

General Conditions of Use (GCU)

Current account and attached products

– Individuals –



SUMMARY

CHAPTER 1. INTRODUCTION	3
CHAPTER 2. GENERAL PROVISIONS REGARDING THE CURRENT ACCOUNT AND PAYMENT OPERATIONS	5
CHAPTER 3. BANK RELATIONSHIP RULES.....	12
CHAPTER 4. COSTS	14
CHAPTER 5. SPECIAL PROVISIONS ON THE DEBIT CARD	14
CHAPTER 6. SPECIAL PROVISIONS ON THE SAVINGS ACCOUNT	19
CHAPTER 7. SPECIAL PROVISIONS ON OPERATIONS IN TERM DEPOSIT ACCOUNTS.....	19
CHAPTER 8. SPECIAL PROVISIONS ON PAYMENT INSTRUMENTS WITH REMOTE ACCESS.....	21
8.1 ONLINE B@N KING SERVICE	22
8.2 MOBILE B@N KING SERVICE	23
CHAPTER 9. SPECIAL PROVISIONS ON THE INFO SMS SERVICE	26
CHAPTER 10. SPECIAL PROVISIONS ON CASH MULTIPURPOSE MACHINES (BNA)	26
CHAPTER 11. SPECIAL PROVISIONS ON PAYMENT INITIATION SERVICES, NOTIFICATION SERVICES WITH REGARD TO THE ACCOUNT AND CONFIRMATION OF FUND AVAILABILITIES INITIATED BY A THIRD-PARTY PROVIDER OF PAYMENT SERVICES BY MEANS OF A UNIQUE DEDICATED INTERFACE (API).....	27
CHAPTER 12. FINAL PROVISIONS. DURATION AND TERMINATION OF THE AGREEMENT	28
CHAPTER 13. FINAL PROVISIONS	29

I. GENERAL PROVISIONS

CHAPTER 1. INTRODUCTION

1.1 Scope. a) These General Conditions of Use ("GCU") govern the relationship between the Bank, on the one hand, and the Client, Proxy, User, any person representing the Client, on the other hand, with regard to the execution, performance and termination of the agreement for Current Account and the other products/services in the scope of the GGUs. Each required product/service is applicable with: **(i)** General Provisions (Chapters 1-4) together with the Final Provisions (Chapters 12-13) and **(ii)** Related Special Provisions, respectively Chapters 5-12. The Special Provisions shall prevail where there is a discrepancy between them and any of the General Provisions and Final Provisions. The GCU provisions are binding on the parties.

b) From the moment of their signing/ communication on a Durable medium, these GCUs replace any previous form thereof, and any contrary provisions existing in the contents of any prior forms/ contracts related to the products/ services subject to these GCUs and, where appropriate, these GCUs supplement them. An exception from the above are the costs, as in their regard the previous provisions shall remain valid, as they can be amended only according to the law and the Agreement, as well as the provisions of art. 9.1, para. (8).

c) The provision of a product/service is conditioned by the opening and maintenance of a Current Account with the Bank. Any reference to a particular product /service is applicable in the relationship between the parties only if it had been contracted. If the Client fail to provide the documents/information requested by the Bank or provide false data/documents or with regard to which there are solid indications that they are false/incomplete or in other circumstances in observance of legal conditions, the Bank is entitled to deny the Client's request to provide a product/service and/or performance of payment operations and/or opening of the relationship, at its sole discretion, in observance of legal provisions related to the know-your-customer legal provisions, in order to prevent money laundering and funding terrorism.

1.2 The Bank provides to the Client the possibility to contract/amend/supplement particular products/services without the physical presence of the Client, by the use of remote communication techniques. The Client will answer any questions and provide any information required for their identification, in order to prevent unauthorised access to confidential data; otherwise, the Bank will deny the application. Prior to contracting/amending/supplementing, the Client will be notified with regard to the product/service according to the applicable legislation in force. Immediately after this moment, the Bank will notify the Client, with regard to the complete terms and conditions of the agreement, in writing, on paper support or on another Durable medium.

1.3 Terms used (arranged alphabetically): **Strict authentication** - authentication based on the use of two or more elements assimilated in the category of specific knowledge (something that only the user knows - e.g., PIN), possession (something only the user possesses, e.g., Token device - Digipass, Mobile Token, card, Mobile B@nking) and inhesion (something that represents the user, e.g., facial scanning, fingerprint) which are independent and the compromise of one item does not lead to the compromise of reliability of the other elements and which are designed to protect the confidentiality of authentication data. **Bank** - UniCredit Bank S.A., a company administered in a two-tier system, having its registered seat in Bucharest, Bld. Expoziției nr. 1F, sector 1, registered with Trade Register under no. J40/7706/1991, European Unique Identifier (EUID): ROONRC.J40/7706/1991, in the Bank Register under no. RB-PJR-40-011/18.02.1999, sole registration code RO361536, registered capital subscribed and paid-in of RON 455,219,478.30, web page www.unicredit.ro. **UCFin** - UniCredit Consumer Financing IFN, a company administered in a two-tier system, having its registered seat in București, Bd. Expoziției 1F, et 6, sector 1, registered in NBR General Registry under no RG-PJR-41-110247/24.10.2008 and Special Registry under no RS-PJR-41-110065/09.02.2010, registered in Payment Institutions Registry under no IP-RO-0009/02.03.2015, sole registration code RO 24332910, registered capital subscribed and paid-in of RON 103.269.200 Lei, web page www.ucfin.ro **ATM** - an unassisted terminal which can provide cash withdrawal services via Payment Instruments (physical debit / credit card), the garnishment bar code and MCash code, invoice payments, notifications regarding the balance of Accounts and the history of the last 10 transactions made by debit card. **Beneficial owner** – any natural person who ultimately holds or controls the client and/or the natural person on whose behalf a transaction, operation, or activity is performed according to the provisions of Law no. 129/2019 on the prevention and countering of money laundering and funding terrorism, as well as for the amendment and supplementation of legislative acts ("Law no. 129/2019"). **NBR** – the National Bank of Romania. **Client** – natural person coming into legal relationships with the Bank by signing the Agreement and acting for purposes outside their professional activity. **The MCash code** - represents the numeric code or its equivalent transposed in QR graphic format (matrix barcode containing information that can be read by a scanner and transposed into text information), generated from Mobile B@nking for cash withdrawals in RON from the current account, from the ATM / BNA terminals of UniCredit Bank. **Current account/Payment account/Payment account with basic services** - bank account used for the performance of Payment Operations. In the Agreement, any reference to the Current Account/Payment Account also includes the payment account with basic services and any reference to the Payment account with basic services will be

understood as being performed strictly related thereto. **Payment account accessible on-line** – payment account which can be accessed by the Client by means of an on-line interface (e.g., Mobile B@nking, Online B@nking). **Agreement** – the „Application” (representing the application in the standard format of the Bank, regardless of name, with which the Client requested the provision of any product/service in the scope of the GCU, except for the term deposit which does not require the filing of an Application), together with the present General Terms of Use (“GCU”) and the “Annex” (representing the Annex with Fees and Commissions, regardless of name, which includes the costs related to bank products/services contracted by the Client, owed by the Client), as well as any other written document which is specified to be an integral part of the Agreement. The Agreement is executed in the number of original counterparts corresponding to the number of signatories. **Foreign currency date** – the reference date used by the Bank to calculate the interest related to the funds debited or credited from/into the Client's account. **Unauthorised overdraft** – excess of the amount available in the accounts of any type of the Client by the value of fees, interests, any amounts owed to the Bank as a result of the use of any product/service made available by the Bank. **Security elements** – customised characteristics provided by the Bank to the Client/User, consisting of information and devices (including, without being limited to codes/passwords/PIN code/Username/Security code/Token device-Digipass) which allow the authentication of the Client/User in order to access/use the products and services in the scope of Agreement and which are not transmissible to other persons. **Agreed utility provider's/Utility providers** – the utility suppliers that entered in an agreement with the Bank, for which the payment of utilities can be ordered and for which interbank direct debit mandates can be concluded, according to the information made available in/on Online B@nking/Mobile B@nking/ BNA screen/ webpage. The Bank may amend this list at any time. **Group/UniCredit Group** - UniCredit SpA (Italy) and companies controlled directly/indirectly, including the Romanian companies of the Group (UniCredit Bank SA, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., Debo Leasing IFN SA, UniCredit Leasing Fleet Management SRL, UniCredit Insurance Broker SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, UCTAM RO SRL etc.) and the legal successors of these entities. **IBAN** – an array of characters which identify uniquely and on international level a client's account with a credit institution. **Imprinter** – a mechanical device which allows the collection of a print of items embossed on the card, on the surface of a paper document to certify the execution of the transaction (receipt). **INFO Centre** – 24/7 available service, which provides technical assistance and provide support , including with regard to the requests to block access to Payment instruments/Security elements, according to the Agreement, as well as the communication of general information regarding potential doubts related to the operation of products/services, at phone numbers *2020 (normal rate call in mobile networks of Telekom Romania, Vodafone, Orange, RCS&RDS), 021 200 20 20 (normal rate call in Telekom Romania landline network) or 0800 888 111 (free call; phone number available only for blocking/unblocking of Payment instruments/Security elements). **Payment instrument** – any customised devices and/or any set of procedures agreed between the Bank and the Client in order to initiate a payment operation, including cards, physical or virtual, barcodes and remote payment instruments (Online B@nking, Mobile B@nking). **Mobile B@nking** - remote access payment instrument based on a Mobile Banking-type of IT solution. **Online B@nking** - remote access payment instrument based on an Internet banking-type of IT solution. **Payment Order** - the instruction sent to the Bank (as the payment service provider) to perform a credit transfer operation - payment operation. **Standing order** - the instruction sent to the Bank (as the payment service provider) to carry out, automatically, a sending money - payment operation at predefined deadlines. **Limit hours** - limit hours established for the receipt of payment orders/instructions, inclusively for the authorisation of operations by Online B@nking/Mobile B@nking /BNA so that they are processes (the Client's account is debited) in the same Business Day, unless explicitly specified otherwise. A payment order which had been denied for payment by the Bank is considered as not received. **Payment operation** – the action initiated by the payer or by the beneficiary of the payment in order to deposit, transfer (by standing orders, credit transfer or direct debiting) or withdraw funds from an account used for that purpose. **Publicly exposed persons** - natural persons who hold or held important public offices. In the meaning of Law no. 129/2019, important public office means: a) heads of state, heads of the government, ministers or deputy ministers or secretaries of state; b) members of the Parliament or of similar central legislative authorities; c) members of the management bodies of political parties; d) members of the supreme courts, or the constitutional courts or of other legal courts of high level whose decisions can only be appealed by means of extraordinary methods of appeal; e) members of boards of the courts of auditors or of the boards of central bank; f) ambassadors, business envoys and high-rank officers of the armed forces; g) members of the boards of directors and supervision councils and persons in management positions of public corporations, state-owned companies and national companies ; h) directors, deputy directors and members of the board of directors or members of the management entities within international organisations. **Family Members of the Publicly Exposed Person** are, in the meaning of Law no. 129/2019: a) the spouse of the Publicly exposed person or their partner with whom they are in spouse-like relationships; b) the children and their spouses or partners, persons with whom the children are in spouse-like relationships; and c) parents. **Persons known as close associates of Publicly Exposed Persons** are: a) natural persons known as beneficial owners of a legal entity, of an entity without legal personality or of a legal construction similar thereto together with any of the Publicly Exposed Persons or as having any other close business relationship with such person; b) natural persons who are the only beneficial owners of a legal person, of an entity without legal personality or of a legal construction similar thereto, known as established in the *de facto* benefit of Publicly Exposed Persons. **POS** – the device which allows, by electronic means, the collection, processing, storage and transmission of information on card payment performed at the retailers' sales points. **Public office hours** – the period in the Business Day when the Bank allows the Client's access in its local units to perform banking operations, according to the specific limit hours for each type of operation. **Third party payment service provider** – a provider of payment services, other than the Bank, authorised by the National Bank of Romania or by a competent authority in a Member State of the European Union to provide information services with regard to accounts and/or payment initiation services and/or services for the confirmation of fund availabilities. **Penalties** – any restrictions and obligations (undertaken by UniCredit

Group) with regard to goods, persons, territories, adopted by the European Union, the Security Council of the United Nations, the Government of the United States, by other international organisations or by unilateral decisions of Romania or of other states, including the by-laws issued for the application thereof, in order to maintain peace and international security, prevent and counter terrorism, ensure the observance of human rights and fundamental liberties, development and consolidation of democracy and rule of law and achievement of other purposes, according to the goals of the international community, with international law and European Union law. **Notification service with regard to accounts** - on-line service, provided by a third-party service provider (other than the Bank), which provides consolidated information with regard to one or more Payment Accounts accessible on-line, held by the Client with the Bank and/or multiple providers of payment services. **Payment initiation service** - initiation service for a Payment Order with regard to a Payment Account accessible on-line held by the Client with the Bank, provided by a third-party payment service provider (other than the Bank), on the Client's demand. **Apple Pay** – digital platform provided by Apple Distribution International limited to make payments on the Internet and contactless payments to merchants' POS with an Apple Pay compatible mobile device. **Google Pay Service** - The service provided by Google Ireland Limited to make payments on the Internet and contactless payments to merchants' POS with a Google Pay compatible mobile device. **Durable medium** - any instrument (e.g., e-mail, SMS, Online B@nking, Mobile B@nking) which allows the Client to store information sent to him, in a manner accessible for further access and for a period of time appropriate to the purposes of the respective information, which allows the identical reproduction of the stored information. **Sending money - intrabank payments** – transfer of funds between the accounts, where the account of the payment beneficiary is opened with the Bank. **Sending money - "INSTANT" type intrabank payments** - fast transfer of funds in LEI, between accounts opened at UniCredit Bank, through Online B@nking and Mobile B@nking, which are identified in the details of the transaction generated by the Online and Mobile B@nking services, by the acronym "IPTR" or "Instant". **Sending money - interbank payments** – transfer of funds between the accounts, where the account of the payment beneficiary is opened with another credit institution than the Bank or State Treasury. **Offline transaction** - represents the transaction made with the physical card at a terminal that accepts transactions without obtaining an authorization code from the card issuing bank and for which the funds are not blocked on the date of the transaction, but the Client's account is debited with the transaction value on the date of its settlement. **Business Day** – any day of the week, less Saturdays, Sundays and any national and/or legal holidays, when credit institutions in Romania are open for public and perform banking activities, as well as any other days considered business days by the corresponding banks/payment systems with external settlement in case of payment operations performed by means of them. With regard to payment operations, "Business Day" means any day of the week when the Bank can perform them, according to the Limit Hours for any type of instruction.

CHAPTER 2. GENERAL PROVISIONS ON THE CURRENT ACCOUNT AND PAYMENT OPERATIONS

2.1 Proxies. The Client can authorise one/more persons ("Proxies") to perform Cash Desk operations or online operations using Online B@nking/Mobile B@nking in its Current, deposit, savings accounts, either by the Specimen signature enclosed to the Application or Online B@nking/Mobile B@nking Application, or by means of a separate power of attorney authenticated by a Notary Public/consular offices (in case of power of attorney issued abroad, they must be apostilled/authenticated, as applicable, and if they are prepared in a foreign language, their notarised Romanian translation must also be submitted). The Client will submit all documents requested by the Bank for the identification of the Proxy and will notify the Bank immediately, in writing, with regard to the termination or substitution of a Proxy, the Specimen signature/power of attorney being valid until termination/substitution.

2.2 Statement of account. a) The statement of account issued by the Bank is complete evidence of transactions performed in the Client's account and of the balance of account and is valid without the stamp or authorised signature of the Bank. Information related to each collection/payment/settlement made in/from the Client's account (reference, operation value, currency, fees, interest/interest rate, exchange rate, Currency date for the credit/debit of the account) are made available to the Client in the statement of account. "INSTANT" transactions carried out on Saturdays, Sundays and national and / or legal holidays related to the end of the month will be recorded in the statement of account corresponding to the next calendar month; **b)** The Bank ensures the free communication of the monthly account statement in one of the following ways: (i) by e-mail, (ii) in the Online B@nking application, in electronic format, (iii) in any of the Bank's branches, on paper, at the Client's request. The Bank ensures the communication of the monthly account statement by Post, on paper in which case it owes the fee mentioned in the Annex. Also, throughout the Contract, the Client will be able to view: (i) through Online B@nking, the history of all transactions performed in the account, starting with 01.01.2015 and (ii) in Mobile B@nking, the history of all transactions performed in the account for at most 1 year ago. The Bank is exonerated from liability for any deficiencies and / or errors that may occur in the process of sending account statements, according to the Client's option; **c)** The statement of account is the means of communication/method with which the Bank sends to the Client the mandatory information and notifications required by the law (including, without being limited to any amendment occurred with regard to the interest rate); **d)** the Client must check the information in the statement of account.

2.3 "Statement of Fees" a) The Bank shall provide to the Client, at its request, in the Bank's branches, free of charge at least once a year, with a statement of all fees incurred during a previous 12-month period and, as the case may be, information on the interest rate applied on the overdraft on the Payment account and the total amount of interest charged on the overdraft over the previous

12-month period, as the case may be, and the credit rate applied to the amounts available in the Payment account and the total amount of interest accrued over the previous 12-month period, as the case may be; **b)** The Statement of Fees represents the manner in which the Bank shall provide to the Client the mandatory information on fees and information on the interest rate referred to above, as required by Law no. 258/2017 on the comparability of charges for payment accounts, the change of payment accounts and access to Payment account with basic services; **c)** The "Statement of Fees" document may be communicated to the Client, at its request, by any of the means agreed jointly with the Client.

2.4 Account operations with the acceptance/as per the Client's instructions

2.4.1 Collection instructions. (1) For processing purposes, the following information must be received cumulatively by the Bank: **a)** sole identification code necessary for the correct performance of the collection ("Sole identification code"), consisting of: i) account number opened by the Client with the Bank or the IBAN code and ii) the identification code of the Bank (BIC/ SWIFT) – BACXROBU; **b)** complete information regarding the payer: name, account number/IBAN and address, which can be substituted with the date and place of birth, the identification number of the payer or national identity number.

(2) The Bank charges, from the transferred funds, the value of fees/commissions related to the collection, prior to crediting the Client's account with the respective amount. The Bank will indicate separately the total value of the payment operation and the charged fees.

(3) Throughout the Agreement, the Bank accepts collections and deposits of cash in the Client's payment account, including from third parties, the Bank not being responsible for these operations. Cash deposits made in the Client's account will be credited and remunerated with the corresponding interest coefficient in the deposit day. Cash deposits made in a non-business day are processed in the following Business Day.

2.4.2 Sending money/payment instructions. (1) For processing purposes, all of the following conditions must be met: **a)** the instructions shall be indicated by the Client correctly, completely, clearly and unequivocally, on the forms made available by the Bank in its local units or by various means of communication (e.g., phone, Online B@nking, Mobile B@nking) according to Special Conditions; **b)** the balance of account is sufficient to perform the payment, respectively covers both the value of payments and of the related fees, and is not made unavailable; **c)** the Client provided the Bank with the sole identification code, consisting of: i) the account number of the payment beneficiary or the related IBAN account and ii) the identification code of the payment beneficiary (BIC/ SWIFT/ Routing Code). The provision of the BIC code is not mandatory for: (i) EUR payments to beneficiaries in the European Union [EU] or from European Economic Area [EEA] and (ii) payments in RON to a bank in Romania.

(2) Details entered by the Client in the Payment Order, with regard to the use of money, are solely with regard to the payment beneficiary and are not intended for the Bank.

2.5 Execution deadlines and Currency Date. a) The Bank will make sure that, after having received the payment order, the amount of the payment operation is debited from the Client's account and credited to the account of the payment service provider of the payment beneficiary at the latest on the dates specified under art.13.10, depending on the limit hour of receipt of the instruction, the currency of the operation and the type of credit transfer.

b) the Bank credits the Current Account of the Client with the funds collected immediately as they are credited in the Bank's account, in case that: (i) there is no currency conversion, (ii) there is a currency conversion between EUR and a currency of a EU and EEA Member State or between two currencies of EU and EEA Member States. The currency date used for the credit of the account cannot be later than the Business Day when the amount in the scope of the payment operation is credited in the Bank account.

2.6 Interbank payment operations (collection of amounts from the account opened with another service provider – interbank collections/ sending money–interbank payments) will be performed according to the instructions in the payment message and the GCU provisions. If the currency for the credit/debit is different from the currency of the Client's account indicated for collection/payment, the Bank is authorised expressly to convert the amount of the payment operation according to the exchange rate set by the Bank on the date of performance of the Operation (crediting/debiting) in/from the Client's account, so that the amount received/paid by the Client is credited/debited into the account indicated in the payment operation, according to the GCU.

2.7 Standing orders. (1) The Client may instruct the Bank (by filling in the Standing order form) to perform automatically intra- or interbank payments from its account, on pre-set dates, regardless of the currency in which the account of nominated, indicating: **(i)** the payment amount, fixed or variable, **(ii)** the date of debiting the account and frequency of payments and **(iii)** the period for which the activation is requested. The Standing order can be initiated by the filling of the form both in a branch office of the Bank (the option is available until 01.12.2020), and via Online B@nking & Mobile B@nking. The fees owed for the opening/amending/closing of a Standing order is debited automatically from the Client's account in the moment of opening/amending/closing, as applicable. **(2)** Through Mobile B@nking, intrabank and interbank payments can be made only in RON currency, the Client having the possibility to modify or cancel them according to the options available in the mobile application. **(3)** For the instruction of a sending money - payment operation at predefined deadlines, the Client must enter in the mobile banking application the following informations: debit account, details about the beneficiary, payment details (amount, payment frequency, start date, end date). **(4)** The editing of a sending money - payment at predefined deadlines in Online B@nking / Mobile B@nking must be made with at least one working day before the execution

of the payment.

2.8 Authorisation of payment operations. Receipt. Revocation. (1) In order to perform the Client's instruction, the payment operation must be authorised prior to its execution, respectively the Client expressed its consent for the performance of the respective payment operation, in the form agreed by the Bank. In the absence of such consent, a payment operation is considered unauthorised.

The consent consists of: **a)** for operations on paper support – the handwritten signature of the Client/proxy/authorised person for the account, according to the Specimen signatures; **b)** for operations ordered by various means of communication (fax, phone, etc.), as well as for operations ordered by other Payment Instruments (Online-B@nking, Mobile B@nking, BNA, card etc.) – according to the related special directives.

(2) The Client can withdraw its consent at any time until the receipt of the Payment Order by the Bank. The consent expressed for the performance of multiple payment operations can be withdrawn (i) in writing or (ii) by other means of communication, according to the related special directives, and all future payment operations will be considered unauthorised. The withdrawal of consent comes into force on the Business Day following the day when the Bank receives the cancellation.

(3) The Client cannot revoke a payment order after the said order has been received by the Bank. If the Client and the Bank agreed that the performance of the Payment Order commences on a subsequent date, the Client can revoke the Payment Order until the end of the public hours in the Business Day prior to the day agreed for the debiting of funds.

(4) In case the Payment Operation is initiated by means of a third-party Provider of payment initiation services or by or through the beneficiary of the payment, the Client cannot revoke the Payment Order after giving the consent to the third-party Payment Initiation Service Provider to initiate the Payment Operation or after giving the consent to the beneficiary of the payment to perform the Payment Operation. As an exception, in case of direct debit, without prejudice to repayment rights, the Client can revoke the Payment Order until the end of the working program with the public in the Business Day prior to the day agreed for the debiting of funds, at the latest.

(5) The payment operation can also be revoked subsequently to deadlines under para. (3) and (4), if possible, and if the Bank and Client expressly agree to that end in writing. The circumstance specified under para. (4) also requires the express agreement of the payment beneficiary.

2.9 Acceptance and performance of Client instructions. (1) For each Payment Order, in the moment of receipt, the Bank issues a reference which allows the identification of the payment order.

(2) The moment of receipt represents the moment when the bank comes in the possession of the Payment Order, sent directly by the Client or indirectly by or by means of a payment beneficiary. The stamp of the Bank applied on the Payment Order does not represent acceptance for execution purposes, but only confirms the receipt of the said Order by the Bank.

(3) In case the Client and the Bank agreed that the performance of the Payment Order commences on a subsequent date (in a particular day/at the end of a particular period/in the day when the Client made funds available to the Bank), the moment of receipt is considered in the agreed day; in case the agreed day is not a Business Day, the Payment Order is considered received in the following Business Day.

(4) For any instructions received following the limit hours, as well as in a day that is not a business day for the Bank, the payment Order is considered received in the following Business Day. If a foreign currency exchange order is received after the limit hours, the exchange rate used will be the first exchange rate valid in the following Business Day. Sending money - intrabank payments in LEI made through Online B@nking and Mobile B@nking are executed and recorded as follows:

(i) for those carried out with the "INSTANT" option on Saturdays, Sundays and national and / or legal holidays, the time limits referred to in Article 13.10 do not apply, they may be initiated 24/7 and executed on the day of receipt, except those of donations and utilities to suppliers who are partners of the Bank, which cannot be performed during those days; "INSTANT" payments during this period will be recorded in the account statement for the next Business Day with the Currency Date on the day of receipt; (ii) for those carried out with the "INSTANT" option, during the period Monday - Friday, the time limits referred to in Article 13.10 do not apply, they may be initiated 24/7 and executed on the day of receipt, except for those of donations and utilities to suppliers who are partners of the Bank, which cannot be performed on Friday between 23:00-23:59; payments made during this period, but between 23:00-23:59 and only by exception between 22:00-23:59 will be recorded in the account statement for the next Business Day with the Currency date the next calendar day; (iii) standard payments initiated in Online B@nking and Mobile B@nking on Saturdays, Sundays and national and / or legal holidays with the Currency Date of the next Business Day are executed and will be recorded in the account statement for that day.

(5) Reprinted payment orders will have the same contents as the original payment orders, applying the same provisions of the GCU.

(6) According to the Law, differences generated by rounding resulting following the transactions in any currency are dealt with as follows: (i) for operations related to interest, rounding is performed at two decimals; (ii) for fees, rounding is performed to an integer. They will be covered by the Client.

(7) The Bank is entitled to ignore the request for cancellation of a foreign currency exchange if the original transaction has been performed on the basis of negotiations agreed with the Client by means of a recorded telephone conversation or based on a written instruction of the Client.

(8) In case of sending money - intrabank payments in LEI made with the "INSTANT" option through Online B@nking and Mobile B@nking, the date of debiting the paying account and the date of crediting the beneficiary account can be identified in the transaction details, in the section "Data procesare/ Request Processing Date".

2.10 Notification of the Client by the Bank with regard to the refusal to execute Payment Orders. In case the Bank refuses to execute a Payment Order or initiate a Payment Operation (including those ordered by Online B@nking, Mobile B@nking and BNA) it makes available to the Client/User, at the Bank offices or via INFO Centre/Online B@nking/Mobile B@nking, as applicable, the notification for refusal, and, if possible, the reasons for such refusal, in the extent that this is not prohibited by the law, as well as the method to remedy any factual error which led to such refusal. In case the Bank's refusal to execute is justified objectively, respectively any of the conditions specified by the Agreement for the processing of the Payment Order is not observed, the Payment Order will be considered as not received.

2.11 Blocking payment instruments. (1) The Bank is entitled to block the payment instrument or the access thereto for reasons justified objectively, related to: **a)** security of the payment instrument, **b)** a suspicion of unauthorised or fraudulent use thereof, **c)** in case of a payment instrument with access to a credit line, with a significant increase of the risk that the payer is unable to observe the payment obligation.

Under such circumstances, the Bank notifies the Client/User by phone or by electronic communication (Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail, SMS etc.), inclusively with regard to the reasons of such blockage, of possible, prior to blocking and, at the latest, immediately after blockage. The Bank is not under the obligation of providing any notification if this generates prejudice to safety reasons justified objectively or it is prohibited by other relevant legislative directives.

The Bank unblocks the Payment Instrument or replaces it with a new Payment Instrument, as the case may be, once the reasons for blocking cease to exist.

(2) The Client/ User can request the blocking/unblocking of Payment Instruments/Security elements **a)** by phone, via the INFO Centre, at any time, or **b)** in writing, directly at the bank offices, during the working program with the public or **c)** by accessing the dedicated menu within the Online B@nking **and** can request at any time the temporary blocking of the cards attached to the Mobile B@nking service by accessing the dedicated menu in the application. The Bank will make available to the Client/User, on demand, evidence of registration of its request for a period of 18 months following the date of such request. The Client understands and agrees with the final blocking of the card, physical or virtual, in case of his initiation of a refusal to pay, in case of suspicion of fraud, and the card can be replaced at the express request of the Client.

2.12 Collections/payments in any currency from/to abroad or on the territory of Romania in foreign currency

Corresponding Banks with account relationship are credit institutions with direct access to international settlement systems, where the Bank maintains a NOSTRO account and which mediate for the Bank the international transfers of funds in foreign currency. Intermediary banks are credit institutions, other than the Bank or the Corresponding bank with account relationship, involved in the settlement of foreign currency funds. The beneficiary Bank is the credit institution identified in the credit transfer instruction as bank of the intended addressee of transferred funds. The ordering Bank is the credit institution identified in the credit transfer-payment instruction as bank of the release authority of the transferred funds.

(1) With regard to payments in any foreign currency abroad or on the territory of Romania in foreign currency, the Bank will direct the payment operations instructed by the Client by: (i) payment systems provided by the law or, where applicable, (ii) settlement channels where it is connected or the network of corresponding Banks with account relationships.

(2) The Bank does not undertake any responsibility with regard to collections/transfers or credit - payments in any foreign currency from/to abroad or on the territory of Romania in foreign currency in the following circumstances: **a)** suspension of payments, moratorium upon payments, sequestration of the amounts of money, blocking or delay by the corresponding Banks with account relationship, by the intermediary Banks or by authorities in their countries; **b)** if the beneficiary refuses to collect; **c)** the absence of information necessary to process the operation. In case that the Bank, in good faith, relying on the payment message sent by the payer's provider of payment services, credited the Client's account with the amount corresponding to the collection operation and intervene any of the circumstances mentioned above, it is entitled to debit the Client's account with the credited amount and, if the credit balance of the Client's account does not cover this amount, to perform foreign currency exchange according to the Bank's exchange rate of the respective day.

(3) In case of operations performed by means of a corresponding bank with account relationship, the Bank will not be responsible if: **(i)** the instructions sent to this bank are not observed due to reasons not imputable to the Bank, **(ii)** in case of delay in the receipt of credit instructions from instructing banks due to legal holidays, the external banking circuit or by any other reasons not imputable to the Bank; **(iii)** the loss of results from the foreign currency exchange performed by the intermediary/beneficiary bank, with the application of regulations from the respective countries.

(4) The Bank performs banking operations by means of SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), registered in Belgium. The SWIFT network operates through its servers in Europe and the United States of America (USA), which stores temporarily all data of the payment operation (including personal data). The operational centre in the USA is subject to the American Law, and the US Treasury Department is entitled to request access to personal data stored in the SWIFT operational centre

in the US, for specific and limited purposes, respectively only to prevent money laundering and counter the funding of terrorism. Thus, the US Treasury Department can collect personal data of Bank Clients who order payment operations and are processed via SWIFT.

(5) In connection with payments in any currency performed abroad and / or on the territory of Romania in foreign currency, the Bank may at any time, for justified reasons, deactivate / limit / suspend, temporarily or permanently, the specific functionalities of the services offered to Clients and that allow the initiation of such payments.

(6) In the case of transfer operations, such as online payment via 3D Secure, performed by the Client by accessing the “Add money” functionality in Mobile B@nking, if the Client initiate the payment refusal and, following the investigation carried out by the issuing bank of the card, it is confirmed that the refusal to pay is justified, the Bank is authorised by the Client to recover, at any time, the amounts credited in advance to Client’s account, representing the value of the transaction made with the card, by authorised debit of any account opened with the Bank, no matter the account’s currency, without notification or fulfilment of another prior formality and to make foreign currency exchange at the exchange rate of the Bank on that day, if applicable.

2.13 Notification and correction of Payment Operations that are unauthorised or performed incorrectly. The Client may obtain, according to the directives of the GCU, the correction of a payment operation that is unauthorised or performed incorrectly, inclusively in case that this payment is initiated by means of a third-party payment initiation service provider, only if it notifies to the Bank, without undue delay, not later than 13 months following the debit date, the fact that it found such an operation leading to complaints. The 13-month period is not applicable when the Bank failed to observe its obligation to provide or make available information related to this payment operation according to the provisions of the Agreement. The Client may request the correction of payment operations that are unauthorised or performed incorrectly **a)** by phone, via the INFO Centre, at any time or **b)** in writing, directly at Bank offices, during the working program with the public or **c)** by accessing the dedicated menu within the Online B@nking application.

2.14 Bank responsibility towards the payer Client for unauthorised payment operations. In case of unauthorised payment operations, including in case it had been initiated by means of a third-party provider of payment initiation services, with regard to which Client responsibility is not applicable according to art.2.15, the Bank: (i) returns to the Client the value of the respective unauthorised payment operation immediately or at the latest at the end of the next Business Day, after having found or being notified with regard to art. 2.13, unless there are reasonable causes to suspect fraud, (ii) if applicable, it restores the debited payment account to the state in which it would have been had the unauthorised payment operation not taken place, (iii) it makes sure that the Foreign Currency date of crediting the payment account is not subsequent to the date when the amount is debited. The Bank responsibility in case of unauthorised payment operations is limited to the specifications herein.

In case the Bank credited the account of the Client and subsequently it finds that there were the conditions required to involve the responsibility of the Client, it shall debit the Client's account with the value of amounts returned to the Client. The Bank is authorised by the Client to compensate automatically, at any time, the amounts owed to the Bank according to the Agreement, with the funds available in any account opened with the Bank, regardless of the currency of the account, without any notification of prior formality and, in case of compensation between the accounts with different currencies, to perform the foreign exchange according to the exchange rate of the Bank in the respective day.

2.15 Responsibility of the Payer Client for unauthorised payment operations.

(1) In case the Client acted fraudulently, it shall bear all consequences arising out of the unauthorised payment operation.

(2) If the Client did not act fraudulently, it shall not bear any financial consequences arising out of the use of a payment instrument that is lost, stolen or used without permission in any of the following circumstances: a) loss, theft or unauthorised use of a payment instrument could not be detected by the payer prior to the making of a payment; b) the loss had been caused by an action or by the absence of action from the Bank or Bank employees or Bank proxies; c) following the notification of the Bank with regard to the loss, theft, unauthorised use of the payment instrument/ customised security elements, performed according to the provisions of the Agreement; d) in case that the Bank does not request strict authentication of the Client; e) should the Bank fail to make available the means specified in the Agreement to allow notification at any time of a payment instrument that is lost, stolen or used without permission.

(3) In other circumstances than those under para. 1 and 2 of the above, the Client shall cover all losses related to any unauthorised payment operation if such losses are generated by the payer following the intentional disregard or due to gross negligence of one or more obligations regarding: a) the implementation of all reasonable measures for the safe keeping of customised security elements b) notification of the Bank without undue delay, as soon as it acknowledges the loss, theft, unauthorised use of its payment instrument or any other unauthorised use thereof.

(4) **In circumstances other than those mentioned under para. 1, 2 and 3 above,** the Client shall cover, up to a quantum of maximum EUR 30 or RON equivalent of this amount on the date of performance of the unauthorised transaction, losses related to any unauthorised payment operation arising out of the use of a payment instruments that is lost or stolen or by the unauthorised use thereof, in case the Client did not act fraudulently and did not infringe intentionally its obligations on a) taking all reasonable measures for the safekeeping of customised security elements b) notification of the Bank without undue delay as soon as it becomes aware of

the loss, theft, unauthorised use of its payment instrument or by any unauthorised use thereof.

2.16 Return of payment operations initiated by or by means of the payment beneficiary. (1) The provisions of the present article apply according to the law only for the Payment operations performed within the EU and the EEA, in any currency, if both the payer's provider of payment services and that of the payment beneficiary or the single provider of payment services in the Payment Operation are on the territory of the EU and EEA.

(2) Within 10 Business Days following the receipt of a request for return of an authorised payment operation initiated by or by means of a payment beneficiary (inclusively in case of direct debit operations), the Bank can return the entire amount related to the payment operation or may justify the refusal to return the amount, according to the law. The return consists in the total value of the performed payment operation. The foreign currency date of the credit operation of the Client's payment account is not subsequent to the date when the amount had been debited.

(3) The Client is not entitled to any return in case that it expressed its consent to execute the Payment Operation directly to the Bank and, if necessary, the information on the future payment operations has been sent/made available to the Payer Client in the agreed form, at least 4 weeks prior to the due date, by the Bank or by the payment beneficiary.

2.17 Incorrect sole identification codes. According to the law, the Bank is responsible for the performance of the payment operation exclusively based on the sole identification code provided by the Client according to the Agreement, regardless of the other additional information received by the Bank (regarding the payer, Client, transaction etc.). If the sole identification code provided by the Client for the performance of a payment order is incorrect, the Bank is not responsible for the non-performance or faulty performance of the payment operation, however it will take, in exchange of the related fee, all reasonable efforts for the recovery of funds involved in the payment operation.

In case it is not possible to recover the funds, the Bank provides to the payer Client, based on a written application, all information available and that is relevant, in order to allow it to initiate legal actions in order to recover the funds.

2.18 Bank responsibility for the non-performance or faulty or delayed performance of payment operations. (1) The provisions of the present article apply according to the law only for the Payment operations performed within the EU and the EEA, in any currency, if both the payer's provider of payment services and that of the payment beneficiary or the single provider of payment services in the Payment Operation are on the territory of the EU and EEA.

(2) In case of the payment order initiated by the Client, the Bank can be responsible towards the Client for the correct performance within the deadlines specified in the GCU of the payment operation, only if the Client observed its obligations correctly and completely. Under such circumstances, the Bank **a)** returns to the payer Client, without delay, the amount in the scope of the non-performed payment operation (in case the Client's payment account has been debited, however the Bank did not credit the account of the payment services provider of the payment beneficiary) or performed incorrectly and, if applicable, restores the debited payment account to the condition in which it would have been had the incorrect payment operation not taken place; or

b) immediately makes available to the client - payment beneficiary, the amount in the scope of the payment operation and, if applicable, credits the corresponding amount in its payment account.

The foreign currency date of the Payment account of the Client that is the payer/beneficiary of the payment will not be subsequent to the date when the amounts would have had the foreign currency date had the Operation been performed correctly.

(3) The Bank responsibility is excluded if it can be proven to the Payer Client and, if applicable, to the Provider of payment services of the payment beneficiary, that the latter (the beneficiary's service provider) received the amount in the scope of the payment operation within the performance deadlines specified in the GCU.

(4) In case that a payment order is initiated by the Client, beneficiary of the payment, or by means of it, the Bank is responsible towards the Client for the correct transmission of the Payment Order to the payment service provider of the payer within the deadlines of performance specified in the GCU. The value of the payment operation is made available to the Client immediately as this amount is credited in the Bank Account. In case of delayed performance of the Payment Operation, the Bank resubmits immediately the respective Payment Order to the payer's provider of payment services, the Bank resubmits immediately the respective Payment Order to the payer's provider of payment services, the amount having as currency date in the payment account of the beneficiary client at the latest the date when the amount would have had the currency date had the operation been performed correctly.

(5) In case of a payment operation not performed or performed incorrectly where the payment order is initiated by the Client payer/beneficiary of the payment or by means of it, the Bank takes, on demand, immediate efforts, regardless of its responsibility according to the present article, to identify and monitor the payment operation and notifies the Client with regard to results.

(6) Also, the Bank is responsible for potential fees and interests applied to the Client as a result of the non-performance or faulty performance (including delayed performance) of the payment operation.

2.19 The Bank will be held responsible only in the extent and in the circumstances specified by the law and by the Agreement. The Bank will not be held responsible for the default of any obligation specified in the Agreement, if the performance of such obligation would result in the default of a normative act in force. The Bank responsibility does not occur in case it acts on the basis of legal provisions.

The Bank will not be held responsible: **(i)** if the Client cannot access a product/service due to reasons outside the responsibility of the

Bank (e.g., interruption or incorrect operation of any means of communication or faults of data processing/transmission systems); **(ii)** messages/information/payment instructions received by the Bank or by the service provider of the payment beneficiary is incomplete, incorrect for any reason not imputable to the Bank, inclusively due to the interruption or incorrect operation of any means of communication.

2.20 Abnormal and unforeseeable circumstances. The responsibility provided in the Agreement does not apply to abnormal and unforeseeable circumstances, outside the control of the party that claims them, including technical deficiencies that render it impossible to provide the contracted service, with consequences which could not have been avoided despite all efforts taken to that end. Under such circumstances, the deadlines for the performance of obligations are postponed accordingly. The parties will take the necessary efforts to decrease the effects generated by such event.

2.21 Frozen accounts. The Bank is entitled to perform operations in the Client's accounts (including, without being limited to foreign currency operations) without the Client's permission, in the following circumstances: **(i)** on the basis of a writ of execution; **(ii)** in case of garnishment or sequestration ordered according to the law, on the basis of a document issued by competent authorities, proceeding to the blocking of accounts; **(iii)** any other circumstances specified by the law. In any of these circumstances, the Bank will be entitled to debit/credit the Client's account with the respective amounts (including the related interest).

In case of freezing the balance of an account, the blocked amounts can be transferred by the Bank in a special account available to the enforcement authority only in case they are at least equal to the amounts mentioned in the writ of execution/document issued by the competent authorities and the fees related to the payment and/or in case it had been ordered to suspend the forced execution. Should the current account not be open in the currency in which payment must be made according to the writ of execution, the Bank is entitled to open one or more special accounts according to

the currencies in which this payment must be made. As a result of this operation, the rest of availabilities will remain in the Client's accounts and can be used by the Client. The amounts frozen on the basis of a writ of execution do not bear any interest.

Throughout the period when the account balance is frozen, , the Bank will make available to the Client, according to the law, the amounts collected as salary, pension, daily allowance, alimony etc. (the "agreed amounts"), as follows: (i) at the Bank desks, in the currency of the account, and for the amounts agreed in RON, the Bank will open automatically to the Client an account where it will transfer the respective amounts that will be made available to the Client and (ii) at the Bank terminals (ATM, BNA), within the limit of maximum RON 2,000, by means of a code generated automatically by the Bank and sent to the Client by SMS, hereinafter referred to as "the garnishment bar code", in case it does not have an active debit card, physical or virtual, or (iii) by means of the active debit card, physical, and to that end the Bank will attach automatically the active debit card to this account. In this account, the Client cannot deposit/collect amounts of money, as it is intended exclusively for the Bank to make available the due amounts subsequent to the establishment of the garnishment. After the cancellation of garnishment, the Bank will automatically: (a) transfer the availabilities existing in this account to the current account of the Client, (b) will enclose the debit card, physical or virtual, to the current account and (c) will close the account intended exclusively to the making available of amounts due, after 90 calendar days following the moment when the last transaction had been registered in this account.

2.22 Refusal of payment operations. The Bank is entitled to deny the collection of amounts in the accounts of the Client and/or perform the transactions ordered by the Client/Proxy if: **(i)** the information requested and provided by the Client is illegible, incomplete or incorrect, or there are no sufficient funds for such transaction, including the case of garnishment or freezing of the Account **(ii)** the Client does not make available to the Bank, upon its demand, whenever the Bank deems necessary, any documents and/or statements considered necessary to justify the operations performed by the Bank and/or to determine the real circumstances of the Client, including, without being limited to the appropriate identification of the Client, inspection of the beneficiary's identity and/or origin of funds; **(iii)** the operation is not according to the applicable laws (including foreign currency regulations in force), bank regulations and practices or the Client used the current account for illegal purposes or the Bank has suspicions of fraud or with regard to the purpose or nature of the transaction (e.g., the operation is connected to transactions for the funding of terrorism or money laundering), payment operations involve goods, persons, territories with regard to which Sanctions are ordered and/or other reasons with objective justification or in accordance with the applicable legal directives; **(iv)** the payment operation is performed through/towards countries with which the Bank does not cooperate, according to the legal provisions or regulations and policies of the Bank; **(v)** the written explanations on the nature of the ordered transaction use foul language; **(vi)** the Bank has suspicions with regard to the accuracy of those declared by the Client/of the documents provided by the Client.

2.23 The Bank is entitled to block the Payment Instruments, to suspend totally or partially, temporarily or permanently or to deactivate the service/product/feature immediately without prior notification and/or terminate the present Agreement, in the circumstances specified under art. 2.22, para. (ii)-(vi).

2.24 In order to reverse erroneous operations, as well as those specified as "under reserve" (with supporting documents enclosed in excerpt), the Bank is entitled to perform operations in the Client's accounts (including, without being limited to foreign exchange operations), without the Client's permission.

CHAPTER 3. BANK RELATIONSHIP RULES

3.1 The Client has all the rights and obligations specified by the Agreement and by the law and is responsible for the default of obligations undertaken by the execution of the Agreement. The Client must use the contracted service/product according to the provisions of the Agreement and of the law. The Client will send clear, complete, unequivocal and accurate instructions for the performance of operations and is responsible for the observance of the procedures of transmission of information according to the Agreement.

3.2 The Client shall not request the closure of accounts specified for the automated debiting of fees, taxes and other costs of the provided product/service, until the payment of all amounts owed according to the Agreement.

3.3 The Client will make available to the Bank, upon its request, any documents and/or statements, in the form and content agreed by the Bank, considered necessary for the performance of the Agreement and justification of operations performed through the Bank, determination of the real circumstances of the Client. Any document issues by a foreign authority must meet the authentication/apostille conditions according to the law. The Bank is entitled to request the Client to confirm the instructions sent according to the Agreement, as a precaution and prior to execution, by the same means of communication or by different means of communication, on the Client's expense, depending on the nature of the existing situation.

3.4 The Client will take all **measures necessary for the protection of Payment instruments, Security elements, barcode, garnishment bar code and MCash code** against theft/damage/loss/fraudulent use, including, without being limited to **a)** safekeeping and not to alienate/disclose/communicate them to any other person, allow the use by third parties; **b)** memorise security elements instead of writing them down on media that would allow it to be recognised and used by unauthorised persons and, if necessary, destroy the envelope with which the Bank sent the Payment Instruments/Security Elements; **c)** make sure that, when entering/using them, no one can see them; **d)** in case of setting/changing, a Security Element must not be chosen to be easily associated with the name/date of birth/phone number etc. The Bank is not responsible for potential debiting of the account caused by the disregard of such measures.

3.5 The Client **will notify the Bank immediately** in case of finding that it is in one of the following circumstances with regard to the Payment Instruments/Security Elements/mobile phones for the installation of applications provided according to the Agreement: **a)** loss, theft, damage, destruction, blocking; **b)** unlawful use, any unauthorised, fraudulent use, respectively the registration in the personal account of unauthorised transactions; **c)** any error, irregularity occurred as a result of the account management by the Bank; **d)** if there are any suspicions with regard to the possibility of them becoming known to unauthorised persons, inclusively in case that the envelope with the Payment Instruments/Security Elements has been handed unsealed; **e)** finding of the occurrence of dysfunctions, including the circumstances where the Security Elements are incorrect; **f)** the renewed card is not received (for the physical cards), was not displayed in Mobile B@nking for the virtual ones. To that end, the Client undertakes to contact INFO Centre immediately, in order to request the blocking/cancellation/change of Payment Instruments/Security Elements. Upon the request of the Bank, such request must also be confirmed in writing, in one of its local branch offices. The moment of blocking the reported Payment Instruments/Security Elements is determined according to the time zone of Romania. Blocking is final, and the Bank will not be held responsible for the consequences of such blocking, including in case the Client generated damage to third parties by blocking them. In case the blocked payment instruments/Security Elements are found, the Client undertakes to return them to the Bank for destruction purposes, otherwise the Bank is not considered responsible.

The Client / User is obliged to immediately cancel the MCash code from the Mobile B@nking application, as soon as he has become aware of any of the situations provided in 3.5, letters (a) - (d), the Bank not being liable for damages resulting from such situations of violation of the obligations incumbent exclusively on the Client/User.

3.6 The Client must not use, otherwise it shall bear any and all of the related consequences, Payment Instruments/Security Elements to purchase goods prohibited by the Romanian Law or of any other country where the respective payment instruments is used or from where the goods originate.

3.7 The Client is under the obligation to notify the Proxies and the Users which, upon its demand, represent it in the relationship with the Bank, with regard to provisions of the Agreement, as they are equally binding upon them. The Client is responsible for the use of products/services by the Proxies/Users, all operations being binding upon the Client, who covers potential generated damages. The Client undertakes to notify the Bank with regard to any cancellation/amendment of any of the rights granted to the Proxies/Users, as they are binding upon the Bank, solely after the filling in of the specific form made available by the Bank.

3.8 The Client shall settle directly with the service/utility provider any potential litigations arising out of incorrect/delayed or undue payments, the Bank being exonerated from any responsibility, including with regard to delay penalties owed by the Client. The Bank is not responsible in case of partial or late payment of invoice values.

3.9 Unsuccessful attempts to connect by means of payment instruments trigger various blocking mechanisms to ensure security. In case of remote payment instruments, the failure to use the specific applications/devices within a period pre-set by the Bank shall lead to the expiry of the session, requiring a new authentication.

The Client must (i) check periodically security warnings and information on Online B@nking, Mobile B@nking, BNA which the Bank publishes on the Internet/Online B@nking/Mobile B@nking page and (ii) develop at the sites where such services are used security measures intended to decrease any attempts of unauthorised access. The Client must ensure that, when using a mobile phone to access the bank products/services, the functions of the device that allow the detection thereof are deactivated. The Bank is not under the obligation of providing hardware or software services for the Client, except for Mobile Token, for which it provides software services.

In case of Online B@nking, if the URL (Uniform Resource Locator) address of the log-in page displayed in the web browser does not start with a series of characters "https://" or the "locked padlock" icon, to indicate a secure connection, is not present, the Client must leave urgently the accessed web page and notify the Bank immediately with regard to this incident by means of the INFO Centre.

3.10 The Bank will notify the Client with regard to any amendment occurred in the performance procedures of Online B@nking/Mobile B@nking/ BNA, other than the contractual amendments, by displaying them on the Bank/Online B@nking web page.

3.11 The Bank is entitled to foreclose any goods belonging to the client in order to recover the amounts owed according to the Agreement.

3.12 (1) the Bank/any other member of UniCredit Group can take any action considered appropriate to ensure, anywhere in the world, the observance of obligations related to the prevention and countering of fraud, money laundering, funding of terrorism, bribery, corruption, tax evasion and those related to the provision of services to some persons who can be subject to Sanctions. It may include, without being limited to the investigation and interception of payments made to and from the Client's account, investigation of the source of funds/their beneficiary, investigations to determine whether a person is subject to Sanctions. The performance of such actions by the Bank can lead to the delay/shutdown of execution of payment instructions or collection of the amounts/settlement of transactions but, in the extent possible, the Bank will notify the Client with regard to the reasons that determined these delays or shut down and with regard to the estimated duration of any delay.

(2) The Client will make immediately available to the Bank all documents, information, means of identification requested, in the manner and form determined by the Bank, with regard to: **(a)** changes related to any Proxies/Users (which may include their personal identification) or the written confirmation related to the non-occurrence of changes with regard to information and its status, **(b)** periodical update of information related to Client, financial position, beneficial owners and the Group of entities which includes them, if relevant, **(c)** information provided in advance with regard to any third party, beneficiary of payments.

3.13 Your personal data will be processed according to the conditions of Regulation (EU) 2016/679 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and the free circulation of such data, repealing Directive 95/46/EC ("Regulation") in order to perform the Agreement, observe legal obligations, as well as for legitimate purposes (e.g., prevention of fraud, execution of internal reports, application of customer review measures according to the applicable legislation etc.).

The Bank provides the security standards with regard to the processing of Personal Data according to art. 32 of the Regulation, by the taking and application of all appropriate technical and operational measures to protect Personal Data against any accidental or illegal destruction, loss, amendment, disclosure or unauthorised access and against illegal processing.

The Client has been notified with regard to the processing of its Personal Data (including the rights in the Regulation and the method of exercise), by the Notification Report enclosed hereto.

3.14 The Bank has the following obligations: **(i)** perform Payment Operations in the Client's Account, according to the Agreement, and allow the performance of operations in the Account by Proxies only within the limits of the mandate granted them by the Client; **(ii)** upon the Client's demand, the Bank will notify, prior to the performance of an individual Payment Operation, with regard to: (a) the maximum period of execution, (b) the value of related fees and (c) their separation, if applicable; **(iii)** to execute the Client's instructions within a reasonable period, according to the nature of the ordered transaction and to the provisions of the Law and Agreement; **(iv)** execute the orders for the purchase and sale of foreign currency according to the legislation in force. The year will be considered 360 days for all currencies traded by the Bank, except for GBP and PLN, with regard to which the year will be considered as 365 days; **(v)** make available to the Client, upon its express request, records related to transactions performed by means of a means of electronic payment [debit card, physical or virtual, remote access payment instruments], including the statements of account, on paper support, at their residence and/or at the Bank offices and/or by any other means of electronic remote communication (e.g., Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail or SMS), within 72 hours following the date of receipt of the request.

CHAPTER 4. COSTS

- 4.1** (1) The Bank charges interest, fees, duties, taxes and, as applicable, provides interest rates according to the legislation in force and the Annex of fees and commissions. Information on the interest rate/exchange rate is displayed at the local Bank offices and on the web page in the dedicated section. Any foreign exchange shall be performed according to the exchange rate of the Bank on the day when the account is debited.
- (2) For payment operations by credit transfer, performed within the EU and EEA, in any currency, if both the payer's provider of payment services and that of the beneficiary of the payment or the single provider of payment services within the Payment Operation is on the territory of the EU and EEA, the beneficiary of the payment covers the price charged by its service provider, and the payer covers the price of its provider of payment services (shared charging principle "SHA"- the principles of fees covered by each separate party).
- (3) For the payment operations by credit transfer performed outside the EU and EEA, in any currency, the Client can choose to apply one of the following rules for fees: a) SHA; b) OUR – where all fees are paid by the payer, c) BEN – where all fees are paid by the payment beneficiary. Should the Client fail to indicate the fee charging rule by methods specific to the payment instrument, the Bank will process the payment operation using the SHA fee payment rule.
- (4) If the following conditions are cumulatively met: (i) there are no transactions on the Client's account (s), including through the use of the debit card, for a period of 6 consecutive months (except for fees and commissions charged by the Bank) and (ii) the balance of the account is zero or less than zero, the monthly current account(s), attached debit card (s), as well as the Online Banking monthly administration fees will no longer be charged. The fees will have the value 0 (zero) starting with the month following the one in which the two conditions are cumulatively fulfilled. The Client is entitled in arrears for the amounts owed to the Bank and due at the fulfillment of the previously mentioned term, these being still due and owed to the Bank until their full payment. Starting with the month from which, following the operations on the Client's account(s), the account balance becomes positive, the monthly current account/s administration fee, the fee for the provision (administration) of the debit card, as well as the Online Banking monthly administration fee, will have the value specified in the Fees and Commissions Annex.
- 4.2** The costs payable in other currency than that expressed in the Annex will be calculated and charged using the Bank exchange rate valid on the date of debiting the account, related to the performed operation, except for costs related to foreign currency payments that will be calculated and charged using the NBR exchange rate valid on the date of debiting the account, related to the performed operation.
- 4.3** The Bank provides interest for the availability in the accounts, respectively charges interest for unauthorised overdraft, during the existence of the debit, the interest being calculated according to the following formula: $d = S \times \text{no. of days} / 360 \times r \%$, where: **d** = interest; **S** = the amount registered in the credit or debit balance, as applicable; **r** = interest rate.
- 4.4** The amendment of the interest rate/exchange rate is applicable immediately and without any prior notification if (i) the amendment is more beneficial to the Client or (ii) is based on the rate of reference interest or according to the reference exchange rate generated by a verifiable public source (e.g., EURIBOR, ROBOR, the exchange rate published by the NBR or by Visa/MasterCard international card organisations).
- 4.5** The Bank is authorised by the Client to compensate automatically, at any time, the amounts owed to the Bank according to the Agreement, with the funds available in any account opened with the Bank, regardless of the currency of the account, without any notification of prior formality and, in case of compensation between the accounts with different currencies, to perform the foreign exchange according to the exchange rate of the Bank in the respective day.
- 4.6** The Bank is entitled to debit the Client's accounts with the amounts representing taxes and/or duties related to the operations/documents ordered/received from/for the Client. Should this not be possible, the Bank is entitled to discontinue the operation and return the documents. All costs covered by the bank, including without being limited to judicial and extra-judicial expenses, in case it is involved in a litigation with the Client and/or between the Client and a third party, will be recovered from the Client.

II.SPECIAL PROVISIONS

In addition to the General Provisions and Final Provisions, the following special provisions apply to each contracted product/service:

CHAPTER 5. SPECIAL PROVISIONS ON THE DEBIT CARD

5.1 Rules of use. (1) The debit card is a payment instrument, available in physical (in plastic format) as well as virtual (without a plastic format), which allows the Client to use the monetary availabilities existing in a current account. The physical or virtual debit card can be used by the Client, in Romania and abroad, on the basis of one/some of the Security Elements: PIN code (a personal

identification number) for the physical card, card number, name on the card, expiry date, CVV/CVC (a code representing the 3 digits written on the card, which in case of the physical card can be found on the back side of the card, used to confirm authenticity of data related to the card, sent during the performance of transactions), as well as, in case of websites with that support 3D Secure, security elements mentioned in art. 5.10, par. (3). The physical debit card incorporates the contactless technology, a technology that allows the authorisation of payments, using radio waves, by the mere approach of the card to the POS/other terminals that display the Visa PayWave logo and/or MasterCard PayPass. The debit card can be activated through Mobile B@nking, by calling the Info Center or can be set up through the Bank's ATMs and BNAs. Activation or deactivation of the contactless option can also be requested by the Client by calling Info Centre or at the Bank ATMs or BNAs.

In the sens of the present Contract, if not otherwise mentioned by using "Card/Debit Card", depending on context, it means both the physical and virtual debit card.

(2) The physical debit card can be used for the following payment operations and the Client's consent for their authorisation is performed by strict Authentication, as follows: (i) using the PIN Code for: a) payment of goods and services to retailers via POS, b) cash withdrawal from marked locations (ATMs, BNAs, bank office desks etc.) with identical logo (icon) to that on the card, c) performance of transactions by means of a CAT-type device (offers cash, goods or services and allows the performance of transactions without the need for the physical presence of a representative of the retailer), by inserting the card in the device for reading and sending information related thereto, d) procurement of information on the balance of the account attached to the card from ATMs and BNAs of the Bank/other special devices of the Bank/from the ATMs of other banks that allow this, e) performance of Cash Back transactions at the POS (offers cash withdrawals of maximum RON 150, concurrently with the performance of a payment transaction by card to a retailer, either at a UniCredit Bank POS, or at the POS of another bank that allows such transaction), f) performance of Quasi-Cash/Unique transactions (transactions by card to retailers in order to obtain goods convertible into cash, including without being limited to casino chips, lottery tickets); or (ii) using details mentioned under art. 5.10, in case the processing the payment for CNP transactions (transactions performed without the physical presence of the card) on the Internet on website which support 3D Secure.

(3) The virtual debit card can be accessed through Mobile B@nking and can be used for the following Payment actions and the Client consent for authorization is made through Strict Authentication, as follows: (i) in case the Client chose to enrol the card in Apple Pay/Google Pay, as well as by introducing the phone's PIN code, or scanning the print/FaceID set on the mobile device, for a) internet payments payment of goods and services at merchants through POS b) Cash Back type of transaction performed at the POS (offers cash withdrawals of maximum RON 150, concurrently with the performance of a payment transaction by card to a retailer, either at a UniCredit Bank POS, or at the POS of another bank that allows such transaction);; c) Quasi-Cash type/Unique type of transactions (transaction made with the card at a merchant in order to obtain goods convertible in cash, such as casino chips, lottery tickets); or (ii) using the details mentioned in art. 5.10 in the case of CNP transactions (transactions made without the physical presence of the card on the Internet) on sites that support 3D Secure.

The virtual debit card cannot be used for cash withdrawals or balance inquiries from / at marked locations (ATMs, BNAs, bank office desks, etc.), nor for making transactions through a CAT type device (offers cash, goods or services and allows the performance of transactions without the need for the physical presence of a representative of the retailer).

(4) In case of CNP transactions on the Internet, performed at retailers on websites which do not support 3D Secure, the Client's consent for the authorisation of payment operations shall be taken by providing the card number, name indicated on the card, expiry date and CVV/CVC. This type of consent will only be given for: **(i)** payments at retailers outside the UE and EEA, regardless of amount; and **(ii)** for payments with retailers in the UE and EEA, with an individual value of less than EUR 30, and the cumulated value of such consecutive payments does not exceed EUR 100.

(5) The debit card, both physical and virtual, can also be used by means of: **(i)** the Apple Pay digital platform, made available by Apple Distribution International Limited, according to its technical characteristics and of the used device, according to the terms and conditions published on the website <https://www.apple.com/apple-pay/> both for the performance of operations specified under para. (2), sub-para. (i), subsections a) and e) and para. (3), sub—para (i), subsection a) and b) above, for those made online at Apple Pay merchant partners, as well as for the payment of goods and services of minor value (value established by Visa or MasterCard international card organisations and displayed permanently on the Bank website) at a POS/terminal with contactless functionality, without the need to use the PIN code and/or sign the receipt related to the transaction, **(ii)** The Google Pay Service, provided by Google Ireland Limited, for the performance of the operations specified under para. (2), sub-para. (i), subsections a) and e) and para. (3), sub—para (i), subsection a) and b) above, as well as for those made online at GooglePay merchant partners by Mobile B@nking users, who have registered their card / cards in Google Pay, and the mobile device used for payment has Android operating system, NFC function ("Near Field Communication") enabled and compatible technical features, according to the terms and conditions of Google Pay, posted on <https://pay.google.com>.

(iii) In order to authorize the payment via Apple Pay/ Google Pay, the Client / User will select the card registered in Apple Pay / Google Pay that he wishes to use when making the payment or will use the card already set as the first payment option, will unlock the Apple Pay / Google Pay compatible mobile device by entering / using the set security element (PIN, fingerprint, face recognition or other data required in the process of registering cards in Apple Pay / Google Pay) and by approaching the merchant's POS in case of transactions made at these terminals.

In the case of the Google Pay Service, if payments are made with a physical card at the merchant's POS, the Client/ User will be able to authorize the payment withintroducing / using the security element necessary to unlock the mobile device according to the

provisions of para. (6) below, as well as if the number of consecutive contactless transactions made since the last unlocking of the device is not more than 3 (three). In case of payments done using a virtual card at merchant's POS, the Client/ User will be able to authorize the payment by introducing / using the security element necessary to unlock the mobile device.

In the case of the Apple Pay digital platform, the Customer / User will be able to authorize the payment without introducing / using the security element necessary to unlock the mobile device, according to the provisions presented on the Apple website - <https://developer.apple.com/support/sca/>

The rules and conditions for using the 3D Secure e-commerce service specified under art. 5.10 are applied also for payments made on Internet via Apple Pay / Google Pay Service, on sites that support 3D Secure to Apple Pay / Google Pay partner merchants.

In the case of Internet transactions made with merchants on sites that do not support 3D Secure, the consent of the Client / User for the authorization of payment transactions will be made by entering the security element set, according to the above.

(6) For the payment of goods and services of small value (value established by Visa or MasterCard international card organisations and displayed permanently on the Bank website) at a POS/terminal with contactless functionality, the Client's consent for the authorisation of payment operations will be given by approaching the POS/terminal with the physical card, without the need to enter the PIN code and/or sign the receipt related to the transaction. However, the introduction of the PIN code will be necessary after each cumulation of consecutive contactless transactions with a value of more than EUR 150 or equivalent. The calculation of this limit shall not include the contactless transactions performed from an unassisted terminal in the European Economic Area in order to pay for transportation tickets or parking fees as well as those made at a POS/terminal with contactless functionality outside the European Economic Area.

(7) The consent of the Client for the payment of goods and services at retailers by means of Imprinter for the physical card will be expressed by signing the receipt and for the performance of CNP transactions, which can be performed on by mail/phone (MOTO transactions, which can be performed exclusively in case of an agreement with the Client), providing the card data, for the physical and virtual card, and the details requested by the retailer.

(8) There is no need for authorisation from the Client to the Bank **(i)** for recurrent transactions, in case of observance of the following conditions: **a)** for the initial transaction performed on the Internet related to recurring operations, the Client expressed its consent according to the present Agreement, and **b)** the recurring operations have the same beneficiary and are of the same value; and **(ii)** transactions performed as a result of the authorisation given by the Client directly to the retailer, by filling in the related form on its website or by other means, in order to debit the accounts attached to the card, for the payment of particular goods or services, according to the authorisation given to the retailer.

(9) The physical and virtual card shall remain the property of the Bank and can be used only by the Client; the Client cannot transfer it to another person and cannot use it as collateral. The physical card can be returned to the Bank on demand of the Bank or following the withholding by retailers/ATMs/special devices of the Bank.

(10) The daily usage limit and the maximum number of transactions/day are established in the Annex. The Client can request the amendment of the limits of use for determined periods, for both the virtual and physical card: **(i)** by calling the INFO Centre; **(ii)** by means of the Online B@nking; **(iii)** by means of the Mobile B@nking service; or **(iv)** in writing, directly at the Bank offices. The limits can be amended only with the express approval of the Bank. For security reasons and in order to avoid fraud, the Bank can limit the number, value of transactions and number of unsuccessful transaction attempts which can be made with a card in a calendar period (day, week, month) without the prior notification of the Client. The Bank is not responsible for the limitations of any kind applied by a third-party acceptor.

5.2 Validity. Renewal. The physical and virtual card is valid for the period mentioned on the front of the card, until the last day of the month of expiry. In case of renewal of the card, the conditions in force in the moment of renewal shall apply, including costs as specified in the Annex signed/communicated to the Client on Durable medium upon the renewal of the card. The Bank can decide not to renew the card if in the past 12 (twelve) calendar months prior to the expiry of the card there are no transactions with the card and the Account Holder does not request the Bank in writing the renewal of the card, at least two months prior to the expiry date of the card.

5.3 Debiting. a) Debiting of the Client accounts, in the order indicated by the Client, with the value of transactions made with the card shall be within maximum 30 days following the date of transaction. In case the balance of the first account indicated by the Client is not sufficient, the difference will be debited from the following accounts indicated by the Client in the Application. For debit card applications registered starting with 1 August 2019, a single current account will be attachable to the debit card, physical or virtual, and the value of card transactions will be debited from the only attached account.

b) The Bank is entitled to debit automatically the accounts of the Client with the amount of the respective transactions and in case the Client made transactions via the phone/e-mail (MOTO) which involved the card or used the card number in a way that did not generate a receipt, but involved the account in the respective transaction.

5.4 Recurring transaction. (1) The recurring transaction is a transaction performed as a result of the authorisation given by the Client directly to the retailer, by filling in the form on its website or by other means, in order to debit the accounts enclosed to the card on particular periods, for the payment of particular goods or services according to the authorisation of the retailer.

(2) For recurring transactions, the Client has the following obligations: **(i)** in case of replacement of the card regardless of reason,

notify the retailer with regard to the data related to the new card so that the recurring transaction is not interrupted, the Client being the only one responsible for the recurring transactions related to the new card; **(ii)** request the retailer to withdraw the granted consent, in case that these transactions must be eliminated for the respective retailer.

(3) The Bank is not responsible to the Client or the retailer with regard to the effects of the legal relationship between them, being a third party with regard to the contractual relationship (including with regard to the payment method) between the Client and the retailer, as well as in case that the Client cannot purchase the goods/services offered by the retailer by means of a recurring transaction due to insufficient funds or as a result of the default of obligations specified in the previous paragraph.

5.5 Settlement currency. (1) The currency for the settlement of transactions performed with Visa and MasterCard is:

(i) RON for transactions with receipts issued in RON and

(ii) EUR for transactions with receipts issued in a currency other than RON. In case of on-line and offline transactions, receipt will mean the retailer's display of the value of the transaction, in the stage prior to the completion of the transaction, on its website.

In case of transactions done with debit cards attached to accounts with a different currency than LEI/EUR, regardless if it is done in the same currency as the attached account, the settlement will be done using a double currency exchange, according to the mentioned from para. (2) below that might lead to a high amount being settled from the account than the transaction one.

(2) The exchange rate existing on the date of transaction authorization may differ from the exchange rate applied on the settlement date of the transaction, therefore the amount withheld from the Client's account on the transaction authorization date may be different from the debited on the settlement date. For international transactions that are not in Euro, International Card Organizations exchange between the original transaction currency made with the card and the settlement currency, at the exchange rate established by the Card Organization on the settlement date of the transaction, to which is added the Bank's monetary conversion commission. Debiting, from the current account attached to the card, physical or virtual, of the value of the operation performed with the card, is made by foreign exchange between the value of the transaction in the settlement currency and its equivalent value in the currency of the current account, using the Bank's exchange rate. The exchange rate applied by the Bank for international card operations (or national in a currency other than the account) is available on www.unicredit.ro.

(3) In order to ensure the comparability of the total monetary conversion fees applied by the Bank, in the case of transactions in the European Union (EU) either in euro or in a national currency of a Member State other than the euro, which involves a foreign exchange, the Bank displays daily on www.unicredit.ro the total monetary conversion fees as a percentage addition to those most recent Euro reference exchange rates published by the ECB (European Central Bank). From 19 April 2021, for online and offline payments made by card in the EU denominated in any EU currency other than the account, Customers will receive each month in which the Bank receives a payment order denominated in the same currency, a single push electronic information message in the Mobile B@nking application or an SMS message, regarding the exchange rate applied by the Bank when settling transactions. This message will be received by the Customer after the Bank receives the first payment order for a cash withdrawal at an ATM or a point-of-sale payment that is denominated in any EU currency other than the payer's account currency, free of charge, and for the modification of the electronic channel for receiving the notification or giving it up, it is necessary to contact the Bank by the Client by calling * 2020, the Info Center service available 24h / 7.

5.6 Supplementary card. **a)** A natural person ("User") can have access to the availabilities in the Client's account by means of a supplementary card, based on the express consent of the Client expressed in the Application or in another form agreed by the Bank. The Bank will not issue a virtual supplementary card. **b)** The provisions of the Agreement apply exactly to the user holder of an additional physical card. The Bank can cancel, block temporarily or definitively the supplementary card upon the demand of the Client in the circumstances specified in the present Agreement, without the prior notification or agreement of the User. The Client can limit the use of the supplementary card to a particular threshold (fixed amount) and for a particular period of time. The Client is not entitled to know the PIN code of the User. **c)** The Bank does not undertake any responsibility for the damages generated by the User to the Client. The Client and User are jointly responsible for the use of the supplementary card and the damages generated to the Bank or the third parties of this use. **d)** Throughout the Agreement, the expiry date of the supplementary card can be different from the expiry date of the main card. **e)** The Bank will register the transactions performed with the supplementary card on the current account of the Client without the need for any express and prior approval from the Client, **f)** If the main card is closed, additional cards of the same type as the main card will also be closed automatically.

5.7 The Client has the following rights: **(i)** by means of the card, it has permanent access to the personal account; and **(ii)** to request the Bank, immediately, without any undue delays, the initiation of the procedure for the denial of payment for a particular operation, should it find the registration on its account or card transactions which it did not order/perform, in whole or in part, as well as any other errors of other nature. The payment denial shall be performed by the filling in and deposit at one of the local units of the Bank of a typical form of application for payment denial, accompanied by supporting documents, as applicable, or by the supplementation of an electronic form by means of Online B@nking, if this service is purchased. The Bank can request additional information in order to be able to investigate and settle the application for the denial of payment for transactions not acknowledged by the Client. Payment denials will be settled according to the rules of international card organisations and general practice for the use of the card. The process of recovering the disputed amounts, through chargeback process can take between 30 calendar days and maximum 180 calendar days. This deadline does not affect the provisions of article 2.14. If the Bank obtains documents in the

chargeback process, confirming that the transaction was carried out by the cardholder in accordance with the terms and conditions of the merchant and that there is no reason to return the disputed amount, the refusal to pay is considered unjustified, in which case the Client owes the fee specified in the Annex.

5.8 The Client has the following obligations: (a) upon the release of the physical card and, if applicable, of other Security Elements of the physical card, to sign for confirmation of their receipt; (b) to sign the physical card immediately after receipt, in the special area on the back side of the card; (c) after the expiry, hand over the physical card to the Bank; (d) to use the card only within the limits of the amounts available in the current account; in case the performed transactions exceed the balance available in the account, the amounts are considered unauthorised overdraft.

5.9 Should the client want to close the accounts attached to the debit card, the card must be returned to the Bank 30 days prior to the closure of the accounts, and the virtual card must be closed from the Mobile B@nking app, branch or Info Center. Upon the termination of the debit card, physical or virtual, relationship: (i) all cards are cancelled, regardless of their expiry date, the Client/User being forced to return the physical ones; and (ii) the Client must regulate/pay any debts related to the card when they become due and provide the Bank with collateral for the payments made until the termination date, but which will be debited subsequently, as well as for banking expenses related to such debts.

5.10 Rules and conditions for the use of the 3D Secure electronic commerce service. (1) All cards, physical or virtual, issued by the Bank are enrolled in 3D Secure service, which provides the possibility to perform electronic commerce transactions in strict security conditions. The 3D Secure Service is made available by the Bank by means of ROMCARD S.A., data processor with secured means (under the Verified by Visa and MasterCard Secure Code brand names) with the observance of the present rules and terms of use ("Rules"). The 3D Secure Service works provided that the website of the transaction supports the 3D Secure standards. Any amendment of the Rules will be notified on the Bank's website. Transactions performed by 3D Secure are under the incidence of the version in force of the Rules, in the moment when they are performed. Rules are available on the Bank website.

(2) the Bank, Visa International and MasterCard reserve the right to: (i) amend, improve or interrupt the provision of this service without prior notification; (ii) suspend at any time access to this service if it becomes proven that personal data are false, inaccurate, not up to date or incomplete; and (iii) deactivate the access to this service temporarily/permanently. In such circumstances, responsibility with regard to transactions already performed shall not change.

(3) The Consent of the Client for the authorisation of Internet payment operations via 3D Secure is made by strict authentication, providing the card number, the name indicated on the card, the expiration date, CVV / CVC as well as the Security elements mentioned in the following paragraphs.

(4) If the Client/User has Mobile B@nking active/ Mobile Token active for Online B@nking, the consent of the client for the authorisation of Internet payment operations via 3D Secure shall be performed by strict authentication, as follows: (a) in case the Client did not activate the option to accept notifications of the "push message" type on the mobile phone (in case of Mobile B@nking and Mobile Token) and in the application (only in case of Mobile B@nking), it shall access Mobile B@nking or Mobile Token and will authorise the respective payment operation by entering the PIN Code or by scanning the fingerprint / facial features set in the mobile phone, in case the Client selected these features, and (b) in case the Client activated the option to receive "push message" notifications on the mobile phone (in case of Mobile B@nking and Mobile Token) and in the application (only in case of Mobile B@nking), it will receive a message to include the details of the payment (e.g., the amount of the payment operation, the payment currency and the name of the beneficiary etc.) being redirected to Mobile B@nking/Mobile Token and will authorise the respective payment operation by entering the PIN code or by scanning the fingerprint / facial features set in the mobile phone, if the Client activated this option.

(5) Clients without any of the above services active will authorise Internet payment operations via 3D Secure by the use of: (i) a single code generated by the Bank for each payment operation and sent to the Client via SMS, at the mobile phone number declared to the Bank (the phone number must be registered with Romanian mobile operators), and (ii) the static password, as established in the application related to the supply and use of the card.

(6) By way of exception to the rules for strict authentication of payments, the Bank may agree, without obligation, on the basis of a real-time risk analysis carried out by the Bank or the merchant's bank, not to request the security features referred to in paragraph 4 or (5), the consent for the payment authorization being made by providing the card number, the name indicated on the card, the expiration date and the CVV / CVC code, following the merchant's instructions.

(7) The payment operation will not be authorised and the card will be blocked for Internet payment Operations, in the extent that the Client does not manage to provide authorisation after (i) five consecutive attempts, respectively: (a) three consecutive attempts to enter the PIN code, by Mobile B@nking/ Mobile Token, when Mobile B@nking/Mobile Token will no longer be accessible, being necessary to reactivate it afterwards (b) two consecutive attempts by the use of the unique code and of the static password, if there was a prior attempt of authorisation by Mobile B@nking/ Mobile Token or (ii) five consecutive attempts with the use of the sole code and static password, unless there was a prior attempt of authorisation by Mobile B@nking/ Mobile Token.

(8) **The 3D Secure Client/User has the following obligations:** (i) it shall read the Rules carefully; (ii) it shall not disclose, in any form, to virtual retailers or third parties its personal data or Security Elements; (iii) in case it is considered that the confidentiality of its data has been compromised (card number, expiry date, ID Digits, single code associated to each transaction) will notify immediately the Bank in order to block the Bank until the settlement of the situation, or will temporary or definitely block the card by using the functionality available in Online B@nking or Mobile B@nking; (iv) will notify the Bank immediately with regard to any

amendment of its data; **(v)** will notify the Bank immediately with regard to any change of the phone number declared to the Bank, by calling the INFO Centre or by visiting any branch office of the Bank;

(vi) prior to the provision of any identification data for the performance of a payment, will check the authenticity of the payment website, checking as a minimum: (a) the display of the logos related to Verified by Visa and MasterCard Secure Code services; (b) security certificates of the pages that require such data; (c) the display of prompt messages related to 3D Secure.

(9) the 3D Secure Client/User is prohibited to: **a)** substitute another person/entity which uses 3D Secure; **b)** send in any way virus programmes to interrupt, destroy or limit the functionality of any hard/soft component (including communications) of 3D Secure; **c)** send spam messages, in any way and invasion of the accessed Verified by Visa and MasterCard Secure Code websites; **d)** amendment, adaptation, decompilation or disassembly, sub-licensing, translation, sale of any portion of 3D Secure; **e)** erasure of any notification related to title (copyright, trademark) encountered by the access to 3D Secure; **f)** use of any means to retrieve or reproduce the navigation structure, presentation and contents of websites that display the brand names Verified by Visa and MasterCard Secure Code; **g)** interruption of other users' access to 3D Secure, servers or networks connected thereto; **h)** default of Rules and specific 3D Secure procedures in general or of any network connected thereto; **i)** intentional or unintentional default of any local, national, international regulations or of the rules and requirements established by Visa International and MasterCard for the use of 3D Secure.

(10) The Client/User is notified and agrees that: **(i)** 3D Secure contains information protected by the intellectual property right law and other applicable laws; **(ii)** the Bank will provide a non-exclusive licence to use 3D Secure and the 3D Secure mechanisms in the current form and the improvements to be added from time to time according to the Rules; **(iii)** will not copy, alter or use in any way the trademarks of the Bank (owned by the Bank), 3D Secure (property of Visa International and MasterCard International) or the logos, products and names associated to this service; **(iv)** has complete freedom to purchase goods/services from the Internet by accessing 3D Secure. However, correspondence with selected retailers, participation in on-line promotions, payment and delivery of purchased goods/services, any other conditions and warranties associated thereto are only within the scope of its relationship with the retailer; **(v)** the use of 3D Secure does not mean in any way whatsoever that the Bank, Visa International or MasterCard recommend any on-line retailer or warrant the quality of their goods/services; **(vi)** any litigation with regard to the default by the retailer of payment conditions, delivery, quality of goods/services purchased can be settled exclusively between the Client/User and the retailer; **(vii)** it is recommended to collect as much information on the retailer as possible and on the performed transaction, saving the terms of delivery, details of the transaction, correspondence with the retailer on the PC etc.

(11) Responsibility. a) the 3D Secure Client/User is responsible for the maintenance of confidentiality of Security Elements.

b) The Bank is not responsible for: **(i)** the amendment, suspension or any interruption in the provision of 3D Secure due to reasons independent of the will of the Bank; **(ii)** defects of the computer or in the provision of telephony services occurred during the on-line transactions; **(iii)** potential damages generated by the equipment used during transactions becoming infected with viruses; **(iv)** compromise of identification data as a result of the default of rules; **(v)** transmission of the SMS message including the single code associated with each transaction to a phone number which is no longer valid and/or which has not been updated by the Client; **(vi)** the Bank, Visa International, Mastercard, are not responsible for any potential damages occurred following the direct relationships between the Client/User and the retailers or caused by the default of regulations of 3D Secure Regulations.

CHAPTER 6. SPECIAL PROVISIONS ON THE SAVINGS ACCOUNT

6.1 The savings account is the account which includes the funds necessary for savings and can be established in RON, EUR or USD.

6.2 The savings accounts can include the following operations: **(a)** cash deposits; **(b)** cash withdrawals; **(c)** sending money – intrabank payments from the Savings account in any account opened by the Client with the Bank.

6.3 Interest is specified in the Application and displayed at the local Bank offices and on the website. In case the interest is granted as a ratio of the deposited amounts (payments), the amount in excess of the limit of each payment is applied the interest rate corresponding to the immediately following payment. Interest will be calculated with regard to the daily balance of the Savings Account and, depending on the mentions specified in the application, it will be transferred on a monthly basis in the Current Account or it will be capitalised in the Savings Account.

CHAPTER 7. SPECIAL PROVISIONS ON TERM DEPOSIT ACCOUNT OPERATIONS

7.1 Instructions related to operations. (1) The Client can perform operations (opening, liquidation) in term deposit accounts based on instructions sent to the Bank as per the present Chapter. For term deposits opening, the Client will be able to send instructions to the Bank, according to the template provided by the Bank and made available in its local units, by Online B@nking, Mobile B@nking. The provisions of the GCU are applicable to each instruction. The Client must enter in all fields/options available on the form of instructions, including the amount of the deposit ("Original amount"), the currency of the deposit, the period of the deposit, the interest rate, its option with regard to automated extension, in the extent that such option exists, and capitalisation of interest etc.

(2) For the opening of the term deposit, the Original Amount is debited by the Bank from the current/savings account indicated in the instruction ("Original account") and credited in the deposit account opened automatically by the Bank depending on the currency of the deposit. The Bank is exonerated from the opening of the deposit in case the value of the balance existing in the Original Account is less than the Original Amount mentioned in the instruction for the opening of the deposit. The original account must be maintained throughout the duration of the deposit.

(3) Upon the opening/restoration on the due date of a deposit, the Bank establishes minimum amounts (the "Minimum amount") depending on its currency. The minimum amount necessary for the opening of a deposit is mentioned in the instruction form, at the local offices of the Bank and on the website.

7.2 In the extent that the offer of the Bank for deposits, valid on the date of transmission by the Client of instructions for the opening of the deposit, there is an option to open deposits without automated extension and the Client, by means of the instruction sent to the Bank, requested the opening of such deposit, upon the maturity of the deposit, the initial Amount and the related interest will be credited in the Original Account.

7.3 In the extent that the offer of the Bank for deposits, valid on the date of transmission by the Client of instructions for the establishment of the deposit, there is an option to establish deposits with automated extension and the Client, by means of the instruction sent to the Bank, requested the opening of such deposit, consideration will be given to the following: (1) Extension is performed for a period equal to the original period, unless specified otherwise in the form of instructions. Upon maturity, the original amount and the related interest will be credited in the Original Account. For the deposits with the possibility to capitalise the interest, the deposit is re-established from the Original Account, with the Original Amount and the related interest. For the deposits without the option to capitalise on interest, the deposit is restored in the original account, only with the Original amount, the related interest remaining available in the Original Account.

(2) In case the Client registers debts of any sort on the Original Account, the deposit will be extended with the balance left following the recovery of debts, in the circumstances that this balance is at least equal to the Minimum Amount in force on the date of extension. Otherwise, the deposit will not be extended, and the balance remains available in the Original Account and will be subject to the Current Account terms and conditions of the Bank, in force on the date of the respective transfer.

(3) The waiver of the option for automated extension must be notified to the Bank until the extension date, at the latest.

7.4 The **Interest Rate** can be fixed (expressed as a fixed percentage) or variable throughout the agreement and is displayed in the local Bank offices and/or on the Bank website. The level and type of the interest rate (fixed or variable) applicable to the term deposit are established in the instruction form. In case of deposits with automated extension, the Bank will provide the Client, during the period related to each extension, the deposit interest rate in force on the extension date, corresponding to the respective deposit category (the deposit category refers to the option of automated extension, capitalisation of interest, as well as the channel used for the transmission of the instruction), without any prior formalities of notification or acceptance and without the execution of an addendum. Thus, the Client understands and agrees that, on the date of extension of the deposit, the interest rate agreed originally by the instruction for the opening of the deposit can be amended, in the extent that the interest rate of the Bank on the date of extension for the respective category of deposit is different from the one originally agreed upon.

7.5 Early liquidation. In case of liquidation of the deposit prior to the expiry of the period for which it had been established, the Current Account interest of the Bank in the liquidation moment will be granted, applied to the Original Amount. As a result of the recalculation of the interest, the Bank will withhold automatically from the deposit potential interest differences paid in excess, if any.

7.6 In case the maturity date of the deposit is not a Business Day, the deposit will be considered due in the immediately following Business Day.

7.7 The Bank will make available to the Client, at the office, free of charge, information with regard to the operations performed in the deposit accounts, for a period of 30 days prior to the request. The document issued by the Bank is complete proof of operations performed in the deposit account and the balance of the account. The Client must check such information.

7.8 All deposits will be established automatically with the Currency Date of the day when they have been ordered, if they are received until the limit hour. The transactions ordered after the Limit Hours or in non-business days are processed in the following Business Day.

7.9 In case of deposits opened by BNA, evidence of receipt by the Bank of the instruction for the opening of the deposit is the receipt issued by the BNA with all details of the deposit (the amount of the deposit, interest, period, with or without automated extension, with or without capitalisation etc). Evidence of opening of the deposit is the statement of account and the receipt released by the BNA.

7.10 The Client is responsible for any fiscal/legal consequences arising out of the change of nature of this banking product. Any

request for regularisation with regard to the taxes/duties withheld and paid for by the Bank for the Client shall be performed by the Client directly to the competent fiscal authority, the Bank being exonerated from any obligation

CHAPTER 8. SPECIAL PROVISIONS ON PAYMENT INSTRUMENTS WITH REMOTE ACCESS

8.0 GENERAL RULES. TERMS USED (arranged alphabetically).

Token device - Digipass. This is a secure device which allows access to Online B@nking. In case of inappropriate operation for reasons not imputable to the Client/User, it shall be replaced free of charge by the Bank. In case that the Client/User wants to replace the Token Device - Digipass for reasons including without being limited to the destruction, loss or theft thereof, the Client will cover the entire cost of a new Token device - Digipass.

The price for the Digipass device is mentioned in the “Annex”.

Transaction limit. The initial transaction limit per day and/or per payment operation, related to a Client/User is established in the Annex of Fees and Commissions related to banking products. The limit can be amended following the application sent to the Bank (e.g., in local units of the Bank, Online B@nking or INFO Centre), only with the express approval of the Bank. The Bank is entitled, in observance of the legal provisions in force, to amend this limit, notifying the Client in this regard. In case of activation of the Mobile B@nking service via INFO Centre, the Bank will notify the Client with regard to an original trading limit.

Mobile Token. This is a secure electronic application which allows access to Online B@nking. Mobile Token can be downloaded from the link sent by the Bank by means of an SMS message, valid for 72 hours, installed on a compatible phone, depending on its technical characteristics. After installation, the Client/User will activate the application using: **(i)** user name; **(ii)** a configuration code sent by the bank by means of an SMS message valid for 72 hours; and **(iii)** elements that will allow subsequent access to the Mobile Token, respectively the PIN code or (b) scanning of the fingerprint set in the mobile phone or (c) scanning of the facial characteristics set in the mobile phone, reading of the digital fingerprint or facial recognition being performed by the technology specific to the mobile phone (the option is available for compatible mobile phones with iOS or Android operating system, depending on their technical characteristics).

Mobile Token cannot be accessed, and it must be reactivated in the following circumstances: **(i)** the Client/User entered in an erroneous manner for 3 consecutive times the following information: Configuration code or User name; **(ii)** the Client/User lost/had been stolen the mobile phone where the application was installed; **(iii)** technical reasons (e.g., malfunction of the device where the application is installed); **(iv)** the Client/User did not access the SMS messages and their validity expired; and **(v)** the Client/User forgot the PIN code. In such circumstances, the Client/User must contact INFO Centre/one of the local offices of the Bank to receive a new Configuration Code. The bank will provide the link for the download of the Mobile Token and the new Configuration Code within maximum 2 Business Days following the day of request.

Payment operations ordered from the credit card limit. Should the contracted service allow such payments, these will be applied the provisions in the credit card agreement executed with the Bank (related to costs, applicable interest, trading limit, grace period etc.), as follows: (i) for the ordering of payment to other accounts that the agreed Utility Providers, the provisions related to cash withdrawals are applicable and (ii) for the ordering of payments to the agreed Utility Providers and to the beneficiaries of donations, the provisions related to the transactions with the credit card at retailers are applicable.

Receipt and execution of instructions. A credit - payment transfer instruction is considered received by the Bank after the moment when the Client/User/last User, as applicable, authorised the operation (expressed its consent for execution). If the moment of receipt exceeds the Limit Hours, the payment order is considered received for the execution by the Bank in the following Business Day. Authorisation of a credit transfer - payment instruction does not represent acceptance for execution purposes, but only confirms the receipt of the said credit - payment Order by the Bank. The Bank will execute the credit - payment instructions received from the Client/User only in case that it had been identified correctly and completely and the conditions of the Agreement are observed for the performance of a payment operation.

User. The user is the natural person authorised expressly by the Client view or to perform bank operations on its accounts in Online B@nking/Mobile, according to the rights granted by the Client, as follows: (i) the “View” rights, in which case the User has the possibility to view the status of accounts, loans and debit/credit cards associated to the service/product contracted by Client and also can access a series of functionalities, according to the provisions of art. art 8.1.3(ii). and 8.2.2.1(ii) and (ii) the “Transfer and other

banking operations” rights in which case the User can make transfers to the Client's accounts and send other instructions regarding products and services, according to the provisions of art 8.1.3(ii). and 8.2.2.1(ii), having at the same time the “View” rights. The user receive from the Bank the Security Elements.

The Client has the possibility to view in Online B@nking/Mobile B@nking, as applicable, all operations initiated by the Users, including those denied by the Bank, as well as the reasons leading to denial.

Subsequent versions. The Bank can supplement/improve the characteristics, method of view/access and may include new functionalities of the Online B@nking/Mobile B@nking services, and the reversal to prior versions being impossible. The Client can be notified with regard to amendments via Mobile B@nking/Online B@nking/statement of account. The amendments in the benefit of the Client (including the extent of permitted operations, limits of operations considered security operations) can be applied immediately. If the Client considers that the new functionalities come against its interests, it will have the possibility to terminate the Agreement according to the provisions specified herein.

Viewing of accounts. Upon the activation of Online B@nking and Mobile B@nking services, they will make available all accounts existing in the moment of activation. Access to any account opened subsequently will be granted automatically account holders and to his authorized persons who are not UniCredit Bank customers on the date of his appointment as proxy.

8.1 ONLINE B@N KING SERVICE

8.1.1 Rules of use. (1) Online B@nking is an IT service which can be accessed by the Client/User by: **Mobile Token** or Token device – Digipass, depending on the selected authentication method. Token device - Digipass is only available to Customers who have opted for this method of authentication in Online B@nking until November 30, 2021.

(2) Online B@nking is accessed from the Bank's website, by means of the Strict authentication procedure consisting in the entering of the Security Elements by the Client/User: **(i)** User name - an alphanumeric code established in the Application and which cannot be amended subsequently to the signature of the Application and **(ii)** Security Code, generated by the Mobile Token or by Token device - Digipass, depending on the selected authentication method.

The Security Code is generated by the Token device - Digipass as a result of the introduction of a **PIN Code**

The security code is generated by the Mobile Token as a result of **(i)** introduction of a **PIN code** or **(ii)** in case that the Client chooses so, as a result of the scanning of the digital fingerprint set in the mobile phone or of the scanning of facial features set in the mobile phone, reading of the fingerprint and facial recognition being performed by the specific technology of the mobile phone. This option is available for the phones with compatible iOS and Android operating systems, depending on their technical characteristics.

The PIN code is a secret identification number selected and entered personally by the Client/User upon the activation of the Mobile Token or upon the first use of the Token Device - Digipass.

(3) The erroneous entering on three consecutive times of the (i) User name/Security code and, (ii) in case of the Token Device - Digipass and of the Mobile Token, of the PIN code, will determine the blocking of access to Online B@nking. For unlocking, the Client/User will contact: for situation (i) INFO Centre/one of the local units of the Bank and for situation (ii) one of the local units of the Bank.

8.1.2 By means of Online B@nking, the **Client** can access a series of functionalities:

(i) Information on the accounts, credits and debit, physical and/or virtual / credit cards associated to the service or notifications from the Bank.

(ii) instructions with regard to products/services: **(a)** sending money – intrabank and/or interbank payments, including Standing orders, in LEI and foreign currency and/or foreign exchange (the credit card can only be used for sending money - intrabank and/or interbank payment operations in RON); credit transfer operations - payments in RON can also be performed in emergency conditions, and the intrabanking in LEI can also be performed with the “INSTANT” option; **(b)** amendment of the transaction limit of debit, physical or virtual, and credit cards, **(c)** amendment of the priority of debiting the accounts attached to the physical or virtual debit card, **(d)** chargeback process initiated for a debit and credit card payment, **(e)** opening of the term deposit account, opening and liquidation of term deposits, **(f)** activation of a direct debit order, including within the credit card limit, **(g)** the possibility to temporarily block the card (s) associated with the service and the possibility to return to the previous situation by unlocking from Online B@nking **(h)** the possibility to modify the security image; (i) transfer of payment services from any payment service provider located in Romania to UniCredit Bank **(i)** activation/modification/deactivation of marketing agreement, (available only to Clients who have reached the age of 18, account holders residents in Romania) **(j)** other instructions in case the Bank provides this possibility by means of the application.

(iii) requests for the management of **products/services:** **(a)** re-issue/replacement of the physical debit/credit debit/credit card and or of the related PIN code, **(b)** change of the maturity date and/or partial or total early return of the loans contracted with the Bank only in case the Client is the sole borrower within the loan agreement. The Client must visit one of the local offices of the bank to collect and sign the new repayment schedule. The new repayment schedule can also be viewed in Online B@nking, **(c)** amendment of data

with regard to the mail address, phone number, e-mail address, employer and position, **(d)** amendment of the option expressed in the Application to receive the statement of account/activity report, **(e)** in case of the credit card, the activation of the repayment facility by automated debit, in the circumstances of the credit card agreement contracted with the Bank, **(f)** change of the authentication method from Digipass to Mobile Token, **(g)** other requests in case the Bank provides this possibility by means of the application.

(iv) requests to contract products/services: **(a)** savings account, **(b)** provision of a debit card - release of a physical debit card, **(c)** current account in a currency different from the currency of current accounts already opened with the Bank, **(d)** Info SMS; **(e)** Mobile B@nking; **(f)** other products/services in case the Bank provides this possibility by means of the application.

The updated list of functionalities is available on www.unicredit.ro, as well as in any local office of the Bank.

8.1.3 By Online B@nking, the **User** has access to several functionalities, as follows:

(i) The User with the right to “Transfer and other banking operations” can view the status of accounts, loans and debit/credit card associated to the service, and can send instructions with regard to products/services: **(a)** sending money – intrabank and/or interbank payments, including Standing orders, in LEI and foreign currency and/or foreign exchange (the credit card can only be used for sending money - intrabank and/or interbank payment operations in RON); credit transfer operations - payments in RON can also be performed in emergency conditions, and the intrabanking in LEI can also be performed with the “INSTANT” option; **(b)** amendment of the transaction limit of the debit, physical or virtual, and credit cards, **(c)** amendment of requesting a debit card and updating its delivery address, **(d)** application for the denial of payment performed with the debit and credit card, **(e)** opening and liquidation of term deposits, **(f)** opening saving accounts, **(g)** amendment of modify the method of receiving the activity report or the account statement (h) early repayment of the mortgage loans; (i) activation of direct debit order, inclusively within the credit card limit (j) change of the authentication method from Digipass to Mobile Token, **(k)** temporary blocking of cards (physical or virtual), as well as their unlocking, **(l)** enable e-mail notifications; **(m)** the possibility to modify the security image; **(n)** transfer of payment services from any payment service provider located in Romania to UniCredit Bank **(o)** other instructions in case the Bank provides this possibility by means of the application.

(ii) The User with “View” rights can view the status of accounts, loans and debit/credit card associated to the service, and can send instructions with regard to products/services: **(a)** temporary blocking of cards (plastics or virtual), as well as their unlocking; **(b)** enable e-mail notifications; **(c)** the possibility to modify the security image;

8.1.4 Authorisation of payment operations

(1) For the performance of operations, the Client/User must fill in the corresponding fields in the Online B@nking application. The consent of the Client for the authorisation of credit transfer operations - payment will be performed by strict authentication, as follows:

(i) by the manual introduction of a valid security code in the special field displayed. The security code can be generated, depending on the selected method of authentication, by the Token device - Digipass or by the Mobile as a result of entering the PIN code. The security code generated by the Token Device - Digipass or by Mobile Token is unique and correlated dynamically with particular elements of the payment operation. The generation of the code shall be performed after entering the transition values and details on the beneficiary (e.g., the last 6 digits of the its IBAN account).

(ii) or by the automated generation of a valid security code, as follows: users who activated the option to authorise transactions with the use of "push messages" (a message displayed directly on the screen of the mobile phone in Mobile Token) will receive a message to include the details of the payment (e.g., the amount of the payment operation, the beneficiary account, the name of the beneficiary, etc.), and for the automated generation of the Security Code the PIN code must be entered. For the completion of the payment operation, the Client must approve the completion of the operation on the page displayed to this effect in Online B@nking. This security code generated by the Mobile Token is unique and correlated dynamically with particular elements in the payment operation (e.g., value of the payment operation and the beneficiary of the payment).

(2) in case of payment operations between Client's accounts opened with the Bank, strict authentication is not required, the consent of the Client being expressed by the push of the "Pay now" button.

8.2 MOBILE B@NKG SERVICE

8.2.1 Rules of use. (1) Mobile B@nking is a secured application which involves an internet connection and allows the Client/User to manage accounts and perform transactions by means of a mobile phone according to the terms of the Agreement.

(2) Mobile B@nking can be downloaded and installed on a compatible mobile phone, with internet access, from (i) the dedicated menu available in Online B@nking, (ii) specialised stores such as **Google Play Store** for Android, **App Gallery** for mobilesphones whitout services offered by Google Ireland Limited, **App store** for iOS (iii) the link sent by the Bank by means of an SMS message,. After installation, the Client will activate the application by entering **(i) User name**, an alphanumeric code established in the Application and which cannot be amended subsequently to the signature of the Application, **or the data requested by the Bank within the application** (e.g., particular digits of a physical debit or credit card issued by the Bank and/or particular digits in the ID

Digits and/or other elements), **(ii) Configuration code**, valid for 72 hours, sent by the Bank (a) by means of an SMS message within maximum 2 Business Days following the date of contracting the service in a local office of the Bank/by the phone or (b) in the menu of Message in Online B@nking, if requested by means of this application and **(iii) PIN code**, a secret identification number defined and entered personally by the Client/User, which will allow subsequent access to Mobile B@nking.

(3) Mobile B@nking is accessed by strict authentication consisting of: **(i)** entering of the **PIN code or (ii)** in case that the Client chooses so, by the scanning of the digital fingerprint set in the mobile phone or of the scanning of facial features set in the mobile phone, reading of the fingerprint and facial recognition being performed by the specific technology of the mobile phone. This option is available for the phones with compatible iOS or Android operating systems, depending on their technical characteristics.

(4) Mobile B@nking can no longer be accessed, and it must be reactivated in the following circumstances: **(i)** the Client/User entered in an erroneous manner for 3 consecutive times the following information: User name/Configuration code/PIN code; **(ii)** the Client/User lost/had been stolen the device where the application was installed; **(iii)** technical reasons (e.g., malfunction of the device where the application is installed); **(iv)** the Client/User did not access the configuration code sent via SMS and their validity expired; and **(v)** the Client/User forgot the PIN code. In such circumstances, the activation process specified under para. (2) will be resumed. To that end, the Client/User will contact the Bank: calling the INFO Centre/by means of a written application to one of the local offices of the Bank/by filling in the dedicated form in Online B@nking.

(5) The Bank may restrict or block the access to Mobile B@nking as a result of the non-updating of the application by the Client / User, justified by the existence of technical, operational, security or other reasons. Access to the application will be restored after updating the application with the version available in the Apple Store (App Store), Google Play Store, App Gallery.

(5) Blocking access to Online B@nking (the erroneous entering for 3 consecutive times of the User name/Security code/security image selected by the Client/User) leads to the blocking of access to Mobile B@nking, which can be accessed only after unlocking access in Online B@nking.

8.2.2 By means of Mobile B@nking, the Client can access a series of functionalities:

- (i)** Information on the accounts, active deposits, credits and debit (physical and/or virtual) as well as credit cards associated to the service or notifications from the Bank.
- (ii)** instructions with regard to services: **(a)** sending money operations - intrabank and/or interbank payments in RON and foreign currency to accounts in IBAN format, standard and urgent, and the intrabanking in LEI can also be performed with the "INSTANT" option, **(b)** credit transfer operations – payments to agreed Utility Providers – by scanning the bar code or by the manual entering of the invoice details, donations to beneficiaries with whom the Bank collaborates **(c)** foreign exchange, **(d)** possibility of temporary blocking of cards, physical or virtual, associated to the service and possibility to return to the prior circumstances requesting unlocking, as well as the possibility to request the reissuing of the physical debit card and updating of the card's delivery address, **(e)** possibility to close a debit virtual card, **(f)** possibility to view the card data (card number/CVV/expiration date) and copy the card number - by using the authorization credentials used to access the Mobile B@nking **(g)** possibility to amend the daily transaction limit at the POS (or on the Internet) and of the daily limit for cash withdrawals at the ATM of the cards associated to the service, **(h)** possibility to activate physical debit/credit/meal cards issued on Client/User name, **(i)** foreign currency calculator and information on exchange rates, **(j)** map of ATM network/local offices of the Bank, **(k)** definition of payment templates to beneficiaries, which can be used subsequently for the performance of payments to them, **(l)** use of payment codes - represents QR codes that embed the details of a transfer/payment instruction. By scanning the payment code, the related details are entered automatically in the transfer/payment form in Mobile B@nking, without the need to enter other identification elements. Payment codes can be created/used/sent by any client using Mobile B@nking, **(m)** possibility to receive messages displayed in the Mobile B@nking application and which can be viewed when Mobile B@nking is accessed and PUSH messages, the latter representing messages displayed directly on the mobile phone screen, regardless of Mobile B@nking service being accessed or not at that moment; receipt of PUSH messages can be deactivated from the mobile phone settings or from the Mobile B@nking settings, **(n)** the functionality "Add money" will allow the transfer of single or recurring amounts, such as payments on internet via 3 D Secure, in active current accounts opened in RON by the holder at the Bank, using a debit card or a credit card issued in any currency by a bank/financial institution (credit cards issued by UniCredit Bank and UniCredit Consumer Financing IFN are excluded, as well as Junior current accounts). The availability of the service and the limits of the "Add money" functionality can be found on www.unicredit.ro and in the Terms and Conditions of the functionality's use. The Client cannot request the change of the transaction limits. The mandate for recurring payments granted to the Bank's Client may be withdrawn at any time from the application, within its validity period and may end in the following situations: i) the end of the card' validity period, ii) if within 3 (three) consecutive months, at least one transaction authorized by the card issuing bank is registered, iii) at the closing of the current account opened with UniCredit Bank iv) when the card issuing bank rejects a transaction as a result of the card being blocked. In any of these situations, the Client will be notified by the Bank through a PUSH notification, **(o)** activating and administering (revocation and modification) of intra-bank Direct Debit mandates; this functionality is not available to MasterCard Young debit card holders, **(p)** enrolling / withdrawing in / from the "ShopSmart" cash-back program and activating the offers presented within it; the program allows participants to obtain discounts in the form of cash back for payments made to merchants with cards issued by the Bank with the Client's name; functionality will not be available to minor customers and users of additional cards, **(r)** sending money - intrabanking and interbank payment orders at predefined deadlines (standing orders) in RON, **(s)** other instructions in case the Bank provides this possibility by means of the application,
- (iii)** requests for the management of products/services: **(a)** opening and liquidation of term deposits, **(b)** early reimbursement for Bank

loans, **(c)** signing using qualified electronic signature for specific documents, including pre-contracts and/or contracts for landing products, **(d)** the generation of MCash codes for cash withdrawals in RON from the current account (except the Junior current account) from ATM / BNA terminals belonging to UniCredit Bank, up to a maximum of RON 4,000 / day, respectively RON 2,000 / transaction. The limits are fixed and established by the Bank, their value cannot be modified at the Client's request. The functional characteristics of MCash Codes generated from Mobile B@nking are: (i) MCash codes can be generated from Monday to Friday (working days), between 07:00-22:00, (ii) it is possible to generate a single MCash code in at the same time, which may be visible in the application until its use / expiration / cancellation, (iii) the generation of the MCash Code has the effect of making the amount unavailable and transferring it to a transitional account. After the expiration of the validity term or if the user cancels the MCash code before its expiration in the Mobile B@nking application, the amount of money unavailable is returned to the Client's account, (iv) the generation of MCash codes is possible only if there are sufficient funds in the account for which the code is requested, (v) Cash withdrawal from ATM / BNA will be made based on the MCash code and the instructions displayed to the Client in the Mobile B@nking application, **(e)** registration of the cards issued by the Bank and the cards issued by UniCredit Consumer Financing, on the name of the Client as cardholder in Apple Pay / Google Pay, in order to make online payments and contactless payments at POS installed at merchants directly with the mobile phone compatible with the Apple Pay / Google Pay Service **(f)** updating the identity document (available only to Customers / Users of adults, account holders residing in Romania and holding an identity card issued by the Romanian authorities) and updating the telephone number and e-mail address **(g)** other requests in case the Bank provides this possibility by means of the application. **(h)** activation/modification/deactivation of marketing agreement, (available only to Clients who have reached the age of 18, account holders residents in Romania)

iv) request to contract new products/services: (a) open a savings account, (b) issue a debit card – issuing of a virtual debit card; (c) Initiate the flow for contracting credits' UCFINUCFIN (viewing the main characteristics, preliminary declarations, checking eligibility criteria), accessing the functionalities for: (i) granting credits directly by UCFIN, (ii) contracting products intermediated by UCFIN and (iii) enrollment for qualified electronic signature issued by the qualified trust service provider for which the Bank is registration authority, using the PIN code of the Mobile Banking for signing/accepting certain correlated documents.

8.2.2.1 Through Mobile B@nking, the User has access to several functionalities, as follows:

(i) the User with the rights of “Transfer and other banking operations” can view the status of accounts, loans and debit/credit card associated to the service, and can send instructions with regard to products/services: **(a)** sending money - intrabank and / or interbank payments in LEI and foreign currency to IBAN accounts, using standard or urgent processing method, and the intrabanking in LEI can also be performed with the “INSTANT” option and/or foreign exchange; **(b)** sending money – payments to authorized utility providers by scanning the barcode or entering the invoice details manually, including granting / activating and administering (revocation and modification) of intrabank Direct Debit mandates according to the provisions of art. 8.2.2. (ii), letter n, donations to beneficiaries with whom the Bank collaborates; **(c)** amendment of the transaction limit of the debit, physical or virtual, and credit cards; **(d)** generation of MCash codes, according to the provisions of art. 8.2.2, (iii) letter d; **(e)** the possibility of requesting the reissue of the physical debit card and the updating of its delivery address; **(f)** temporary blocking of cards (plastic or virtual), as well as their unlocking; **(g)** the opening and liquidation of term deposits; **(h)** the opening of saving accounts; **(i)** early repayment of credit cards or mortgage loans; **(j)** transfer of single or recurring amounts, such as payments on internet via 3 D Secure, in active current accounts opened in RON by the holder at the Bank, using a debit card or a credit card issued in any currency by a bank/financial institution according to the provisions of art. 8.2.2. (ii), letter m; **(k)** registration of the cards issued by the Bank and the cards issued by UniCredit Consumer Financing, as cardholder in Google Pay/Apple Pay, in order to make online payments and contactless payments at POS installed at merchants directly with the mobile phone compatible with the Google Pay/Apple Pay Service; **(l)** activation of push notifications; **(m)** sending money - intrabank and interbank payment orders at predefined deadlines (standing orders), in RON; **(n)** enable/disable push notifications; **(o)** possibility to view the card data issued on the User's name (card number/CVV/expiration date) and copy the card number - by using the authorization credentials used to access the Mobile B@nking; **(p)** possibility to activate physical debit/credit/meal cards issued on Client/User name.

(ii) the User with “View” rights can view the status of accounts, loans and debit/credit card associated to the service, and can send instructions with regard to products/services: **(a)** registration in Apple Pay / Google Pay of the physical cards issued by the Bank and the cards issued by UniCredit Consumer Financing, in his name in order to make Internet payments at POS installed at merchants directly with the mobile phone compatible with the Apple Pay / Google Pay Service; **(b)** transfers of single or recurring amounts, such as payment on Internet via 3 D Secure, only to current active accounts opened in RON by the holder at UniCredit Bank, using a physical debit card or credit card issued in any currency of a bank/financial institution, according to the provisions of art.8.2.2, (ii), letter m. **(c)** possibility to view the card data issued on the User's name (card number/CVV/expiration date) and copy the card number - by using the authorization credentials used to access the Mobile B@nking, **(d)** the opening of saving accounts; **(e)** amendment of the transaction limit of the debit and credit cards; **(f)** temporary blocking of cards, as well as their unlocking; **(g)** the possibility of requesting the reissue of the physical debit card and the updating of its delivery address; **(h)** enable/disable push notifications; **(o)** possibility to activate physical debit/credit/meal cards issued on CustoeMr/User name

The updated list of functionalities is available on www.unicredit.ro, as well as in any local office of the Bank.

8.2.2.2 For the version of the Mobile B@nking application that is downloaded from the App Gallery for mobile phones without acces to services offered by Google Ireland Limited, the GooglePay, ATM network map/territorial units of the Bank and push notifications functionalities

are not available to the Client/User.

8.2.3 Authorisation of payment operations. The Client's consent for the authorisation of payment operations will be given by strict authentication, by the automated generation of a valid Security Code. The security code is unique and correlated dynamically with particular elements of the payment operation (e.g., value of the payment operation and the beneficiary of the payment). The automated generation of the security code is performed by: **(i)** entering of the **PIN code** or **(ii)** in case that the Client chooses so, by the scanning of the digital fingerprint set in the mobile phone or of the scanning of facial features set in the mobile phone, reading of the fingerprint and facial recognition being performed by the specific technology of the mobile phone. The Client's consent for the authorisation of payment operations by scanning the digital fingerprint or by scanning facial features is valid only for amounts less than or equal to RON 800. At the same time, consideration will be given to the following rules before choosing to provide consent by scanning the digital fingerprint or by scanning facial features: **(i)** the option is available for compatible phones with iOS or Android operating system, depending on their technical characteristics, **(ii)** once the Client chose this method of authorisation, the mobile phone will allow it to use any fingerprint or facial image stored in the memory of the mobile phone, so that it is prudent to activate additional security measures, to protect the mobile phone against unauthorised access by other persons and not save fingerprints or facial images of other persons in the memory of the mobile phone.

CHAPTER 9. SPECIAL PROVISIONS ON THE INFO SMS SERVICE

9.1 Rules of use. (1) By Info SMS, the Bank sends, according to the Client's option expressed in the Application/Online B@nking/INFO Centre, informative SMS messages regarding: **(i) Payment operations / collections** – messages sent in real time as a result of daily collection/payment operations (except for transactions performed at the cashier's office and transactions such as deposits/withdrawals of cash with card at the BNA) performed on the Current Accounts opened with the Bank: a) for any collection/payment operation or b) only for collections/payment operations that exceed an established amount ("Alarm threshold"), **(ii) Card Transactions** – messaged related to transactions performed with credit and/or debit cards which allow access to the accounts opened with the Bank, sent in real time for: a) any transaction or b) transactions in excess of the Alarm Threshold, **(iii) Expiry of the duration of the loan of the overdraft type** – messages related to the expiry of the Overdraft facility sent 3 days prior to the expiry date; the calculation of this deadline does not consider the expiry date, **(iv) Loan due date** – messages regarding the due date of loans taken from the Bank, sent 3 days prior to the due date; the calculation of this deadline does not consider the due date, **(v) Minimum payment amount for credit cards** – messages with regard to the minimum payment amount according to the credit card contracts executed with the Bank, **(vi) Current Account Balance** – messages related to the balance of Current Accounts opened with the Bank, sent with the following frequency: "B" – for each amendment of the balance or "D" – on a daily basis.

(2) The bank will send the messages if the information/instructions sent by the Client are correct and complete. The activation date of the service is the date when the Client receives SMS messages according to its options.

(3) In order to benefit from this service, the Client needs a mobile phone able to receive SMS messages and be connected only to national mobile telephony networks.

(4) The Client may request amendments related to phone numbers where messages are sent, the accounts with regard to which the service is activated, the Alarm Threshold, by means of a written application in the local offices of the Bank/Online B@nking/INFO Centre.

(5) The Client must notify the Bank immediately, in writing/by Online B@nking/INFO Centre, in case that the phone numbers specified for the receipt of SMS messages are no longer available regardless of reason (e.g., termination of telephony agreement, alienation of the phone number, loss of phone) and indicate other numbers of mobile phone. The Bank will be able to order the deactivation of the Info SMS service until the receipt of instructions from the Client.

(6) The Bank will charge fees according to the Annex, which will be collected in the last Business Day of the current month. Fees are also charged in case the Client's mobile phone is closed, and the sent messages are stored by the operator for 7 days calculated from the day when the message has been sent.

(7) The Info SMS service is for information purposes and does not substitute the statement of account issued by the Bank, with regard to the evidence of transactions made in the Client's account and the balance of the account.

(8) As an exception from the provisions of art. 1.1, para. (b) according to which the GCU supersedes any previous form/directive to the contrary, the provisions of para. (1) above related to the types of SMS messages and those related to the rules for the charge of commissions are not applicable to this type of service (regardless of name) contracted on the basis of specific prior forms/contracts; these shall remain regulated by the previous provisions and can be amended only according to the law and to the Contract.

CHAPTER 10. SPECIAL PROVISIONS ON CASH MULTIPURPOSE MACHINES (BNA)

10.1 Rules of use. (1) BNA is a multi-purpose equipment for the release and deposit of cash intended for the operations below.

Operations are performed by means of Payment Instruments (physical debit/credit card, garnishment bar code and MCash code) or without their physical presence (in case of foreign exchange, recharge of phone cards or payments to agreed utility providers).

The garnishment bar code represents a code consisting of: (i) 6 digits generated automatically by the Bank and sent to the clients via SMS, in the circumstances specified under art. 2.21 and (ii) the last 4 digits of the Client's ID Digits, which the Client must add to the code received from the Bank. The cash withdrawal of due amounts at the Bank's terminals is performed based on a Security Element - PIN Code (personal identification code) sent to the Client via SMS.

The erroneous entering of the PIN Code on three occasions involves the cancellation of the garnishment bar code, with the consequence of the impossibility to use it. For each cash transaction, BNA issues a receipt for the confirmation of the transaction.

(2) The Client has the possibility to perform the following bank operations: **(i)** deposit and withdrawal of cash by means of payment instruments physical debit/credit card; **(ii)** foreign exchange without the physical presence of the payment instruments (debit/credit card); **(iii)** payments to agreed utility providers, by scanning the invoice issued by a utility provider; **(iv)** the recharge of phone cards sold by the agreed utility providers; **(v)** by means of the debit/credit card: mini-statement on card operations performed in the account, payment of utility invoices to agreed utility providers, visualisation of the account balance, change of the PIN related to the card. These operations are also applied the directives of Chapter 5; **(vi)** cash withdrawals within the limit of maximum RON 2,000 by means of the garnishment bar code; **(vii)** cash withdrawals by means of the MCash code **(viii)** arrangement of operations according to the related special directives.

(3) The following operations are allowed: **(i)** cash deposits only in the form of banknotes, in RON, EUR and USD, within the limits of EUR 15,000/day or equivalent. The Client must not include in such deposits any notes that are torn, tacked with adhesive tape, stained or very worn because they may lead to the BNA becoming jammed, **(ii)** cash withdrawals (only in the form of banknotes) in RON, with the following denominations: RON 1, 10, 50 and 100 and **(iii)** starting with 01.04.2021, cash withdrawals (only in the form of banknotes) in EUR, with denominations of EUR 50. If the card used for cash withdrawal is attached to a current account opened in a currency other than EUR, the exchange will be made at the exchange rate practiced by the Bank at the time of conversion, and it will be communicated on the BNA screen before processing the transaction.

(4) In case of cash withdrawals by means of the garnishment bar code, the Client must enter, subsequent to the garnishment bar code, the PIN code notified to the Client by the Bank via SMS. The PIN code represents the amount which the Client can withdraw at the Bank terminal.

(5) The garnishment bar code is valid for 30 calendar days following the date of release. The release of the bar code results in the freezing of the amount and transferring it into a transit account. Following the expiry of the validity term, the code becomes unusable and the frozen amount of money is returned to the client. The Bank will generate automatically a new code when the Bank credits this account next with the amounts owed to the Client, according to provisions of art.2.21 above.

(6) Regarding the generation of the MCash code from the Mobile B@nking application, its use and functional characteristics, the provisions of art.8.2.2, (iii), letter (e) will be applied accordingly.

10.2 Authorisation of payment operations. (1) The consent of the Client/User for the performance of bank operations by means of BNA by card /garnishment bar code/MCash code is considered expressed when entering the PIN code related to the card /garnishment bar code/MCash code, as applicable.

A Client instruction is considered received by the Bank following the moment when the Client authorised the payment operation, according to the provisions above. Cash deposits made after 8:00 pm will be operated in the following bank Business Day.

(2) Foreign exchange operations are limited to the amount of RON 5,000 or equivalent per transaction.

(3) In case that, for invoice payment purposes, the Client deposits: **(i)** an amount greater than the amount to be paid, and the BNA cannot release the difference, the Utility provider's account will be credited with the entire amount that has been deposited, the regulation following to be performed at the following invoice issued by the Provider; **(ii)** an amount less than the amount to be paid, the transaction will be performed if the Client wants to make a partial payment.

10.3 The Client has the obligation to: **(i)** notify the Bank immediately with regard to any BNA dysfunction, such as: impossibility to perform cash withdrawals/deposits, card blockage, inoperative BNA, the amount deposited into the account is different from the amount displayed following the deposit and/or registered on the receipt, failure to perform the deposit (the Client must have a payment denial document), amount released partially (the Client must have a payment denial document), the amount released at the foreign exchange is less than the RON equivalent for the amount collected in foreign currency; **(ii)** during the validity period of the garnishment bar code, request the Bank offices to resend the code or cancel it in case it is not possible to withdraw the amount available in the Bank terminals for reasons that are not imputable to him/her.

CHAPTER 11. SPECIAL PROVISIONS ON PAYMENT INITIATION SERVICES, NOTIFICATION SERVICES WITH REGARD TO THE ACCOUNT AND CONFIRMATION OF FUND AVAILABILITIES INITIATED BY A THIRD-PARTY PROVIDER OF PAYMENT SERVICES BY MEANS OF A UNIQUE DEDICATED INTERFACE (API)

11.1 Payment initiation service. The Client can initiate a payment order with regard to a Payment account held by the Client with

the Bank, accessible on-line on the payment initiation date, by means of a third-party provider of payment initiation services and a unique dedicated interface (API). In order for the Bank to execute payment orders initiated as above, the Client must authenticate strictly in Online B@nking/Mobile B@nking and express consent in the same way as for payments initiated directly by Online B@nking/Mobile B@nking. After the expression of consent, the client cannot cancel the payment order by means of the third-party provider of payment services. Based on this consent, the third-party provider of payment initiation services, with which the Client initiated payment, can check the final status of the transaction. The Client can identify in the history of Mobile B@nking/Online B@nking transactions the data of the third-party provider of payment services by means of whom the payment has been initiated.

11.2 Notification service regarding the Payment accounts. The Client can request the following information on a Payment account accessible on-line on the request date, by means of a third-party provider of payment services: account details, balance of account and history of transactions performed from or in the Payment account. The Bank will provide the information requested by the Client by means of the third-party provider of payment services by means of a unique dedicated interface (API). In order to submit this information, the Client must authenticate strictly in the Online B@nking/Mobile B@nking and accept the transmission of information as follows: (i) in Online B@nking - by entering the Security Code, which is generated by the Token device - Digipass or by Mobile Token, depending on the selected method of authentication; (ii) Mobile B@nking, by entering the PIN code or, should the Client choose so, by scanning the fingerprint or by scanning the facial features set in the mobile phone, fingerprint reading or facial recognition being performed by the technology specific to mobile phones. Consent is valid for 90 days following the day of release. In this period, the third-party provider of payment services can request the data maximum 4 times/day in its own name and whenever the request is made on behalf of the client, without the Bank requesting any other authentication from the Client. Following the expiry of the 90 days, consent is requested. The Client can view in Mobile B@nking/Online B@nking the history of consents released to third-party providers of payment services. Consent can be cancelled/ blocked/ unblocked or extended at any time in Mobile B@nking/Online B@nking during its validity period.

Service for the confirmation of availability of funds (check balance). By means of this service, the Bank will confirm immediately through a secured channel (API), upon the demand of a third-party provider of payment services who issues card-based payment instruments, if an amount required for the execution of a card-based payment operation is available in the Account of Payments accessible on-line. In order to activate the service and allow the transmission of information for the confirmation of fund availability, the Client must express its consent by: **(i)** Online B@nking - by entering the Security Code, which is generated by the Token device - Digipass or by Mobile Token, depending on the selected method of authentication; **(ii)** Mobile B@nking, by entering the PIN code or, should the Client choose so, by scanning the fingerprint or by scanning the facial features set in the mobile phone, fingerprint reading or facial recognition being performed by the technology specific to mobile phones. By providing consent, the third-party provider of payment services will be allowed to check at any time the availability of any amount in the Payment Account accessible on-line with regard to which consent has been given. The Bank will answer the third-party provider of payment services by "Yes" or "No" upon the check balance request. Consent is valid for an unlimited period after being released. The Client can check in Mobile B@nking/Online B@nking the history of all check balance requests and of all consents released to third-party providers of payment services. Consent can be cancelled, blocked or unlocked at any time from the Mobile B@nking/Online B@nking settings.

11.3 The Bank can deny access to the Payment Account accessible on-line for objective reasons related to the unauthorised or fraudulent access of the Payment Account accessible on-line by a third-party provider of payment services, inclusively by the unauthorised or fraudulent initiation of a Payment Operation. Under such circumstances, in the extent possible, the Bank notifies the Payer Client, if possible, prior to the denial of access and at the latest after such notification, by phone or by means of electronic communication (Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail, SMS etc.) that access to the Payment Account is denied and the reasons for such denial, unless the provision of such information would compromise the safety reasons justified objectively or is prohibited by the law. The Bank allows access to the payment account once the reasons for denial cease to exist.

CHAPTER 12. FINAL PROVISIONS. DURATION AND TERMINATION OF THE AGREEMENT

12.1 The Agreement is executed for an undetermined period. The Bank provides the Client with the Agreement, free of charge, on paper support or another Durable medium, in order to commence the contractual relationship, which cannot be sooner than the expiry of the legal period of 15 days available to the Client for review prior to becoming a part of the Agreement, unless the Client requests expressly the decrease/waiver of this period. Particular circumstances: **(i)** directives regarding the rights and obligations of the parties related to the Current Account come into force in the moment when the Bank makes available to the Client the IBAN code, **(ii)** directives related to rights and obligations of the parties related to the physical debit card come into force when the card is handed over, **(iii)** dispositions regarding the rights and obligations of the parties in relation to the virtual debit card enter in force after the card is issued in Mobile B@nking.

(iv) directives on the rights and obligations of the parties related to Online B@nking come into force according to the selected method of authentication: a) in case of the Token Device - Digipass, when the Client receives the Token Device - Digipass or b) in case of Mobile Token, in the moment when Client activates the Mobile Token application using the Configuration Code sent by the Bank, **(iv)** directives related to the rights and obligations of the parties with regard to Mobile B@nking come into force in the moment when the Client activates the application by using the Configuration Code sent by the Bank and **(v)** in case of contracting

the product/service by a remote means of communication, the moment of coming into force will be established upon mutual agreement between the Bank and the Client, but it cannot be prior to the moment of providing the information requested by the law on Durable medium.

12.2 The Agreement terminates by: **(i)** the written agreement of the parties, on the date and in the conditions agreed upon; **(ii)** unilateral termination, in whole or in part, at any time, with immediate effect, by means of a notification sent by: **a)** the Bank two months prior to the date of termination of the Agreement related to a Payment Account with basic services, in case the Client did not register any Payment Operations for a period of minimum 24 consecutive months; **b)** the Bank two months prior to the date of termination of the Agreement related to any product/service, other than a Payment Account with basic services and **c)** the Client with one month prior to the termination date; **(iii)** notification sent 15 days prior to the termination in the following circumstances: **a)** termination by one party for the other party's failure to observe their obligations which determines the impossibility to execute the Agreement, **b)** the impossibility to provide a product/service, for reasons that are not imputable to the Bank; **(iv)** the death of the Client, with immediate effect, any credit balance being available to successors according to the law; **(v)** without notification or other prior formality, with immediate effect if, starting with 01.07.2021, the balance of the account is zero or less than zero and there are no account operations (except for the fees and commissions charged by the Bank) for a period of minimum 24 months; **(vi)** in any other circumstances specified in the Agreement and/or legislative directives/decisions of authorities.

12.3 Effects of termination. Upon the termination of the Agreement in any way: **(i)** the Bank will close the related product/service, without any additional costs. The current account will not be closed in case it is garnished or frozen according to the law and/or in the account there are operations related to other products/services, **(ii)** the Client will return to the Bank the unused forms, as well as the other means of communication and data transfer made available by the Bank, **(iii)** throughout the legal statute of limitations applicable to the return of amounts representing credit balance on the date of closing the Current Account, the Bank will not owe any interest, **(iv)** all amounts owed to the Bank according to the Agreement become exigible (including amounts owed as a result of transactions performed with the debit card prior to termination), and the Client must pay to the Bank immediately the credit balance without the need of any notice of default to the Client or any other judicial/extra-judicial formality. The mere maturity of any deadline specified or provided according to/with regard to the Agreement involves the notice of default of the Client by the operation of law. Without prejudice to the directives of the Agreement on the notice of default to the Client, in particular circumstances, the parties agree that it is not necessary to provide any notifications by means of the officer of the court, in order to provide a notice of default to the Client. In order to recover any owed amount, the Bank can use any means specified by the specific legislation, **(v)** in case the balance is credit, the Client must notify the bank with regard to the transfer of the balance (available after the payment of all of its obligations towards the Bank). Closure of all Client accounts determines the termination of all products/services contracted with the Bank.

CHAPTER 13. FINAL PROVISIONS

13.1 Communications/Notifications related to the Agreement. **a)** Any request, notification, approval, communication will be made by the Bank at the addresses/phone numbers of the Client specified in the Agreement, by any of the following means: direct delivery, mail, fax, electronic mail (e-mail), recorded telephone conversation, SMS message, Online B@nking, Mobile B@nking, specifications in the statement of account/activity report, including the display at the local bank offices, if necessary. The Bank can also use other means of communication, including remote communication techniques, in observance of the legislation in force. In order to view documents in PDF format sent by the Bank via electronic mail (e-mail), Online B@nking or Mobile B@nking, an application must be used to open such documents, which must be compatible with the device used by the Client (e.g., Adobe Acrobat Reader).

In case that notifications refer to the transmission of the Agreement on Durable medium or include amendments of the Agreement, the Bank will use these means of communication in observance of the legislation in force and without any prejudice to the legal provisions that limit/prohibit contractual amendments by means of such practices. Any type of correspondence by the means of communication specified in the present article represent complete evidence in front of any authority or court/court of arbitration. The Bank is exonerated from any responsibility with regard to the execution, performance and termination of the Agreement in case that any of the identification/contact data provided by the Client to the Bank are not accurate or the Client does not communicate to the Bank their amendment according to the provisions of the Agreement. Any communication performed by the Bank based on the identification/contact data provided by the Client is considered valid.

In case of suspected fraud or real fraud or in case of threats to security, the Bank notifies the Client/User by phone or by means of electronic communication (Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail, SMS etc.) or by means of any other secured procedure.

Communication by direct delivery is considered received by the Client upon delivery. A communication by mail is considered received by the Client upon the expiry of the delivery deadline established/warranted by the provider of postal services (according to the normal post office circuit), if it has been sent to the last address notified to the Bank by the Client, even if the address is of a third party entitled to receive mail. A communication via fax/e-mail/SMS/Online B@nking is considered received by the Client in the transmission day. Communications are considered received by the Client and in case the Bank comes into the possession of a

confirmation of any kind, of a copy of a notification with the original signature of the Client/proxies of the Client, or if the receipt is confirmed by means of an acknowledgement of receipt issued by the mail or by quick courier services, as applicable.

b) Any notification will be sent to the Bank by the Client by direct delivery or by registered letter with the acknowledgement of receipt. The communication of amendments of identification data/residence address and/or address for service/e-mail or any other data specified in the Agreement is binding upon the Bank starting with the Business Day following the receipt of the notification by the Bank, proven by the Bank registration stamp, applied on the Client's copy, or by the confirmation of receipt signed by the Bank. The failure to communicate these amendments involves the exclusive responsibility of the Client and will exonerate the Bank from responsibility of any damage suffered by the Client as a result of the failure to notify the amendment. Any communication received outside the public Business Hours is considered received starting with the following Business Day.

c) The Bank does not undertake any responsibility with regard to the effects and consequences of any nature arising from the use of any means of communication for the transmission to the Client of any communications, including the communication of the Agreement on Durable medium, as well as from the delay, failure to receive, damage, loss or from other transmission errors of the messages, letters or documents, including those related to inter and intra-bank settlement operations, as a result of the use of the respective means of communication. Any communication made by the Bank on the basis of the Agreement at the e-mail address/phone number specified by the Client is considered valid, the Client being the only responsible party, with the obligation to ensure that (i) the e-mail address, phone number provided to the Bank. As well as the software, devices used to access them are not affected by settings, actions, inactions of any type, personal/of the third-party internet/telephony provider, which may lead to the alteration, corruption, failure to receive, blocking, delay, loss of communications sent by the Bank or any other similar events, (ii) does not create the possibility that such communications sent by the Bank are accessed, intercepted, copied, read, redirected to/by a third party.

d) The Client undertakes to pick up mail from the Bank (including card issued/reissued) within a reasonable period, otherwise the Bank can destroy any correspondence that is not collected by the Client for 3 months following the date of release.

13.2 Supporting documents. (1) Telephone conversations held with the Bank by the Client/User/Proxy can be recorded, in order to provide maximum safety to transactions ordered to the Bank/performed by the Bank. The Bank can also register the telephone conversations related to the contracted banking product/service. The Bank can keep the records of conversations for a period of at least 5 years.

(2) Records can be used both in the relationship with the Client/User, and as evidence in front of any authority, including in front of courts of law/courts of arbitration or in other circumstances where the Bank understands that it is necessary to protect its interests.

(3) Original supporting documents, (ii) the Client's files with the Bank (iii) the messages authorised by the Client within Online B@nking (iv) communications sent to the Client by the Bank via Online B@nking/ Mobile B@nking or by e-mail at the address notified to the Bank, (v) recorded telephone conversations, (vi) contractual documents in electronic form, signed by the Client/Proxy together with electronic signature, either qualified, advanced or simple, inclusively by the application of the handwritten signature on the tablet/by means of a device that allows the collection/realisation of its image on the contractual document in electronic form, constitute by themselves the basis for the settlement of relationships between the Bank and the Client and can be used as evidence in front of any authority, including in front of courts of law/courts of arbitration. Evidence of performance of transactions in the Client's account is given by the statement of account.

13.3 Circuit of documents. The Bank does not undertake any responsibility for the authenticity, validity or completeness of documents or for any adverse effects that may occur as a result of the use of inappropriate materials, nor for the incorrect interpretation or translation of these documents, nor for the type, quantity or nature of goods that may be mentioned in these documents.

The documents issued by a foreign authority submitted to the Bank, such as identification documents/authorisations, shall be examined by the Bank with maximum care. However, the Bank does not undertake any responsibility with regard to their authenticity. The Bank is not under the obligation of checking the authenticity, completeness or validity of documents prepared in Romanian or in a foreign language with regard to the appointment of a guardian, curator, administrators of the will or other legal representatives. The Client will cover any current or future loss due to the falsification, legal invalidity or interpretation and/or incorrect translation of such document sent to the Bank.

13.4 Transfer of rights and/or obligations. The Bank can transfer in any way (assignment, novation, delegation or any other mechanism to transfer the rights and obligations acknowledged by the law), in whole or in part, any of its rights and obligations arising out of this Agreement. The Agreement will be considered executed in the benefit and will lead to the occurrence of valid and executory obligations for a purchaser or a person who takes over the Bank assets, a successor of the Bank or any assignee or agent thereof. The Client cannot assign/novate/transfer/delegate to any third party, at any moment, without the prior written consent of the Bank, its rights and obligations arisen out of the present Agreement.

13.5 Amendment of the Agreement. Any amendment of the provisions herein will be performed and will come into force after the lapse of two months following the prior notification of the Client with regard to the amendments, performed by the Bank by one of the means specified under art. 14.1 (information provided on Durable medium, according to the applicable legislation), unless, prior

to the proposed date of coming into force, the Client provided a written notification to the Bank for the denial of the amendments. Under such circumstances, the Client is entitled to terminate the present Agreement unilaterally, free of charge, prior to the proposed date for the application of modifications. In the extent required by the legislation in force, the amendments will be performed by the agreement of the parties, specified in an addendum signed by the parties.

The bank can include additional technical conditions that amend the present agreement, in case of technical changes requested by the competent specific authorities or of those imposed by the operating systems of the Bank or of its service providers which would occur throughout the performance of the agreement. These amendments will be notified to the Client, on the Bank website.

13.6 Language of the Agreement. The present GCUs are concluded in Romanian. Should the Bank propose and the Client accept another language version, in case of disputes or discrepancies between the Romanian version and the foreign language version, the Romanian version will prevail. In any case, any communication between the Bank and the Client throughout the contractual relationship is performed in Romanian. The terms and expressions in English, consecrated as such in the financial-banking language or in legal provisions, without any correspondent in Romanian, are used in the present GCUs with the related definitions/explanations.

13.7 Applicable Law. The law in force in Romania governs all the relationships between the Client and the Bank, even in case of a trial abroad.

13.8 Disputes. Litigations. The Client is entitled to send the Bank complaints. Within maximum 15 Business Days following the receipt of a complaint, the Bank: **(i)** will send an answer to the Client on paper support/Durable medium or **(ii)** in exceptional circumstances, when the answer can be sent within the period mentioned above, will notify the Client with regard to the reasons for such refusal an specify the period for the submission of the answer, without it being in excess of 35 business days.

The Client can also file complaints with the **National Authority for Consumer Protection (ANPC)**, having its registered offices in 72 Bd. Aviatorilor, Sector 1, post code 011865, Bucharest, phone: 021/9551, e-mail: cabinet@anpc.ro, website www.anpc.ro or **its local offices** with regard to any issues related to the agreement, less those that are under the competence of the National Bank of Romania.

The Client can notify the **National Bank of Romania**, having its registered office in 25 Lipskani St., Sector 3, post code 0300031, Bucharest, website www.bnro.ro, according to the provisions of art. 222 corroborated with art. 150-165, art. 218-221 and art. 248 para. (3) of Law 209/2019, on **(i)** payment initiation services, information services with regard to the account and confirmation of fund availability initiated by means of a third-party provider of payment services through the dedicated unique interface (API), **(ii)** blocking of payment instruments by the bank, **(iii)** expense limits for payment instruments or, if necessary, **(iv)** operational and security risks associated with payment services, issues related to the strict authentication or exceptions from the application of strict authentication.

The Parties shall take all efforts to reach an amiable settlement of any litigation or discrepancy between them arising out of the present Agreement. For the amiable settlement of any potential litigations, the Client and/or the Bank can resort to mediation, on the grounds of provisions of Law no. 192/2006 on mediation and organisation of the mediator profession and/or alternative settlement procedure of litigations administered by the **Alternative Banking Dispute Resolution Centre** having its registered office in 24 Sevastopol St., et. 2, Sector 1, Bucharest, Phone: (021)9414, e-mail: office@csalb.ro, website www.csalb.ro, according to the Government Decree no. 38/2015 on the alternative settlement of litigations between consumers and retailers. Litigations are of the competence of Romanian courts.

In any judicial/extra-judicial procedure, the documents issued by the Bank with regard to the amounts owed by the Client represent complete evidence of the debt towards the Bank.

13.9 Other final provisions. Upon the written request of the Client, at any time during the contractual relationship, the Bank makes available, free of charge, on paper support or on any other Durable medium, the present GCUs to include the information and conditions specified in Law no. 209/2019 on payment services. In case that the requests of the Client, in the opinion of the Bank, are abusive by frequency, the Bank is entitled to select the least expensive transmission methods for the Bank.

No delay in the exercise by the Bank of its rights specified in the present Agreement shall be interpreted as a waiver of the Bank to the exercise of the respective right, and a singular or partial exercise of a right does not involve the subsequent non-exercise of any other right. In case any provisions of the present Agreement become illegal, invalid or inapplicable according to the law, the legality, validity and enforceability of the other provisions will not be affected by it.

The headings of chapters and marginal names of contractual provisions are a summary expression of their scope, instead of having individual significance.

For details on the requested products/services, the Client can contact any local office of the Bank, INFO Centre or may check the website of the Bank www.unicredit.ro.

The supervisory authority of the Bank is the National Bank of Romania, having its registered headquarters in Romania, Bucharest,

strada Lipscani nr. 25, sector 3, postal code 030031.

13.10. Limit hours specific for each type of operation.

The amendments to the benefit of the Client, meaning the establishment of wider deadlines, can be applied immediately.

Payment operations Credit transfer - RON Payments	Payment instruments	Limit hours for the receipt of instructions (T-Day) for standard payments (from Monday to Friday)	Date of crediting the account** of the beneficiary's provider of payment services - Standard payment
Sending money - intrabank payment – with the debiting of the Client's account and crediting of the account of the payment beneficiary in the same day, except for standard and for transfers regarding the Donations and payment of utilities, instructed via Online B@nking / Mobile B@nking Friday between 23:00 and 23:59, on Saturdays, Sundays and in national and/or legal holidays, which will be processed in the following business day, which is not a national and/or legal holiday	Paper form	16:00	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking	20:00 <i>For payments sent with the "INSTANT" option, the mentioned limit hour does not apply, they can be initiated 24/7, except for those of donations and utilities to suppliers approved by the Bank, which cannot be made on Friday between 23:00-23:59, on Saturdays, Sundays and national and / or public holidays.</i>	T+0
Sending money - interbank payment on the territory of Romania – with the debiting of the Client's account and crediting of the account of the beneficiary's provider of payment services in the same day	Paper form <RON 50,000 ≥RON 50,000 or urgent payment*	12:30 14:00	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking – <RON 50,000 ≥RON 50,000 or urgent payment*	14:30 15:15	T+0
Sending money - interbank payment on the territory of Romania – with the debiting of the Client's account in the day when the instruction is received and crediting of the account of the beneficiary's provider of payment services in the following banking business day	Paper form <RON 50,000 ≥RON 50,000 or urgent payment*	12:30-15:30 14:00-15:30	T+1
	Online B@nking/ Mobile B@nking – <RON 50,000 ≥RON 50,000 or urgent payment*	14:30-17:00 15:15-17:00	T+1
Sending money - RON payments outside the territory of Romania – with the debiting of the Client's account and crediting of the account of the beneficiary's provider of payment services in the same day	Paper form	12:30	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking	15:15	T+0

*Urgent payment = small value payment (< RON 50,000) which will be sent by the ReGIS system and will be charged with fees according to the fee rules of this system.

Payment operations Credit transfer - foreign currency payments	Payment instruments	Limit hours for the receipt of instructions (T-Day) for standard payments	Date of crediting the account** of the beneficiary's provider of payment services - Standard payment	Limit hours for the receipt of instructions (T Day) for urgent payments	Date of crediting the account** of the beneficiary's provider of payment services - Urgent payment
Sending money - intrabank payment with the debiting of the Client's account in the day when the instruction is received (T) and the crediting of the payer's account in the same day (T)	Paper form	16:00	T+0	Not applicable	Not applicable
	Online B@nking/ Mobile B@nking - to accounts in IBAN format	16:30	T+0	Not applicable	Not applicable
Sending money - interbank payment in EUR in the EU and EEA	Paper form	16:00	T+2	13:30	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking - to accounts in IBAN format	16:30	T+1	14:30	T+0
Sending money - interbank payment, in EUR, outside the EU and EEA and in BGN, CHF, GBP, HUF, PLN, RUB, TRY, USD, outside and inside the EU and EEA	Paper form	16:00 - TRY	T+2	11:30	T+0
		16:00 - CHF	T+2	12:30	T+0
		16:00 - other currencies	T+2	13:30	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking - to accounts in IBAN format	16:30 - TRY	T+2	12:30 - TRY	T+0
		16.30 - CHF	T+2	13.30 - CHF	T+0
		16:30 - other currencies	T+2	14:30 - other currencies	T+0
Sending money - interbank payment in CAD, CZK, DKK, NOK, SEK, ZAR, AUD	Paper form	16:00	T+2	13:30	T+1
	Online B@nking/ Mobile B@nking - to accounts in IBAN format	16:30	T+2	14:30	T+1
Sending money - interbank payment in JPY, CNY	Paper form	16:00	T+3	13:30	JPY - T+1 CNY – not applicable
	Online B@nking/ Mobile B@nking - to accounts in IBAN format	16:30	T+3	14:30	JPY - T+1 CNY – not applicable

**The Bank cannot guarantee the Foreign Currency Date applied by the provider of payment services of the beneficiary of the payment when its account is credited.

Other types of operations		
Foreign exchange (FX)		
Foreign exchange	Paper form	15:30
	Online B@nking/ Mobile B@nking	16:30

Collections		
RON collections	ReGIS/SENT	17:00
Foreign currency collections	SWIFT/SEPA	17:00
	TARGET2	17:50
Cash transactions		
Withdrawals/Deposits/Foreign exchange	Cashier's office	17:00
Term deposits		
Term deposits initiated via Online/Mobile B@nking	Opening	17:00
	Liquidation	17:00

Terms used:

Payment system - set of instruments, procedures, rules that ensure the transfer of funds between the system participants (credit institutions/financial institutions), based on an agreement between them and the system operator, by means of an agreed technical infrastructure.

ReGIS - payment system with real-time gross settlement (RTGS) for RON payments provided by the NBR. The system is used for the settlement of interbank transfers, as well as of RON payments of high value (more than RON 50,000) or emergencies.

TARGET2 - payment system with real-time gross settlement (RTGS) for payments in EUR, provided by Eurosystem (Central European Bank and the central banks of EU Member States who adopted the EUR currency). The system is used for the settlement of high-value interbank transfers in EUR as well as of other Payments in EUR.

SENT - electronic system for the multilateral clearing of low-value and high-volume interbank payments in RON, operated by Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A. The system processes both low-value interbank credit transfers and direct debit and debit instruments similar to cheques, bills of exchange, promissory notes.

SEPA - the EURO zone, a geographical area including Member States of the EU and Iceland, Liechtenstein, Norway, Switzerland and Monaco, referred to as the Single Euro Payments Area, where all payments are dealt with as national payments (without any differences between national and cross-border payments).

Countries in the EU and EEA area (European Economic Area) - Austria, Belgium, Bulgaria, Cyprus, Croatia, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Ireland, Iceland, Italy, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Norway, Poland, Portugal, the Czech Republic, Romania, Slovakia, Slovenia, Spain, Sweden, the Netherlands, Hungary.

BGN - Bulgarian Leva; **CHF** - Swiss Franc; **GBP** - Pound Sterling; **HUF** - Magyar Forint; **PLN** - Polish Zloty; **RUB** - Russian Rouble; **TRY** - Turkish Lira; **USD** - American Dollar; **CAD** - Canadian Dollar; **CZK** - Czech Crown; **DKK** - Danish Crown; **NOK** - Norwegian Crown; **SEK** - Swedish Crown; **ZAR** - South African Rand; **AUD** - Australian Dollar; **JPY** - Japanese Yen; **CNY** - Chinese Renminbi.

Condiții Generale de Utilizare (CGU)

Cont curent și produse atașate

- persoane fizice -



CUPRINS

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII INTRODUCTIVE	3
CAPITOLUL 2. DISPOZIȚII GENERALE PRIVIND CONTUL CURENT ȘI OPERAȚIUNILE DE PLĂȚI.....	5
CAPITOLUL 3. REGULI ÎN RELAȚIA CU BANCA.....	11
CAPITOLUL 4. COSTURI.....	13
CAPITOLUL 5. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND CARDUL DE DEBIT	14
CAPITOLUL 6. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND CONTUL DE ECONOMII	18
CAPITOLUL 7. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND OPERAȚIUNILE ÎN CONTURI DE DEPOZIT LA TERMEN.....	19
CAPITOLUL 8. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND INSTRUMENTELE DE PLATĂ CU ACCES LA DISTANȚĂ	20
8.1 SERVICIUL ONLINE B@NKING	21
8.2 SERVICIUL MOBILE B@NKING.....	22
CAPITOLUL 9. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIUL INFO SMS.....	25
CAPITOLUL 10. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND MULTIFUNCȚIONALELE DE NUMERAR (BNA).....	25
CAPITOLUL 11. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE ÎNȚIERE PLĂȚI, SERVICIILE DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONT ȘI DE CONFIRMARE DISPONIBILITATE FONDURI ÎNȚIATE PRINTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ TERȚ PRIN INTERMEDIUL INTERFEȚEI UNICE DEDICATE (API).....	26
CAPITOLUL 12. DISPOZIȚII FINALE. DURATA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI	27
CAPITOLUL 13. CLAUZE FINALE.....	28

I. DISPOZIȚII GENERALE

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII INTRODUCTIVE

1.1 Sfera de aplicare. a) Prezentele Condiții Generale („CGU”) guvernează relația dintre Bancă pe de o parte, și Client, Împuternicit, Utilizator, orice persoană care reprezintă Clientul, pe de altă parte, în ceea ce privește încheierea, executarea și încetarea contractului de Cont curent și a celorlalte produse/servicii ce fac obiectul CGU. Fiecărui produs/serviciu solicitat îi sunt aplicabile **(i)** Dispozițiile generale (Capitolele 1-4) împreună cu Dispozițiile finale (Capitolele 12-13) și **(ii)** Dispozițiile speciale aferente, respectiv Capitolele 5-12. Dispozițiile speciale prevalează în cazul în care există neconcordanțe între acestea și oricare dintre Dispozițiile generale și Dispozițiile finale. Prevederile CGU sunt obligatorii pentru părți.

b) De la momentul semnării/comunicării pe un Suport durabil, prezentele CGU înlocuiesc orice formă anterioară a acestora și orice dispoziție contrară existentă în cuprinsul oricăror formulare/contracte specifice anterioare aferente unor produse/servicii ce fac obiectul CGU și, dacă este cazul, le completează. Fac excepție costurile, cu privire la care rămân valabile prevederile anterioare, acestea putând fi modificate numai conform legii și Contractului, precum și prevederile art. art. 9.1 alin. (8).

c) Furnizarea unui produs/serviciu este condiționată de deschiderea și existența unui Cont curent la Bancă. Orice referire la un anumit produs/serviciu este aplicabilă în relația dintre părți numai dacă acesta a fost contractat. În situația în care Clientul nu furnizează documentele/informațiile solicitate de Bancă sau furnizează date/documente false sau cu privire la care există indicii temeinice că sunt false/incomplete sau în alte cazuri cu respectarea condițiilor prevăzute de lege, Banca are dreptul să refuze cererea Clientului de furnizare a unui produs/serviciu și/sau efectuarea unor Operațiuni de plată și/sau deschiderea relației, nefiind obligată să motiveze acest refuz, cu respectarea prevederilor legale privitoare la cunoașterea clienței, în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

1.2 Banca oferă Clientului posibilitatea de a contracta/modifica/completa anumite produse/servicii fără prezența fizică a Clientului, prin utilizarea unor tehnici de comunicare la distanță. Clientul va răspunde la orice întrebări și va oferi orice informații necesare identificării sale, pentru a preveni accesul neautorizat la date confidențiale; în caz contrar, Banca va refuza solicitarea. Înainte de contractare/modificare/completare, Clientul va fi informat cu privire la produs/serviciu în conformitate cu legislația în vigoare aplicabilă. Imediat după acest moment, Banca va comunica Clientului, în totalitate, termenii și condițiile contractuale, în scris, pe hârtie sau pe alt Suport durabil.

1.3. Termeni utilizați (ordonați alfabetic): **Autentificare strictă** - autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor deținute (ceva ce doar utilizatorul cunoaște - de ex. PIN), posesiei (ceva ce doar utilizatorul posedă, de ex. Dispozitivul token - Digipass, Mobile Token, card, Mobile B@nking) și inerenței (ceva ce reprezintă utilizatorul, de ex. scanarea facială, amprenta) care sunt independente iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare. **Banca** - UniCredit Bank S.A., societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Bld. Expoziției nr. 1F, sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991, Identificator Unic la Nivel European (EUID): ROONRC.J40/7706/1991, în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999, CUI RO361536, capital social subscris și vărsat 455.219.478,30 LEI, pagină de internet www.unicredit.ro. **UCFin** - UniCredit Consumer Financing IFN, societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, Bd. Expoziției 1F, et 6, sector 1, înscrisă în Registrul General al Băncii Naționale a României sub numărul RG-PJR-41-110247/24.10.2008 și Registrul Special sub numărul RS-PJR-41-110065/09.02.2010, înregistrată în Registrul Instituțiilor de plată sub numărul IP-RO-0009/02.03.2015, CUI 24332910, capital social subscris și vărsat 103.269.200 Lei, pagină de internet www.ucfin.ro. **Bancomat/ATM** - un terminal neasistat ce poate furniza servicii de retrageri de numerar prin intermediul Instrumentelor de plată (card de debit fizic credit), Cod de bare popririi și Cod MCash, plăți facturi, informari privind soldul Conturilor și istoricul ultimelor 10 tranzacții efectuate prin intermediul cardului de debit. **Beneficiar real** – orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție sau o operațiune sau o activitate conform prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative („Legea nr. 129/2019”). **BNR** – Banca Națională a României. **Client** – persoana fizică ce intră în raporturi juridice cu Banca prin semnarea Contractului și acționează în scopuri situate în afara activității sale profesionale. **Codul MCash** – reprezintă codul numeric sau echivalentul acestuia transpus în format grafic QR (cod de bare matricial ce conține informații ce pot fi citite de un scanner și transpuse în informații de tip text), generat din Mobile B@nking pentru retrageri de numerar în LEI din contul curent, de la terminalele de tip ATM/BNA ale UniCredit Bank. **Cont curent/Cont de plăți/ Cont de plăți cu servicii de bază** - cont bancar utilizat pentru executarea Operațiunilor de plată. În Contract, orice referire la Contul curent/ Contul de plăți include și Contul de plăți cu servicii de bază și orice referire la Contul de plăți cu servicii de bază va fi înțeleasă ca fiind efectuată strict în legătură cu acesta. **Cont de plăți accesibil online** – cont de plăți care poate fi accesat de către Client prin intermediul unei interfețe online (e.g. Mobile B@nking, Online B@nking). **Contract** – „Cererea” (reprezentând cererea în formatul standard al Băncii, indiferent de denumirea pe care o poartă, prin care Clientul a solicitat furnizarea oricărui produs/serviciu ce face obiectul CGU, cu excepția depozitului la termen pentru care nu este necesară completarea unei Cereri), împreună cu prezentele Condiții Generale de Utilizare („CGU”) și cu „Anexa” (reprezentând Anexa de taxe și comisioane, indiferent de denumirea pe care o

poartă, ce conține costurile aferente produselor/serviciilor bancare contractate de Client, datorate de acesta), precum și orice alt înscris în care se menționează că face parte integrantă din Contract. Contractul este încheiat în atâtea exemplare originale, câte părți semnatare sunt. **Data valutei** – data de referință utilizată de Bancă pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate sau creditate din/în contul Clientului. **Descoperit neautorizat de cont** – depășirea disponibilului din conturile de orice tip ale Clientului cu valoarea comisioanelor, dobânzilor, oricăror sume datorate Băncii ca urmare a utilizării oricărui produs/serviciu pus la dispoziție de Bancă. **Elemente de securitate** – caracteristici personalizate furnizate de Bancă Clientului/Utilizatorului, constând în informații și dispozitive (inclusiv dar fără a se limita la coduri/parole/cod PIN/Numere utilizator/Cod de securitate/Dispozitiv token-Digipass) în baza cărora este permisă autentificarea Clientului/Utilizatorului în scopul accesării/utilizării produselor și serviciilor ce fac obiectul Contractului și care nu sunt transmisibile către alte persoane. **Furnizori de utilități agreați/Furnizori de utilități** – furnizorii de utilități care au încheiat un acord cu Banca, pentru care se pot ordona plăți de utilități și se pot încheia mandate de debitare directă intrabancară, conform informațiilor disponibile în Online B@nking / Mobile B@nking / ecranul BNA / pagina de internet. Banca poate modifica oricând această listă. **Grup/Grup UniCredit** - UniCredit SpA (Italia) și companiile controlate direct/indirect, incluzând companiile din România ale Grupului (UniCredit Bank SA, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., Debo Leasing IFN SA, UniCredit Leasing Fleet Management SRL, UniCredit Insurance Broker SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, UCTAM RO SRL etc.) și succesorii juridici ai acestor entități. **IBAN** – un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client la o instituție de credit. **Imprinter** – dispozitiv mecanic ce permite preluarea unei amprente a elementelor confecționate în relief pe card, pe suprafața unui document pe suport hârtie care certifică executarea tranzacției (chitanța). **INFO Center** – serviciu disponibil non-stop, ce oferă asistență tehnică și suport inclusiv, în legătură cu solicitările de blocare a accesului la Instrumentele de plată/Elementele de securitate, conform Contractului, precum și comunicarea de informații generale privind posibile neclarități legate de funcționarea produselor/serviciilor, la numerele de telefon *2020 (apel cu tarif normal în rețelele mobile Telekom Romania, Vodafone, Orange, RCS&RDS), 021 200 20 20 (apel cu tarif normal în rețeaua fixă Telekom Romania) sau 0800 888 111 (apel gratuit; număr de telefon disponibil doar pentru blocarea/deblocarea Instrumentelor de plată/Elementelor de securitate). **Instrument de plată** – orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Bancă și Client pentru a iniția o operațiune de plată, inclusiv carduri, fizice sau virtuale, Coduri de bare și Instrumente de plată cu acces la distanță (Online B@nking, Mobile B@nking). **Mobile B@nking** - instrument de plată cu acces la distanță care se bazează pe o soluție informatică de tip Mobile banking. **Online B@nking** - instrument de plată cu acces la distanță care se bazează pe o soluție informatică de tip Internet banking. **Ordin de plată** - instrucțiunea transmisă Băncii (în calitate de prestator al serviciului de plată) de a executa o operațiune de transfer credit - de plată. **Ordin de plată programată** - instrucțiunea transmisă Băncii (în calitate de prestator al serviciului de plată) de a executa la termene prestabilite, în mod automat, operațiuni de transfer credit – de plată. **Ore limită** - orele limită stabilite pentru primirea ordinelor/instrucțiunilor de plată, inclusiv pentru autorizarea operațiunilor prin Online B@nking/Mobile B@nking /BNA astfel încât să fie procesate (se debitează contul Clientului) în aceeași Zi lucrătoare, cu excepția cazului în care se prevede în mod explicit altfel. Un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată de Bancă se consideră că nu a fost primit. **Operațiune de plată** – acțiunea inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății cu scopul de a depune, transfera (prin ordine de plată programată, transfer credit sau debitare directă) sau retrage fonduri dintr-un cont utilizat în acest scop. **Persoane expuse public** - persoane fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante. În sensul Legii nr. 129/2019, prin funcții publice importante se înțeleg: a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare; c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice; d) 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; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale; f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; g) 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; h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale. **Membri ai familiei Persoanei expuse public** sunt, în sensul Legii nr. 129/2019: a) soțul Persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți; b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți; și c) părinții. **Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai Persoanelor expuse public** sunt: a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre Persoanele expuse public sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană; b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al Persoanelor expuse public. **POS** – dispozitivul care permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu cardul efectuată la punctele de vânzare ale comercianților. **Program de lucru cu publicul** – perioada din Ziua lucrătoare în care Banca permite accesul Clientului în incinta unităților sale teritoriale în vederea efectuării operațiunilor bancare, conform Orelor limită specifice fiecărui tip de operațiune. **Prestator de servicii de plată terț** – un prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene să presteze servicii de informare cu privire la conturi și/sau servicii de inițiere a plății și/sau servicii de confirmare disponibilitate fonduri. **Sancțiuni** – orice restricții și obligații (asumate de Grupul UniCredit) în legătură cu bunuri, persoane, teritorii, adoptate de către Uniunea Europeană, Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, Guvernul Statelor Unite, de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, inclusiv legislația secundară emisă în aplicarea acestora, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de

drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene. **Serviciu de informare cu privire la conturi** - serviciu online, prestat de un Prestator de servicii de plată terț (altul decât Banca), ce furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi de plăți accesibile online, deținute de Client la Bancă și/sau la mai mulți prestatori de servicii de plată. **Serviciu de inițiere a plății** - serviciu de inițiere a unui Ordin de plată cu privire la un Cont de plăți accesibil online deținut de Client la Bancă, prestat de un prestator de servicii de plată terț (altul decât Banca), la cererea Clientului. **Apple Pay** – platforma digitală pusă la dispoziție de Apple Distribution International, în vederea efectuării de plăți pe internet și plăți contactless la POS-urile comercianților cu un dispozitiv mobil compatibil Apple Pay. **Serviciul Google Pay** – Serviciul pus la dispoziție de Google Ireland Limited în vederea efectuării de plăți pe internet și plăți contactless la POS-urile comercianților cu un dispozitiv mobil compatibil Google Pay. **Suport durabil** - orice instrument (de ex: e-mail, SMS, Online B@nking, Mobile B@nking) care permite Clientului să stocheze informații adresate acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate. **Transfer credit - plăți intrabancare** – transfer de fonduri între conturi, unde contul beneficiarului plății este deschis la Bancă. **Transfer credit - plăți intrabancare de tip "INSTANT"** – transfer de fonduri rapid în LEI între conturi deschise la Bancă efectuat prin Online B@nking și Mobile B@nking, care se identifică în detaliile tranzacției generate de serviciile Online și Mobile B@nking, prin acronimul "IPTR" sau mențiunea "Instant". **Transfer credit - plăți interbancare** – transfer de fonduri între conturi, unde contul beneficiarului plății este deschis la o altă instituție de credit decât Banca sau la Trezoreria Statului. **Tranzacție offline** – reprezintă tranzacția realizată cu cardul fizic la un terminal care acceptă efectuarea de tranzacții fără obținerea unui cod de autorizare de la banca emitentă a cardului și pentru care nu se realizează blocarea fondurilor la data efectuării tranzacției, contul Clientului fiind debitat cu valoarea tranzacției la data decontării acesteia. **Zi lucrătoare** – orice zi a săptămânii, mai puțin sâmbătă, duminică și orice sărbătoare națională și/sau legală, în care instituțiile de credit din România sunt deschise pentru public și efectuează activități bancare, precum și orice alte zile considerate lucrătoare de băncile corespondente/sistemele de plăți cu decontare externă în cazul operațiunilor de plată ce se derulează prin intermediul acestora. În ceea ce privește operațiunile de plăți, „Zi lucrătoare” înseamnă orice zi a săptămânii în care Banca le poate executa, conform Orelor limită pentru fiecare tip de instrucțiune.

CAPITOLUL 2. DISPOZIȚII GENERALE PRIVIND CONTUL CURENT ȘI OPERAȚIUNILE DE PLĂȚI

2.1 Împuterniciți. Clientul poate împuternici una/mai multe persoane („Împuternicit”) pentru a efectua operațiuni la casierie sau prin Online B@nking/Mobile B@nking în conturile sale curente, de depozit, de economii fie prin Specimenul de semnături anexă la Cererea de deschidere cont sau prin Cererea de utilizare Online B@nking/Mobile B@nking, fie printr-o procură separată autentificată de un Notar Public/oficiu consular (în cazul procurilor emise în străinătate, acestea vor fi apostilate/supralegalizate, după caz, iar dacă sunt redactate într- o limbă străină, se va prezenta și traducerea legalizată a acestora în limba română). Clientul va prezenta toate documentele solicitate de Bancă pentru identificarea Împuternicitului și va informa Banca de îndată, în scris, cu privire la revocarea sau înlocuirea unui Împuternicit, Specimenul de semnătură/procură fiind valabile până la revocare/înlocuire.

2.2 Extrasul de cont. a) Extrasul de cont emis de Bancă constituie dovada deplină a tranzacțiilor efectuate în contul Clientului și a soldului contului și este valabil fără ștampilă sau semnătura autorizată a Băncii. Informațiile aferente fiecărei încasări/plăți/compensări efectuate în/din contul Clientului (referința, valoarea operațiunii, moneda, comisioane, dobânda/rata dobânzii, cursul de schimb, Data valutei creditării/debitării contului) sunt puse la dispoziția acestuia în cuprinsul extrasului de cont. Tranzacțiile de tip „INSTANT” efectuate în zilele de sâmbătă, duminică și sărbătorile naționale și/sau legale aferente sfârșitului de lună vor fi înregistrate în extrasul de cont corespunzător următoarei luni calendaristice; **b)** Banca asigură comunicarea gratuită a extrasului lunar de cont în una din următoarele modalități: (i) e-mail, (ii) în aplicația Online B@nking, în format electronic, (iii) în oricare din sucursalele Băncii, pe suport hârtie, la cererea Clientului. Banca asigură comunicarea extrasului de cont lunar prin Poștă, pe suport hârtie, caz în care datorează comisionul specificat în Anexă. De asemenea, pe toată perioada Contractului, Clientul va putea vizualiza: (i) în Online B@nking istoricul tuturor tranzacțiilor efectuate în cont începând cu data de 01.01.2015 și (ii) în Mobile B@nking istoricul tuturor tranzacțiilor efectuate în cont pe o perioadă de cel mult 1 an în urmă. Banca este exonerată de răspundere pentru eventualele deficiențe și/sau erori ce ar putea să apară în procesul de transmitere a extraselor de cont, conform opțiunii Clientului; **c)** Extrasul de cont reprezintă mijlocul de comunicare/modalitatea prin care Banca transmite Clientului informațiile și notificările obligatorii cerute de lege (inclusiv, dar fără a se limita la orice modificare survenită în legătură cu rata dobânzii); **d)** Clientul are obligația să verifice informațiile cuprinse în extrasul de cont.

2.3 Situația comisioanelor. a) Banca pune la dispoziția Clientului, în sucursalele Băncii, în mod gratuit, cel puțin o dată pe an, o situație a tuturor comisioanelor suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni împlinite, precum și, după caz, informații privind rata dobânzii pentru descoperitul de cont aplicată Contului de plăți și cuantumul total al dobânzii percepute referitoare la descoperitul de cont pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite, după caz și rata dobânzii creditoare aplicată sumelor disponibile în Contul de plăți și cuantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 luni împlinite, după caz; **b)** Situația comisioanelor reprezintă modalitatea prin care Banca pune la dispoziția Clientului informațiile obligatorii privind comisioanele și informații privind rata dobânzilor prevăzute mai sus, cerute de Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază; **c)** „Situația comisioanelor” poate fi comunicată Clientului, la solicitarea acestuia, prin oricare dintre mijloacele agreeate de

comun acord cu acesta.

2.4 Operațiuni pe cont cu acceptul/la instrucțiunile Clientului

2.4.1 Instrucțiuni de încasare. (1) În vederea procesării, următoarele informații trebuie să fie recepționate cumulativ de Bancă: **a)** codul unic de identificare necesar pentru executarea corectă a încasării („Codul unic de identificare”), alcătuit din: i) numărul de cont deschis de Client la Bancă sau codul IBAN și ii) codul de identificare al Băncii (BIC/ SWIFT) – BACXROBU; **b)** informații complete cu privire la plătitor: nume, număr de cont/IBAN și adresă, care poate fi înlocuită cu data și locul nașterii, numărul de identificare al plătitorului sau numărul național de identitate.

(2) Banca percepe, din fondurile transferate, contravaloarea comisioanelor/taxelor aferente încasării, înainte de a credita contul Clientului cu suma respectivă. Banca va evidenția separat valoarea totală a operațiunii de plată și comisioanele percepute.

(3) Pe durata Contractului, Banca acceptă încasări și depuneri de numerar în contul de plăți al Clientului, inclusiv din partea unor terți, Banca nefiind răspunzătoare pentru aceste operațiuni. Depunerile de numerar efectuate pe contul Clientului vor fi creditate și remunerate cu coeficientul corespunzător de dobândă din ziua depunerii. Depunerile de numerar efectuate într-o zi care nu este lucrătoare, se procesează în Ziua lucrătoare următoare.

2.4.2 Instrucțiuni de transfer credit /plată. (1) În vederea procesării, trebuie îndeplinite cumulativ următoarele condiții: **a)** instrucțiunile sunt întocmite de Client în mod corect, complet, clar și neechivoc, pe formularele puse la dispoziție de Bancă în unitățile sale teritoriale sau prin diferite mijloace de comunicație (ex.: telefon, Online B@nking, Mobile B@nking) în condițiile Dispozițiilor speciale; **b)** soldul contului permite executarea plății, respectiv acoperă atât valoarea plăților cât și a comisioanelor aferente, și nu este indisponibilizat; **c)** Clientul a furnizat Băncii Codul unic de identificare, compus din: i) numărul de cont al beneficiarului plății sau codul IBAN aferent și ii) codul de identificare al băncii beneficiarului plății (BIC/ SWIFT/ Routing Code). Furnizarea codului BIC nu este obligatorie pentru: (i) plăți în EUR către beneficiari din Uniunea Europeană [UE] sau din Spațiul Economic European [SEE] și (ii) plăți în LEI către o bancă din România.

(2) Detaliile inserate de Client în Ordinul de plată, referitoare la utilizarea banilor, privesc numai beneficiarul plății și nu sunt adresate Băncii.

2.5 Termene de executare și Data valutei. a) Banca se va asigura că, după momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este debitată din contul Clientului și creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu la datele prevazute la art.13.10, în funcție de ora limită a primirii instrucțiunii, de moneda operațiunii și de tipul de transfer credit.

b) Banca creditează Contul curent al Clientului cu fondurile încasate imediat ce acestea au fost creditate în contul Băncii, în cazul în care: (i) nu există o conversie monetară, (ii) există o conversie monetară între EUR și o monedă unui stat membru UE și SEE sau între două monede ale statelor membre UE și SEE. Data de valută la care se face creditarea contului nu poate fi ulterioară Zilei lucrătoare în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul Băncii.

2.6 Operațiunile de plată interbancare (încasare sume din contul deschis la alt prestator de servicii – încasări interbancare/ transfer credit – plăți interbancare) se vor efectua în conformitate cu instrucțiunile din mesajul de plată și cu prevederile CGU. În cazul în care valuta creditării/debitării este diferită de valuta contului Clientului indicat pentru încasare/plată, Banca este împuternicită expres să convertească suma operațiunii de plată la cursul de schimb practicat de Bancă la data executării Operațiunii (creditare/debitare) în/din contul Clientului, astfel încât suma primită/plătită de Client să fie creditată/debitată din contul indicat în operațiunea de plată, conform CGU.

2.7 Ordine de plată programată. (1) Clientul poate instrui Banca (prin completarea formularului de Ordin de plată programată) să efectueze automat plăți intra sau interbancare din contul său, la termene prestabilite, indiferent de valuta în care este denominat contul, indicând: **(i)** suma de plată, fixă sau variabilă, **(ii)** data debitării contului și frecvența plăților și **(iii)** perioada pentru care se dorește activarea. Ordinul de plată programată poate fi inițiat prin completarea formularului atât într-o unitate teritorială a Băncii (opțiune disponibilă până la data de 01.12.2020), cât și prin Online B@nking și Mobile B@nking. Comisionul datorat pentru activarea/modificarea/dezactivarea unui Ordin de plată programată se debitează automat din contul Clientului la momentul activării/modificării/dezactivării, după caz. **(2)** Prin Mobile B@nking se pot instrui plăți intrabancare și interbancare doar în RON, Clientul având posibilitatea de a le modifica și anula conform specificațiilor din aplicația mobilă. **(3)** Pentru instruirea unui ordin de plata programată, Clientul trebuie să introducă în aplicația electronică: contul debitat, detalii despre beneficiar, detaliile plății (suma, frecvența plății, dată start, dată finalizare). **(4)** Editarea unui ordin de plata programată în Online B@nking/Mobile B@nking va putea fi efectuată cu minim o zi lucrătoare înainte de executarea plății.

2.8 Autorizarea operațiunilor de plată. Primirea. Revocare. (1) Pentru a da curs instrucțiunii Clientului, operațiunea de plată trebuie să fie autorizată înainte de executarea sa, respectiv Clientul și-a exprimat consimțământul pentru executarea respectivei operațiuni de plată, în forma agreată cu Banca. În absența consimțământului, o operațiune de plată este considerată ca fiind neautorizată.

Consimțământul constă în: **a)** pentru operațiunile pe suport hârtie – semnătura olografă a Clientului/mandatarului/împuternicitului

pe cont, conform Specimenului de semnături; **b)** pentru operațiunile dispuse prin diferite mijloace de comunicație (fax, telefon etc.), precum și pentru operațiunile dispuse prin alte Instrumente de plată (Online-B@nking, Mobile B@nking, BNA, card etc.) – conform Dispozițiilor speciale aferente.

(2) Clientul își poate retrage consimțământul în orice moment până la primirea de Bancă a Ordinului de plată. Consimțământul exprimat pentru executarea mai multor Operațiuni de plată poate fi retras (i) în scris sau (ii) prin alte mijloace de comunicație, conform Dispozițiilor speciale aferente, caz în care orice operațiune de plată viitoare este considerată neautorizată. Retragerea consimțământului intră în vigoare în Ziua lucrătoare următoare zilei în care Banca primește revocarea.

(3) Clientul nu poate revoca un Ordin de plată după ce acesta a fost primit de Bancă. În cazul în care Clientul și Banca au convenit ca executarea Ordinului de plată să înceapă la o dată ulterioară, Clientul poate revoca Ordinul de plată până cel mai târziu la sfârșitul Programului de lucru cu publicul din Ziua lucrătoare care precedă ziua convenită pentru debitarea fondurilor.

(4) În cazul în care Operațiunea de plată este inițiată printr-un Prestator terț de servicii de inițiere a plății sau de către beneficiarul plății ori prin intermediul acestuia, Clientul nu poate revoca Ordinul de plată după acordarea consimțământului către Prestatorul terț de Servicii de inițiere a plății pentru a iniția Operațiunea de plată sau după acordarea consimțământului către beneficiarul plății pentru a executa Operațiunea de plată. Prin excepție, în cazul unei debitări directe, fără a aduce atingere drepturilor de rambursare, Clientul poate revoca Ordinul de plată până cel mai târziu la sfârșitul Programului de lucru cu publicul din Ziua lucrătoare care precede ziua convenită pentru debitarea fondurilor.

(5) Operațiunea de plată poate fi revocată și ulterior termenelor de la alin. (3) și (4), dacă este posibil și dacă Banca și Clientul agreează în mod expres în acest sens prin acord scris. În cazul prevăzut la alin. (4) este necesar și acordul expres al beneficiarului plății.

2.9 Acceptarea și executarea instrucțiunilor Clientului. (1) Pentru fiecare Ordin de plată, la momentul primirii, Banca emite o referință care permite identificarea ordinului de plată.

(2) Momentul primirii reprezintă momentul în care banca intră în posesia Ordinului de plată, transmis direct de către Client sau indirect de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății. Ștampila Băncii aplicată pe Ordinul de plată nu reprezintă acceptarea în vederea executării, ci doar atestă primirea de către Bancă a acestuia.

(3) În cazul în care Clientul și Banca au convenit ca executarea Ordinului de plată să înceapă la o dată ulterioară (într-o anumită zi/la sfârșitul unei anumite perioade/în ziua în care Clientul a pus fonduri la dispoziția Băncii), momentul primirii se consideră în ziua convenită; în cazul în care aceasta nu este o Zi lucrătoare, Ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare.

(4) Pentru orice instrucțiune primită după Orele limită, precum și într-o zi care nu este lucrătoare pentru Bancă, Ordinul de plată se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare. Dacă un ordin de schimb valutar este primit după Orele limită, rata de schimb utilizată va fi prima rată de schimb, valabilă în următoarea Zi lucrătoare. Transferurile de credit - plăți intrabancare în LEI efectuate prin Online B@nking și Mobile B@nking se execută și înregistrează astfel:

(i) pentru cele efectuate cu opțiunea "INSTANT" în zilele de sâmbătă, duminică și sărbătorile naționale și/sau legale, Orele limită menționate la art 13.10 nu se aplică, acestea putând fi inițiate 24/7 și executate în ziua primirii, cu excepția celor de donații și utilități către furnizori care sunt parteneri ai Băncii, care nu pot fi efectuate în aceste zile; plățile "INSTANT" din această perioadă vor fi înregistrate în extrasul de cont aferent următoarei Zile lucrătoare cu Data de valută din ziua primirii;

(ii) pentru cele efectuate cu opțiunea "INSTANT", în perioada de luni - vineri, Orele limită menționate la art 13.10 nu se aplică, acestea putând fi inițiate 24/7 și executate în ziua primirii, cu excepția celor de donații și utilități către furnizori care sunt parteneri ai Băncii, care nu pot fi efectuate vinerea în intervalul 23:00-23:59; plățile efectuate în aceasta perioadă, însă în intervalul 23:00-23:59 și doar prin excepție în intervalul 22:00-23:59 vor fi înregistrate în extrasul de cont aferent următoarei Zile lucrătoare cu Data de valută următoarea zi calendaristică; (iii) platile standard inițiate în Online B@nking și Mobile B@nking în zilele de sâmbătă, duminică și sărbătorile naționale și/sau legale cu Data de valută a următoarei Zile lucrătoare se execută și vor fi înregistrate în extrasul de cont aferent acestei zile.

(5) Ordinele de plată retipărite vor avea același conținut ca și originalele, aplicându-se aceleași prevederi ale CGU.

(6) Conform legii, diferențele provenind din rotunjirile rezultate în urma tranzacțiilor în orice monedă sunt tratate după cum urmează: (i) pentru operațiunile legate de dobânzi, rotunjirile se fac la două zecimale; (ii) pentru comisioane, rotunjirile se fac la întreg. Acestea vor fi suportate de Client.

(7) Banca are dreptul să nu dea curs solicitării de anulare a unui schimb valutar dacă tranzacția inițială a fost efectuată în baza unei negocieri agreeată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată sau pe baza unei instrucțiuni scrise a Clientului.

(8) În cazul Transferurilor de credit - plăți intrabancare în LEI efectuate cu opțiunea "INSTANT" prin Online B@nking și Mobile B@nking, data debitării contului plătitor și data creditării contului beneficiar poate fi identificată în detaliile tranzacției, în cadrul secțiunii "Data procesare/ Request Processing Date".

2.10 Informarea Clientului de către Bancă cu privire la refuzul executării Ordinului de plată. În cazul în care Banca refuză executarea unui Ordin de plată sau inițierea unei Operațiuni de plată (inclusiv a celor ordonate prin Online B@nking, Mobile B@nking și BNA) aceasta pune la dispoziția Clientului/Utilizatorului, la ghișeele Băncii sau prin INFO Center/Online B@nking/Mobile B@nking, după caz, notificarea de refuz și, dacă este posibil, motivele refuzului, în măsura în care acest lucru nu este interzis de lege, precum și modalitatea de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz. În cazul în care refuzul de executare al Băncii este justificat în mod obiectiv, respectiv oricare dintre condițiile prevăzute de Contract pentru procesarea Ordinului de plată nu este îndeplinită, se consideră că Ordinul de plată nu a fost primit.

2.11 Blocarea Instrumentelor de plată. (1) Banca are dreptul de a bloca Instrumentul de plată sau accesul la acesta din motive justificate în mod obiectiv, legate de: **a)** securitatea Instrumentului de plată, **b)** de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia, **c)** în cazul unui Instrument de plată cu acces la o linie de credit, de un risc sporit în mod semnificativ ca plătitorul să fie în incapacitatea de a se achita de obligația de plată.

În aceste cazuri, Banca informează Clientul/Utilizatorul telefonic sau printr-un mijloc de comunicare electronică (Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail, SMS etc.), inclusiv în legătura cu motivele blocării, dacă este posibil, înainte de blocare și, cel mai târziu, imediat după blocare. Banca nu are obligația informării dacă astfel se aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de altele dispoziții legislative relevante.

Banca deblochează Instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou Instrument de plată, după caz, odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

(2) Clientul/ Utilizatorul poate solicita blocarea/deblocarea Instrumentelor de plată/Elementelor de securitate: **a)** telefonic, prin INFO Center, în orice moment sau **b)** în scris, direct la ghișeele Băncii, în timpul Programului de lucru cu publicul sau **c)** accesând meniul dedicat din cadrul aplicației Online B@nking și poate solicita în orice moment blocarea temporară a cardurilor atașate serviciului Mobile B@nking accesând meniul dedicat din aplicație. Banca va pune la dispoziția Clientului/Utilizatorului, la cerere, dovada înregistrării solicitării sale pentru o perioadă de 18 luni de la data acesteia. Clientul înțelege și este de acord cu blocarea definitivă a cardului (fizic sau virtual) în cazul inițierii de către acesta a unui refuz la plată în caz de suspiciune de fraudă, iar cardul se va putea înlocui la solicitarea expresă a Clientului.

2.12. Încasări/plăți în orice valută din/în străinătate sau pe teritoriul României în valută străină

Băncile corespondente cu relație de cont sunt instituții de credit cu acces direct la sistemele internaționale de decontare, la care Banca menține cont NOSTRO și care mijlocesc pentru Bancă transferurile internaționale de fonduri în valută. Băncile intermediare sunt instituții de credit, altele decât Banca sau Banca corespondentă cu relație de cont, implicate în decontarea unui transfer de fonduri în valută. Banca beneficiară este instituția de credit identificată în instrucțiunea de transfer credit ca bancă a destinatarului preconizat al fondurilor transferate. Banca ordonatoare este instituția de credit identificată în instrucțiunea de transfer credit-plată ca bancă a ordonatorului fondurilor transferate.

(1) În ceea ce privește plățile în orice valută în străinătate sau pe teritoriul României în valută străină, Banca va direcționa operațiunile de plată instructate de Client prin: (i) sistemele de plăți prevăzute de lege sau unde este cazul (ii) canalele de decontare la care este conectată sau rețeaua sa de Bănci corespondente cu relație de cont.

(2) Banca nu își asumă nicio responsabilitate cu privire la încasările/ transferurile de credit -plăți în orice valută din/în străinătate sau pe teritoriul României în valută străină în următoarele cazuri: **a)** suspendarea plăților, moratoriu asupra plăților, sechestrarea sumelor de bani, blocarea sau întârzierea de către Băncile corespondente cu relație de cont, de către Băncile intermediare sau de către autoritățile din țara acestora; **b)** dacă beneficiarul refuză încasarea; **c)** lipsa informațiilor necesare pentru procesarea operațiunii. În cazul în care Banca, cu bună- credință întemeindu-se pe mesajul de plată transmis de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului, a creditat contul Clientului cu suma corespunzătoare operațiunii de încasare și intervin oricare dintre cazurile anterior-menționate, aceasta are dreptul să debiteze contul Clientului cu suma creditată și, dacă soldul creditor al contului Clientului nu acoperă această sumă, să efectueze schimburile valutare la cursul de schimb al Băncii din ziua respectivă.

(3) În cazul operațiunilor efectuate prin intermediul unei Bănci corespondente cu relație de cont, Banca nu va fi responsabilă dacă: **(i)** instrucțiunile pe care le transmite acestei bănci nu sunt îndeplinite din motive neimputabile Băncii, **(ii)** în situația întârzierii primirii instrucțiunilor de creditare de la Băncile ordonatoare cauzate de sărbătorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Băncii; **(iii)** pierderilor rezultate din schimbul valutar ce se execută de Banca intermediară/beneficiară, fiind aplicabile reglementările din țările respective.

(4) Banca efectuează operațiuni bancare prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), înregistrată în Belgia. Rețeaua SWIFT operează prin serverele sale din Europa și Statele Unite ale Americii (SUA), unde sunt stocate temporar toate datele operațiunii de plată (inclusiv date cu caracter personal). Centrul operațional din SUA se supune legislației americane, iar Departamentul Trezoreriei din SUA are dreptul de a solicita acces la datele personale stocate în centrul operațional SWIFT din SUA, în scop specific și limitat, respectiv numai pentru prevenirea spălării banilor și luptei împotriva finanțării acțiunilor teroriste. Astfel, Departamentul Trezoreriei din SUA poate colecta datele cu caracter personal ale Clienților Băncii care ordonă operațiuni de plăți și care sunt procesate prin SWIFT.

(5) În legătură cu plățile în orice valută în străinătate și/sau pe teritoriul României în valută străină, Banca poate în orice moment, din motive justificate, să dezactiveze/limiteze/suspende, temporar sau definitiv, funcționalitățile specifice serviciilor pe care le oferă Clienților și care permit inițierea unor astfel de plăți.

(6) În cazul operațiunilor de transfer de tipul plată pe internet prin 3D Secure, efectuate de Client prin accesarea funcționalității "Adaugă Bani" din Mobile B@nking, dacă Clientul inițiază refuz la plată și, în urma investigației efectuată de banca emitentă a cardului, se confirmă că refuzul la plată este justificat, Banca este autorizată de Client să recupereze, în orice moment, sumele creditate în avans pe contul Clientului, reprezentând contravaloarea tranzacției efectuate cu cardul, prin debitarea autorizată a oricărui cont al acestuia deschis la Bancă, indiferent de moneda contului, fără notificare sau îndeplinirea altei formalități prealabile și să efectueze schimburile valutare la cursul de schimb al Băncii din ziua respectivă, dacă este cazul.

2.13 Notificarea și corectarea Operațiunilor de plată neautorizate sau executate incorect. Clientul poate obține, în conformitate cu dispozițiile CGU, corectarea unei Operațiuni de plată neautorizate sau executate incorect, inclusiv în cazul în care aceasta a fost

inițiată printr-un Prestator terț de servicii de inițiere plăți, doar dacă notifică Băncii, fără întârzieri nejustificate și nu mai târziu de 13 luni de la data debitării, faptul că a constat o astfel de Operațiune care dă naștere unei plângeri. Termenul de 13 luni nu se aplică atunci când Banca nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a face disponibile informațiile legate de această operațiune de plată în conformitate cu prevederile Contractului. Clientul poate solicita corectarea Operațiunilor de plată neautorizate sau executate incorect **a)** telefonic, prin INFO Center, în orice moment sau **b)** în scris, direct la ghișeele Băncii, în timpul Programului de lucru cu publicul sau **c)** accesând meniul dedicat din cadrul aplicației Online B@nking.

2.14 Răspunderea Băncii față de Clientul plătitor pentru Operațiunile de plată neautorizate. În cazul unei Operațiuni de plată neautorizate, inclusiv în cazul în care aceasta a fost inițiată printr-un Prestator tert de servicii de inițiere plăți, pentru care nu este aplicabilă răspunderea Clientului conform art.2.15, Banca: (i) rambursează Clientului valoarea operațiunii de plată neautorizate respective imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei Zile lucrătoare, după ce a constatată sau a fost notificată cu privire la operațiune conform art. 2.13, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă, (ii) dacă este cazul, readuce Contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de plată neautorizată nu ar fi avut loc, (iii) se asigură că Data valutei creditării pentru Contul de plăți nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată. Răspunderea Băncii în cazul unei Operațiuni de plată neautorizate este limitată la mențiunile din prezentul articol.

În cazul în care Banca a creditat contul Clientului și ulterior constată că erau îndeplinite condițiile privind angajarea răspunderii Clientului, va debita contul Clientului cu valoarea sumelor rambursate acestuia. Banca este autorizată de Client să compenseze automat, în orice moment, sumele datorate Băncii în baza Contractului cu fondurile disponibile în orice cont deschis la Bancă indiferent de moneda contului, fără notificare sau îndeplinirea altei formalități prealabile și, în cazul compensării între conturi având monede diferite, să efectueze schimburile valutare la cursul de schimb al Băncii din ziua respectivă.

2.15 Răspunderea Clientului plătitor pentru Operațiunile de plată neautorizate.

(1) În cazul în care Clientul a acționat fraudulos, acesta suportă toate consecințele rezultând din operațiunea de plată neautorizată.

(2) În cazul în care Clientul nu a acționat în mod fraudulos, acesta nu suportă nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept în oricare dintre următoarele situații: a) pierderea, furtul sau folosirea fără drept a unui instrument de plată nu a putut fi detectată de către plătitor înaintea efectuării unei plăți; b) pierderea a fost cauzată de o acțiune sau de lipsa unei acțiuni din partea Băncii sau angajaților Băncii sau împuterniciților Băncii c) după notificarea Băncii privind pierderea, furtul, folosirea fără drept a instrumentului de plată/ elementelor de Securitate personalizate, realizată potrivit prevederilor Contractului; d) în cazul în care Banca nu solicită o autentificare strictă a Clientului; e) în cazul în care Banca nu a pus la dispoziție mijloacele prevăzute în Contract care să permită notificarea în orice moment a unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit fără drept.

(3) În alte situații decât cele de la alin. 1 și 2 de mai sus, Clientul suportă toate pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată dacă aceste pierderi au fost cauzate de plătitor în urma nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă, a uneia sau a mai multor obligații privind: a) luarea tuturor măsurilor rezonabile pentru a păstra în siguranță Elementele de securitate personalizate b) notificarea Băncii fără întârziere nejustificată, de îndată ce ia cunoștință de pierderea, furtul, folosirea fără drept a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

(4) În alte situații decât cele menționate la alin. 1, 2 și 3 de mai sus, Clientul suportă, până la un cuantum de cel mult 30 EUR sau echivalentul în LEI al acestei sume la data efectuării tranzacției neautorizate, pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui Instrument de plată pierdut sau furat sau din folosirea fără drept a acestuia, în cazul în care Clientul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu și-a încălcat, cu intenție, obligațiile privind a) luarea tuturor măsurilor rezonabile pentru a păstra în siguranță Elementele de securitate personalizate b) notificarea Băncii fără întârziere nejustificată, de îndată ce ia cunoștință de pierderea, furtul, folosirea fără drept a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

2.16 Rambursarea Operațiunilor de plată inițiate de către sau prin intermediul beneficiarului plății. (1) Prevederile prezentului articol se aplică, conform legii, numai pentru Operațiunile de plată prestate în interiorul UE și SEE, în orice valută, dacă atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată unic din cadrul Operațiunii de plată se află pe teritoriul UE și SEE.

(2) În termen de 10 Zile lucrătoare de la primirea unei cereri de rambursare a unei Operațiuni de plată autorizate, care a fost inițiată de către sau prin intermediul unui beneficiar al plății (inclusiv în cazul operațiunilor de debitare directă), Banca poate rambursa întreaga sumă aferentă operațiunii de plată sau poate justifica refuzul de a rambursa suma, conform legii. Rambursarea constă în valoarea totală a operațiunii de plată executate. Data valutei creditării pentru Contul de plăți al Clientului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

(3) Clientul nu are dreptul la nicio rambursare în cazul în care și-a exprimat consimțământul de a executa Operațiunea de plată direct către Bancă și, dacă este cazul, informațiile privind Operațiunile de plată viitoare au fost transmise/puse la dispoziția Clientului plătitor în forma convenită, cu cel puțin 4 săptămâni înainte de data scadenței, de către Bancă sau de către beneficiarul plății.

2.17 Coduri unice de identificare incorecte. Conform legii, Banca răspunde pentru executarea Operațiunii de plată exclusiv în baza Codului unic de identificare furnizat de Client conform Contractului, indiferent de celelalte informații suplimentare primite de Bancă (referitoare la plătitor, Client, tranzacție etc.). În situația în care Codul unic de identificare furnizat de Client pentru executarea unui Ordin de plată este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a Operațiunii de plată, însă va depune, în schimbul comisionului aferent, toate eforturile rezonabile pentru operațiunea de recuperare a fondurilor implicate în Operațiunea de

plată.

În cazul în care recuperarea fondurilor nu este posibilă, Banca furnizează Clientului plătitor, în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune în justiție în vederea recuperării fondurilor.

2.18 Răspunderea Băncii pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă sau cu întârziere a Operațiunilor de plată. (1)

Prevederile prezentului articol se aplică, conform legii, numai pentru Operațiunile de plată prestate în interiorul UE și SEE, în orice valută, dacă atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată unic din cadrul Operațiunii de plată se află pe teritoriul UE și SEE.

(2) În cazul Ordinului de plată inițiat de Client, Banca poate fi responsabilă față de Client pentru executarea corectă și în Termenele de executare prevăzute în CGU a Operațiunii de plată, numai în condițiile în care Clientul și-a îndeplinit corect și complet obligațiile. În această situație, Banca **a**) rambursează Clientului plătitor, fără întârziere, suma ce face obiectul Operațiunii de plată neexecutate (în cazul în care Contul de plăți al Clientului a fost debitat, însă Banca nu a creditat contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății) sau incorect executate și, dacă este cazul, restabilește Contul de plăți debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de plată incorectă nu ar fi avut loc; sau **b**) pune imediat la dispoziția Clientului beneficiar al plății suma care face obiectul Operațiunii de plată și, dacă este cazul, creditează suma corespunzătoare în Contul de plăți al acestuia.

Data valutei creditării Contului de plăți al Clientului plătitor/beneficiar al plății nu va fi ulterioară datei la care suma ar fi avut Data valutei dacă Operațiunea ar fi fost executată corect.

(3) Răspunderea Băncii este exclusă dacă poate dovedi Clientului plătitor și, dacă este cazul, Prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, că acesta din urmă (Prestatorul beneficiarului) a primit suma care face obiectul Operațiunii de plată în Termenele de executare prevăzute în CGU.

(4) În cazul în care un Ordin de plată este inițiat de Clientul beneficiar al plății sau prin intermediul acestuia, Banca este răspunzătoare față de Client pentru transmiterea corectă a Ordinului de plată către prestatorul de servicii de plată al plătitorului în Termenele de executare prevăzute în CGU. Valoarea Operațiunii de plată este la dispoziția Clientului imediat după ce această sumă este creditată în Contul Băncii. În cazul executării cu întârziere a Operațiunii de plată, Banca retransmite imediat Ordinul de plată în cauză către prestatorul de servicii de plată al plătitorului, suma având ca Dată a valutei în Contul de plăți al Clientului beneficiar cel târziu data la care suma ar fi avut Data valutei dacă Operațiunea ar fi fost executată corect.

(5) În cazul unei Operațiuni de plată neexecutate sau executate în mod defectuos, în care Ordinul de plată este inițiat de Clientul plătitor/beneficiar al plății sau prin intermediul acestuia, Banca depune la cerere eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa în conformitate cu prezentul articol, pentru a identifica și a urmări Operațiunea de plată și informează Clientul cu privire la rezultate.

(6) De asemenea, Banca răspunde pentru eventualele comisioane și dobânzi aplicate Clientului ca urmare a neexecutării sau a executării în mod defectuos (inclusiv cu întârziere) a Operațiunii de plată.

2.19 Banca nu va fi responsabilă decât în limita și cazurile prevăzute de lege și de Contract. Banca nu va fi responsabilă pentru neîndeplinirea vreunei obligații prevăzute în Contract, dacă prin executarea unei astfel de obligații s-ar încălca un act normativ în vigoare. Răspunderea Băncii nu intervine în situația în care acționează în baza unor dispoziții legale.

Banca nu va fi responsabilă: **(i)** dacă Clientul nu poate accesa un produs/serviciu din cauze neimputabile Băncii (de ex.: întreruperea sau funcționarea incorectă a oricăror mijloace de comunicație sau defecțiuni ale sistemelor de procesare/transmitere de date); **(ii)** mesajele/informațiile/instrucțiunile de plată primite de Bancă sau de prestatorul de servicii al beneficiarul plății sunt incomplete, incorecte din orice motiv neimputabil Băncii, inclusiv din cauza întreruperii sau funcționării incorecte a oricăror mijloace de comunicație

2.20 Împrejurări anormale și neprevăzute. Răspunderea prevăzută în Contract nu se aplică împrejurărilor anormale și neprevăzute, aflate în afara controlului părții care le invocă, inclusiv deficiențele de natură tehnică care fac imposibilă prestarea serviciului contractat, ale căror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor eforturilor în acest sens. În acest caz, termenele de realizare a obligațiilor se decalază în mod corespunzător. Părțile vor depune diligențele necesare în vederea diminuării efectelor produse de un astfel de eveniment

2.21 Conturi indisponibilizate. Banca are dreptul de a efectua operațiuni pe conturile Clientului (inclusiv, dar fără a se limita la operațiuni de schimb valutar) fără permisiunea acestuia, în următoarele situații: **(i)** în baza unui titlu executoriu; **(ii)** în cazul popririi sau sechestrului ordonat conform legii, în baza unui document emis de organele abilitate, procedând la blocarea conturilor; **(iii)** orice alte cazuri prevăzute de lege. În oricare din aceste situații, Banca va avea dreptul de a debita/credita contul Clientului cu sumele respective (inclusiv dobânzile aferente).

În cazul indisponibilizării soldului unui cont, sumele blocate pot fi transferate de către Bancă într-un cont special la dispoziția organului de executare numai în situația în care sunt cel puțin egale cu sumele menționate în titlul executoriu/documentul emis de organele abilitate și comisioanele aferente plății și/sau în situația în care s-a dispus suspendarea executării silite. În situația în care contul curent nu este deschis în moneda în care trebuie efectuată plata conform titlului executoriu, Banca are dreptul să deschidă unul sau mai multe conturi speciale în funcție de valutele în care trebuie efectuată această plată. Urmare a acestei operațiuni, restul disponibilului va rămâne în conturile Clientului și va putea fi utilizat de Client. Sumele indisponibilizate în temeiul unui titlu executoriu nu sunt purtătoare de dobânzi.

Pe toată durata indisponibilizării soldului contului, Banca va pune la dispoziția Clientului, în condițiile legii, sumele încasate cu titlu de salariu, pensie, diurnă, pensie întreținere copil etc. („sume cuvenite”), astfel: (i) la ghișeele Băncii, în valuta contului, iar pentru sumele

c convenite în LEI, Banca va deschide în mod automat Clientului un cont în care va transfera în mod automat respectivele sume ce vor putea fi puse la dispoziția Clientului și (ii) la terminalele Băncii (ATM, BNA), în limita a maxim 2.000 LEI, prin intermediul unui Cod generat automat de Bancă și transmis Clientului prin SMS, denumit în continuare „Cod de bare poprii”, în cazul în care acesta nu deține un card de debit activ, fizic sau virtual, sau (iii) prin intermediul cardului de debit fizic activ, scop în care Banca va atașa în mod automat cardul de debit activ la acest cont. În acest cont Clientul nu poate depune/încasa sume de bani, fiind destinat exclusiv punerii la dispoziție de către Bancă a sumele convenite ulterior instituirii poprii. După ridicarea poprii, Banca în mod automat va: (a) transfera disponibilul existent în acest cont în contul curent al Clientului, (b) va atașa cardul de debit, fizic sau virtual, contului curent și (c) va închide contul destinat exclusiv punerii la dispoziție a sumele convenite, după 90 de zile calendaristice de la momentul în care s-a înregistrat ultima tranzacție în acest cont.

2.22 Refuzul de a executa Operațiunile de plată. Banca are dreptul de a refuza încasări pe conturile Clientului și/sau efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client/împuternicit în cazul în care: **(i)** informațiile solicitate și furnizate de Client sunt ilizibile, incomplete sau incorecte, ori nu există fondurile necesare executării tranzacției, inclusiv în cazul poprii sau indisponibilizării Contului **(ii)** Clientul nu pune la dispoziția Băncii, la cererea acesteia, ori de câte ori aceasta consideră necesar, orice documente și/sau declarații considerate necesare pentru justificarea operațiunilor derulate prin Bancă și/sau determinarea situației reale a Clientului, cum ar fi fara a se limita la identificarea corespunzătoare a Clientului, verificarea identității beneficiarului și/sau provenienței fondurilor; **(iii)** operațiunea nu este în conformitate cu legile aplicabile (inclusiv reglementările valutare în vigoare), regulamentele și practicile bancare ori Clientul a utilizat Contul curent în scopuri ilegale sau Banca are suspiciuni de fraudă sau cu privire la scopul sau natura tranzacției (ex: operațiunea are conexiuni cu tranzacții de finanțare a actelor de terorism sau spălare de bani), în operațiunile de plată sunt implicate bunuri, persoane, teritorii în legătură cu care sunt dispuse Sancțiuni și/sau alte motive justificate obiectiv sau în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile; **(iv)** operațiunea de plată este derulată prin/către țări cu care Banca nu colaborează, potrivit prevederilor legale sau regulamentelor și politicilor Băncii; **(v)** explicațiile scrise privind natura tranzacției ordonate utilizează un limbaj licențios; **(vi)** Banca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client/a documentelor furnizate de acesta.

2.23 Banca are dreptul de a bloca Instrumentele de plată, de a suspenda total sau parțial, temporar sau definitiv sau de a dezactiva de îndată, serviciul/produsul /funcționalitățile acestuia, fără notificarea prealabilă și/sau de a înceta prezentul Contract, în cazurile prevăzute la art. 2.22 punctele (ii)-(vi).

2.24 Pentru stornarea operațiunilor efectuate eronat, precum și a celor efectuate cu mențiunea “sub rezervă” (cu documente justificative anexate la extras), Banca are dreptul de a efectua operațiuni pe conturile Clientului (inclusiv, dar fără a se limita la operațiuni de schimb valutar), fără permisiunea acestuia.

CAPITOLUL 3. REGULI ÎN RELAȚIA CU BANCA

3.1 Clientul are toate drepturile și obligațiile prevăzute de Contract și lege și răspunde pentru nerespectarea obligațiilor asumate prin semnarea Contractului. Clientul are obligația să utilizeze serviciul/produsul contractat conform prevederilor Contractului și ale legii. Clientul va transmite instrucțiuni clare, complete, neechivoce și corecte pentru efectuarea operațiunilor și este responsabil pentru respectarea procedurilor de transmitere a informațiilor conform Contractului.

3.2 Clientul nu va solicita închiderea conturilor indicate pentru debitarea automată a comisioanelor, taxelor și altor costuri ale produsului/serviciului furnizat, până la achitarea tuturor sumelor datorate în baza Contractului.

3.3 Clientul va pune la dispoziția Băncii, la solicitarea acesteia, orice documente și/sau declarații, în forma și cu conținutul agreat de Bancă, considerate necesare pentru derularea Contractului și justificarea operațiunilor derulate prin Bancă, determinarea situației reale a Clientului. Orice document emis de o autoritate străină va îndeplini condițiile de supra-legalizare/apostilare conform legii. Banca are dreptul să solicite Clientului confirmarea instrucțiunilor transmise conform Contractului, ca măsură de precauție și înainte de executare, prin aceleași mijloace de comunicație sau prin mijloace de comunicație diferite, pe cheltuiala Clientului, în funcție de natura situației existente.

3.4 Clientul va lua toate măsurile necesare pentru protejarea Instrumentelor de plată, a Elementelor de Securitate, codurilor de bare poprii și codurilor MCash împotriva furtului/deteriorării/pierderii/utilizării frauduloase, inclusiv, dar fără a se limita la **a)** să le păstreze în siguranță și să nu le împrăstie/dezvăluie/comunice niciunei alte persoane, să nu permită utilizarea de către terți; **b)** să memoreze Elementele de securitate, să nu le noteze pe un suport care să permită cunoașterea și utilizarea acestora de către persoane neautorizate și, dacă e cazul, să distrugă plicul prin care Banca a transmis Instrumentele de plată/Elementele de securitate; **c)** să se asigure că, în momentul introducerii/utilizării, nimeni nu le poate vizualiza; **d)** în situația definirii/schimbării, să nu aleagă un Element de securitate care poate fi ușor asociat cu numele/data nașterii/numărul de telefon etc. Banca nu răspunde pentru eventuale debitări ale contului cauzate de nerespectarea acestor măsuri.

3.5 Clientul va înștiința Banca de îndată ce constată că se află în una din următoarele situații în legătură cu Instrumentele de plată/Elementele de securitate/telefoane mobile pe care sunt instalate aplicațiile furnizate potrivit Contractului: **a)** pierderea, furtul, deteriorarea, distrugerea, blocarea; **b)** folosirea fără drept, orice utilizare neautorizată, frauduloasă, respectiv înregistrarea în contul

personal a unor tranzacții neautorizate; **c)** orice eroare, neregulă apărută în urma gestionării contului de către Bancă; **d)** dacă are suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii acestora de către persoane neautorizate, inclusiv în situația în care plicul ce conține Instrumentele de plată/Elementele de securitate i-a fost predat nesigilat; **e)** constatarea apariției unor disfuncționalități, inclusiv situația în care Elementele de securitate sunt incorecte; **f)** cardul reînnoit nu a fost primit (în cazul cardurilor de debit fizice), nu a fost afișat în Mobile B@nking (în cazul cardurilor de debit virtuale). În acest sens, Clientul se obligă să contacteze INFO Center de îndată, pentru a solicita blocarea/anularea/schimbarea Instrumentelor de plată/Elementelor de securitate. La cererea Băncii, o astfel de solicitare trebuie confirmată și în scris, într-una din unitățile sale teritoriale. Momentul blocării Instrumentelor de plată/Elementelor de securitate raportate se determină în funcție de ora României. Blocarea este definitivă, Banca nefiind responsabilă pentru consecințele unei asemenea blocări, inclusiv în situația în care Clientul a produs un prejudiciu unui terț prin blocarea acestora. În situația în care Instrumentele de plată/Elementele de securitate blocate au fost găsite, Clientul trebuie să le returneze Băncii pentru distrugere, în caz contrar Banca nefiind răspunzătoare.

Clientul/Utilizatorul este obligat să anuleze de îndată codul MCash din aplicația Mobile B@nking, imediat ce a luat la cunoștință de oricare din situațiile prevăzute la 3.5, lit (a)-(d), Banca nefiind răspunzătoare pentru prejudicii rezultate din astfel de situații de încălcare a obligațiilor care îi revin exclusiv Clientului/Utilizatorului.

3.6 Clientul are obligația să nu utilizeze, sub sancțiunea suportării tuturor și oricăror consecințe aferente, Instrumentele de plată/Elementele de securitate pentru a cumpăra bunuri interzise de legea din România sau a oricărei alte țări unde respectivul Instrument de plată este folosit sau de unde provin bunurile.

3.7 Clientul are obligația să informeze Împuterniciții și Utilizatorii care, la solicitarea sa, îl reprezintă în relația cu Banca, despre prevederile Contractului, acestea fiindu-le opozabile în egală măsură. Clientul este responsabil pentru utilizarea produselor/serviciilor de către Împuterniciți/Utilizatori, toate operațiunile fiindu-i opozabile Clientului, care suportă eventualele prejudicii produse. Clientul se obligă să notifice Băncii orice anulări/modificări a oricăroră dintre drepturile acordate Împuterniciților/Utilizatorilor, acestea fiind opozabile Băncii, numai după completarea formularului specific pus la dispoziție de Bancă.

3.8 Clientul va soluționa direct cu furnizorul de servicii/utilități eventuale litigii decurgând din efectuarea de plăți incorecte/întârziate sau nedatorate, Banca fiind scutită de orice răspundere, inclusiv cu privire la penalitățile de întârziere datorate de Client. Banca nu este responsabilă în cazul plății parțiale sau cu întârziere a contravalorii facturilor.

3.9 Încercările nereușite de conectare prin intermediul Instrumentelor de plată declanșează diverse mecanisme de blocare pentru asigurarea securității. În cazul Instrumentelor de plată cu acces la distanță, neutilizarea aplicațiilor/dispozitivelor aferente într-un termen prestabilit de Bancă duce la expirarea sesiunii, fiind necesară o nouă autentificare.

Clientul are obligația (i) să verifice periodic avertismentele de securitate și informațiile despre Online B@nking, Mobile B@nking, BNA pe care Banca le publică pe pagina de internet/Online B@nking/Mobile B@nking și (ii) să dezvolte la locațiile de unde utilizează aceste servicii, măsuri de securitate pentru diminuarea oricăror încercări de accesare neautorizată. Clientul trebuie să se asigure că, atunci când utilizează un telefon mobil pentru a accesa produse/servicii bancare, funcțiile dispozitivului ce permit detectarea acestuia sunt dezactivate. Banca nu are obligația de a asigura servicii de hardware sau software pentru Client, cu excepția Mobile Token, pentru care asigură servicii software.

În cazul Online B@nking, dacă adresa URL (Uniform Resource Locator) a paginii de logare afișată în navigatorul Internet nu începe cu seria de caractere „https://” sau simbolul „lacăt închis”, care indică o conexiune securizată nu este prezent, atunci Clientul trebuie să părăsească urgent pagina de internet accesată și să anunțe Banca, de îndată, despre acest incident, prin intermediul INFO Center.

3.10 Banca va informa Clientul cu privire la orice modificare survenită în procedurile de derulare a Online B@nking/Mobile B@nking/ BNA, altele decât modificările contractuale, prin afișarea acestora pe pagina de internet a Băncii/Online B@nking.

3.11 Banca are dreptul de a executa orice bun aparținând Clientului pentru recuperarea sumelor datorate în baza Contractului.

3.12 (1) Banca/orice alt membru al Grupului UniCredit poate întreprinde orice acțiune pe care o consideră adecvată pentru a asigura, oriunde în lume, îndeplinirea obligațiilor cu privire la prevenirea și combaterea fraudei, spălării banilor, finanțării actelor de terorism, dării/luării de mită, corupției, evaziunii fiscale, precum și a celor cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse Sancțiunilor. Aceasta poate include, fără a se limita la, investigarea și interceptarea plăților efectuate în și din contul Clientului, investigarea sursei fondurilor/beneficiarului acestora, investigații în scopul de a determina dacă o persoană este supusă Sancțiunilor. Desfășurarea acestor acțiuni de către Bancă poate conduce la întârzierea/oprirea executării instrucțiunilor de plată sau a încasării sumelor/decontării tranzacțiilor dar, în măsură în care este posibil, Banca va informa Clientul despre motivele care au determinat aceste întârzieri sau opriri și despre durata estimată a oricărei întârzieri.

(2) Clientul va pune imediat la dispoziția Băncii toate documentele, informațiile, mijloacele de identificare solicitate, în maniera și forma determinate de către Bancă, privitoare la: **(a)** schimbări cu privire la orice Împuterniciți/Utilizatori (care pot include identificarea personală a acestora) sau confirmarea scrisă referitoare la neintervenirea unor schimbări cu privire la informațiile și statutul acestora, **(b)** actualizarea periodică a informațiilor cu privire la Client, poziția financiară, beneficiarii reali și Grupul de entități din care face parte, dacă este relevant,

(c) informații furnizate în avans cu privire la orice terț, beneficiar al plăților.

3.13 Datele dumneavoastră personale se vor prelucra în condițiile Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE („Regulament”) în scopul executării Contractului, îndeplinirii obligațiilor legale, precum și în scopuri legitime (ex. prevenirea fraudei, realizarea raportărilor interne, aplicarea măsurilor de analiză a clienței conform legislației aplicabile etc.).

Banca asigură standardele de securitate cu privire la prelucrarea Datelor personale conform art. 32 din Regulament, prin luarea și aplicarea tuturor măsurilor tehnice și operaționale adecvate în vederea protejării Datelor personale împotriva oricărui distrugerii accidentale sau ilegale, pierderi, modificări, dezvăluiri sau acces neautorizat și împotriva procesării ilegale.

Clientul a fost informat cu privire la prelucrarea Datelor sale personale (inclusiv la drepturile din Regulament și modalitatea de exercitarea), prin Nota de informare, anexă la acest Contract.

3.14 Banca are următoarele obligații: (i) să execute Operațiunile de plată în Contul Clientului, conform Contractului și să permită efectuarea operațiunilor în Cont de către Împuterniciți numai în limita mandatului acordat de Client acestora; (ii) la cererea Clientului, Banca îl va informa, înainte de executarea unei Operațiuni de plată individuală, despre: (a) termenul maxim de executare, (b) contravaloarea comisioanelor aferente și (c) defalcarea acestora, dacă este cazul; (iii) să execute instrucțiunile Clientului într-o perioadă rezonabilă de timp, în conformitate cu natura tranzacției ordonate și cu prevederile legii și ale Contractului; (iv) să execute ordinele de cumpărare și vânzare de devalute și valute străine în conformitate cu legislația în vigoare. Anul se va considera de 360 de zile pentru toate valutele tranzacționate de Bancă, cu excepția GBP și PLN, pentru care anul se va considera de 365 zile; (v) să pună la dispoziția Clientului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul unui Instrument de plată electronică [card de debit, fizic sau virtual, Instrumente de plată cu acces la distanță], inclusiv extrasele de cont, pe suport hârtie, la domiciliul acestuia și/sau la sediile unităților Băncii și/sau prin orice alte mijloace de telecomunicare electronică (de ex.: Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail sau SMS), în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării.

CAPITOLUL 4. COSTURI

4.1 (1) Banca percepe dobânzi, comisioane, speze, taxe și, după caz, acordă dobânzi conform legislației în vigoare și Anexei de taxe și comisioane. Informații privind rata dobânzii/cursul de schimb sunt afișate la sediul unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina sa de internet în secțiunea dedicată. Orice schimb valutar se va efectua la cursul de schimb al Băncii din ziua debitării contului.

(2) Pentru Operațiunile de plată prin transfer credit, prestate în interiorul UE și SEE, în orice monedă, dacă atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată unic din cadrul Operațiunii de plată se află pe teritoriul UE și SEE, beneficiarul plății suportă pretul perceput de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul suportă pretul prestatorului său de servicii de plată (shared charging principle “SHA” - principiul comisioanelor suportate de către fiecare parte).

(3) Pentru Operațiunile de plată prin transfer credit prestate în afara UE și SEE, în orice monedă, Clientul poate opta pentru aplicarea uneia din următoarele reguli de comisionare: a) SHA; b) OUR – în care toate comisioanele sunt suportate de plătitor, c) BEN – în care toate comisioanele sunt suportate de beneficiarul plății. În cazul în care Clientul nu indică regula de comisionare prin metodele specifice instrumentului de plată, Banca va procesa operațiunea de plată utilizând regula de comisionare SHA.

(4) În cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (i) nu există operațiuni pe contul/rile Clientului, inclusiv prin utilizarea cardului de debit, pentru o perioadă de 6 luni consecutiv (cu excepția taxelor și comisioanelor percepute de Bancă) și (ii) soldul contului, este zero sau mai mic de zero, nu se va mai percepe comisionul pentru administrarea lunară a contului/rilor, a cardului/ cardurilor de debit atașate, precum și comisionul pentru administrarea Online B@nking. Comisioanele vor avea valoarea 0 (zero) începând cu luna următoare celei în care sunt îndeplinite cumulativ cele două condiții. Clientul este de drept în întârziere pentru sumele datorate Băncii și scadente la împlinirea termenului menționat anterior, acestea fiind scadente în continuare și datorate Băncii până la plata lor integrală. Începând cu luna din care, urmare a derulării unor operațiuni pe contul/rile Clientului, soldul contului, devine pozitiv, comisionul pentru administrarea lunară a conturilor, comisionul pentru furnizarea (administrarea) cardului de debit și comisionul de administrare Online B@nking vor avea valoarea precizată în Anexa de taxe și comisioane.

4.2 Costurile plătitibile în altă valută decât cea exprimată în Anexă se vor calcula și percepe folosind cursul de schimb al Băncii valabil la data debitării contului, aferent operațiunii efectuate, cu excepția costurilor aferente plăților în valută care se vor calcula și percepe folosind cursul de schimb al BNR valabil la data debitării contului, aferent operațiunii efectuate.

4.3 Banca acordă dobândă pentru disponibilul din conturi, respectiv percepe dobândă pentru Descoperit neautorizat de cont, pe perioada existenței debitului, dobânda fiind calculată după următoarea formulă: $d = S \times nr. \text{ de zile} / 360 \times r \%$, unde: **d** = dobânda; **S** = suma înregistrată în soldul creditor sau debitor, după caz; **r** = rata dobânzii.

4.4 Modificarea ratei dobânzii/cursului de schimb este aplicabilă imediat și fără nicio notificare dacă (i) modificarea este mai avantajoasă pentru Client sau (ii) este bazată pe rata unei dobânzi de referință ori pe cursul de schimb de referință provenit dintr-o sursă publică verificabilă (ex. EURIBOR, ROBOR, cursul de schimb publicat de BNR sau de organizațiile internaționale de carduri Visa/MasterCard).

4.5 Banca este autorizată de Client să compenseze automat, în orice moment, sumele datorate Băncii în baza Contractului cu fondurile disponibile în orice cont deschis la Bancă indiferent de moneda contului, fără notificare sau îndeplinirea altei formalități prealabile și,

în cazul compensării între conturi având monede diferite, să efectueze schimburile valutare la cursul de schimb al Băncii din ziua respectivă.

4.6 Banca are dreptul să debiteze conturile Clientului cu sumele reprezentând taxe și/sau impozite aferente operațiunilor/documentelor ordonate/primite de la/pentru Client. În cazul în care acest lucru nu este posibil, Banca are dreptul de a nu efectua operațiunea și de a returna documentele. Toate costurile suportate de Bancă, incluzând dar fără a se limita la cheltuieli judiciare și extrajudiciare, în cazul în care ar fi implicată într-un litigiu cu Clientul și/sau dintre Client și o terță parte, vor fi recuperate de la Client.

II. DISPOZIȚII SPECIALE

În plus față de Dispozițiile generale și Dispozițiile finale, următoarele Dispoziții speciale se aplică fiecărui produs/serviciu contractat:

CAPITOLUL 5. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND CARDUL DE DEBIT

5.1 Reguli de utilizare. (1) Cardul de debit este un Instrument de plată, ce poate fi emis atât în format fizic (pe un suport de plastic), cât și în format virtual (fără plastic), ce permite Clientului să utilizeze disponibilitățile bănești existente într-un Cont curent. Cardul de debit fizic sau virtual poate fi utilizat de Client, în România și în străinătate, în baza unuia/unora dintre Elementele de securitate: Cod PIN (un număr personal de identificare) în cazul cardurilor fizice, numărul de card, numele indicat pe card, data expirării, CVV/CVC (un cod reprezentând cele 3 cifre înscrise pe card, care în cazul cardului fizic se regăsesc pe verso-ul cardului, folosit în scopul verificării autenticității datelor legate de card transmise cu ocazia efectuării unor tranzacții), precum și, în cazul site-urilor care suportă 3D Secure, elementele de securitate menționate în art. 5.10, paragraful (3). Cardul de debit fizic încorporează tehnologia contactless, o tehnologie ce permite autorizarea plăților, utilizând undele radio, prin simpla apropiere a cardului de POS/alte terminale ce afișează sigla Visa PayWave și/sau MasterCard PayPass. Cardul de debit se poate activa prin Mobile B@nking, prin apelarea Info Center sau se poate seta prin intermediul ATM-urilor și BNA-urilor Băncii. Activarea sau dezactivarea opțiunii contactless se poate solicita de către Client apelând Info Center sau la ATM-urile și BNA-urile Băncii.

În sensul prezentului Contract, dacă nu se precizează altfel, prin "Card"/"Card de debit", în funcție de context, se poate înțelege atât cardul de debit fizic, cât și cel virtual.

(2) Cardul de debit fizic poate fi folosit pentru următoarele Operațiuni de plată iar Consimțământul Clientului pentru autorizarea acestora se efectuează prin Autentificare strictă, astfel: (i) utilizând Codul PIN pentru: a) plata de bunuri și servicii la comercianți prin intermediul POS, b) retrageri de numerar din locurile marcate (ATM-uri, BNA-uri, ghișeele unităților bancare etc.) cu logo identic (emblemă) cu cel care apare pe card, c) efectuarea de tranzacții prin intermediul unui dispozitiv de tip CAT (oferă numerar, bunuri sau servicii și permite efectuarea de tranzacții fără a fi necesară prezența fizică a unui reprezentant al comerciantului), prin introducerea cardului în dispozitiv în vederea citirii și transmiterii informațiilor legate de acesta, d) obținerea de informații privind soldul contului atașat cardului de la ATM-urile și BNA-urile Băncii/alte dispozitive speciale ale Băncii/de la ATM-urile altor bănci care permit acest lucru, e) efectuarea de tranzacții de tip Cash Back la POS (oferă retrageri de numerar în limita a 150 LEI, concomitent cu efectuarea unei tranzacții de plată prin intermediul cardului la un comerciant, fie la POS UniCredit Bank, fie la POS aparținând altei bănci care permite o astfel de tranzacție), f) efectuarea de tranzacții de tip Quasi-Cash/Unique (tranzacții efectuate cu cardul la un comerciant cu scopul de a obține bunuri convertibile în numerar, cum ar fi dar fără a se limita la jetoane de cazino, bilete de loterie); sau (ii) utilizând detaliile menționate la art. 5.10., în cazul tranzacțiilor de tip CNP (tranzacții realizate pe internet fara prezența fizică a cardului) pe site-urile care suportă 3D Secure.

(3) Cardul de debit virtual poate fi accesat prin intermediul aplicației de Mobile B@nking și poate fi folosit pentru următoarele Operațiuni de plată, iar Consimțământul Clientului pentru autorizarea acestora se efectuează prin Autentificare strictă, astfel: (i) în cazul în care Clientul a optat pentru înrolarea cardului în Apple Pay/Google Pay, utilizând credențialele de autentificare pe telefon pentru aplicații de tip wallet (Apple Pay/Google Pay), precum introducerea codului PIN al telefonului mobil sau scanarea amprentei digitale/ trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, pentru: a) plăți pe internet și plata de bunuri și servicii la comercianți prin intermediul POS, b) efectuarea de tranzacții de tip Cash Back la POS (oferă retrageri de numerar în limita a 150 LEI, concomitent cu efectuarea unei tranzacții de plată prin intermediul cardului la un comerciant, fie la POS UniCredit Bank, fie la POS aparținând altei bănci care permite o astfel de tranzacție, fie la POS-ului unui comerciant care acceptă acest tip de tranzacție), c) efectuarea de tranzacții de tip Quasi-Cash/Unique (tranzacții efectuate cu cardul la un comerciant cu scopul de a obține bunuri convertibile în numerar, cum ar fi dar fără a se limita la jetoane de cazino, bilete de loterie); sau (ii) utilizând detaliile menționate la art. 5.10 în cazul tranzacțiilor de tip CNP (tranzacții realizate fara prezenta fizică a cardului pe internet) pe site-urile care suportă 3D Secure.

Cardul de debit virtual nu poate fi utilizat pentru retrageri de numerar sau interogare sold din/în locurile marcate (ATM-uri, BNA-uri, ghișeele unităților bancare etc.), și nici pentru efectuarea de tranzacții prin intermediul unui dispozitiv de tip CAT (oferă numerar, bunuri sau servicii și permite efectuarea de tranzacții fără a fi necesară prezența fizică a unui reprezentant al comerciantului).

(4) În cazul tranzacțiilor de tip CNP pe internet, efectuate la comercianți pe site-uri care nu suportă 3D Secure, consimțământul Clientului pentru autorizarea operațiunilor de plată se va efectua furnizând numărul de card, numele indicat pe card, data expirării și CVV/CVC. Acest tip de consimțământ se va putea da doar pentru: (i) plăți la comercianți din afara SEE, indiferent de

sumă și **(ii)** pentru plăți la comercianți din SEE, a căror valoare individuală nu depășește 30 EUR, iar valoarea cumulată a unor astfel de plăți consecutive nu depășește 100 EUR.

(5) Cardul de debit, atât cel fizic cât și cel virtual, poate fi utilizat și prin intermediul: **(i)** platformei digitale Apple Pay, pusă la dispoziție de Apple Distribution International Limited, în funcție de caracteristicile tehnice ale acesteia și ale dispozitivului utilizat, conform termenilor și condițiilor publicate pe site-ul <https://www.apple.com/apple-pay/> atât pentru realizarea operațiunilor prevăzute la aliniatul (2), pct. (i), lit. a), și e) și aliniatul (3), pct. (i), lit. a) și b) de mai sus, pentru cele efectuate prin internet la partenerii comercianți ApplePay, cât și pentru plata de bunuri și servicii de mică valoare (valoare stabilită de organizațiile internaționale de carduri Visa sau MasterCard și afișată permanent pe pagina de internet a Băncii) la un POS/terminal cu funcționalitate contactless, fără a fi necesară utilizarea Codului PIN și/sau semnarea chitanței aferente tranzacției, **(ii)** Serviciului Google Pay, pus la dispoziție de Google Ireland Limited, pentru realizarea operațiunilor prevăzute la aliniatul (2), pct. (i), lit. a) și e) și aliniatul (3), pct. (i), lit. a) și b) de mai sus, precum și pentru cele efectuate prin internet la partenerii comercianți GooglePay, de către utilizatorii de Mobile B@nking, care și-au înregistrat cardul/cardurile în Google Pay, iar dispozitivul mobil utilizat la plata are sistem de operare Android, funcția NFC („Near Field Communication”) activată și caracteristici tehnice compatibile, conform termenilor și condițiilor Google Pay, publicate pe site-ul <https://pay.google.com>.

(iii) În vederea autorizării plății prin Apple Pay /Google Pay, Clientul/Utilizatorul va selecta cardul înregistrat în Apple Pay / Google Pay pe care dorește să îl utilizeze la efectuarea plății sau va utiliza cardul deja setat ca prima opțiune de plată, va debloca dispozitivul mobil compatibil Apple Pay / Google Pay prin introducerea/utilizarea elementului de securitate setat (PIN, amprentă digitală, recunoaștere facială sau alte date necesare în procesul de înregistrare a cardurilor în Apple Pay / Google Pay) și prin apropierea de POS-ul comerciantului în cazul tranzacțiilor efectuate la aceste terminale. În cazul Serviciului Google Pay, Clientul/Utilizatorul va putea să autorizeze plata fără introducerea/utilizarea elementului de securitate necesar pentru deblocarea dispozitivului mobil conform prevederilor alin. (6) de mai jos, precum și în cazul în care numărul tranzacțiilor contactless consecutive efectuate de la ultima deblocare a dispozitivului nu sunt mai mult de 3 (trei). În cazul Apple Pay, Clientul/Utilizatorul va putea să autorizeze plata fără introducerea/utilizarea elementului de securitate necesar pentru deblocarea dispozitivului mobil, conform prevederilor prezentate pe site-ul Apple - <https://developer.apple.com/support/sca/>.

Regulile și condițiile de utilizare a serviciului de comerț electronic 3D Secure reglementate la art. 5.10 se aplică în mod corespunzător și plățile efectuate pe internet prin Serviciul Google Pay, respectiv prin Apple Pay, pe site-urile care suportă 3D Secure la comercianți parteneri Apple Pay/Google Pay. În cazul tranzacțiilor pe internet efectuate la comercianți pe site-uri care nu suportă 3D Secure, consimțământul Clientului/Utilizatorului pentru autorizarea operațiunilor de plată se va efectua prin introducerea elementului de securitate setat, conform celor mai sus menționate.

(6) Pentru plata de bunuri și servicii de mică valoare (valoare stabilită de organizațiile internaționale de carduri Visa sau MasterCard și afișată permanent pe pagina de internet a Băncii) la un POS/terminal cu funcționalitate contactless, consimțământul Clientului pentru autorizarea operațiunilor de plată efectuate cu cardul fizic se va realiza prin apropierea cardului de POS/ terminal, fără a fi necesară utilizarea Codului PIN și/sau semnarea chitanței aferente tranzacției. Introducerea codului PIN va fi însă necesară după fiecare cumul de tranzacții contactless consecutive a caror valoare depășește suma de 150 EUR sau echivalent. În calculul acestei limite nu vor intra tranzacțiile contactless efectuate la un terminal neasistat din Spațiul Economic European cu scopul de a plăti un bilet de transport sau o taxă de parcare precum și cele efectuate la un POS/terminal cu funcționalitate contactless din afara Spațiului Economic European.

(7) Consimțământul Clientului pentru plata de bunuri și servicii la comercianți prin intermediul Imprinter pentru cardurile fizice se va da semnând chitanța, iar pentru efectuarea de tranzacții de tip CNP efectuate cu cardurile fizice sau virtuale, care pot fi realizate prin mail/telefon (tranzacții MOTO, care se pot efectua exclusiv în cazul în care există un acord cu Clientul), furnizând datele cardului și detaliile solicitate de comerciant.

(8) Nu necesită autorizare din partea Clientului către Bancă: **(i)** tranzacțiile recurente, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: **a)** pentru tranzacția inițială realizată pe internet aferentă operațiunilor recurente, Clientul a dat consimțământul conform prezentului Contract, iar **b)** operațiunile recurente au același beneficiar și sunt de aceeași valoare și **(ii)** tranzacțiile efectuate ca urmare a autorizării acordate de Client direct comerciantului, prin completarea formularului aferent pe pagina de internet a acestuia sau prin alte mijloace, în vederea debitării conturilor atașate cardului, pentru plata anumitor bunuri sau servicii, conform mandatului acordat comerciantului.

(9) Cardul, fizic și cel virtual, rămâne proprietatea Băncii și poate fi folosit numai de Client; acesta nu îl poate transfera altei persoane și nu îl poate folosi ca garanție. Cardul fizic poate fi înapoiat Băncii la cererea acesteia sau în urma reținerii de către comercianți/ATM/dispozitive speciale ale Băncii.

(10) Limita zilnică de utilizare și numărul maxim de tranzacții/zi sunt stabilite în Anexă. Clientul poate solicita modificarea limitelor de utilizare pentru o perioadă determinată atât pentru cel fizic cât și pentru cel virtual : **(i)** apelând INFO Center; **(ii)** prin intermediul serviciului Online B@nking; **(iii)** prin intermediul serviciului Mobile B@nking; sau **(iv)** în scris, direct la ghișeele Băncii. Limitele pot fi modificate numai cu aprobarea expresă a Băncii. Din motive de securitate și în scopul evitării fraudelor, Banca poate limita numărul, valoarea tranzacțiilor și numărul încercărilor nereușite de tranzacții care pot fi făcute cu cardul într-o perioadă calendaristică (zi, săptămână, lună) fără notificarea prealabilă a Clientului. Banca nu este responsabilă pentru limitările de orice fel aplicate de un terț acceptant.

5.2 Valabilitate. Reînnoire. Cardul, fizic și virtual, este valabil pentru perioada înscrisă pe fața cardului, până în ultima zi a lunii datei de expirare. În cazul reînnoirii cardului, se aplică condițiile în vigoare în momentul reînnoirii, inclusiv costuri așa cum sunt menționate în Anexa semnată/comunicată Clientului pe Suport durabil la momentul reînnoirii cardului. Banca poate decide să

nu reînnoiască cardul dacă în ultimele 12 (doisprezece) luni calendaristice anterioare expirării cardului nu s-au înregistrat tranzacții cu acesta și Titularul de Cont nu solicită în scris Băncii reînnoirea cardului, cu cel puțin două luni înainte de data de expirare a cardului.

5.3 Debitare. a) Debitarea conturilor Clientului, în ordinea indicată de acesta, cu contravaloarea tranzacțiilor efectuate cu cardul se face în termen de maxim 30 de zile de la data tranzacției. În cazul în care soldul primului cont indicat de Client nu este suficient, diferența va fi debitată din următoarele conturi indicate de Client în Cerere. Pentru cererile de card de debit înregistrare începând din data de 1 august 2019, se va putea atașa un singur cont curent la cardul de debit, fie acesta fizic sau virtual, iar contravaloarea tranzacțiilor efectuate cu cardul se va debita din singurul cont atașat.

b) Banca este îndreptățită să debiteze automat conturile Clientului cu suma tranzacțiilor aferente și în cazul în care Clientul a efectuat tranzacții prin telefon/e-mail (MOTO) care au implicat cardul sau a folosit numărul de card într-un mod din care nu rezultă o chitanță, dar a angajat cardul în tranzacția respectivă.

5.4 Tranzacție recurentă. (1) Tranzacția recurentă este o tranzacție efectuată ca urmare a autorizării acordate de Client direct comerciantului, prin completarea formularului aferent pe pagina de internet a acestuia sau prin alte mijloace, în vederea debitării conturilor atașate cardului la anumite intervale, pentru plata anumitor bunuri sau servicii conform mandatului acordat comerciantului.

(2) Pentru tranzacțiile recurente, Clientul are următoarele obligații: **(i)** în cazul înlocuirii cardului indiferent de motiv, să înștiințeze comerciantul asupra datelor legate de noul card pentru ca tranzacția recurentă să nu fie întreruptă, Clientul fiind singurul responsabil pentru tranzacțiile recurente aferente noului card; **(ii)** să solicite comerciantului retragerea consimțământului acordat, în cazul în care dorește eliminarea acestor tranzacții pentru respectivul comerciant.

(3) Banca nu este responsabilă față de Client sau comerciant în ceea ce privește efectele raportului juridic dintre aceștia, fiind terț față de relația contractuală (inclusiv față de modalitatea de plată) dintre Client și comerciant, precum și în situația în care Clientul nu poate achiziționa bunurile/serviciile oferite de comerciant printr-o tranzacție recurentă din lipsa fondurilor necesare sau ca urmare a nerespectării obligațiilor prevăzute în paragraful anterior.

5.5. Valuta de decontare. (1) Valuta de decontare a tranzacțiilor efectuate cu cardurile Visa și MasterCard este:

(i) LEI pentru tranzacțiile ale caror chitanțe au fost emise în LEI și

(ii) EUR pentru tranzacțiile ale căror chitanțe au fost emise în altă monedă decât LEI.

În cazul tranzacțiilor efectuate cu carduri de debit atașate unor conturi în monedă diferită de LEI/EUR, indiferent dacă aceasta este efectuată în aceeași monedă cu cea a contului la care este atașat cardul, în vederea decontării se va realiza un dublu schimb valutar, conform celor menționate la alin. (2) de mai jos, ce poate duce la decontarea unei sume mai mari decât cea a tranzacției. În cazul tranzacțiilor online și offline, prin chitanță se va înțelege afișarea de către comerciant a valorii tranzacției, în etapa corespunzătoare finalizării tranzacției, pe site-ul acestuia.

(2) Cursul de schimb existent la data autorizării tranzacției poate să difere de cursul de schimb aplicat la data decontării tranzacției, de aceea suma reținută din contul Clientului la data autorizării tranzacției poate fi diferită de cea debitată la data decontării. Pentru tranzacțiile internaționale și care nu sunt în valuta Euro, Organizațiile internaționale de carduri efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției originale efectuate cu cardul și moneda de decontare, la cursul valutar stabilit de aceasta din urmă la data transmiterii în decontare a tranzacției, la care se adaugă comisionul de conversie monetară al Băncii. Debitarea, din contul curent atașat cardului, fie acesta fizic sau virtual, a valorii operațiunii efectuate cu cardul, se realizează prin schimb valutar între valoarea tranzacției în moneda de decontare și contravaloarea acesteia în moneda contului curent, utilizând cursul de schimb valutar al Băncii. Cursul de schimb valutar aplicat de Bancă pentru operațiuni internaționale cu carduri (sau naționale în altă valută decât cea a contului) sunt disponibile pe www.unicredit.ro.

(3) Pentru asigurarea comparabilității comisioanelor totale de conversie monetară aplicate de Bancă, în cazul tranzacțiilor efectuate în Uniunea Europeană (UE) fie în euro, fie într-o monedă națională a unui stat membru diferită de euro, care implică un schimb valutar, Banca afișează zilnic pe www.unicredit.ro comisioanele totale de conversie monetară ca adaos procentual față de cele mai recente rate de schimb valutar de referință Euro publicate de BCE (Banca Centrală Europeană). Începând cu data de 19 aprilie 2021, pentru plățile online și offline efectuate cu cardul în UE exprimate în orice altă monedă din UE decât cea a contului, Clientii vor primi în fiecare lună în care Banca primește un ordin de plată exprimat în aceeași valută, un singur mesaj electronic de informare de tip "Push" în aplicația Mobile B@nking sau un mesaj de tip SMS, cu privire la cursul valutar aplicat de Bancă la decontarea tranzacțiilor. Un astfel de mesaj va fi primit de Client după ce Banca primește primul ordin de plată pentru o retragere de numerar la un bancomat sau o plată la punctul de vânzare care este exprimată în orice monedă din UE diferită de moneda contului plătitorului. Serviciul de notificare este gratuit, iar pentru modificarea canalului electronic de primire a notificării sau renunțarea la aceasta, este necesară contactarea Băncii de către Client prin apel la *2020, serviciul Info Center disponibil 24h/7.

5.6 Cardul suplimentar. a) O persoană fizică („Utilizator”) poate avea acces la disponibilul din contul Clientului prin intermediul unui card suplimentar, în baza acordului expres al Clientului exprimat în Cerere sau într-o altă formă agreată cu Banca. Nu se emit carduri suplimentare virtuale. **b)** Dispozițiile Contractului se aplică întocmai Utilizatorului deținător de card suplimentar fizic. Banca poate revoca, bloca temporar sau definitiv cardul suplimentar la cererea Clientului în condițiile prevăzute în prezentul Contract, fără notificarea

prealabilă sau acordul Utilizatorului. Clientul poate limita utilizarea cardului suplimentar la un anumit plafon (o sumă fixă) și pentru o anumită perioadă de timp. Clientul nu are dreptul de a cunoaște codul PIN al Utilizatorului. **c)** Banca nu își asumă responsabilitatea pentru pagubele produse de Utilizator Clientului. Clientul și Utilizatorul răspund solidar pentru utilizarea cardului suplimentar și prejudiciile cauzate Băncii sau terților din această utilizare. **d)** Pe durata Contractului, data de expirare a cardului suplimentar poate fi diferită de data de expirare a cardului principal. **e)** Banca va înregistra tranzacțiile efectuate cu cardul suplimentar pe Contul curent al Clientului fără a fi necesar acordul expres, prealabil al acestuia, **f)** În cazul închiderii cardului principal, se vor închide în mod automat și cardurile suplimentare de același tip cu cel al cardului principal.

5.7 Clientul are următoarele drepturi: **(i)** prin intermediul cardului, are acces permanent la contul personal; și **(ii)** să solicite Băncii, de îndată, fără întârzieri nejustificate, inițierea procedurii de refuz de plată a unei operațiuni, în cazul în care constată înregistrarea în contul său a unor tranzacții cu cardul pe care nu le-a ordonat/efectuat, total sau parțial, precum și orice erori de altă natură. Refuzul la plată se face prin completarea și depunerea la una din unitățile teritoriale ale Băncii a unui formular tipizat de cerere pentru refuz de plată, însoțit de documente justificative, după caz, sau prin completarea unui formular electronic prin intermediul Online B@nking, dacă s-a achiziționat acest serviciu. Banca poate solicita informații suplimentare pentru a putea investiga și soluționa cererea de refuz de plată a tranzacțiilor nerecunoscute de Client. Refuzurile la plată vor fi soluționate în conformitate cu regulile organizațiilor internaționale de carduri și cu uzanțele generale de folosire a cardului. Procesul de recuperare al sumelor contestate, prin procedee de refuz la plată, poate dura între 30 de zile și maximum 180 zile calendaristice. Acest termen nu afectează prevederile de la art. 2.14. În situația în care Banca obține documente în cadrul procesului de refuz la plată care confirmă că tranzacția a fost efectuată de către posesorul de card în acord cu termenii și condițiile comerciantului și că nu există motiv pentru returnarea sumei contestate, refuzul la plată este considerat nejustificat, caz în care Clientul datorează comisionul specificat în Anexă.

5.8 Clientul are și următoarele obligații: **(a)** la eliberarea cardului fizic și, dacă este cazul, a altor Elemente de securitate pentru cardul fizic, să confirme, sub semnătură, primirea acestora; **(b)** să semneze cardul fizic imediat după primire, în locul special rezervat pe verso-ul cardului; **(c)** după expirare, să predea Băncii cardul fizic; **(d)** să utilizeze cardul numai în limita sumei disponibile în Contul curent; în cazul în care tranzacțiile efectuate depășesc soldul disponibil în cont, sumele sunt considerate Descoperit neautorizat de cont.

5.9 În cazul în care Clientul dorește să închidă conturile atașate cardului de debit, cardul trebuie returnat Băncii cu 30 de zile înainte de închiderea conturilor, iar cel virtual trebuie închis din aplicația de MobileB@nking, prin sucursală sau Info Center. La încetarea relației de card de debit, fizic sau virtual: **(i)** toate cardurile sunt anulate indiferent de data expirării acestora, Clientul/Utilizatorul având obligația restituirii cardurilor de debit fizice deținute; și **(ii)** Clientul este obligat să regleze/stingă orice datorii legate de card la momentul la care devin scadente și să furnizeze Băncii garanții pentru plățile efectuate până la data încetării, dar care vor fi debitate ulterior, precum și pentru cheltuieli bancare legate de aceste datorii.

5.10 Reguli și condiții de utilizare a serviciului de comerț electronic 3D Secure. (1) Toate cardurile emise de Bancă, fizice sau virtuale, sunt înrolate în serviciul 3D Secure, ce oferă posibilitatea efectuării tranzacțiilor de comerț electronic în condiții de strictă securitate. Serviciul 3D Secure este pus la dispoziție de Bancă prin intermediul ROMCARD S.A., procesator de date ce dispune de mijloace securizate (sub brandurile Verified by Visa și MasterCard Secure Code) dacă sunt respectate prezentele reguli și condiții de utilizare ("Reguli"). Serviciul 3D Secure funcționează în condițiile în care site-ul pe care se efectuează tranzacția suportă standardele 3D Secure. Orice modificare a Regulilor va fi notificată pe pagina de internet a Băncii. Tranzacțiile efectuate prin 3D Secure se află sub incidența versiunii în vigoare a Regulilor, la momentul efectuării acestora. Regulile sunt disponibile pe pagina de internet a Băncii.

(2) Banca, Visa International și MasterCard își rezervă dreptul: **(i)** de a modifica, îmbunătăți ori întrerupe furnizarea acestui serviciu fără o notificare prealabilă; **(ii)** de a suspenda în orice moment accesul la acest serviciu dacă se dovedește că datele personale sunt false, inexacte, neactualizate sau incomplete; și **(iii)** de a dezactiva temporar/permanent accesul la serviciu. În aceste cazuri, răspunderea cu privire la tranzacțiile deja efectuate nu se modifică.

(3) Consimțământul Clientului pentru autorizarea unei operațiuni de plată pe internet prin 3D Secure se va efectua prin autentificare strictă, furnizând numărul de card, numele indicat pe card, data expirării, CVV/CVC precum și elementele de Securitate menționate în aliniatele următoare.

(4) În cazul în care Clientul/Utilizatorul deține serviciul Mobile B@nking activ/ Mobile Token activ aferent serviciului Online B@nking, consimțământul acestuia pentru autorizarea unei Operațiuni de plată pe internet prin 3D Secure se va efectua prin Autentificare strictă, astfel: **(a)** în cazul în care Clientul nu are activată opțiunea de a recepționa notificări de tip mesaje "Push" pe telefonul mobil (în cazul Mobile B@nking și Mobile Token) și în aplicație (doar în cazul Mobile B@nking), va accesa Mobile B@nking sau Mobile Token și va autoriza respectiva operațiune de plată prin introducerea Codului PIN sau scanarea amprentei digitale / trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, în cazul în care Clientul a optat în acest sens, iar **(b)** în cazul în care Clientul are activată opțiunea de a recepționa notificări de tip mesaje "Push" pe telefonul mobil (în cazul Mobile B@nking și Mobile Token) și în aplicație (doar în cazul Mobile B@nking), va primi un mesaj care va cuprinde detaliile plății (de ex.: suma operațiunii de plată, valuta de plată și numele beneficiarului etc.) fiind redirecționat în Mobile B@nking/Mobile Token și va autoriza respectiva operațiune de plată, prin introducerea Codului PIN sau scanarea amprentei digitale/ trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, în cazul în care Clientul a optat în acest sens.

(5) Clienții care nu au activ niciunul dintre serviciile de mai sus, vor autoriza operațiunile de plată pe internet, prin 3D Secure, utilizând: **(i)** un cod unic generat de către Bancă pentru fiecare operațiune de plată și transmis Clientului prin SMS, la numărul de telefon mobil declarat Băncii (numărul de telefon trebuie să fie înregistrat la operatori de telefonie mobilă din România), și **(ii)** parola statică, astfel cum este stabilită în cererea aferentă furnizării și utilizării cardului.

(6) Prin excepție de la regulile autentificării stricte a plăților Banca poate accepta, fără a fi obligată, în baza unei analize de risc efectuată în timp real de către Bancă sau banca comerciantului, să nu solicite elementele de securitate menționate la alineatul (4) sau (5), consimțământul pentru autorizarea plății realizându-se prin furnizarea numărului de card, numelui indicat pe card, datei expirării și codului CVV/CVC, urmând instrucțiunile comerciantului.

(7) Operațiunea de plată nu va putea fi autorizată și cardul va fi blocat pentru Operațiuni de plată pe internet, în măsura în care Clientul nu reușește autorizarea după **(i)** cinci încercări consecutive, respectiv: (a) trei încercări consecutive de introducere a Codului PIN, prin Mobile B@nking/ Mobile Token, caz în care Mobile B@nking/Mobile Token nu se mai poate accesa, fiind necesară reactivarea acesteia și după (b) două încercări consecutive prin utilizarea codului unic și a Parolei statice, dacă anterior s-a încercat autorizarea prin Mobile B@nking/ Mobile Token sau **(ii)** cinci încercări consecutive prin utilizarea codului unic și a Parolei statice, dacă anterior nu s-a încercat autorizarea prin Mobile B@nking/ Mobile Token.

(8) **Clientul/Utilizatorul 3D Secure are următoarele obligații:** **(i)** va citi cu atenție Regulile; **(ii)** nu va dezvălui, sub nici o formă, comercianților virtuali sau unor terți datele sale personale sau Elementele de securitate; **(iii)** în situația în care consideră că a fost compromisă confidențialitatea datelor sale (număr card, data expirării, cod numeric personal, cod unic asociat fiecărei tranzacții) va notifica imediat Banca pentru blocarea cardului până la soluționarea situației, sau va bloca singur temporar sau chiar definitiv cardul utilizând funcționalitatea disponibilă în Online B@nking sau MobileB@nking; **(iv)** va informa de îndată Banca despre orice modificare a datelor sale; **(v)** va informa de îndată Banca despre orice modificare a numărului de telefon declarat Băncii, apelând INFO Center ori vizitând orice sucursală a Băncii; (vi) înainte de furnizarea oricărei date de identificare în vederea realizării unei plăți, va verifica autenticitatea site-ului de plată, urmărind cel puțin: (a) afișarea siglelor aferente serviciilor Verified by Visa și MasterCard Secure Code; (b) certificatele de securitateale paginilor ce solicită astfel de date; (c) afișarea mesajelor de întâmpinare aferente 3D Secure.

(9) **Clientului/Utilizatorului 3D Secure îi este interzisă:** **a)** substituirea unei alte persoane /entități care utilizează 3D Secure; **b)** trimiterea pe orice cale a unor programe tip virus care să întrerupă, distrugă sau să limiteze funcționalitatea oricărei componente hard/soft (inclusiv de comunicații) a 3D Secure; **c)** trimiterea de spam, pe orice cale și invadarea site-urilor Verified by Visa și MasterCard Secure Code accesate; **d)** modificarea, adaptarea, decompilarea sau dezasamblarea, sub-licențierea, traducerea, vânzarea oricărei porțiuni a 3D Secure; **e)** ștergerea oricărei notificări privind drepturile de proprietate (copyright, trademark) întâlnite prin accesul la 3D Secure; **f)** utilizarea oricăror mijloace pentru regăsirea sau reproducerea structurii de navigare, prezentare și conținutul site-urilor afișând brand-urile Verified by Visa și MasterCard Secure Code; **g)** întreruperea accesului altor utilizatori la 3D Secure, la servere sau rețele conectate la acesta; **h)** nerespectarea Regulilor și procedurilor specifice 3D Secure în general sau oricărei rețele conectate la acesta; **i)** încălcarea, în mod intenționat sau nu, a oricăror reglementări legale locale, naționale, internaționale sau a regulilor și cerințelor stabilite de Visa Internațional și MasterCard pentru folosirea 3D Secure.

(10) **Clientul/Utilizatorul** este informat și este de acord că: **(i)** 3D Secure conține informații protejate de legea dreptului de proprietate intelectuală și alte legi aplicabile; **(ii)** Banca va acorda o licență de utilizare non-exclusivă a 3D Secure și a mecanismelor 3D Secure în forma actuală și a îmbunătățirilor ce se vor adăuga în timp în concordanță cu Regulile; **(iii)** nu va copia, altera sau folosi în nici un fel mărcile de comerț ale Băncii (proprietatea acesteia), 3D Secure (proprietatea Visa Internațional și MasterCard Internațional) și nici logo-urile, produsele și numele asociate acestui serviciu; **(iv)** are deplină libertate de a cumpăra bunuri/servicii de pe internet prin accesarea 3D Secure. Totuși, corespondența cu comercianții aleși, participarea la promoții on-line, plata și livrarea bunurilor/serviciilor cumpărate, orice alte condiții și garanții asociate cu acestea sunt numai de domeniul relației sale cu comerciantul; **(v)** utilizarea 3D Secure nu înseamnă în nici un fel că Banca, Visa Internațional sau MasterCard recomandă vreun comerciant de internet sau garantează calitatea bunurilor/serviciilor acestuia; **(vi)** orice litigiu cu privire la nerespectarea de către comerciant a condițiilor de plată, livrare, calitate a bunurilor/serviciilor achiziționate se pot rezolva exclusiv între Client/Utilizator și comerciant; **(vii)** este recomandată reținerea a cât mai multor informații despre comerciant și despre tranzacția efectuată, prin salvarea pe calculatorul personal a condițiilor de livrare, detaliilor tranzacției, corespondenței purtate cu comerciantul etc.

(11) **Răspundere.** a) Clientul/Utilizatorul 3D Secure răspunde pentru păstrarea confidențialității Elementelor de securitate.

b) Banca nu răspunde pentru: **(i)** modificarea, suspendarea sau orice întreruperi în furnizarea 3D Secure datorate unor cauze independente de voința Băncii; **(ii)** defecțiuni ale calculatorului sau în furnizarea serviciilor telefonice apărute în timpul tranzacțiilor pe internet; **(iii)** eventuale pagube produse prin virusarea echipamentului utilizat în timpul tranzacțiilor; **(iv)** compromiterea datelor de identificare ca urmare a nerespectării Regulilor; **(v)** transmiterea mesajului SMS conținând codul unic asociat fiecărei tranzacții către un număr de telefon care nu mai este valabil și/sau care nu a fost actualizat de către Client; **(vi)** Banca, Visa Internațional, Mastercard nu răspund pentru eventuale pagube apărute în urma relațiilor directe dintre Client/Utilizator și comercianți sau cauzate de nerespectarea Regulilor 3D Secure.

CAPITOLUL 6. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND CONTUL DE ECONOMII

6.1 Contul de economii este contul în care sunt depuse fondurile necesare economisirii și poate fi constituit în LEI, EUR sau USD.

6.2 În Contul de economii se pot efectua următoarele operațiuni: **(a)** depuneri de numerar; **(b)** retrageri de numerar; **(c)** transfer credit – plăți intrabancare din Contul de economii în orice cont deschis de Client la Bancă.

6.3 Dobânda este menționată în Cerere și afișată la sediul unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de internet. În cazul în care dobânda este acordată în funcție de sumele depuse (tranșe), pentru suma care depășește limita fiecărei tranșe se aplică dobânda

corespunzătoare tranșei imediat următoare. Dobânda va fi calculată asupra soldului zilnic al Contului de economii și, în funcție de mențiunile indicate în cerere, fie va fi virată lunar în Contul curent, fie va fi capitalizată în Contul de economii.

CAPITOLUL 7. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND OPERAȚIUNILE ÎN CONTURI DE DEPOZIT LA TERMEN

7.1 Instrucțiunile operațiilor. (1) Clientul poate efectua operațiuni (constituire, lichidare) în conturi de depozit la termen în baza unor instrucțiuni transmise Băncii în condițiile prezentului Capitol. Pentru efectuarea operațiilor de constituire depozit la termen, Clientul va putea transmite Băncii instrucțiuni, pe modelul furnizat de Bancă și pus la dispoziție în unitățile sale teritoriale, prin Online B@nking, Mobile B@nking. Fiecărei instrucțiuni îi sunt aplicabile prevederile CGU. Clientul va completa obligatoriu toate câmpurile/opțiunile disponibile pe formularul de instrucțiune, inclusiv suma depozitului („Suma inițială”), valuta depozitului, termenul depozitului, rata dobânzii, opțiunea sa cu privire la prelungirea automată, în măsura în care există o astfel de opțiune și capitalizarea dobânzii etc.

(2) Pentru constituirea depozitului la termen, Suma inițială este debitată de către Bancă din Contul curent/de economii indicat în instrucțiune („Cont inițial”) și creditată în contul de depozit deschis automat de Bancă în funcție de valuta depozitului. Banca este exonerată de constituirea depozitului în cazul în care valoarea soldului existent în Contul inițial este mai mică decât Suma inițială menționată în instrucțiunea de constituire a depozitului. Contul inițial trebuie menținut pe toată durata depozitului.

(3) La constituirea/reconstituirea la scadență a unui depozit, Banca stabilește limite minime („Suma minimă”) în funcție de valuta acestuia. Suma minimă necesară pentru constituirea unui depozit este menționată în formularul de instrucțiune, la sediul unităților teritoriale ale Băncii și pe pagina de internet.

7.2 În măsura în care în oferta Băncii de depozite, valabilă la data transmiterii de către Client a instrucțiunii de constituire a depozitului, există opțiunea constituirii unor depozite fără prelungire automată și Clientul, prin instrucțiunea transmisă Băncii, a solicitat constituirea unui astfel de depozit, la scadența depozitului, Suma inițială și dobânda aferentă se vor credita în Contul inițial.

7.3 În măsura în care în oferta Băncii de depozite, valabilă la data transmiterii de către Client a instrucțiunii de constituire a depozitului, există opțiunea constituirii unor depozite cu prelungire automată și Clientul, prin instrucțiunea transmisă Băncii, a solicitat constituirea unui astfel de depozit, se vor avea în vedere următoarele: (1) Prelungirea se face pe o perioadă egală cu cea inițială, dacă nu se specifică altfel în formularul de instrucțiune. La scadență, Suma inițială și dobânda aferentă se vor credita în Contul inițial. Pentru depozitele care au opțiunea de capitalizare a dobânzii, depozitul se reconstituie din Contul inițial, cu Suma inițială și dobânda aferentă. Pentru depozitele fără opțiunea de capitalizare a dobânzii, depozitul se reconstituie din Contul inițial, doar cu Suma inițială, dobânda aferentă rămânând disponibilă în Contul inițial.

(2) În cazul în care Clientul înregistrează debite de orice fel pe Contul inițial, depozitul se va prelungi cu soldul rămas după recuperarea debitelor, în condițiile în care acest sold este cel puțin egal cu Suma minimă în vigoare la data prelungirii. În caz contrar, depozitul nu se va prelungi, iar soldul rămâne disponibil în Contul inițial și se va supune termenilor și condițiilor de Cont curent ale Băncii, în vigoare la data transferului respectiv.

(3) Renunțarea la opțiunea de prelungire automată trebuie notificată Băncii cel târziu până la data prelungirii.

7.4 Rata dobânzii poate fi fixă (exprimată ca procent fix) sau variabilă pe durata contractului și este afișată la sediul unităților teritoriale ale Băncii și/sau pe pagina sa de internet. Nivelul și tipul ratei dobânzii (fixă sau variabilă) aplicabile depozitului la termen sunt stabilite în formularul de instrucțiune. În cazul depozitelor cu prelungire automată, Banca va acorda Clientului, pe perioada aferentă fiecărei prelungiri, dobânda de depozit în vigoare la data prelungirii, corespușzătoare categoriei respective de depozit (categoria depozitului se referă la Suma inițială, valuta, termenul, opțiunea de prelungire automată, capitalizarea dobânzii, precum și canalul utilizat pentru transmiterea instrucțiunii), fără îndeplinirea vreunei formalități prealabile de notificare sau acceptare și fără încheierea unui act adițional. Astfel, clientul înțelege și este de acord ca, la data prelungirii depozitului, dobânda agreată inițial prin instrucțiunea de constituire a depozitului poate suferi modificări, în măsura în care dobânda practică de către Banca la data prelungirii, pentru categoria respectiva de depozit, este diferită de cea agreată inițial.

7.5 Lichidare înainte de termen. În cazul lichidării depozitului înainte de expirarea termenului pentru care a fost constituit, se va acorda dobânda de Cont curent practică de Bancă la momentul lichidării, care se va aplica la Suma inițială. Ca urmare a recalculării dobânzii, Banca va reține automat din depozit eventualele diferențe de dobândă plătite în plus, dacă este cazul.

7.6 În cazul în care data scadenței depozitului nu este o Zi lucrătoare, depozitul se va considera scadent în prima Zi lucrătoare imediat următoare.

7.7 Banca va pune la dispoziția Clientului, la ghișeu, în mod gratuit, informații cu privire la operațiunile efectuate în conturile de depozit, pentru o perioadă de 30 de zile anterioare solicitării. Documentul emis de Bancă constituie dovada deplină a operațiunilor efectuate în contul de depozit și a soldului contului. Clientul are obligația de a verifica aceste informații.

7.8 Toate depozitele se vor constitui automat cu Data de valută a zilei în care au fost ordonate, dacă au fost primite până în Orele

limită. Tranzacțiile ordonate după Orele limită sau în zilele nelucrătoare sunt procesate în următoarea Zi lucrătoare.

7.9 În cazul depozitelor constituite prin BNA, dovada primirii de către Bancă a instrucțiunii de constituire a depozitului este chitanța eliberată de BNA care conține detaliile depozitului (suma depozitului, dobânda, perioada, cu sau fără prelungire automată, cu sau fără capitalizare etc). Dovada constituirii depozitului este extrasul de cont și chitanța eliberată de BNA.

7.10 Clientul este responsabil pentru orice consecințe fiscale/juridice care decurg din schimbarea naturii acestui produs bancar. Orice solicitare de regularizare cu privire la taxele/impozitele reținute și plătite de Bancă pentru Client se va face de către acesta direct către organul fiscal competent, Banca fiind exonerată de orice obligație.

CAPITOLUL 8. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND INSTRUMENTELE DE PLATĂ CU ACCES LA DISTANȚĂ

8.0 REGULI GENERALE. TERMENI UTILIZAȚI (ordonați alfabetic).

Dispozitiv token - Digipass. Este un dispozitiv securizat ce permite accesul la Online B@nking. În cazul funcționării necorespunzătoare din motive neimputabile Clientului/Utilizatorului, acesta va fi înlocuit gratuit de către Bancă. În situația în care Clientul/Utilizatorul dorește înlocuirea Dispozitivului token - Digipass-ului din motive precum, dar fără a se limita la, distrugerea, pierderea sau furtul acestuia, Clientul va suporta integral costul unui nou Dispozitiv token - Digipass. Prețul aplicabil dispozitivului token-Digipass este cel menționat în "Anexă".

Limita de tranzacționare. Limita de tranzacționare inițială pe zi și/sau pe operațiune de plată, aferentă unui Client/Utilizator este stabilită în Anexa taxe și comisioane aferente produselor bancare. Limita poate fi modificată în urma cererii trimise către Bancă (ex.: în unitățile teritoriale ale Băncii, Online B@nking sau INFO Center), numai cu aprobarea expresă a Băncii. Banca are dreptul, cu respectarea prevederilor legale în vigoare, să modifice această limită, notificând în acest sens Clientul. În situația activării serviciului Mobile B@nking prin intermediul INFO Center, Banca va comunica Clientului o limită de tranzacționare inițială.

Mobile Token. Este o aplicație electronică securizată ce permite accesul la Online B@nking. Mobile Token poate fi descărcată din link-ul transmis de Bancă prin intermediul unui mesaj SMS, valabil 72 de ore, și instalată pe un telefon mobil compatibil, în funcție de caracteristicile tehnice ale acestuia. După instalare, Clientul/Utilizatorul va activa aplicația utilizând: **(i)** Nume utilizator; **(ii)** un Cod de configurare transmis de Bancă prin intermediul unui mesaj SMS, valabil 72 de ore; și **(iii)** elementele care vor permite accesul ulterior în Mobile Token, respectiv codul PIN sau (b) scanarea amprentei digitale setate în telefonul mobil sau (c) scanarea trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, citirea amprentei digitale sau recunoașterea facială realizându-se de către tehnologia specifică telefonului mobil (opțiunea este disponibilă pentru telefoanele mobile cu sistem de operare iOS sau Android compatibile, în funcție de caracteristicile tehnice ale acestora).

Mobile Token nu mai poate fi accesat, fiind necesară reactivarea acestuia, în următoarele cazuri: **(i)** Clientul/Utilizatorul a introdus greșit de 3 ori consecutiv următoarele informații: Cod de configurare sau Nume utilizator; **(ii)** Clientul/Utilizatorul a pierdut/i s-a furat telefonul mobil pe care era instalată aplicația; **(iii)** cauze tehnice (ex.: defecțiuni ale aparatului pe care e instalată aplicația); **(iv)** Clientul/Utilizatorul nu a accesat SMS-urile și valabilitatea acestora a expirat; și **(v)** Clientul/Utilizatorul a uitat Codul PIN. În aceste cazuri, Clientul/Utilizatorul trebuie să contacteze INFO Center/una din unitățile teritoriale ale Băncii pentru a primi un nou Cod de configurare. Banca va furniza link-ul ce permite descărcarea Mobile Token și noul Cod de configurare în maxim 2 Zile lucrătoare de la data solicitării.

Operațiuni de plată ordonate din limita de card de credit. În cazul în care serviciul contractat permite astfel de plăți, acestora le sunt aplicabile prevederile din contractul de card de credit încheiat cu Banca (referitoare la costuri, dobândă aplicabilă, limita de tranzacționare, perioada de grație etc.), după cum urmează: (i) pentru ordonarea de plăți către alte conturi decât Furnizorii de utilități agreați, sunt aplicabile prevederile referitoare la retragerile de numerar și (ii) pentru ordonarea de plăți către Furnizorii de utilități agreați și către beneficiarii donațiilor sunt aplicabile prevederile referitoare la tranzacțiile cu cardul de credit la comerciant.

Primirea și executarea instrucțiunilor. O instrucțiune de transfer credit - plată este considerată primită de Bancă după momentul în care Clientul/Utilizatorul/ultimul Utilizator, după caz, a autorizat operațiunea (și-a exprimat consimțământul pentru executare). Dacă momentul primirii depășește Orele limită, ordinul de plată se consideră primit în vederea executării de către Bancă în următoarea Zi lucrătoare. Autorizarea unei instrucțiuni de transfer credit - plată nu reprezintă acceptarea în vederea executării, ci doar atestă primirea de către Bancă a instrucțiunii de transfer credit - plată. Banca va executa instrucțiunile de transfer credit - plată primite de la Client/Utilizator numai în cazul în care identificarea acestuia a fost efectuată corect și complet și sunt îndeplinite condițiile prevăzute în Contract pentru executarea unei Operațiuni de plată.

Utilizatorul. Utilizatorul este persoana fizică împuternicită expres de către Client să vizualizeze sau să opereze/tranzacționeze pe conturile Clientului în Online B@nking/Mobile B@nking, conform drepturilor acordate de Client, astfel: (i) drepturi de "Vizualizare", caz în care Utilizatorul poate vizualiza situația conturilor, creditelor și a cardurilor de debit/credit asociate serviciului/produsului

contractat de Client și totodată accesa o serie de funcționalități, astfel cum acestea sunt prevăzute la art 8.1.3(ii), și 8.2.2.1(ii) și (ii) drepturi de “Transfer și alte operațiuni bancare”, caz în care Utilizatorul poate efectua transferuri pe conturile Clientului și transmite alte instrucțiuni cu privire la produse și servicii, conform prevederilor art 8.1.3(i), și 8.2.2.1(i), având totodată și drepturile Utilizatorului cu drept de “Vizualizare”. Utilizatorul primește din partea Băncii Elementele de securitate necesare accesării Online B@nking/Mobile B@nking.

Clientul are posibilitatea de a vizualiza în Online B@nking/Mobile B@nking, după caz, toate operațiunile inițiate de Utilizatori, inclusiv cele care au fost refuzate de Bancă, precum și motivele care au condus la refuz.

Versiuni ulterioare. Banca poate completa/îmbunătăți caracteristicile, modalitatea de vizualizare/accesare și poate introduce noi funcționalități ale serviciilor Online B@nking/Mobile B@nking, revenirea la versiuni anterioare nefiind posibilă. Clientul poate fi informat cu privire la modificări prin Mobile B@nking/Online B@nking/extras de cont. Modificările în beneficiul Clientului (inclusiv extinderea operațiunilor permise, limitări ale operațiunilor considerate de securitate) pot fi aplicate imediat. Dacă Clientul consideră că noile funcționalități contravin intereselor sale, va avea posibilitatea denunțării Contactului conform prevederilor menționate în prezentul Contract.

Vizualizare conturi. La activarea serviciilor Online B@nking și Mobile B@nking vor fi accesibile prin intermediul acestor servicii toate conturile existente la momentul activării. Accesul la orice cont deschis ulterior va fi acordat în mod automat titularilor de conturi și împuterniciților acestora, care la data desemnării nu au încheiată o relație contractuală cu Banca.

8.1 SERVICIUL ONLINE B@N KING

8.1.1 Reguli de utilizare

(1) Online B@nking este un serviciu informatic ce poate fi accesat de Client/Utilizator prin: Mobile Token sau Dispozitiv token - Digipass, în funcție de metoda de autentificare aleasă. Dispozitivul token–Digipass este disponibil doar Clienților care au optat pentru această metodă de autentificare în Online B@nking până la data de 30 noiembrie 2021.

(2) **Accesarea Online B@nking** se efectuează din pagina de internet a Băncii, prin procedura de Autentificare strictă constând în introducerea de către Client/Utilizator a Elementelor de securitate: **(i)** Nume utilizator - un cod alfanumeric stabilit în Cerere și care nu poate fi modificat ulterior semnării Cererii și **(ii)** Cod de securitate, care este generat de Mobile Token sau de Dispozitivul token - Digipass în funcție de metoda de autentificare aleasă.

Codul de securitate este generat de Dispozitivul token - Digipass ca urmare a introducerii unui **Cod PIN**.

Codul de securitate este generat de Mobile Token ca urmare a **(i)** introducerii unui **Cod PIN** sau **(ii)** în cazul în care Clientul optează în acest sens, ca urmare a scanării amprente digitale setate în telefonul mobil sau a scanării trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, citirea amprente digitale și recunoașterea facială realizându-se de către tehnologia specifică telefonului mobil. Această opțiune este disponibilă pentru telefoanele cu sistem de operare iOS și Android compatibile, în funcție de caracteristicile tehnice ale acestora. Codul PIN este un număr secret de identificare ales și introdus personal de Client/Utilizator la activarea Mobile Token sau la prima utilizare a Dispozitivului token - Digipass.

(3) Introducerea greșită de trei ori consecutiv a (i) Nume utilizator/Cod de securitate și, (ii) în cazul Dispozitivului token - Digipass și a Mobile Token, a codului PIN, va determina blocarea accesului în Online B@nking. Pentru deblocare, Clientul/Utilizatorul va contacta: pentru cazul (i) INFO Center/una din unitățile teritoriale ale Băncii și pentru cazul(ii) una din unitățile teritoriale ale Băncii.

8.1.2 Prin Online B@nking, **Clientul** poate accesa o serie de funcționalități:

(i) Informații despre conturile, creditele și cardurile de debit (fizice și/sau virtuale) / credit asociate serviciului sau comunicări din partea Băncii;

(ii) instrucțiuni cu privire la produse/servicii: **(a)** transfer credit – plăți intrabancare și/sau interbancare, inclusiv ordine de plată programate, în LEI și valută și/sau schimburi valutare (prin intermediul cardului de credit se pot efectua numai operațiuni de transfer credit- plăți intrabancare și/sau interbancare în LEI); operațiunile de transfer credit-plăți în LEI pot fi efectuate și în regim de urgență, iar cele intrabancare în LEI pot fi efectuate și cu opțiunea de tip “INSTANT”; **(b)** modificare limită de tranzacționare a cardurilor de debit (fizice sau virtuale) și credit, **(c)** modificarea ordinii de debitare a conturilor atașate la cardul de debit (fizic sau virtual), **(d)** cerere pentru refuz de plată efectuată cu cardul de debit și credit, **(e)** deschidere cont de depozit la termen, constituire și lichidare depozite la termen, **(f)** activare mandat de debitare directă, inclusiv din limita de card de credit, **(g)** posibilitatea de blocare temporară a cardului/-rilor asociat/-e serviciului și posibilitatea de a reveni la situația anterioară prin deblocare din Online B@nking **(h)** alte instrucțiuni în situația în care Banca oferă această posibilitate prin intermediul aplicației.

(i) solicitări de gestiune produse/servicii: **(a)** reemitere/înlocuire card de debit fizic/credit, **(b)** schimbarea datei scadente și/sau rambursarea anticipată parțială sau totală a creditelor contractate la Bancă numai în cazul în care Clientul are calitatea de unic împrumutat în cadrul contractului de credit. Clientul are obligația de a se prezenta într-una din unitățile teritoriale ale Băncii în vederea ridicării și semnării noului grafic de rambursare. Noul grafic de rambursare poate fi vizualizat și în Online B@nking, **(c)** modificarea datelor cu privire la adresa de corespondență, număr de telefon, adresă e-mail, angajator, și funcție, **(d)** modificarea opțiunii exprimate

în Cerere de a primi extrasul de cont/raportul de activitate, **(e)** în cazul cardului de credit, activarea facilității de rambursare prin debitare automată, în condițiile contractului de card de credit contractat cu Banca, **(f)** schimbarea metodei de autentificare din Digipass în Mobile Token, **(g)** modificare imagine de securitate; **(h)** Serviciul Portare Cont - transferul serviciilor de plată de la orice prestator de servicii de plată aflat pe teritoriul României la UniCredit Bank **(i)** activare/modificare/dezactivare acord de marketing, (disponibilă doar Clienților persoane majore, titulare de cont cu rezidența în România) **(j)** alte solicitări în situația în care Banca oferă această posibilitate prin intermediul aplicației.

(iii) solicitări de contractare a unor produse/servicii: **(a)** cont de economii, **(b)** furnizarea unui card de debit - emiter card de debit fizic, **(c)** Cont curent în altă valută decât cea a conturilor curente deja deschise la Bancă, **(d)** Info SMS; **(e)** Mobile B@nking; **(f)** alte produse/servicii în situația în care Banca oferă această posibilitate prin intermediul aplicației.

Lista actualizată a funcționalităților este disponibilă pe www.unicredit.ro, precum și în orice unitate teritorială a Băncii.

8.1.3 Prin Online B@nking, Utilizatorul are acces la o serie de funcționalități astfel:

(i) Utilizatorul cu drept de “Transfer și alte operațiuni bancare” poate vizualiza situația conturilor, creditelor și a cardurilor de debit/credit asociate serviciului și poate transmite instrucțiuni cu privire la produse/servicii: **(a)** operațiuni de transfer credit-plăți intrabancare și/sau interbancare, inclusiv ordine de plată programate, în LEI și valută și/sau schimburi valutare (prin intermediul cardului de credit se pot efectua numai operațiuni de transfer credit-plăți intrabancare și/sau interbancare în LEI); operațiunile de transfer credit-plăți în LEI pot fi efectuate și în regim de urgență, iar cele intrabancare în LEI pot fi efectuate și cu opțiunea de tip “INSTANT”; **(b)** modificare limită de tranzacționare a cardurilor de debit (fizice sau virtuale) și credit, **(c)** reemitere/inlocuire card de debit fizic/credit; **(d)** cerere pentru refuz de plată efectuată cu cardul de debit și credit, **(e)** constituire și lichidare depozite la termen; **(f)** deschidere cont de economii; **(g)** modificarea opțiunii exprimate în Cerere de a primi extrasul de cont/raportul de activitate; **(h)** rambursare credit ipotecar; **(i)** activare mandat de debitare directă, inclusiv din limita de card de credit; **(j)** schimbarea metodei de autentificare din Digipass în Mobile Token; **(k)** posibilitatea de blocare temporară a cardului/-rilor (fizice sau virtuale) asociat/-e serviciului și posibilitatea de a reveni la situația anterioară prin deblocare din Online B@nking; **(l)** activare notificări transmise pe e-mail, **(m)** modificare imagine de Securitate; **(n)** Serviciul Portare Cont - transferul serviciilor de plată de la orice prestator de servicii de plată aflat pe teritoriul României la UniCredit Bank; **(o)** alte instrucțiuni în situația în care Banca oferă această posibilitate prin intermediul aplicației.

(ii) Utilizatorul cu drept de “Vizualizare” poate vizualiza situația conturilor, creditelor și a cardurilor de debit/credit asociate serviciului și are acces la următoarele funcționalități: **(a)** posibilitatea de blocare temporară a cardului/-rilor (fizice sau virtuale) asociat/-e serviciului și posibilitatea de a reveni la situația anterioară prin deblocare din Online B@nking a acestora; **(b)** activare notificări transmise pe e-mail; **(c)** modificare imagine de securitate;

8.1.4 Autorizarea operațiunilor de plată

(1) Pentru efectuarea operațiunilor, Clientul/Utilizatorul trebuie să completeze câmpurile corespunzătoare din aplicația Online B@nking. Consimțământul Clientului pentru autorizarea operațiunilor de transfer credit - plata se va efectua prin Autentificare strictă, după cum urmează:

(i) prin introducerea manuală a unui Cod de securitate valid în câmpul special afișat. Codul de securitate poate fi generat, în funcție de metoda de autentificare aleasă, de Dispozitivul token - Digipass sau de Mobile Token ca urmare a introducerii Codului PIN. Codul de securitate generat de Dispozitivul token - Digipass sau de Mobile Token este unic și legat dinamic de anumite elemente din operațiunea de plată. Generarea codului se va efectua după completarea valorii tranziției și a detaliilor despre beneficiar (de ex, ultimele 6 cifre ale contului IBAN al acestuia).

(ii) sau prin generarea automată a unui Cod de securitate valid, astfel: utilizatorii care au activat opțiunea de autorizarea tranzacțiilor utilizând mesaje de tip “Push” (un mesaj care se afișează direct pe ecranul telefonului mobil în Mobile Token) vor primi un mesaj care va cuprinde detaliile plății (de ex: suma operațiunii de plată, contul beneficiar, numele beneficiarului etc.), iar pentru generarea automată a Codului de securitate este necesară introducerea Codului PIN. Pentru finalizarea operațiunii de plată, Clientul trebuie să aprobe finalizarea operațiunii în pagina special afișată în Online B@nking. Acest Cod de securitate generat de Mobile Token este unic și legat dinamic de anumite elemente din operațiunea de plată (de ex: valoarea operațiunii de plată și beneficiarul plății).

(2) În cazul operațiunilor de plată între conturile Clientului deschise la Bancă nu este necesară Autentificarea strictă, consimțământul Clientului fiind exprimat prin apăsarea butonului „Plătește acum”.

8.2 SERVICIUL MOBILE B@N KING

8.2.1 Reguli de utilizare. (1) Mobile B@nking este o aplicație securizată, ce presupune o conexiune internet și permite Clientului/Utilizatorului gestionarea conturilor și efectuarea tranzacțiilor prin intermediul unui telefon mobil în condițiile Contractului.

(2) Mobile B@nking se poate descărca și instala pe un telefon mobil compatibil, cu acces la internet din: **(i)** meniul dedicate din Online B@nking, **(ii)** magazinele dedicate: **Google Play Store** pentru Android, **App Gallery** pentru dispozitivele mobile fără acces la servicii oferite de Google Ireland Limited, respectiv **App store** pentru iOS, **(iii)** din link-ul transmis de Bancă prin intermediul unei mesaj de tip SMS. După instalare, Clientul/Utilizatorul va activa aplicația introducând **(i) Nume utilizator**, un cod alfanumeric stabilit în Cerere și care nu poate fi modificat ulterior semnării Cererii, **sau datele solicitate de catre Bancă în cadrul aplicației** (ex. anumite cifre ale unui card de debit fizic, sau de credit emis de catre Bancă și/sau anumite cifre din codul numeric personal și/sau alte elemente), **(ii) Cod de configurare**, valabil 72 de ore, transmis de Bancă (a) prin intermediul unui mesaj de tip SMS în maxim 2 Zile lucrătoare de la data

contractării serviciului într-o unitate teritorială a Băncii/la telefon sau (b) în meniul de Mesaje din Online B@nking, dacă este solicitată prin intermediul acestei aplicații și **(iii) Cod PIN**, un număr secret de identificare definit și introdus personal de Client/Utilizator, care va permite accesul ulterior în Mobile B@nking.

(3) Accesarea Mobile B@nking se face prin Autentificare strictă constând în: **(i)** introducerea **Codului PIN sau (ii)** în cazul în care Clientul optează în acest sens, prin scanarea amprenteii digitale setate în telefonul mobil sau prin scanarea trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, citirea amprenteii digitale sau recunoașterea facială realizându-se de către tehnologia specifică telefonului mobil. Această opțiune este disponibilă pentru telefoanele mobil cu sistem de operare iOS sau Android compatibile, în funcție de caracteristicile tehnice ale acestora.

(4) Mobile B@nking nu se mai poate accesa, fiind necesară reactivarea acesteia, în următoarele cazuri: **(i)** Clientul/Utilizatorul a introdus greșit de 3 ori consecutiv următoarele informații: Nume utilizator/Cod de configurare/Cod PIN, **(ii)** Clientul/Utilizatorul a pierdut/i s-a furat dispozitivul pe care avea instalată aplicația, **(iii)** cauze tehnice (ex: defecțiuni ale aparatului pe care e instalată aplicația), **(iv)** Clientul/Utilizatorul nu a accesat Codul de configurare transmis prin SMS și valabilitatea acestuia a expirat, **(v)** Clientul/Utilizatorul a uitat Codul PIN. În aceste cazuri, se va relua procesul de activare prevăzut la alin. (2). În acest sens, Clientul/Utilizatorul va contacta Banca: apelând INFO Center/prin cerere scrisă într-una din unitățile teritoriale ale Băncii/prin completarea formularului dedicat din Online B@nking.

(5) Banca poate restricționa sau bloca accesul în Mobile B@nking ca urmare a neactualizării aplicației de către Client/Utilizator, justificat de existența unor motive tehnice, operaționale, de securitate sau de altă natură. Accesul în aplicație va fi restabilit ulterior actualizării aplicației cu versiunea disponibilă în magazinul de specialitate de tip Apple Store (App Store), Google Play Store, App Gallery.

(6) Blocarea accesului în Online B@nking (prin introducerea greșită de 3 ori consecutiv a Numelui utilizator/Codului de securitate/imagini de securitate aleasă de Client/Utilizator) duce la blocarea accesului în Mobile B@nking, care va putea fi accesată numai după deblocarea accesului în Online B@nking.

8.2.2 Prin Mobile B@nking, **Clientul** are acces la o serie de funcționalități:

(i) Informații despre conturile, depozitele active, creditele și cardurile de debit (fizice și/sau virtuale), precum și cele de credit asociate serviciului sau comunicări din partea Băncii.

(ii) instrucțiuni cu privire la servicii: **(a)** operațiuni de transfer credit- plăți intrabancare și/sau interbancare în LEI și valută către conturi în format IBAN, standard și urgente, inclusiv plăți intrabancare în LEI de tip "INSTANT"; **(b)** operațiuni de transfer credit - plăți către Furnizori de utilități agreați – prin scanarea codului de bare existent pe factură sau prin introducerea manuală a detaliilor facturii, donatii către beneficiari cu care Banca colaborează, **(c)** schimburi valutare, **(d)** posibilitatea de blocare temporară a cardurilor, fie ele fizice sau virtuale, asociate serviciului și posibilitatea de a reveni la situația anterioară solicitând deblocarea, precum și posibilitatea de a solicita reemiterea cardului de debit fizic și actualizarea adresei de livrare a acestuia, **(e)** posibilitatea de a închide carduri de debit virtuale, **(f)** posibilitatea de a vizualiza datele cardului (nr. Card/CVV/data de expirare) și a copia numărul cardului, folosind credențialele de autorizare utilizate pentru accesarea aplicației Mobile B@nking, **(g)** posibilitatea de modificare a limitei zilnice de tranzacționare la POS (sau internet) și a limitei zilnice de retragere numerar la ATM a cardurilor asociate serviciului, **(h)** posibilitatea activării cardurilor fizice de debit, credit și de masă emise pe numele Clientului/Utilizatorului, **(i)** calculator valutar și informații despre ratele de schimb, **(j)** hartă rețea ATM/unități teritoriale ale Băncii, **(k)** definirea unor șabloane de plăți către beneficiari, care pot fi utilizate ulterior pentru efectuarea de plăți către aceștia, **(l)** utilizarea de coduri de plată - reprezintă coduri QR care înglobează detaliile unei instrucțiuni de transfer/plată. Prin scanarea codului de plată, detaliile aferente se preiau automat în formularul de transfer/plată din Mobile B@nking, nemaifiind necesară introducerea altor elemente de identificare. Codurile de plată pot fi create/folosite/transmise de către orice client ce utilizează Mobile B@nking, **(m)** posibilitatea recepționării de mesaje care se afișează în aplicația Mobile B@nking și care pot fi vizualizate atunci când serviciul Mobile B@nking este accesat și mesaje de tip "Push", acestea din urma reprezentând mesaje care se afișează direct pe ecranul telefonului mobil, indiferent dacă în acel moment serviciul Mobile B@nking este accesat sau nu; recepționarea mesajelor de tip "Push" poate fi dezactivată fie din setările telefonului mobil, fie din setările aplicației Mobile B@nking, **(n)** funcționalitatea "Aduăgă bani" va permite efectuarea operațiunilor de transfer sume, unice sau recurente, de tipul plată pe internet prin 3D Secure, în conturile curente active deschise în Lei de titular la Bancă, utilizând un card de debit sau un card de credit emis în orice valută de o banca/instituție financiară (cardurile de credit emise de UniCredit Bank și Unicredit Consumer Financing IFN sunt excluse, precum și conturile curente Junior). Disponibilitatea serviciului și limitele funcționalității "Aduăgă Bani" se regăsesc pe www.unicredit.ro și în Termenii și Condițiile de utilizare ale funcționalității. Clientul nu poate solicita modificarea limitelor de tranzacționare. Mandatul pentru plățile recurente acordat Băncii de Client poate fi retras oricând din aplicație, în interiorul perioadei de valabilitate a acestuia și poate înceta în următoarele situații: (i) sfârșitul perioadei de valabilitate a cardului, (ii) dacă în decursul a 3(trei) luni consecutive nu se înregistrează cel puțin o tranzacție autorizată de banca emitentă a cardului, (iii) la închiderea contului curent deschis la UniCredit Bank, (iv) în momentul în care banca emitentă a cardului respinge o tranzacție ca urmare a blocării cardului. În oricare din aceste situații, clientul va fi înștiințat de Bancă printr-o notificare de tip „Push”, **(o)** acordare/activare și administrare (revocare și modificare) mandate de Debitare Directă intra-bancară; funcționalitatea nu este disponibilă minorilor deținători de carduri de debit MasterCard Young, **(p)** înscrierea/retragerea în/din cadrul programului de cash-back „ShopSmart” și activarea ofertelor prezente în cadrul acestuia; programul permite participanților să obțină reduceri sub formă de cash-back pentru plățile făcute la comercianți cu cardurile emise de Bancă pe numele Clientului; funcționalitatea nu va fi disponibilă clienților minori și utilizatorilor de carduri suplimentare, **(r)** operațiuni de transfer credit – ordine de plată programată intrabancare și interbancare, în RON, **(s)** alte instrucțiuni în situația în care Banca oferă această posibilitate prin intermediul aplicației.

(iii) solicitări de gestiune produse / servicii: **(a)** constituire și lichidare depozite la termen, **(b)** rambursare anticipata credite acordate de Banca, **(c)** semnarea cu semnatura electronica calificata a anumitor documente, inclusiv documente precontractuale si/sau contractuale pentru unele produse de creditare **(d)** generare coduri MCash pentru retrageri de numerar în LEI din contul curent (cu excepția contului curent Junior) de la terminalele tip ATM/BNA aparținând UniCredit Bank, în limita a maximum 4.000 LEI/zi, respectiv 2.000 LEI/tranzacție. Limitele sunt fixe și stabilite de Bancă, valoarea lor neputând fi modificată la cererea Clientului. Caracteristicile funcționale ale Codurilor MCash generate din Mobile B@nking: (i) codurile MCash pot fi generate de luni până vineri (zile lucratoare), în intervalul 07:00-22:00, (ii) este posibilă generarea unui singur cod MCash în același timp, care va putea fi vizibil în aplicație până la folosirea/expirarea/anularea acestuia, (iii) Generarea Codului MCash are ca efect indisponibilizarea sumei și transferarea acesteia într-un cont tranzitoriu. După expirarea termenului de valabilitate sau dacă utilizatorul anulează codul MCash înainte de expirarea acestuia în aplicația Mobile B@nking, suma de bani indisponibilizată este returnată în contul Clientului, (iv) Generarea de coduri MCash este posibilă doar în cazul în care există fonduri suficiente în contul pentru care se solicită generarea codului, (v) Retragerea de numerar de la ATM/BNA se va face în baza codului MCash și a instrucțiunilor afișate Clientului în aplicația Mobile B@nking, **(e)** înregistrarea în Apple Pay/Google Pay a cardurilor emise de Bancă și a cardurilor emise de UniCredit Consumer Financing, pe numele Clientului ca utilizator de card, în vederea efectuării de plăți pe internet și plăți contactless la POS-urile instalate la comercianți direct cu telefonul mobil compatibil **(f)** actualizarea actului de identitate(disponibilă doar Clienților/Utilizatorilor persoane majore, titulare de cont cu rezidența în România și care dețin o carte de identitate emisa de autoritatile romane), actualizarea numărului de telefon și a adresei de e-mail **(g)** alte solicitări în situația în care Banca oferă această posibilitate prin intermediul aplicației, **(h)** activare/modificare/dezactivare acord de marketing (disponibilă doar Clienților persoane majore, titulare de cont cu rezidența în România).

(iv)solicitări de contractare a unor produse/servicii: **(a)** deschidere cont de economii, **(b)** furnizarea unui card de debit - emiter card de debit virtual; **(c)** Inițiere flux de contractare credite UCFIN (de ex, vizualizare caracteristici principale, declarații preliminare, verificarea unor criterii de eligibilitate), accesare functionalitate pentru: (i) acordare credite direct de catre UCFIN, (ii) contractare produse conexe intermediare de UCFIN și (iii) înrolare pentru semnatura electronică calificată emisă de furnizorul de servicii de încredere calificate pentru care Banca este autorizată de înregistrare, utilizarea codului PIN al aplicației de Mobile Banking pentru semnarea/acceptarea anumitor documente legate de acestea..

8.2.2.1 Prin Mobile B@nking, Utilizatorul are acces la o serie de funcționalități astfel:

(i) Utilizatorul cu drept de “Transfer și alte operațiuni bancare” poate vizualiza situația conturilor, creditelor și a cardurilor de debit/credit asociate serviciului, și poate transmite instrucțiuni cu privire la produse/servicii: **(a)** operațiuni de transfer credit- plăți intrabancare și/sau interbancare în LEI și valută către conturi în format IBAN, standard și urgente, inclusiv plăți intrabancare in LEI de tip “INSTANT” și/sau schimburi valutare; **(b)** operațiuni de transfer credit – plăți către Furnizori de utilități agreați – prin scanarea codului de bare sau prin introducerea manuală a detaliilor facturii, inclusiv acordare/activare și administrare (revocare și modificare) mandate de Debitare Directă intra-bancară potrivit prevederilor art 8.2.2.(ii), lit n, donatii către beneficiari cu care Banca colaborează; **(c)** modificare limită de tranzacționare a cardurilor de debit (fizice sau virtuale) și credit; **(d)** generarea codurilor MCash, potrivit prevederilor art.8.2.2, (iii), lit d; **(e)** reemitere/inlocuire cardului de debit (fizic) și actualizarea adresei de livrare a acestuia; **(f)** posibilitatea de blocare temporară a cardului/-rilor (fizice sau virtuale) asociat/-e serviciului și posibilitatea de a reveni la situația anterioară prin deblocare din Mobile B@nking, **(g)** constituire și lichidare depozite la termen; **(h)** deschidere cont de economii; **(i)** rambursare card de credit și credit ipotecar; **(j)** operațiuni de transfer sume, unice sau recurente, de tipul plată pe internet prin 3D Secure, doar în conturile curente active deschise în LEI de titular la Bancă, utilizând un card de debit sau un card de credit emis în orice valută de o bancă/instituție financiară, potrivit prevederilor art.8.2.2, (ii), lit.m; **(k)** înregistrarea în Apple Pay/Google Pay a cardurilor emise de Bancă și a cardurilor emise de UniCredit Consumer Financing, pe numele acestuia în vederea efectuării de plăți pe internet și plăți contactless la POS-urile instalate la comercianți direct cu telefonul mobil compatibil; **(l)** activare notificări de tip Push, **(m)** operațiuni de transfer credit– ordine de plata programată intrabancare și interbancare, în RON; **(n)** posibilitatea de a vizualiza datele cardului emis pe numele Utilizatorului (nr. Card/CVV/data de expirare) și a copia numărul cardului, folosind credențialele de autorizare utilizate pentru accesarea aplicației Mobile B@nking, , **(o)** posibilitatea activării cardurilor fizice de debit, credit și de masă emise pe numele Clientului/Utilizatorului.

(ii) Utilizatorul cu drept de “Vizualizare” poate vizualiza situația conturilor, creditelor și a cardurilor de debit/credit asociate serviciului și are acces la următoarele funcționalități: **(a)** înregistrarea în Apple Pay/Google Pay a cardurilor fizice emise de Bancă și a cardurilor emise de UniCredit Consumer Financing, pe numele acestuia în vederea efectuării de plăți pe internet și plăți contactless la POS-urile instalate la comercianți direct cu telefonul mobil compatibil; **(b)** operațiuni de transfer sume, unice sau recurente, de tipul plată pe internet prin 3D Secure, doar în conturile curente active deschise în LEI de titular la Bancă, utilizând un card de debit fizic sau un card de credit emis în orice valută de o bancă/instituție financiară, potrivit prevederilor art.8.2.2, (ii), lit.m. **(c)** posibilitatea de a vizualiza datele cardului emis pe numele Utilizatorului (nr. Card/CVV/data de expirare) și a copia numărul cardului, folosind credențialele de autorizare utilizate pentru accesarea aplicației Mobile B@nking, **(d)** deschidere cont de economii; **(e)** modificare limită de tranzacționare a cardurilor de debit (fizice sau virtuale) și credit **(f)** activare notificări de tip Push; **(g)** posibilitatea de blocare temporară a cardului/-rilor (fizice sau virtuale) asociat/-e serviciului și posibilitatea de a reveni la situația anterioară prin deblocare din Mobile B@nking; **(h)** reemiterea/inlocuirea cardului de debit (fizic) și actualizarea adresei de livrare a acestuia; **(i)** posibilitatea activării cardurilor fizice de debit, credit și de masa emise pe numele Clientului/Utilizatorului.

Lista actualizată a funcționalităților este disponibilă pe www.unicredit.ro, precum și în orice unitate teritorială a Băncii.

8.2.2.2 Pentru versiunea de aplicație Mobile B@nking care este descărcată din App Gallery in cazul dispozitivelor mobile care nu

au acces la serviciile Google Ireland Limited, funcționalitățile de Google Pay, hartă rețea ATM/unități teritoriale ale Băncii și notificări de tip push nu sunt disponibile Clientului și Utilizatorului.

8.2.3 Autorizarea operațiunilor de plată. Consimțământul Clientului pentru autorizarea operațiunilor de plată se va efectua prin Autentificare strictă, prin generarea automată a unui Cod de Securitate valid. Codul de securitate este unic și legat dinamic de anumite elemente ale operațiunii de plată (de ex: valoarea operațiunii de plată și beneficiarul plății). Generarea automată a Codului de securitate se realizează prin: **(i)** introducerea **Codului PIN** sau **(ii)** în cazul în care Clientul optează în acest sens, prin scanarea amprentei digitale setate în telefonul mobil sau prin scanarea trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, citirea amprentei digitale sau recunoașterea facială realizându-se de către tehnologia specifică telefonului mobil. Consimțământul Clientului pentru autorizarea operațiunilor de plată prin scanarea amprentei digitale sau scanarea trăsăturilor faciale este valabil doar pentru sume mai mici sau egale cu 800 de LEI. Totodată, se va ține cont de următoarele reguli înainte de a opta pentru acordarea consimțământului prin scanarea amprentei digitale sau prin scanarea trăsăturilor faciale: **(i)** opțiunea este disponibilă pentru telefoanele cu sistem de operare iOS sau Android compatibile, în funcție de caracteristicile tehnice ale acestora, **(ii)** odată ce Clientul a optat pentru această metodă de autorizare, telefonul mobil îi va permite să folosească orice amprentă digitală sau imagine facială stocată în memoria telefonului mobil, astfel încât este prudent să activeze măsuri suplimentare de securitate, pentru a proteja telefonul mobil de accesarea neautorizată de către alte persoane și să nu salveze amprente digitale sau imagini faciale ale altor persoane în memoria telefonului mobil.

CAPITOLUL 9. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIUL INFO SMS

9.1 Reguli de utilizare. (1) Prin Info SMS, Banca transmite, conform opțiunii clientului exprimate în Cerere/Online B@nking/INFO Center, mesaje SMS informative privind: **(i) Operațiuni de plată / Încasări** – mesaje transmise în timp real ca urmare a operațiunilor zilnice de încasări/plăți (cu excepția tranzacțiilor efectuate la casierie și a tranzacțiilor de tip depuneri/retrașeri de numerar cu card la BNA) efectuate pe Conturile curente deschise la Bancă: a) pentru orice încasare/operațiune de plată sau b) numai pentru încasările/operațiunile de plată care depășesc o sumă stabilită („Prag de alarmă”), **(ii) Tranzacții Carduri** – mesaje referitoare la tranzacțiile efectuate cu cardurile de credit și/sau de debit ce permit acces la conturile deschise la Bancă, transmise în timp real pentru: a) orice tranzacție sau b) tranzacții care depășesc Pragul de alarmă, **(iii) Expirare durată credit tip Descoperit de cont** – mesaje cu privire la expirarea facilității de Descoperit de cont transmise cu 3 zile înainte de data expirării; la calculul acestui termen nu se ia în considerare ziua expirării, **(iv) Dată scadență credite** – mesaje privind scadența creditelor contractate cu Banca, trimise cu 3 zile înainte de data scadenței; la calculul acestui termen nu se ia în considerare data scadenței, **(v) Suma minimă de plată carduri de credit** – mesaje cu privire la suma minimă de plată conform contractelor de card de credit încheiate cu Banca, **(vi) Sold Conturi curente** – mesaje referitoare la soldul Conturilor curente deschise la Bancă, transmise cu frecvența: “B” – la fiecare modificare a soldului sau “D” – în fiecare zi.

(2) Banca va transmite mesajele dacă informațiile/instrucțiunile transmise de Client sunt corecte și complete. Data activării serviciului este data de la care Clientul primește mesaje SMS conform opțiunii sale.

(3) Pentru a beneficia de acest serviciu, Clientul are nevoie de un telefon mobil capabil să primească mesaje SMS și care să fie conectat doar la rețelele naționale de telefonie mobilă.

(4) Clientul poate solicita modificări referitoare la numerele de telefon pe care se transmit mesajele, conturile pentru care se activează serviciul, Pragul de alarmă, prin Cerere scrisă în unitățile teritoriale ale Băncii/Online B@nking/INFO Center.

(5) Clientul are obligația să informeze Banca de îndată, în scris/prin Online B@nking/INFO Center, în situația în care numerele de telefon indicate pentru a primi mesaje SMS nu mai sunt la dispoziția acestuia indiferent din ce motiv (ex.: încetare contract telefonie, înstrăinare număr de telefon, pierdere telefon) și să indice alte numere de telefon mobil. Banca va putea dispune dezactivarea serviciului Info SMS până la primirea instrucțiunilor din partea Clientului.

(6) Banca va percepe comisioane conform Anexei, ce se vor reține în ultima Zi lucrătoare a lunii în curs. Comisionul se percepe și în cazul în care telefonul mobil al Clientului este închis, iar mesajele transmise sunt stocate de operator pentru un termen de 7 zile calculate din ziua în care mesajul a fost trimis.

(7) Serviciul Info SMS are rol informativ și nu înlocuiește extrasul de cont emis de Bancă, în ceea ce privește dovada tranzacțiilor efectuate în contul Clientului și a soldului contului.

(8) Prin excepție de la prevederile art. 1.1 litera b) potrivit cărora CGU înlocuiesc orice formă anterioară/dispoziție contrară, prevederile alin. (1) de mai sus referitoare la tipurile de mesaje SMS și cele referitoare la regulile de percepere a comisiunilor nu sunt aplicabile acestui tip de serviciu (indiferent de denumirea sa) contractat în baza unor formulare/contracte specifice anterioare; acestea rămân reglementate de prevederile anterioare și pot fi modificate numai conform legii și Contractului.

CAPITOLUL 10. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND MULTIFUNCȚIONALELE DE NUMERAR (BNA)

10.1 Reguli de utilizare. (1) BNA este un echipament multifuncțional de eliberare și depozitare numerar destinat efectuării operațiunilor descrise mai jos. Operațiunile se efectuează prin intermediul Instrumentelor de plată (card de debit fizic/credit, Cod de bare popri și Cod MCash) cu sau fără prezența fizică a acestora (în cazul schimburilor valutare, reîncărcării cartelelor telefonice sau a plăților către Furnizorii de utilități agreați).

Codul de bare popririi reprezintă un cod format din: (i) 6 cifre generate automat de Bancă și transmise clienților prin SMS, în situația prevăzută la art. 2.21 și (ii) ultimele 4 cifre din CNP-ul Clientului, pe care acesta trebuie să le adauge codului primit de la Bancă. Retragerea de numerar a sumelor cuvenite de la terminalele Băncii se realizează pe baza unui Element de securitate - Cod PIN (cod personal de identificare) transmis Clientului prin SMS.

Introducerea greșită de trei ori a Codului PIN atrage anularea Codului de bare popririi, cu consecința imposibilității utilizării acestuia. Pentru fiecare tranzacție cu numerar, BNA emite o chitanță de confirmare a tranzacției.

(2) Clientul are posibilitatea efectuării următoarelor operațiuni bancare: **(i)** depuneri și retrageri de numerar prin intermediul Instrumentelor de plată card de debit fizic/credit; **(ii)** schimb valutar fără prezența fizică a Instrumentelor de plată (card de debit/credit); **(iii)** plăți către Furnizori de utilități agreați, prin scanarea facturii emisă de un Furnizor de utilități; **(iv)** reîncărcarea cartelelor telefonice comercializate de Furnizorii de utilități agreați; **(v)** prin intermediul cardului de debit/credit: mini-statement (mini-extras) privind operațiunile cu cardul derulate în cont, plata facturilor de utilități la Furnizorii de utilități agreați, vizualizarea soldului contului, schimbarea codului PIN aferent cardului. Acestor operațiuni li se aplică, în completare, și dispozițiile Capitolului 5; **(vi)** retrageri de numerar în limita a maxim 2.000 LEI prin intermediul Codului de bare popririi; **(vii)** retrageri de numerar în LEI prin intermediul Codului MCash; **(viii)** dispunerea de operațiuni potrivit Dispozițiilor speciale aferente.

(3) Sunt permise: **(i)** depuneri de numerar numai sub forma de bancnote, în LEI, EUR și USD, în limita sumei de 15.000 EUR/zi sau echivalent. Clientul are obligația de a nu introduce în cadrul depunerilor bancnotele rupte, lipite cu banda adeziva, pătate sau cu uzură mare deoarece acestea pot duce la blocarea BNA-ului; **(ii)** retrageri de numerar (numai sub formă de bancnote) în LEI, având cupiurile: 1, 10, 50 și 100 LEI; **(iii)** începând cu data de 01.04.2021, retrageri de numerar (numai sub formă de bancnote) în EUR, având cupiuri de 50 EUR. În cazul în care cardul utilizat pentru retragerea numerarului va fi atașat unui cont curent deschis într-o monedă diferită de EUR, schimbul valutar se va realiza la cursul practicat de Bancă la momentul efectuării conversiei, comunicat pe ecranul BNA înainte de efectuarea tranzacției. Echipamentele BNA de la care se pot efectua retrageri de numerar în EUR sunt disponibile pe site-ul băncii la adresa: <https://www.unicredit.ro/ro/persoane-fizice/Campanii/Retragere-EUR>.

(4) În cazul retragerilor de numerar prin intermediul Codului de bare popririi, Clientul este obligat să introducă, ulterior Codului de bare popririi, Codul PIN comunicat Clientului de către Bancă prin SMS. Codul PIN reprezintă suma pe care acesta o poate retrage de la terminalul Băncii.

(5) Codul de bare popririi este valabil 30 zile calendaristice de la data emiterii. Eliberarea Codului de bare are ca efect indisponibilizarea sumei și transferarea acesteia într-un cont tranzitoriu. După expirarea termenului de valabilitate, codul devine inutilizabil iar suma de bani indisponibilizată este returnată în contul clientului. Banca va genera în mod automat un nou cod la momentul următoarei creditării de către Bancă a acestui cont cu sume cuvenite Clientului, în conformitate cu prevederile art.2.21 de mai sus.

(6) Referitor la generarea codului MCash din aplicația Mobile B@nking, utilizarea și caracteristicile funcționale ale acestuia, prevederile art.8.2.2, (iii), lit (e) se vor aplica în mod corespunzător.

10.2 Autorizarea operațiunilor de plată. (1) Consimțământul Clientului/Utilizatorului pentru efectuarea operațiunilor bancare prin intermediul BNA cu card/ Cod de bare popririi/Cod MCash, se consideră exprimat prin introducerea codului PIN aferent cardului /Cod de bare popririi/Cod MCash, după caz.

O instrucțiune a Clientului este considerată primită de Bancă după momentul în care Clientul a autorizat operațiunea de plată, conform prevederilor de mai sus. Depunerile de numerar efectuate după ora 20.00 vor fi operate în următoarea Zi lucrătoare bancară.

(2) Operațiunile de schimb valutar sunt limitate la suma de 5.000 LEI sau echivalent per tranzacție.

(3) În cazul în care, pentru plata facturii, Clientul depune: **(i)** o sumă mai mare decât suma de plată, iar BNA nu poate elibera diferența, contul Furnizorului de utilități va fi creditat cu suma integrală depusă, reglarea urmând a se face la următoarea factură emisă de Furnizor; **(ii)** o sumă mai mică decât suma de plată, tranzacția va fi efectuată dacă Clientul dorește efectuarea unei plăți parțiale.

10.3. Clientul are obligația: **(i)** să reclame de îndată Băncii orice disfuncționalitate a BNA cum ar fi: imposibilitatea retragerilor/depunerilor de numerar, blocarea cardului, BNA nefuncțional, suma depusă în cont diferită de suma afișată în urma depunerii și/sau înregistrată pe chitanță, neefectuarea depunerii (Clientul trebuie să depună un document tip refuz la plată), sumă eliberată parțial (Clientul trebuie să depună un document tip refuz la plată), Suma eliberată la schimbul valutar este mai mică decât echivalent LEI pentru suma încasată în valută; **(ii)** în perioada de valabilitate a Codului de bare popririi, să solicite la ghișeele Băncii retransmiterea codului sau anularea sa în cazul în care nu poate retrage suma disponibilă la terminalele Băncii din motive care nu îi sunt imputabile.

CAPITOLUL 11. DISPOZIȚII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE INIȚIERE PLĂȚI, SERVICIILE DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONT ȘI DE CONFIRMARE DISPONIBILITATE FONDURI INIȚIATE PRINTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ TERȚ PRIN INTERMEDIUL INTERFEȚEI UNICE DEDICATE (API)

11.1 Serviciul de inițiere plăți. Clientul poate să inițieze un ordin de plată cu privire la un Cont de plăți deținut de Client la Bancă, accesibil online la data inițierii plății, prin intermediul unui Prestator de servicii de plată terț de inițiere a plății și a unei interfețe unice dedicate (API). În vederea executării de către Bancă a ordinelor de plată astfel inițiate, Clientul trebuie să se autentifice strict în Online B@nking/Mobile B@nking și să își exprime consimțământul în aceeași modalitate ca pentru plățile inițiate direct prin Online B@nking/Mobile B@nking. După acordarea consimțământului, clientul nu poate revoca ordinul de plată prin intermediul Prestatorului

de servicii de plată terț. În baza acestui consimțământ, Prestatorul de servicii de plată terț de inițiere a plății, prin care Clientul a inițiat plata, poate verifica starea finală a tranzacției. Clientul poate identifica în istoricul tranzacțiilor din Mobile B@nking/Online B@nking datele Prestatorului de servicii de plată terț prin care a fost inițiată plata.

11.2 Serviciul de informare cu privire la Conturile de plăți. Clientul poate să solicite următoarele informații despre un Cont de plăți accesibil online la data solicitării, prin intermediul unui Prestator de servicii de plată terț: detaliile contului, soldul acestuia și istoricul tranzacțiilor efectuate din sau în Contul de plăți. Banca va furniza informațiile solicitate de Client prin intermediul Prestatorului de servicii de plată terț printr-o interfață unică dedicată (API). În vederea transmiterii acestor informații Clientul trebuie să se autentifice strict în Online B@nking/Mobile B@nking și să accepte transmiterea informațiilor astfel: (i) în Online B@nking - prin introducerea Codului de securitate, care este generat de Dispozitivul token - Digipass sau de Mobile Token, în funcție de metoda de Autentificare aleasă; (ii) Mobile B@nking, prin introducerea Codului PIN sau în cazul în care Clientul optează în acest sens, prin scanarea amprentei digitale sau prin scanarea trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil citirea amprentei digitale sau recunoașterea facială realizându-se de către tehnologia specifică telefonului mobil. Consimțământul este valabil 90 de zile de la data acordării. În acest interval, Prestatorul de servicii de plată terț poate solicita datele de maximum 4 ori/zi în nume propriu și ori de câte ori solicitarea o face în numele Clientului, fără ca Banca să solicite altă autentificare din partea Clientului. După expirarea celor 90 de zile se solicită consimțământul. Clientul poate vizualiza în Mobile B@nking/Online B@nking istoricul consimțămintelor acordate Prestatorilor de servicii de plată terți. Consimțământul poate fi revocat/ blocat/ deblocat sau prelungit oricând în Mobile B@nking/Online B@nking în perioada de valabilitate a acestuia.

Serviciul de confirmare disponibilitate fonduri (consultare sold). Prin acest serviciu Banca va confirma imediat, printr-un canal securizat (API), la cererea unui Prestator de servicii de plată terț, care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei Operațiuni de plată bazată pe card este disponibilă în Contul de plăți accesibil online. Pentru a activa serviciul și a permite transmiterea informațiilor de confirmare a disponibilității fondurilor, Clientul trebuie să își dea consimțământul expres prin: (i) Online B@nking - prin introducerea Codului de securitate, care este generat de Dispozitivul token - Digipass sau de Mobile Token, în funcție de metoda de autentificare aleasă; (ii) Mobile B@nking, prin introducerea Codului PIN sau în cazul în care Clientul optează în acest sens, prin scanarea amprentei digitale setate în telefonul mobil sau prin scanarea trăsăturilor faciale setate în telefonul mobil, citirea amprentei digitale sau recunoașterea facială realizându-se de către tehnologia specifică telefonului mobil. Prin acordarea consimțământului, Prestatorului de servicii de plată terț i se va permite să verifice în orice moment disponibilitatea oricărei sume din Contul de plăți accesibil online pentru care a fost acordat consimțământul. Banca va răspunde Prestatorului de servicii de plată terț cu „Da” sau „Nu” la cererea de verificare a disponibilității soldului. Consimțământul este valabil pentru o perioadă nelimitată de timp după acordarea acestuia. Clientul poate verifica în Mobile B@nking/Online B@nking istoricul tuturor cererilor de consultare a soldului și tuturor consimțămintelor acordate Prestatorilor de servicii de plată terți. Consimțământul poate fi revocat, blocat sau deblocat oricând din setările Mobile B@nking/Online B@nking.

11.3 Banca poate refuza accesul la Contul de plăți accesibil online din motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului de plăți accesibil online de către un Prestator de servicii terț, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei Operațiuni de plată. În aceste cazuri, în măsura în care este posibil, Banca informează Clientul plătitor, dacă este posibil, înainte de refuzarea accesului și cel mai târziu imediat după aceasta, telefonic sau printr-un mijloc de comunicare electronică (Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail, SMS etc.) că accesul la Contul de plăți este refuzat și motivele acestui refuz, cu excepția cazului în care furnizarea unor astfel de informații ar compromite motivele de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de lege. Banca permite accesul la Contul de plăți odată ce motivele de refuz încetează să mai existe.

CAPITOLUL 12. DISPOZIȚII FINALE. DURATA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI

12.1 Contractul se încheie pe perioadă nedeterminată. Banca furnizează Clientului Contractul, gratuit, pe hârtie sau pe alt Suport durabil, în vederea începerii relației contractuale, care nu poate fi mai devreme de expirarea termenului legal de 15 zile pe care îl are la dispoziție Clientul pentru analiză înainte să devină parte la Contract, cu excepția situației în care Clientul solicită în mod expres reducerea/renunțarea la acest termen. Situații particulare: (i) dispozițiile privitoare la drepturile și obligațiile părților aferente Contului curent intră în vigoare la momentul în care Banca pune la dispoziția Clientului codul IBAN, (ii) dispozițiile privitoare la drepturile și obligațiile părților aferente cardului de debit fizic intră în vigoare la momentul predării cardului, (iii) dispozițiile privitoare la drepturile și obligațiile părților aferente cardului de debit virtual intră în vigoare la momentul afișării cardului în Mobile B@nking (iv) dispozițiile privitoare la drepturile și obligațiile părților aferente Online B@nking intră în vigoare în funcție de metoda de autentificare aleasă: a) în cazul Dispozitivului token - Digipass, la momentul în care Clientul primește Dispozitivul token- Digipass sau b) în cazul Mobile Token, la momentul în care Clientul activează aplicația Mobile Token utilizând Codul de configurare transmis de Bancă, (v) dispozițiile privitoare la drepturile și obligațiile părților aferente Mobile B@nking intră în vigoare la momentul în care Clientul activează aplicația utilizând Codul de configurare transmis de Bancă și (vi) în cazul contractării produsului/serviciului printr-un mijloc de comunicare la distanță, momentul intrării în vigoare se va stabili de comun acord între Bancă și Client, dar nu poate fi anterior momentului furnizării informațiilor cerute de lege pe Suport durabil.

12.2 Contractul încetează prin: (i) acordul scris al părților, la data și în condițiile convenite; (ii) denunțarea unilaterală, totală sau parțială, în orice moment, cu efect imediat, prin notificare transmisă de către: a) Bancă cu două luni înainte de data încetării Contractului aferent unui Cont de plăți cu servicii de bază, în cazul în care Clientul nu a înregistrat Operațiuni de plată pe o perioadă de minim 24 de

luni consecutive;

b) Bancă cu două luni înainte de data încetării Contractului aferent oricărui produs/serviciu, altul decât un Cont de plăți cu servicii de bază și **c)** Client cu o lună înainte de data încetării; **(iii)** notificare transmisă cu 15 zile înainte de încetare în următoarele situații: **a)** rezilierea de către o parte pentru neexecutarea de către cealaltă parte a obligațiilor sale care determină imposibilitatea executării Contractului, **b)** imposibilitatea furnizării unui produs/serviciu, din motive neimputabile Băncii; **(iv)** decesul Clientului, cu efect imediat, orice sold creditor fiind la dispoziția moștenitorilor în condițiile legii; **(v)** fără notificare sau altă formalitate prealabilă, cu efect imediat, dacă începând cu data de 01.07.2021 soldul contului este zero sau mai mic decât zero și nu există operațiuni pe cont (cu excepția taxelor și comisioanelor percepute de Bancă) pe o perioadă de minim 24 de luni; **(vi)** în orice alte situații prevăzute în Contract și/sau de dispoziții legislative/decizii ale unor autorități.

12.3 Efectele încetării. La încetarea în orice mod a Contractului: **(i)** Banca va închide produsul/serviciul aferent, fără costuri suplimentare. Contul curent nu se va închide în cazul în care este poprit sau indisponibilizat conform legii și/sau pe cont se derulează operațiuni aferente altor produse/servicii, **(ii)** Clientul va restitui Băncii formularele neutilizate, precum și celelalte mijloace de comunicare și transfer de date puse la dispoziția sa de către Bancă, **(iii)** pe perioada termenului legal de prescripție aplicabil restituirii sumelor reprezentând sold creditor la data închiderii Contului curent, Banca nu va datora dobânda, **(iv)** toate sumele datorate Băncii în baza Contractului devin exigibile (inclusiv sumele datorate ca urmare a tranzacțiilor efectuate cu cardul de debit anterior încetării), Clientul fiind obligat să plătească Băncii imediat soldul debitor fără a fi necesară punerea în întârziere a Clientului sau îndeplinirea vreunei alte formalități judiciare/extrajudiciare. Simpla împlinire a oricărui termen prevăzut sau acordat în conformitate/în legătură cu Contractul atrage de drept punerea în întârziere a Clientului. Fără a aduce atingere dispozițiilor Contractului privind punerea de drept în întârziere a Clientului, în anumite cazuri, părțile agreează că nu va fi necesară în niciun caz notificarea prin intermediul executorului judecătoresc, în vederea punerii în întârziere a Clientului. În vederea recuperării oricărei sume datorate, Banca poate utiliza orice mijloace prevăzute de legislația în materie, **(v)** în cazul în care soldul este creditor, Clientul are obligația să instruiască Banca cu privire la transferul soldului (disponibil după achitarea tuturor obligațiilor sale față de Bancă). Închiderea tuturor conturilor Clientului determină încetarea tuturor produselor/serviciilor contractate cu Banca.

CAPITOLUL 13. CLAUZE FINALE

13.1 Comunicări/Notificări în legătură cu Contractul. a) Orice solicitare, notificare, aprobare, comunicare va fi efectuată de către Bancă la adresele/numerele de telefon ale Clientului menționate în Contract, prin oricare dintre următoarele mijloace: înmânare directă, poștă, fax, poștă electronică (e-mail), convorbire telefonică înregistrată, mesaj SMS, Online B@nking, Mobile B@nking, mențiuni în extras de cont/raport de activitate, inclusiv afișare la sediile unităților teritoriale, dacă este cazul. Banca poate utiliza și alte mijloace de comunicare, inclusiv tehnici de comunicare la distanță, cu respectarea legislației în vigoare. Pentru vizualizarea documentelor în format PDF transmise de către Bancă prin poștă electronică (e-mail), Online B@nking sau Mobile B@nking, este necesară utilizarea unei aplicații care poate deschide astfel de documente și care să fie compatibilă cu dispozitivul utilizat de către Client (de ex.: Adobe Acrobat Reader).

În cazul în care comunicările se referă la transmiterea Contractului pe Suport durabil sau conțin modificări ale Contractului, Banca va folosi aceste mijloace de comunicare cu respectarea legislației în vigoare și fără a aduce atingere în niciun fel prevederilor legislative care limitează/interzic modificări contractuale prin astfel de practici. Orice tip de corespondență purtată prin mijloacele de comunicare menționate în prezentul articol constituie probă deplină în fața oricărei autorități sau instanțe judecătorești/arbitrale. Banca este exonerată de orice răspundere în legătură cu încheierea, executarea și încetarea Contractului în situația în care oricare dintre datele de identificare/de contact furnizate de Client Băncii nu sunt corecte sau Clientul nu comunică Băncii modificarea acestora în conformitate cu prevederile Contractului. Orice comunicare efectuată de Bancă pe baza datelor de identificare/de contact furnizate de Client este considerată valabilă.

În cazul unei suspiciuni de fraudă sau al unei fraude reale sau în cazul unor amenințări la adresa securității, Banca informează Clientul/Utilizatorul telefonic sau printr-un mijloc de comunicare electronică (Online B@nking, Mobile B@nking, e-mail, SMS etc.) ori prin orice altă procedură securizată.

O comunicare prin înmânare directă se consideră primită de Client, la predare. O comunicare prin poștă se consideră primită de Client în momentul expirării termenului de predare stabilit/garantat de furnizorul de servicii poștale (conform circuitului normal al poștei), dacă aceasta a fost expediată la ultima adresă notificată Băncii de către Client, chiar dacă adresa este a unui terț îndreptățit să primească corespondența. O comunicare prin fax/e-mail/SMS/Online B@nking se consideră primită de Client în ziua transmiterii. Comunicările se consideră primite de Client și în cazul în care Banca intră în posesia unei confirmări de orice fel, a unei copii a comunicării purtând semnătura în original a Clientului/reprezentanților acestuia, sau dacă primirea este confirmată printr-o confirmare de primire emisă de poștă sau de un serviciu de curierat rapid, după caz.

b) Orice notificare va fi transmisă de Client Băncii prin înmânare directă ori prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea modificărilor datelor de identificare/a adresei de domiciliu și/sau de comunicare a corespondenței/e-mail sau a oricăror altor date menționate în Contract este opozabilă Băncii începând cu Ziua lucrătoare următoare primirii de către Bancă a informării, dovedită prin ștampila de înregistrare a Băncii, aplicată pe copia Clientului, sau prin confirmarea de primire semnată de Bancă. Necomunicarea acestor modificări atrage responsabilitatea exclusivă a Clientului și va exonera Banca de răspundere pentru orice prejudiciu suferit de Client ca urmare a necomunicării modificării. Orice comunicare primită în afara programului de lucru cu publicul se consideră primită începând cu următoarea Zi lucrătoare.

c) Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește efectele și consecințele de orice natură decurgând din utilizarea vreunui

mijloc de comunicație pentru transmiterea către Client a oricăror comunicări, inclusiv comunicarea Contractului pe Suport durabil, precum și din întârzierea, nerecepționarea, deteriorarea, pierderea sau din alte erori de transmisie a mesajelor, scrisorilor sau documentelor, inclusiv a celor ce se referă la operațiuni de decontare inter și intra bancare, ca urmare a utilizării respectivelor mijloace de comunicație. Orice comunicare efectuată de Bancă în baza Contractului la adresa de e-mail/numărul de telefon furnizate de Client este considerată valabilă, Clientul fiind singurul responsabil și având obligația să se asigure că (i) adresa de e-mail, numărul de telefon furnizate Băncii, precum și programele, dispozitivele utilizate pentru a le accesa nu sunt afectate de setări, acțiuni, inacțiuni, de orice tip, personale/ale furnizorului de internet, telefonie/ale unui terț, care ar putea conduce la alterarea, coruperea, nerecepționarea, blocarea, întârzierea, pierderea comunicărilor transmise de Bancă sau la orice alte evenimente asemănătoare, (ii) nu creează posibilitatea ca aceste comunicări transmise de Bancă să fie accesate, interceptate, copiate, citite, redirecționate către/de către un terț.

d) Clientul se obligă să își ridice corespondența (inclusiv cardul emis/reemis) de la Bancă într-un timp rezonabil, în caz contrar, Banca putând distruge orice corespondență neridicată de Client în timp de 3 luni de la data emiterii.

13.2 Documente doveditoare. (1) Convorbirile telefonice purtate cu Banca de către Client/Utilizator/Împuterniciți pot fi înregistrate, în vederea asigurării unui nivel maxim de siguranță a tranzacțiilor ordonate Băncii/efectuate de Bancă. Banca poate înregistra și convorbirile telefonice legate de produsul/serviciul bancar contractat. Banca poate păstra înregistrările convorbirilor pe o perioadă de cel puțin 5 ani.

(2) Înregistrările pot fi utilizate atât în raporturile cu Clientul/Utilizator, cât și ca probe în fața oricăror autorități, inclusiv în fața instanțelor judecătorești/arbitrale sau în alte cazuri în care Banca înțelege că este necesar pentru a-și proteja interesele.

(3) (i) Documentele justificative originale, (ii) dosarele Clientului aflate la Bancă (iii) mesajele autorizate de Client în cadrul Online B@nking (iv) comunicările transmise Clientului de către Bancă prin Online B@nking/ Mobile B@nking sau prin e-mail la adresa comunicată Băncii, (v) conversațiile telefonice înregistrate, (vi) documentele contractuale în forma electronică, semnate de către Client/Împuternicitul acestuia cu semnătura electronică, fie calificată, avansată sau simplă, inclusiv prin aplicarea semnăturii olografe pe tabletă/prin intermediul unui dispozitiv ce permite preluarea/realizarea imaginii acesteia pe documentul contractual în formă electronică, constituie, singure, baza soluționării relațiilor dintre Bancă și Client și pot fi folosite ca probă în fața oricăror autorități, inclusiv în fața instanțelor judecătorești/arbitrale. Dovada efectuării tranzacțiilor în contul Clientului se face cu extrasul de cont.

13.3 Circuitul documentelor. Banca nu își asumă nicio răspundere pentru autenticitatea, validitatea sau caracterul complet al documentelor și nici pentru efectele adverse care ar putea apărea ca urmare a utilizării unor materiale nepotrivite, nici pentru interpretarea sau traducerea incorectă a acestor documente, și nici pentru tipul, cantitatea sau natura bunurilor care ar putea fi menționate în aceste documente.

Documentele emise de o autoritate străină prezentate Băncii, cum ar fi acte de identitate/autorizații, vor fi examinate cu diligență de Bancă. Totuși, Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește autenticitatea acestora. Banca nu este obligată să verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate în limba română sau într-o limbă străină care privesc numirea unui tutore, curator, administratori testamentari sau a altor reprezentanți legali. Clientul va suporta orice pierdere curentă sau viitoare datorată falsificării, nevalabilității legale sau interpretării și/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Băncii.

13.4 Transferul drepturilor și/sau obligațiilor. Banca poate să transfere în orice mod (cesiune, novație, delegație sau orice alt mecanism de transmitere a drepturilor și obligațiilor recunoscut de lege), în tot sau în parte, oricare dintre drepturile și obligațiile sale ce decurg din Contract. Contractul va fi considerat ca încheiat în beneficiul și va da naștere unei obligații valide și executorii pentru un cumpărător sau o persoană care preia activele Băncii, un succesor al Băncii sau orice cesionar sau agent al acestora. Clientul nu poate cesiona/nova/transfere/delega nici unei terțe persoane, în nici un moment, fără acordul scris, prealabil al Băncii, drepturile și obligațiile sale născute din prezentul Contract.

13.5 Modificarea Contractului. Orice modificare a prevederilor prezentului Contract se va face și va intra în vigoare după expirarea a două luni de la informarea prealabilă a Clientului asupra modificărilor, efectuată de Bancă prin unul dintre mijloacele prevăzute la art. 13.1 (informații furnizate pe Suport durabil, în conformitate cu legislația aplicabilă), cu excepția cazului în care, înaintea datei propuse pentru intrarea în vigoare, Clientul a notificat în scris Băncii că nu acceptă modificările. În acest caz, Clientul are dreptul să denunțe unilateral prezentul Contract, în mod gratuit, înainte de data propusă pentru aplicarea modificărilor. În măsura în care este impus prin legislația în vigoare, modificările se vor efectua prin acordul părților, consemnat într-un act adițional semnat de părți.

Banca poate introduce condiții tehnice suplimentare care modifică prezentul contract, în situația schimbărilor tehnice solicitate de autoritățile competente în materie, sau a celor impuse de sistemele de operare ale Băncii sau ale furnizorilor săi de servicii care ar surveni pe parcursul derulării contractului. Aceste modificări vor fi notificate Clientului, pe pagina de internet a Băncii.

13.6 Limba contractului. Prezentele CGU sunt încheiate în limba română. În cazul în care Banca propune, iar Clientul acceptă și o versiune în altă limbă, în caz de dispute sau neconcordanțe între versiunea în limba română și cea în limba străină, versiunea în limba română va prevala. În orice caz, orice comunicare între Bancă și Client pe durata relației contractuale se desfășoară în limba română. Noțiunile și expresiile în limba engleză, consacrate ca atare în limbajul financiar-bancar ori în prevederi legislative, pentru care nu există un corespondent în limba română, sunt utilizate în prezentele CGU cu definițiile/explicațiile aferente.

13.7 Legea aplicabilă. Legea în vigoare în România guvernează toate relațiile dintre Client și Bancă, chiar și în cazul în care un

proces se desfășoară în străinătate.

13.8 Neînțelegeri. Litigii. Clientul are dreptul de a transmite Băncii reclamații. În termen de maximum 15 zile lucrătoare de la data primirii unei reclamații, Banca: **(i)** va transmite un răspuns Clientului pe suport de hârtie/Suport durabil sau **(ii)** în situații excepționale, în care răspunsul nu poate fi transmis în termenul mai sus menționat, va comunica Clientului motivele refuzului cu precizarea termenului de transmitere a răspunsului, fără ca acesta să depășească 35 de zile lucrătoare.

Clientul poate depune reclamații și la **Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (ANPC)**, cu sediul în Bd. Aviatorilor nr. 72, Sector 1, cod poștal 011865, București, telefon: 021/9551, e-mail: cabinet@anpc.ro, site web www.anpc.ro sau **la unitățile acestora teritoriale** în ce privește orice aspecte legate de contract, mai puțin cele care sunt de competența Băncii Naționale a României. Clientul poate sesiza **Banca Națională a României**, cu sediul în Str. Lipscani nr. 25, Sector 3, cod poștal 0300031, București, site web www.bnro.ro, în conformitate cu prevederile art. 222 coroborat cu art. 150-165, art. 218-221 și art. 248 alin. (3) din Legea 209/2019, în legătură cu **(i)** serviciile de inițiere plăți, serviciile de informare cu privire la cont și de confirmare disponibilitate fonduri inițiate printr-un prestator de servicii de plată terț prin intermediul interfeței unice dedicate (API), **(ii)** blocarea de către bancă a instrumentelor de plată, **(iii)** limite de cheltuieli pentru instrumentele de plată, sau dacă este cazul **(iv)** riscurile operaționale și de securitate asociate serviciilor de plată, aspectelor legate de autentificarea strictă sau excepțiilor de la aplicarea autentificării stricte.

Părțile vor depune toate diligențele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau litigiu apărute între ele decurgând din prezentul Contract. Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii Clientul și/sau Banca pot recurge la procedura medierii, în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator și/sau la procedurile de soluționare alternativă a litigiilor administrate de **Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar** cu sediul în Str. Sevastopol nr. 24, et. 2, Sector 1, București, Telefon: (021)9414, e-mail: office@csalb.ro, site web www.csalb.ro, potrivit Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți. Litigiile sunt de competența instanței române. În cadrul oricărei proceduri judiciare/extrajudiciare, documentele emise de Bancă privind sumele datorate de Client constituie dovada deplină a debitului față de Bancă.

13.9 Alte clauze finale. La cererea scrisă a Clientului, în orice moment în timpul relației contractuale, Banca pune la dispoziția acestuia, în mod gratuit, pe suport de hârtie sau pe orice alt Suport durabil, prezentele CGU în care se regăsesc informațiile și condițiile specificate în Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plăți. În cazul în care solicitările Clientului în opinia Băncii sunt abuzive prin frecvență, Banca are dreptul de a opta pentru modalitatea de transmitere care implică cel mai mic cost pentru Bancă.

Nicio întârziere a exercitării de către Bancă a drepturilor sale prevăzute în prezentul Contract nu va fi interpretată ca o renunțare a Băncii la exercitarea respectivului drept, iar o exercitare singulară sau parțială a unui drept nu presupune neexercitarea ulterioară a oricărui alt drept. În cazul în care orice prevedere a prezentului Contract devine nelegală, invalidă sau neexecutabilă în conformitate cu legea, caracterul legal, valid și executabil al celorlalte prevederi nu va fi afectat de aceasta.

Titlurile capitolelor și denumirile marginale ale clauzelor contractuale exprimă sintetic obiectul lor, nu au o semnificație proprie.

Pentru detalii legate de produsele/serviciile solicitate, Clientul poate contacta orice unitate teritorială a Băncii, INFO Center sau poate consulta pagina de internet a Băncii www.unicredit.ro.

Autoritatea de supraveghere a Băncii este Banca Națională a României, cu sediul central în România, București, strada Lipscani nr. 25, sector 3, cod poștal 030031.

13.10. Orele limită specifice fiecărui tip de operațiune. Modificările în beneficiul Clientului, în sensul stabilirii unor termene mai largi, pot fi aplicate imediat.

Operațiuni de plată Transfer credit - plăți în LEI	Instrumente de plată	Orele limită pentru primirea instrucțiunii (ziua T) pentru plăți standard (de luni până vineri)	Data creditării contului** prestatorului de servicii de plată al beneficiarului - plată standard
Transfer credit - plată intrabancară – cu debitarea contului Clientului și creditarea contului beneficiarului plății în aceeași zi, cu excepția transferurilor standard și a celor privind plata de donații și plata	Formular pe suport de hârtie	16:00	T+0

utilităților, instruite prin Online B@nking / Mobile B@nking vinerea în intervalul 23:00-23:59, sâmbătă, duminică și în zilele de sărbătoare națională și/sau legale, care se vor procesa în următoarea zi lucrătoare, care nu este o zi de sărbătoare națională și/sau legală	Online B@nking/ Mobile B@nking	20:00	T+0
Transfer credit - plată interbancară pe teritoriul României – cu debitarea contului Clientului și creditarea contului prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății în aceeași zi	Formular pe suport de hârtie <50.000 LEI ≥50.000 LEI sau plată urgentă*	12:30 14:00	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking – <50.000 LEI ≥50.000 LEI sau plată urgentă*	14:30 15:15	T+0
Transfer credit - plată interbancară pe teritoriul României – cu debitarea contului Clientului în ziua primirii instrucțiunii și creditarea contului prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății în ziua lucrătoare bancară următoare	Formular pe suport de hârtie <50.000 LEI ≥50.000 LEI sau plată urgentă*	12:30-15:30 14:00-15:30	T+1
	Online B@nking/ Mobile B@nking – <50.000 LEI ≥50.000 LEI sau plată urgentă*	14:30-17:00 15:15-17:00	T+1
Transfer credit - Plăți în LEI în afara teritoriului României - cu debitarea contului Clientului și creditarea contului prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății în aceeași zi	Formular pe suport de hârtie	12:30	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking	15:15	T+0

* Plată urgentă=plată de mică valoare (<50.000 LEI) care se va transmite prin sistemul ReGIS și va fi comisionată conform regulilor de comisionare ale acestui sistem.

Operațiuni de plată Transfer credit - plăți în valută	Instrumente de plată	Orele limită pentru primirea instrucțiunii (ziua T) pentru plăți standard	Data creditării contului** prestatorului de servicii de plata al beneficiarului - plată standard	Orele limită pentru primirea instrucțiunii (ziua T) pentru plăți urgente	Data creditării contului** prestatorului de servicii de plată al beneficiarului - plată urgentă
Transfer credit - plată intrabancară cu debitarea contului Clientului în ziua primirii instrucțiunii (T) și creditarea contului platitorului în aceeași zi (T)	Formular pe suport de hârtie	16:00	T+0	nu se aplică	nu se aplică
	Online B@nking/ Mobile B@nking - către conturi în format IBAN	16:30	T+0	nu se aplică	nu se aplică

Transfer credit - plată interbancară în EURO în UE și SEE	Formular pe suport de hârtie	16:00	T+2	13:30	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking - către conturi în format IBAN	16:30	T+1	14:30	T+0
Transfer credit - plată interbancară, în EURO, în afara UE și SEE și în BGN, CHF, GBP, HUF, PLN, RUB, TRY, USD, în afara și în interiorul UE și SEE	Formular pe suport de hârtie	16:00 - TRY	T+2	11:30	T+0
		16:00 - CHF	T+2	12:30	T+0
		16:00 - alte valute	T+2	13:30	T+0
	Online B@nking/ Mobile B@nking - către conturi în format IBAN	16:30 - TRY	T+2	12:30 - TRY	T+0
		16:30 - CHF	T+2	13:30 - CHF	T+0
		16:30 - alte valute	T+2	14:30 - alte valute	T+0
Transfer credit - plată interbancară în CAD, CZK, DKK, NOK, SEK, ZAR, AUD	Formular pe suport de hârtie	16:00	T+2	13:30	T+1
	Online B@nking/ Mobile B@nking - către conturi în format IBAN	16:30	T+2	14:30	T+1
Transfer credit - plată interbancară în JPY, CNY	Formular pe suport de hârtie	16:00	T+3	13:30	JPY -T+1 CNY - nu se aplică
	Online B@nking/ Mobile B@nking - către conturi în format IBAN	16:30	T+3	14:30	JPY -T+1 CNY- nu se aplică

***Banca nu poate garanta Data de valută aplicată de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății la creditarea contului acestuia.*

Alte tipuri de operațiuni		
Schimburi valutare (FX)		
Schimburi valutare	Formular pe suport de hârtie	15:30
	Online B@nking / Mobile B@nking	16:30
Încasări		
Încasări în LEI	ReGIS/SENT	17:00
Încasări în valută	SWIFT/SEPA	17:00
	TARGET2	17:50
Tranzacții cu numerar		
Retrașeri/Depuneri/Schimb valutar	Casierie	17:00
Depozite la termen		
Depozite la termen prin Online/Mobile B@nking	Constituire	17:00
	Anulare	17:00

Termeni utilizați:

Sistem de plăți - set de instrumente, proceduri, reguli ce asigură transferul de fonduri între participanții la sistem (instituții de credit/instituții financiare), în baza unui acord între aceștia și operatorul de sistem, prin intermediul unei infrastructuri tehnice agreate.

ReGIS - sistem de plăți cu decontare pe bază brută în timp real (RTGS) pentru plăți în LEI oferit de BNR. Sistemul este folosit pentru decontarea transferurilor interbancare, precum și a plăților în LEI de valoare mare (peste 50.000 LEI) sau urgențe.

TARGET2 - sistem de plăți cu decontare pe bază brută în timp real (RTGS) pentru plăți în EUR, oferit de Eurosistem (Banca Centrală Europeană și băncile centrale ale statelor membre ale UE care au adoptat moneda EUR). Sistemul este folosit pentru

decontarea transferurilor interbancare de mare valoare în EUR, precum și a altor plăți în EUR.

SENT - sistem electronic de compensare multilaterală a plăților interbancare în LEI, de valoare mică și volum mare, operat de Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND S.A. Sistemul procesează atât transferuri credit și debitări directe interbancare de valoare mică cât și instrumente de debit de tipul cecuri, cambii, bilete la ordin.

SEPA - zona euro, o zonă geografică cuprinzând statele membre UE și Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Elveția și Monaco, denumită și Zona Unică de Plăți în Euro, în care toate plățile sunt tratate ca plăți naționale (fără diferențe între plăți naționale și transfrontaliere).

Tarile din zona UE și SEE (Spațiul Economic European) - Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Croația, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Islanda, Italia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburg, Malta, Norvegia, Polonia, Portugalia, Republica Cehă, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Olanda, Ungaria.

BGN - Leva bulgărească; **CHF** - Francul elvețian; **GBP** - Lira sterlină; **HUF** - Forint-ul maghiar; **PLN** - Zlotul polonez; **RUB** - Rubla rusească; **TRY** - Lira turcească; **USD** - Dolarul American; **CAD** - Dolarul Canadian; **CZK** - Coroana cehă; **DKK** - Coroana daneză; **NOK** - Coroana norvegiană; **SEK** - Coroana suedeză; **ZAR** - Randul sud-african; **AUD** - Dolarul australian; **JPY** - Yen-ul japonez; **CNY** - Renminbi-ul chinezesc.