CONDITII GENERALE PENTRU DEPOZITE ONLINE

1. INTRODUCERE

1.1 Prezentele Conditii Generale pentru Depozite Online (denumite in continuare „**CGDO**"), privite in mod singular, au valoare de contract-cadru pentru prestarea serviciilor bancare pentru persoane fizice, respectiv, constituie contract-cadru pentru servicii de plata in sensul dispozitiilor Legii nr.209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu modificarile ulterioare.

1.2 Prezentele CGDO se incheie intre **Deponent**, pe de o parte, si TBI Bank EAD, persoana juridica de drept bulgaresc, constituita si functionand in baza legilor bulgaresti, avand sediul social in Str. Dimitar Hadzhikotsev 52-54, 1421 Sofia, Bulgaria, cod de inregistrare fiscala BG131134023, prin sucursala sa din Romania, TBI Bank EAD Sofia - Sucursala Bucuresti, avand sediul social in Str. Putul lui Zamfir nr. 8-12, etaj 4, cod postal 011683, Mun. Bucuresti, Romania, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J40/11691/2012 si in Registrul Institutiilor de Credit sub nr. RB-PJS-40-068/30.08.2012, cod de inregistrare fiscala RO 30771201, telefon + 40 372 168701; fax + 40 21 231 89 05; e-mail: office@tbibank.ro, („**Banca**").

1.3 TBI Bank EAD este o institutie care functioneaza sub supravegherea Bancii Centrale din Bulgaria (Balgarska Narodna Banka), avand sediul social in Bulgaria, Sofia, Alexander Battenberg 1, cod postal 1000, telefon +3592 91459, fax +3592 980-24-25, e-mail: press_office@bnbank.org. Banca Nationala a Romaniei (avand sediul social in str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod postal 030031; telefon + 40 21 313 04 10, + 40 21 315 27 50; fax + 40 21 312 38 31; e-mail: info@bnro.ro) actioneaza in calitate de autoritate de supraveghere subsidiara.

1.4 Prezentele CGDO, impreuna cu Conditiile Speciale pentru Depozite Online (denumite in continuare „**CSDO**") guverneaza toate raporturile contractuale dintre Banca si Deponent cu privire la produsul de depozit constituit prin intermediul platformei online a Bancii (denumit in continuare „**Depozit Online**"), constituind impreuna Contractul de Depozit Online incheiat intre Banca si Deponent. Prevederile CGDO se completeaza cu prevederile CSDO. Orice referire la Contractul de Depozit Online are in vedere atat CGDO, cat si CSDO, care se vor interpreta si aplica in mod unitar. In cazul oricaror neconcordante intre prevederile CGDO si CSDO, daca nu se dispune in mod expres altfel, prevederile CSDO vor prevala.

Interpretari

1.5 Atat in CGDO, cat si in CSDO, orice referire la un anumit „articol", „paragraf", „litera", sau la o anumita „anexa" vor fi considerate ca fiind referiri la un articol, paragraf, litera sau anexa specifica din Contractul de Depozit Online.

1.6 Daca nu reiese altfel din context, termenii utilizati la singular vor include pluralul si vice-versa, termenul de "persoana" sau "parte" se refera fie la Deponent, fie la Banca, iar referirile la o persoana vor include succesorii si cesionarii in drepturi ai acesteia.

1.7 Pentru scopurile Contractului de Depozit Online, orice referire la un act normativ va fi inteleasa ca incluzand toate amendamentele aduse acestuia, inainte sau ulterior incheierii Contractului de Depozit Online, precum si orice act care poate inlocui acel act in orice moment. Orice indicare, referinta sau trimitere la un articol in cadrul CGDO va fi inteleasa ca se refera la un articol din prezentele CGDO, cu exceptia cazului in care, in mod expres, sunt indicate, se face referinta sau trimitere la articole din CSDO sau la diverse dispozitii legale.

1.8 Banca nu va intra in niciun raport contractual cu o persoana daca aceasta nu accepta CGDO.

1.9 Raporturile contractuale dintre Deponent si Banca sunt guvernate de CGDO, CSDO, de reglementarile interne ale Bancii, de dispozitiile legale in vigoare, de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, precum si de uzantele si practicile bancare interne si internationale. Prevederile prezentelor CGDO guverneaza cadrul legal general dintre Deponent si Banca cu privire la produsul de Depozit Online oferit de Banca Deponentului.

1.10 Raporturile contractuale stabilite intre Banca si Deponent in baza prezentelor CGDO se bazeaza pe incredere reciproca, buna credinta, respectarea obligatiilor asumate si confidentialitate.

1.11 Banca are dreptul sa refuze orice cerere pentru efectuarea oricarei operatiuni solicitate de catre Deponent, daca Deponentul nu furnizeaza documentele si/sau informatiile solicitate de catre Banca ori furnizeaza date si/sau documente false sau cu privire la care exista indicii temeinice ca sunt false si/sau incomplete, in situatiile in care exista suspiciuni cu privire la Deponent sau la operatiunea solicitata de catre acesta in sensul dispozitiilor legale referitoare la cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului sau in alte cazuri, cu respectarea conditiilor prevazute de lege. In aceste situatii, Banca nu raspunde fata de Deponent pentru eventuale prejudicii decat in cazul in care se dovedeste reaua credinta a Bancii.

Dreptul Bancii de a modifica CGDO

1.12 Banca isi rezerva dreptul de a modifica sau de inlocui continutul prezentelor CGDO.

1.13 Toate modificarile sau inlocuirile aduse continutului prezentelor CGDO vor fi notificate Deponentului cu 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru modificare, pe hartie sau pe orice alt suport durabil, si vor fi puse la dispozitia acestuia in Unitatile teritoriale ale Bancii si/sau, dupa caz, pe site-ul Bancii www.tbibank.ro. Termenul de 2 (doua) luni nu se va aplica modificarilor contractuale impuse

prin aplicarea unor prevederi legale noi, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

1.14 Toate modificarile sau inlocuirile vor fi considerate acceptate de catre Deponent, vor intra in vigoare si vor prevala asupra prevederilor anterioare ale CGDO, in cazul in care acesta nu informeaza Banca, pana la data propusa pentru intrarea in vigoare a noilor modificari, ca nu accepta respectivele modificari. In vederea eliminarii oricarui dubiu, in masura in care modificarea sau inlocuirea continutului prezentelor CGDO se face in conditiile si cu respectarea prevederilor art. 1.10 si art. 1.11, acceptul Deponentului cu privire la noile CGDO nu este obligatoriu.

1.15 In cazul in care Deponentul nu accepta modificarea sau inlocuirea prezentelor CGDO, atat Deponentul, cat si Banca au dreptul de a denunta (inceta) relatia contractuala. Deponentul isi poate exercita acest drept pana la data propusa pentru aplicarea modificarilor sau inlocuirea CGDO, imediat si fara perceperea unor costuri suplimentare din partea Bancii. In cazul denuntarii Contractului, Banca va acorda Deponentului un termen rezonabil in vederea achitarii de catre acesta a tuturor sumelor pe care i le datoreaza, daca este cazul.

Furnizarea documentelor contractuale

1.16 Banca furnizeaza Deponentului, gratuit, prezentele CGDO, respectiv, pe suport durabil, in vederea inceperii relatiei contractuale precum si la cerere.

1.17 Oricand pe durata relatiei contractuale, Deponentul poate solicita Bancii un exemplar al Contractului de Depozit Online, al CGDO, sau al Formularului pentru informatiile oferite deponentilor in vigoare la momentul solicitarii, iar Banca va transmite Deponentului, in mod gratuit, pe orice suport durabil, documentul sau documentele solicitate.

2. PREVEDERI GENERALE PRIVIND DESCHIDEREA SI OPERAREA UNUI CONT DE DEPOZIT ONLINE

Deschiderea Contului de Depozit Online. Caracteristici

2.1 Banca nu va deschide niciun cont Deponentului daca acesta nu furnizeaza Bancii toate informatiile si/sau documentele solicitate de Banca pentru identificarea Deponentului, deschiderea si operarea Contului de Depozit Online.

2.2 In momentul solicitarii unui Depozit Online, Deponentul va furniza Bancii toate informatiile si documentele care reflecta datele personale de identificare sau orice alte documente si/sau informatii relevante solicitate de Banca.

2.3 Deponentul va furniza in mod obligatoriu cel putin informatii privind adresa de domiciliu si adresa de resedinta (daca este cazul), date de contact, data si locul nasterii, codul numeric personal sau, dupa cum este cazul, alt element unic de identificare similar, numele/denumirea angajatorului sau natura activitatii proprii, sursa fondurilor sale.

2.4 Pentru constituirea unui Depozit Online nu este necesara deschiderea de catre Deponent ori existenta unui cont curent. Alimentarea Contului de Depozit Online se poate face numai prin transfer bancar cu sume disponibile dintr-un cont deschis exclusiv pe numele Deponentului la alta banca din Romania.

2.5 Prin constituirea Depozitului Online, Banca dobandeste proprietatea asupra sumelor de bani depuse si are obligatia de a restitui aceleasi sume de bani, impreuna cu dobanda aferenta, in aceeasi moneda, la termenul convenit sau, in orice moment, la cererea Deponentului.

2.6 Pentru informarea Deponentului, Banca poate asigura in mod gratuit, la cerere, o informare generala cu privire la valoarea depozitului aflat in Contul de Depozit Online.

2.7 Data scadentei Depozitului Online/ziua platii dobanzii se considera a fi ziua din luna scadentei corespunzatoare zilei constituirii Depozitului Online, cu exceptia depozitelor constituite in ultima zi calendaristica a lunii, a caror scadenta se considera a fi ultima zi calendaristica a lunii in care depozitul este scadent indiferent de numarul de zile din luna.

2.8 In situatia in care data scadentei Depozitului Online/ziua platii dobanzii este intr-o zi bancara nelucratoare, punerea la dispozitie a fondurilor se va efectua in urmatoarea zi bancara lucratoare. La data lichidarii anticipate, soldul Depozitului Online va fi lichidat , in conditiile art. 5.26.

2.9 Banca retine si plateste impozitul pe dobanda, conform legii in vigoare. Impozitul retinut si platit organelor fiscale nu va fi rambursat in cazul lichidarii inainte de scadenta a Depozitului Online.

2.10 Banca va inchide Contul de Depozit Online fara perceperea unor costuri suplimentare.

2.11 Banca isi rezerva dreptul de a nu deschide Contul de Depozit Online, de a nu accepta transferul unor sume de bani in Contul de Depozit Online ordonate de Deponent, de a indisponibiliza/bloca Contul de Depozit Online si de a inceta raporturile cu Deponentul atunci cand exista o declaratie falsa de orice fel sau daca Banca are suspiciuni cu privire la adevarata natura a datelor declarate de Deponent si/sau a operatiunilor derulate prin Contul de Depozit Online.

2.12 Deponentul recunoaste ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Deponentului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca. In cazurile in care exista suspiciuni cu privire la adevarata natura a datelor declarate de Deponent ori a operatiunilor derulate prin Contul de Depozit Online si/sau provenienta fondurilor, Banca are dreptul de a considera tranzactiile ca fiind suspecte si de a le raporta, in mod corespunzator, autoritatilor competente. In toate cazurile, decizia deschiderii unui Cont de Depozit Online apartine Bancii, aceasta nefiind obligata sa dea explicatii solicitantului referitor la considerentele care au determinat

refuzul deschiderii contului. Deponentul se angajeaza prin prezentele CGDO sa se prezinte la Banca si sa completeze un formular special pus la dispozitie de catre Banca pentru a informa Banca imediat si explicit cu privire la toate modificarile oricaror informatii furnizate Bancii, inclusiv modificarea datelor de identificare si/sau datelor de contact si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, documente justificative.

2.13 Daca Deponentul nu prezinta Bancii orice informatii suplimentare si/sau documente solicitate de catre Banca sau prevazute in art. 2.2 si art. 2.3, Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldul creditor al Contului de Depozit Online, iar Deponentul recunoaste ca o asemenea neexecutare nu atrage dreptul Deponentului de a nu-si executatoate obligatiile asumate fata de Banca.

2.14 Deponentul este de acord prin prezenta ca Banca nu va fi responsabila pentru consecintele cauzate de ordine sau instructiuni falsificate sau contrafacute. Deponentul are cunostinta ca operatiunile inregistrate pe Contul de Depozit Online intra sub incidenta normelor bancare speciale, inclusiv a actelor normative referitoare la prevenirea si sanctionarea spalarii banilor.

2.15 Deponentul nu poate imputernici in niciun fel una sau mai multe persoane fizice care sa actioneze in numele si pe seama sa in relatia cu Banca. In orice caz, Banca isi rezerva dreptul de a nu accepta/aproba efectuarea niciunei operatiuni efectuata prin intermediul unor imputerniciti.

2.16 Lichidarea Depozitului Online se va efectua in contitiile prevazute la art. 5.27.

2.17 Pe perioada derularii Contractului de Depozit Online, Banca nu va putea executa niciun ordin sau instructiune de plata venita din partea Deponentului cu privire sumele existente in Depozitul Online.

Alimentarea Contului de Depozit Online

2.18 Contul de Depozit Online este disponibil in vederea efectuarii transferului sumelor de bani necesare constituirii Depozitului Online pentru un termen de maxim 25 de zile calendaristice de la data deschiderii de catre Banca.

2.19 Daca Deponentul nu efectueaza transferul sumelor de bani necesare constituirii Depozitului Online in termenul mentionat la art. 2.18, Contractul de Depozit Online nu se considera incheiat, iar Banca va inchide definitiv Contul de Depozit Online intr-un termen de 30 de zile calendaristice calculate de la data deschiderii.

2.20 Dupa expirarea termenului prevazut la art. 2.18, Banca va avea dreptul sa refuze receptionarea oricarei sume de bani efectuata/ordonata de Deponent in scopul alimentarii Contului de Depozit Online.

2.21 In scopul constituirii la Banca a Depozitului Online, Deponentul poate efectua un singur transfer bancar si dintr-o singura banca avand exact valoarea solicitata de Deponent prin formularul de cerere constituire Depozit Online.

2.22 In situatia in care Deponentul efectueaza mai multe transferuri bancare sau din mai multe banci, cu incalcarea conditiilor de la art. 2.21 de mai sus, Banca isi rezerva dreptul de a refuza alimentarea Contul de Depozit Online cu orice suma ulterioara primei alimentari.

2.23 In situatia de exceptie in care Deponentul alimenteaza Contul de Depozit Online cu o suma diferita (mai mica ori mai mare) decat cea solicitata initial prin cererea de constituire a Depozitului Online, Banca va constitui Depozitul Online numai conform valorii efective transferate in Contul de Depozit Online.

Creditarea Contului de Depozit Online

2.24 Pentru sumele primite in cont, Banca isi rezerva dreptul de a deduce comisioanele sale din suma ordinului de plata inainte de creditarea acesteia in contul Deponentului.

2.25 Deponentul este obligat sa notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaste sau pe care nu este indreptatit sa o primeasca si despre care cunoaste ca nu o poate folosi, sub sanctiunea legii aplicabile. Daca Banca constata sau este informata ca un Cont de Depozit Online a fost creditat in mod gresit, aceasta poate anula creditarile fara a trimite nicio notificare Deponentului.

Raspunderea Bancii

2.26 Banca nu va fi responsabila pentru prejudiciile si/sau pierderile de orice fel cauzate de lipsa de diligenta a Deponentului in efectuarea, in termenele si conditiile prevazute in CGDO a sumei necesare constituirii Depozitului Online, ori pentru prejudiciile si/sau pierderile de orice fel cauzate de nerespectarea de catre Deponent a prevederilor art. 2.4, 2.25-2.27. In cazul prevazut la art. 2.4, daca transferul sumei aferente constituirii Depozitului Online se va face dintr-un cont dechis pe numele altei persoane decat Deponentul, Depozitul Online nu se va putea constitui, iar suma transferata in astfel de conditii va fi refuzata/respinsa de Banca.

2.27 Raspunderea Bancii fata de Deponent este limitata la pagubele suferite de catre acesta, care sunt o consecinta directa si necesara a neexecutarii vreunei obligatii a Bancii si numai atunci cand acestea sunt cauzate cu intentie sau din culpa grava de catre Banca, cu incalcarea CGDO. Banca nu va fi raspunzatoare pentru niciun prejudiciu pe care Deponentul il poate suferi ca urmare a: (a) oricarui caz de forta majora sau caz fortuit, asa cum sunt acestea descrise in art. 5.4; (b) deciziilor luate de catre autoritati din Romania, straine sau internationale.

2.28 Deponentul consimte ca raspunderea Bancii nu poate fi invocata in caz de forta majora sau caz fortuit, asa cum sunt acestea descrise in art. 5.4.

2.29 Banca nu va fi raspunzatoare pentru niciun prejudiciu pe care Deponentul il poate suferi in situatia in care, din orice motiv,

contul bancar originar al Deponentului a fost inchis, este nefunctional ori inoperabil, iar transferul sumelor de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online in conditiile stipulate la art. 5.26 nu poate fi efectuat. De asemenea, Banca nu va fi raspunzatoare pentru nicio pierdere pe care Deponentul o poate suferi si care ar fi generata de un sechestru sau poprire instituit(a) asupra contul bancar originar al Deponentului de catre orice autoritate sau organ, din Romania sau din strainatate, indiferent de motive.

2.30 Banca nu va fi responsabila pentru niciun prejudiciu sau pierdere generata de un sechestru sau poprire instituit(a) asupra sumelor de bani ale Deponentului de catre orice autoritate sau organ, din Romania sau din strainatate, indiferent de motive. Banca nu va fi responsabila fata de Deponent pentru nicio operatiune care presupune conformarea Bancii oricaror prevederi legale in materie de sechestre si/sau popriri. La sumele indisponibilizate ca urmare a sechestrului sau popririi nu se vor acumula dobanzi.

Mosteniri. Comunicarea decesului

2.31 In cazul decesului Deponentului, mostenitorii (inclusiv legatarii) si orice imputerniciti ai decedatului vor comunica de indata Bancii evenimentul si vor prezenta Bancii certificatul de deces in original sau o copie a acestuia legalizata de un notar public. Contul de Depozit Online al Deponentului decedat va fi blocat de Banca la data prezentarii certificatului de deces ori la data receptionarii unei instiintari scrise privind decesul. Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldul creditor al Contului de Depozit Online al Deponentului decedat.

Dovada calitatii de mostenitor

2.32 Mostenitorii (inclusiv legatarii) vor prezenta la Banca certificatul de mostenitor emis de un notar public (in original sau copie legalizata) ori hotararea judecatoreasca cu mentiunea definitiva (sau definitiva si irevocabila, dupa caz) care sa preveda in mod clar transmiterea succesiunii, calitatea de mostenitor, identificarea in clar a Contului de Depozit Online deschis de defunctul Deponent la Banca. Banca are dreptul si poate solicita mostenitorilor prezentarea oricaror alte documente pe care le considera necesare sau utile.

Drepturi comune asupra bunurilor

2.33 Toate si/sau orice operatiune privind lichidarea Depozitului Online constituit de Deponentul decedat vor fi efectuate cu acordul scris al tuturor persoanelor care, conform documentelor care atesta transmiterea mostenirii, au calitatea de mostenitori (inclusiv legatari) asupra respectivelor sume din depozit.

2.34 Mostenitorii si legatarii universali sau cu titlu universal ai Deponentului raspund indivizibil pentru toate obligatiile de orice natura ale Deponentului decedat fata de Banca.

2.35 Raporturile contractuale dintre Banca si Deponentul decedat nu vor continua cu mostenitorii, insa nu ii va exonera pe acestia de achitarea oricar datorii restante fata de Banca in cel mai scurt termen posibil.

3. DOCUMENTE BANCARE

Documente bancare

3.1 Deponentul consimte prin CGDO sa accepte documentele interne emise de Banca ca fiind conforme si corecte in cadrul oricaror proceduri legale si in orice alte scopuri si ca reprezentand dovezi concludente ale obligatiilor Deponentului, cu exceptia cazului in care aceste documente contin o greseala flagranta.

3.2 Prin exceptie de la prevederile art. 3.1, daca Banca descopera ca a comis o greseala cu privire la orice cifra, in oricare calcul, confirmare, nota sau alta comunicare catre Deponent, Banca va rectifica o astfel de greseala fara a trimite vreo notificare.

4. DOBANZI, COSTURI, SPEZE SI COMISIOANE

Dobanda

4.1 Pe perioada Depozitului Online, rata dobanzii este fixa, iar dobanda se calculeaza la numarul de zile efective a Depozitului Online raportat la un an de 365 zile (indiferent daca este sau nu an bisect) dupa urmatoarea formula: D = (V x Nz x rata dobanzii)/365 (unde: D = valoarea dobanzii; V = suma constituita in depozit; Nz = durata efectiva a Depozitului Online, exprimata in zile calendaristice inclusiv data constituirii, exclusiv data scadentei).

4.2 Solicitarea lichidarii Depozitului Online inainte de data scadentei se face fie in scris, fie prin intermediul Platformei de Depozite Online si atrage dupa sine aplicarea valorii dobanzii practicate de Banca la contul curent standard din ziua lichidarii anticipate, pentru perioada scursa de la data constituirii depozitului pana la data lichidarii acestuia. Dobanda astfel calculata se va impozita conform reglementarilor legale in materie, valabile la data platii dobanzii..

Costuri, speze, comisioane

4.3 Contul de Depozit Online nu este purtator de comisioane.

4.4 Costurile aferente operatiunilor de transfer a oricarei sume din conturile proprii ale Deponentului deschis la alte banci in Contul de Depozit Online deschis la Banca sunt si raman in sarcina Deponentului, acestea nefiind costurile Bancii.

Retrageri

4.5 Retragerile de numerar care depasesc o anumita limita stabilita de catre Banca vor fi notificate de Deponent Bancii cu 24 (douazecisipatru) de ore in avans fata de data platii. Informatiile privind limita stabilita sunt disponibile la Unitatile teritoriale ale Bancii si pe website-ul Bancii www.tbibank.ro.

4.6 Banca va stabili limite ale retragerilor de numerar conform politicii sale, restrictiilor tehnice si legislatiei in vigoare. Deponentul poate contacta Banca inaintea oricarei retrageri pentru a obtine informatii privind aceste limite. Banca nu va fi trasa la raspundere pentru consecintele care decurg din neefectuarea de catre Deponent a acestei diligente.

5. PREVEDERI FINALE

Confidentialitate

5.1 Banca va pastra confidentialitatea asupra informatiilor despre Deponent si nu va dezvalui nici o informatie despre conturile sau activitatea Deponentului in timpul sau dupa incetarea relatiei dintre Deponent si Banca. Totusi, se pot furniza informatii despre Deponent, inclusiv referitoare la conturile si activitatea acestuia, daca acest lucru este stipulat prin lege, caz in care Deponentul isi va oferi intregul sprijin si va pune la dispozitie toate informatiile necesare in vederea respectarii legii.

5.2 Obligatia de confidentialitate nu se aplica daca: (a) informatiile sunt divulgate in baza unei prevederi legale sau a unui ordin emis de o autoritate publica; (b) divulgarea informatiilor protejeaza Banca impotriva unei pierderi iminente; (c) divulgarea este facuta cu autorizarea Deponentului; (d) divulgarea informatiilor se face catre alte entitati din cadrul Grupului TBI unde informatiile sunt stocate si distribuite intr-un mod controlat cu strictete si unde angajatii acestor societati se supun unor reguli severe privind accesul la informatiile confidentiale si utilizarea acestora. Astfel de divulgari se vor face: (i) pentru a facilita procesarea operatiunilor in beneficiul Deponentului; (ii) pentru a monitoriza expunerile de credit si de risc; (iii) pentru a respecta obligatiile legale; (v) pentru a asigura un tratament egal Deponentului si celorlalti parteneri.

Forta Majora si Cazul Fortuit

5.3 Banca nu va fi raspunzatoare in cazul indeplinirii cu intarziere sau neindeplinirii obligatiilor sale din cauza unui caz de forta majora sau caz fortuit, astfel cum sunt acestea definite in art.1.351 din CodulCivil.

5.4 Un caz de forta majora este orice eveniment sau imprejurare extern(a), independent(a) de controlul Bancii, imprevizibil(a), absolut invincibil(a) si inevitabil(a), iar cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevazut si nici impiedicat de catre Banca.

5.5 Evenimentele de caz fortuit si respectiv de forta majora includ, fara a se limita la dezastre naturale, incendii, greve (ale propriilor angajati sau ale altor angajati), conflicte de munca, razboaie, invazii, actiuni ale inamicilor straini, ostilitati sau operatiuni similare celor de razboi (indiferent daca s-a declarat sau nu razboi), insurectie sau revolte, terorism, miscari armate sau populare, rebeliuni, revolutii, legea martiala sau starea de asediu, embargouri, deficiente ale alimentarii cu energie sau ale legaturilor de telecomunicatie, virusi informatici, deficiente ale furnizorilor sau subcontractantilor, intreruperi sau intarzieri ale sistemelor de plata, ale oricarei metode de transmitere electronica de fonduri, ale echipamentelor sau programelor informatice sau de telecomunicatii, cerinte sau regulamente ale oricarei autoritati civile sau militare.

5.6 In cazul interventiei oricaror evenimente sau imprejurari de tipul celor de mai sus, Banca va depune toate eforturile pentru a asista Deponentul si pentru a reduce orice posibile efecte negative asupra acestuia.

Independenta clauzelor/ Nulitate partiala

5.7 Fiecare dintre prevederile CGDO este independenta de celelalte. Daca orice prevedere este sau devine inaplicabila, nescrisa, ineficace, este declarata nula sau neexecutorie din orice motiv, aceasta nu va afecta sau diminua valabilitatea sau executarea celorlalte prevederi ale CGDO care vor ramane valabile ca si cum respectiva prevedere nu ar fi existat, neatragand nulitatea CGDO sau a contractelor speciale incheiate in completarea CGDO. Daca este cazul si acolo unde este cazul, clauzele nule sunt inlocuite de drept cu dispozitiile legale aplicabile.

Cesiune

5.8 Deponentul nu isi poate cesiona, transmite sau transfera in niciun mod drepturile si/sau obligatiile fata de Banca rezultate din CGDO, decat cu acordul expres al Bancii.

5.9 Banca poate cesiona, transmite sau transfera in tot sau in parte, in conditiile legii, drepturile si/sau obligatiile sale fata de Deponent nascute din CGDO oricarui tert ales de Banca, prin cesiunea CGDO si/sau novatie, cesiune de creanta sau orice mecanism de transmitere a drepturilor si/sau obligatiilor recunoscute de lege, iar Deponentul este de acord, in mod anticipat si irevocabil cu orice astfel de cesiune/transfer.

Notificari

5.10 Cu exceptia cazului in care se prevede altfel in prezentele CGDO, toate notificarile sau orice alte comunicari ale Bancii adresate Deponentului, in functie de natura notificarii, vor fi efectuate in una din urmatoarele modalitati: (a) prin scrisoare inmanata personal sau trimisa prin posta, prin scrisoare simpla sau prin scrisoare recomandata; trimiterea prin curier va fi considerata inmanare personala; (b) prin telefon; (c) prin fax; (d) prin e-mail, (e) prin SMS; (f) prin serviciul bancar electronic de Internet Banking, daca este cazul, in situatia in care Deponentul a contractat acest serviciu sau (g) prin intermediul paginii de internet a Bancii www.tbibank.ro.

5.11 Orice astfel de notificare sau comunicare va fi considerata a fi predata: (a) in momentul inmanarii, daca este inmanata personal; sau (b) la 3 (trei) zile lucratoare dupa momentul depunerii la posta ca scrisoare simpla sau ca scrisoare recomandata, in cazul trimiterii prin posta in Romania; sau (c) la 5 (cinci) zile lucratoare dupa momentul depunerii la posta, in cazul trimiterii prin posta in

strainatate; sau (d) la incheierea conversatiei telefonice; (e) in momentul primirii confirmarii de transmitere (in sensul ca toate paginile constituind comunicarea au fost transmise catre destinatar), in cazul transmiterii prin fax; (f) in momentul transmiterii, in cazul transmiterii prin email, Internet Banking, SMS sau (g) in momentul afisarii, in cazul comunicarilor realizate prin www.tbibank.ro.

5.12 Notificarile Bancii adresate Deponentului vor fi trimise la datele de contact specificate de catre Deponent in CSDO sau furnizate ulterior, in scris, de catre Deponent Bancii. Prin date de contact se intelege: adresa de corespondenta postala, adresa de e-mail, numarul de telefon fix si/sau mobil sau numarul de fax. Deponentul convine prin prezentele CGDO ca Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele ce decurg din faptul ca nu a primit notificarile din cauza ca acesta nu a informat Banca, prin modalitatile agreate de parti, asupra oricaror schimbari ale datelor sale de contact, precum si ale altor date si informatii transmise Bancii.

5.13 In situatia in care Deponentul nu notifica Bancii schimbarea datelor sale de contact, notificarile/comunicarile trimise de Banca Deponentului la adresa/datele de contact existente in evidentele Bancii vor fi considerate ca fiind valabile.

5.14 Cu exceptia cazului in care in CGDO se prevede altfel sau Banca instruieste/accepta in mod expres alta modalitate, notificarile, cererile sau orice alte comunicari ale Deponentului adresate Bancii in baza CGDO vor fi transmise: (a) in scris, pe formularele speciale puse la dispozitie de catre Banca; (b) pe e-mail: office@tbibank.ro. Notificarile, cererile sau orice alte comunicari ale Deponentului vor fi luate in considerare de catre Banca doar daca acestea contin suficiente date de identificare ale expeditorului (cum ar fi: nume, prenume, CNP) si cu conditia ca acestea sa coincida cu datele de identificare inregistrate in evidentele Bancii.

Protectia datelor - administrarea datelor

5.15 Deponentul este informat prin prezentele CGDO cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal de catre Banca, in calitate de operator de date cu caracter personal, dupa cum sunt acesti termeni definiti in Regulamentul nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi privind libera circulaţie a acestor date şi de abrogare a Directivei 95/46/CE (denumit in continuare “Regulamentul” sau “GDPR”), precum si in vederea prelucrarii altor informatii furnizate Bancii.

5.16 Deponentul ia cunostinta prin prezentele CGDO asupra faptului ca Banca poate comunica informatiile furnizate de catre acesta entitatilor din cadrul Grupului TBI, oricaror persoane fizice/juridice ce contribuie la accesarea de catre Deponent a produsului financiar solicitat, oricarei entitati care poate facilita procesul de recuperare a datoriilor Deponentului fata de Banca sau autoritatilor abilitate prin lege, in regim de stricta confidentialitate si cu respectarea dispozitiilor Regulamentului. Banca nu va transfera date cu caracter personal in afara statelor din cadrul UE/EEA.

5.17 Deponentul intelege ca Banca va prelucra: (i) date cu caracter personal avand functie de identificare a Deponentului (e.g. nume, prenume, adresa, CNP, e-mail, numar de telefon, numar cont bancar, semnatura), (ii) informatii referitoare la produsul/serviciul de care beneficiaza, (iii) informatii privind orice activitate frauduloasa/potential frauduloasa a Deponentului in raport cu Banca, precum si (iv) informatii cu privire la orice inadvertente constatate in documentele/declaratiile prezentate Bancii.

5.18 Datele cu caracter personal sunt prelucrate in scopul initierii si desfasurarii relatiei contractuale, (in temeiul art. 6 alin 1 lit. b) GDPR), precum si pentru scopuri ce privesc inregistrarea convorbirilor sau marketing direct (in temeiul consimtamantului acordat de catre Deponent, conform art. 6 alin 1 lit. a) GDPR).

5.19 Datele cu caracter personal pot fi obținute: (i) direct de la Deponent precum si (ii) prin consultarea unor surse publice (e.g. Biroul de Credit, Banca Națională a României, instituții si autorități publice, registre publice, baze de date, informații disponibile pe internet, Oficiul National al Registrului Comerțului, portalul instanțelor de judecata etc.).

5.20 Banca va prelucra datele Deponentului pe perioada desfășurării contractului, precum si după finalizarea acesteia în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile în domeniu.

5.21 Deponentul este informat, prin prezentele CGDO asupra drepturilor de care dispune si pe care le poate exercita in temeiul Regulamentului: dreptul de informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificarea datelor, dreptul la stergere, dreptul la restrictionare, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii automate, precum si dreptul de retragere a consimtamantului pentru prelucrari efectuate in temeiul acestuia. Retragerea consimtamantului nu va afecta prelucrarile efectuate anterior retragerii acestuia. Pentru exercitarea oricarui drept, precum si pentru orice alte solicitari/reclamatii, Deponentul poate transmite o solicitare scrisa, semnata si datata la adresa: Bucuresti, Str. Putul lui Zamfir nr. 8-12, sector 1 sau la urmatoarea adresa de e-mail: office@tbibank.ro. Pentru informatii suplimentare va rugam consultati Nota de informare disponibila pe site-ul www.tbibank.ro sau sa solicitati o copie a acesteia in orice agentie TBI Bank.

Vă rugăm să luați în considerare faptul că drepturile de mai sus pot fi limitate în baza legislației naționale aplicabile privind protecția datelor.

De asemenea, in cazul in care considerati ca datele dvs. cu caracter personal nu au fost prelucrate in conformitate cu prevederile legale, va puteti adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal.

Legea aplicabila si jurisdictia. Solutionare litigii

5.22 Relatiile dintre Deponent si Banca vor fi guvernate de legislatia din Romania.
5.23 Partile vor incerca sa solutioneze pe cale amiabila orice divergenta decurgand din sau in legatura cu relatia lor contractuala nascuta in baza prezentelor CGDO sau a altor contracte care se completeaza cu prezentele CGDO. Daca solutionarea pe cale amiabila nu este posibila, partile se vor adresa instantelor de judecata competente de la sediul Bancii din Bucuresti. Totodata, Deponentul a fost informat ca are posibilitatea, in vederea solutionarii unor eventuale reclamatii, sa se adreseze Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorului cu sediul in Bucuresti, Sector 1, Bulevardul Aviatorilor nr. 72, telefon 021.9551, 021.307.67.84, e-mail office@anpc.ro, website www.anpc.gov.ro sau Bancii Nationale a Romaniei (in vederea medierii disputelor privind serviciile de plata).
5.24 De asemenea, pentru solutionarea unor neintelegeri sau a unui litigiu cu Banca, Deponentul poate apela la mecanisme extrajudiciare de solutionare amiabila a disputelor conform Legii nr.192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat. Informatiile referitoare la procedura de mediere, precum si lista mediatorilor autorizati poate fi consultata pe pagina de internet: www.cmediere.ro. Mai mult, in vederea solutionarii unor eventuale reclamatii sau litigii, in cazul in care acestea nu au putut fi solutionate in urma unei reclamatii prezentate direct de Deponent Bancii, Deponentul se poate adresa Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar, avand sediul in municipiul Bucuresti, Str. Sevastopol 24, et 2, sector 1, cod postal 10992, Romania, website: http://www.csalb.ro.

Incetare

5.25 Contractul de Depozit Online se incheie pentru perioada mentionata expres in CSDO. In situatia in care relatia contractuala inceteaza din orice motiv, Banca va inchide Contul de Depozit Online.
5.26 In toate cazurile de inchidere a unui Cont de Depozit Online sau in situatia implinirii maturitatii Depozitului Online sumele de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online: (a) fievor fi transferate/virate catre Deponent din ordinul sau exprimat prin prezentul Contract exclusiv in contul bancar originar din care acesta a efectuat transferul initial al sumelor ce au fost constituite cu titlu de Depozit Online la Banca, cont bancar mentionatin art. 8 din CSDO, daca Deponentul a ales aceasta optiune exprimata la data aplicarii pentru Depozitul Online prin intermediul platformei online a Bancii, (b) fie vor putea fi ridicate/retrase in numerar de la Unitatile teritoriale ale Bancii care opereaza cu numerar in termen de 30 de zile lucratoare de la data notificarii inchiderii Contului de Depozit Online ori de la data implinirii maturitatii Depozitului Online; in cazul in care in termenul mai sus precizat Deponentul nu ridica/retrage in numerar sumele de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online, acestea vor fi transferate/virate catre Deponent din ordinul sau exprimat prin prezentul Contract exclusiv in contul bancar originar din care acesta a efectuat transferul initial al sumelor ce au fost constituite cu titlu de Depozit Online la Banca, cont bancar mentionat in art. 8 din CSDO.
5.27 Pentru situatia in care optiunea Deponentului la data aplicarii prin intermediul platformei online a Bancii a fost aceea ca sumele de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online sa fie transferate/virate catre Deponent, prin prezentul Contract de Depozit Online, Deponentul ordona in mod expres Bancii ca plata sumelor de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online sa se efectueze in contul sau bancar originar din care acesta a efectuat transferul initial al sumelor ce au fost constituite cu titlu de Depozit Online la Banca. Instructiunea de plata data anticipat Bancii de catre Deponent prin prezentul Contract de Depozit Online reprezinta un ordin de plata in intelesul dispozitiilor Legii nr.209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu modificarile ulterioare.

Conditii de executare a instructiunilor Deponentului pe cont

5.28 In situatia in care, din orice motiv, contul bancar originar al Deponentului a fost inchis, este nefunctional ori inoperabil, iar transferul sumelor de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online nu poate fi efectuat, Banca va lua masurile interne, legale, care se impun. Termenul de prescriptie in care Deponentul va putea solicita restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului Cont de Depozit Online la data inchiderii acestuia este de 5 ani si incepe sa curga de la data inchiderii Contului de Depozit Online sau de la data implinirii maturitatii Depozitului Online.
5.29 In cazul in care inchiderea unui Cont de Depozit Online sau implinirea maturitatii Depozitului Online are loc intr-o zi nelucratoare, Banca va executa ordinul de plata anticipat receptionat de la Deponent in conditiile stipulate la art.5.26 numai in urmatoarea zi lucratoare bancara. Banca nu va avea obligatia de a executa ordinul de plata anticipat dat Bancii de catre Deponent daca efectuarea tranzactiei este impiedicata de existenta unei popriri sau a unor masuri de sechestru asupra conturilor Deponentului sau este interzisa in alt mod prin lege, de CGDO, de un titlu executoriu, executare silita sau de orice alta restrictie sau imprejurare similara.
5.30 Dovada executarii instructiunii sau ordinului de plata dat Bancii se va face prin documentele specifice furnizate Deponentului de catre Banca.
5.31 La incetarea Contractului de Depozit Online, inclusiv prin ajungere la termen, reziliere sau denuntare unilaterala din partea Deponentului, Banca va oferi gratuit Deponentului un document care sa ateste faptul ca au fost stinse toate obligatiile dintre parti. Totodata, Banca va inchide si Contul de Depozit Online aferent Depozitului Online, fara a fi necesara depunerea unei alte cereri de catre Deponent si fara plata unor costuri suplimentare. Contul de Depozit Online nu va fi inchis in situatia in care acesta este poprit

sau indisponibilizat, conform legii, pentru indeplinirea de catre Deponent a unor obligatii asumate fata de Banca sau fata de terti.

5.32 Banca va putea denunta unilateral relatia contractuala cu o notificare prealabila a Deponentului de 2 (doua) luni, transmisa pe hartie sau alt suport durabil, fara costuri suplimentare pentru Deponent. Dupa expirarea acestui termen, relatia contractuala va inceta fara a mai fi necesara indeplinirea altei formalitati si fara interventia vreunei instante de judecata.

5.33 Banca va avea dreptul sa rezilieze contractul prin simpla notificare scrisa a Deponentului, cu efect imediat de la data mentionata in notificare in cazul: (a) neindeplinirii oricarei obligatii, inclusiv pentru neexecutari de mica insemnatate cu caracter repetat, (b) in care Banca identifica un risc reputational important ca urmare a continuarii relatiei contractuale cu Deponentul si/sau Deponentul utilizeaza fraudulos serviciile bancare si/sau Banca are suspiciuni cu privire la scopul si/sau natura tranzactiilor derulate sau ordonate in legatura cu contul bancar al Deponentului, (c) incalcarii de catre Deponent in mod repetat a obligatiilor asumate in baza CGDO, sau in cazul manifestarii in mod neindoielnic fata de Banca a intentiei de a nu executa oricare dintre aceste obligatii, (d) in care Deponentul a furnizat informatii/documente false la deschiderea Contului de Depozit Online, (e) in care Deponentul a utilizat documente despre a caror lipsa de autenticitate Banca a luat la cunostinta ulterior aprobarii relatiei de afaceri, (f) in care Deponentul a incalcat legislatia in vigoare, (g) disputelor judiciare/extrajudiciare intre Deponent si/sau succesorii in drepturi ai Deponentului.

5.34 Deponentul este de drept in intarziere in cazul neindeplinirii la termenul convenit cu Banca a oricarei obligatii ce este susceptibila de a fi onorata/indeplinita de Deponent intr-un termen.

5.35 Deponentul are dreptul de a denunta unilateral Contractul de Depozit Online la distanta, in termen de 14 zile calendaristice, fara penalitati si fara a fi necesara invocarea vreunui motiv, in conditiile Ordonantei nr. 85/2004 privind incheierea contractelor la distanta in servicii financiar bancare. Termenul de retragere incepe sa curga de la data incheierii Contractului de Depozit Online, in conformitate cu prevederile art. 6.14. Orice solicitare a Deponentului de exercitare a dreptului sau de retragere trebuie facuta prin notificare scrisa din partea acestuia, din care sa rezulte vointa expresa de a se retrage din contract, transmisa Bancii prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire din partea Bancii. Notificarea trebuie comunicata de Deponent Bancii, in scris, inainte de expirarea termenului de 14 zile mentionat anterior, la adresa Bancii mentionata in prezentele CGDO. In conditiile denuntarii unilaterale a Contractul de Depozit Online la distanta devin aplicabile prevederile art. 5.25 - 5.30.

6. DECLARATII

6.1 Subsemnatul, Deponent, imi exprim acordul si accept in mod expres continutul fiecarei clauze cuprinse in continutul CGDO, inclusiv dar fara a se limita la clauzele privitoare la: modul in care Banca poate modifica continutul CGDO (clauze prevazute la art. 1.12, art. 1.13, art.1.14), exercitarea dreptului Bancii de a nu deshide Contul de Depozit Online, ori de a inceta relatia de afaceri (clauze prevazute la art. 2.11), restrangerea dreptului meu de a emite un mandat catre un tert (clauza prevazuta la art. 2.15), limitarea raspunderii Bancii in cazul instituirii unor sechestre sau popriri (clauza prevazuta la art. 2.30), limitarea raspunderii Bancii in cazul aparitiei unor prejudicii in patrimoniul meu, cand acestea sunt consecinta directa si necesara a neexecutarii vreunei obligatii a Bancii, in caz de forta majora, caz fortuit ori interventia unor decizii ale autoritatilor (clauza prevazuta la art. 2.27), limitarea dreptului meu de a invoca raspunderea Bancii in cazul aparitiei fortei majore si/sau a cazului fortuit (clauza prevazuta la art. 5.3), extinderea raspunderii fata de Banca a (potentialilor) mei mostenitori si/sau legatari universali, in sensul indivizibilitatii raspunderii acestora (clauza prevazuta la art.2.34), limitarea raspunderii Bancii in cazul neindeplinirii sau indeplinirii cu intarziere a obligatiilor in situatia aparitiei fortei majore sau a cazului fortuit (clauze prevazute la art. 2.28), limitarea dreptului meu de a cesiona, transmite sau transfera drepturile si/sau obligatiile fata de Banca (clauza prevazuta la art.5.8), dreptul Bancii de a cesiona, transmite sau transfera drepturile si/sau obligatiile fata de Deponent (clauza prevazuta la art. 5.9), stabilirea legii romane ca lege aplicabila CGDO, cu exceptia stabilirii legii bulgaresti ca lege aplicabila sumelor depuse de catre Deponent in Contul de Depozit Online deschis la Banca (prevazute la art. 5.22-5.23), posibilitatea adresarii mele catre entitati de solutionare alternativa a litigiilor/reclamatiilor ce ar putea rezulta din derularea relatiei contractuale (prevazute la art.5.24), dreptul Bancii de denunta unilateral relatia contractuala (clauza prevazuta la art. 5.32).

6.2 Deponentul declara in mod expres ca am primit din partea Bancii "*Formularul pentru informatiile oferite deponentilor*" si sunt de acord sa primesc acest formular cel putin o data pe an la adresa de e-mail sau la cerere in Unitatile teritoriale ale Bancii.

6.3 Deponentul declara in mod expres ca a inteles ca instructiunea de plata data anticipat Bancii in conditiile stipulate la art. 5.27, pentru ca plata sumelor de bani aferente soldului creditor al Contului de Depozit Online sa se efectueze in contul sau bancar originar din care acesta a efectuat transferul initial al sumelor ce au fost constituite cu titlu de Depozit Online la Banca reprezinta un ordin de plata in intelesul dispozitiilor Legii nr.209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu modificarile ulterioare si isi asuma toate consecintele ce pot deriva din acesta instructiune de plata.

6.4 Deponentul recunoste si declara in mod expres ca inainte de a-si asuma obligatii rezultate din incheierea Contractului de Depozit Online la distanta, respectiv, inainte de acceptarea ofertei la distanta privind constituirea Depozitului Online, Banca i-a comunicat pe suport durabil (respectiv, prin intermediul website-ului Bancii www.tbibank.ro), in totalitate, termenii si conditiile contractuale si informatiile prevazute la art. 4 si 6 din Ordonanta nr. 85/2004 privind privind protectia consumatorilor la incheierea si executarea contractelor la distanta privind serviciile financiare.

6.5 Deponentul declara in mod expres si intelege faptul ca incheierea Contractului de Depozit Online are loc in conformitate cu prevederile Ordonantei nr.85/2004 privind privind protectia consumatorilor la incheierea si executarea contractelor la distanta privind serviciile financiare, respectiv, are loc efectiv la data la care Banca a confirmat Deponentului prin email constituirea efectiva a Depozitului Online cu suma efectiv transferata in Contul de Depozit Online.
6.6 Deponentul declara in mod expres si intelege ca CSDO vor fi emise de catre Banca si transmise Deponentului numai ulterior receptionarii in Contul de Depozit Online a sumei aferente Depozitului Online.
6.7 Deponentul declara in mod expres ca este de acord cu comunicarea prin fax.

Garantarea Depozitului Online

6.8 Sumele depuse de catre Deponent in Contul de Depozit Online sunt garantate prin Schema de Garantare a Depozitelor din Bulgaria, conform legislatiei bulgare in vigoare, respectiv, Legea Garantarii Depozitelor Bancare, lege afisata spre informarea Deponentului, in traducere autorizata in limba romana, pe pagina de internet a Bancii www.tbibank.ro. Banca pune la dispozitia Deponentului, prin afisare la Unitatile teritoriale ale Bancii, informatii referitoare la plafonul maxim garantat al depozitelor constituite la Banca.
6.9 Avand in vedere calitatea de participant a TBI Bank EAD la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Bulgaria, sumele aflate in cont sunt garantate de catre fondul anterior mentionat, in limita plafonului de garantare de 196.000 leva bulgaresti si pentru categoriile de clienti prevazute de reglementarile legale in vigoare (a se vedea exceptiile de la garantare in "Lista depozitelor negarantate" din *Formularul pentru informatiile oferite deponentilor*). Conform legislatiei, depozitele ale caror fonduri sunt provenite din activitati de spalare a banilor (daca deponentul este inculpat si a fost emisa o decizie definitiva in acest sens) si depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata, nu intra sub incidenta asigurarii Fondului de Garantare a Depozitelor.
6.10 Limita plafonului de garantare de 196.000 leva bulgaresti include dobanzile acumulate la data emiterii actului in conformitate cu prevederile art. 20 alin. 1 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare din Bulgaria, cu exceptia cazurilor indicate in mod expres de lege. Valoarea totala a raspunderii Bancii fata de Deponent va fi stabilita prin insumarea depozitelor acestuia, inclusiv dobanzile la acestea pana la data emiterii unui act in conformitate cu dispozitiile art.12 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare din Bulgaria. Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Bulgaria acorda deponentilor acces bancar la sumele lor rambursabile in termen de cel mult 7 (sapte) zile lucratoare de la data emiterii unui act in conformitate cu art.20 alin. 1 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare.

Clauze finale

6.11 Contractul de Depozit Online se incheie in limba romana si se supune legislatiei romanesti, cu exceptia garantarii Depozitului Online, care se supune legislatiei bulgare.
6.12 Neexercitarea de catre Banca a oricarui drept care deriva din CGDO sau exercitarea cu intarziere a unui asemenea drept nu constituie o renuntare din partea Bancii la dreptul respectiv. Banca va avea dreptul de a exercita sau nu drepturile care ii revin prin CGDO, dupa cum va considera de cuviinta.
6.13 Urmatoarele anexe sunt parte integranta din Contractul de Depozit Online: Anexa 1 - *Formularul pentru informatiile oferite deponentilor*, Anexa 2 -*Alte informatii importante privind depozitele,* Anexa 3 - *Lista depozitelor negarantate.*
6.14 Incheierea Contractului de Depozit Online are loc in conformitate cu prevederile Ordonantei nr. 85/2004 privind protectia consumatorilor la incheierea si executarea contractelor la distanta privind serviciile financiare, respectiv, are loc la data la care Banca a confirmat Deponentului prin email constituirea efectiva a Depozitului Online cu suma efectiv transferata in Contul de Depozit Online.
6.15 In conformitate cu prevederile art. 125 din Legea nr.209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative, cu modificarile ulterioare, Banca informeaza Deponentul ca are la dispozitie o perioada de 15 zile pentru a analiza clauzele CGDO inainte de a deveni client al Bancii. Renuntarea la termenul legal de 15 zile de reflectare atrage intrarea in vigoare a CGDO la data acceptarii acestora de catre Deponent. Renuntarea la termenul legal de reflectare si, implicit, acceptarea intrarii in vigoare a CGDO din partea Deponentului se considera valabil exprimata la data la care Deponentul alimenteaza Contul de Depozit Online printr-un transfer bancar cu sume disponibile dintr-un alt cont deschis exclusiv pe numele sau la o alta banca din Romania.
6.16 Eu, Deponentul, am inteles pe deplin ca prin alimentarea Contului de Depozit Online printr-un transfer bancar cu sume disponibile dintr-un alt cont deschis exclusiv pe numele meu la o alta banca din Romania am fost in mod expres de acord cu reducerea perioadei de 15 zile mentionate mai sus si, totodata, am inteles pe deplin ca sunt de acord intru totul cu intrarea in vigoare a CGDO.

Anexa 1

FORMULAR PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului

Depozitele constituite la TBI Bank EAD Sofia Sucursala Bucuresti sunt protejate de catre:	Fondul de garantare a depozitelor din Bulgaria (BDIF)
Plafon de acoperire:	196.000 BGN per deponent per institutie de credit *(Nota: din anul 2005, leva bulgareasca are un curs fix raportat la euro, stabilit la 1 EUR = 1,95583 BGN)*
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institusie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la suma de 196.000 BGN[1].
Daca aveti un cont comun cu alta persoana (alte persoane):	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la suma de 196.000 BGN separat, pentru fiecare deponent[2].
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor cuvenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare[3]
Moneda de plata a compensatiei:	Leva bulgareasca (BGN)
Date de contact:	Bulgarian Deposit Insurance Fund (BDIF) 27 Vladayska Str., 1606 Sofia, Bulgaria Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100 e-mail: contact@dif.bg URL: http://dif.bg
Informatii suplimentare:	www.dif.bg
Confirmare de primire de catre deponent:	

[1] In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile financiare, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la suma de 196.000 BGN per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrarii in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 180.000 BGN si un cont curent in care are 40.000 BGN, acesta va primi doar suma de 196.000 BGN.

[2] In cazul conturilor comune, plafonul de acoperire stabilit la suma de 196.000 BGN se aplica fiecarui deponent. Mai multe informatii se pot obtine de pe site-ul Fondului de Garantare a Depozitelor din Bulgaria: www.dif.bg.

[3] Plata compensatiilor

Schema de garantare a depozitelor responsabila este:
Bulgarian Deposit Insurance Fund (BDIF)
27 Vladayska Str., 1606 Sofia, Bulgaria
Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100
e-mail: contact@dif.bg
URL: http://dif.bg
Aceasta va va pune la dispozitie compensatiile cuvenite (pana la suma de 196.000 BGN) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Anexa 2

ALTE INFORMATII IMPORTANTE PRIVIND DEPOZITELE

- Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria (Fondul) garanteaza depozitele (fonduri pastrate in conturi curente, conturi de economii sau conturi de depozit), in orice moneda, cu exceptia depozitelor care se incadreaza in categoriile de depozite prevazute in "**Lista depozitelor negarantate**".

- Fondul de Garantare a Depozitelor din Bulgaria (Fondul) va plati compensatiile deponentilor in sucursale ale bancilor bulgaresti in alte state membre prin intermediul Fondului de Garantare a Depozitelor din statul membru al sucursalei (in cazul TBI Bank EAD Sofia Sucursala Bucuresti, plata compensatiilor deponentilor se va efectua prin intermediul Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania - FGDB).

- Urmatoarele tipuri de depozite vor fi garantate pana la suma limita de 250.000 BGN pentru o perioada de 3 (trei) luni de la data creditarii contului deponentului sau de la data la care deponentul a obtinut dreptul de a dispune de suma din depozit:

  1. depozitele persoanelor fizice provenite din tranzactii imobiliare cu scop rezidential;
  2. depozitele persoanelor fizice provenite din sume incasate ca urmare a partajelor maritale, incetarea contractelor de munca, dizabilitate sau moarte;
  3. depozitele provenind din incasarea asigurarilor sau incasarea compensatiilor pentru daune in urma infractiunilor sau a sentintelor defavorabile.

- Fondul are obligatia sa asigure plata compensatiilor pana la suma garantata in cazul in care Banca Nationala a Bulgariei retrage licenta de functionare acordata institutiei financiare.

- In situatia in care depozitele devin indisponibile, Fondul are obligatia ca in termen de doua zile lucratoare anterioare inceperii platilor sa asigure publicarea in cel putin doua ziare de circulatie nationala si pe web-site a informatiilor privind data platilor si numele bancii comerciale prin intermediul careia se vor efectua aceste plati.

- Efectuarea platilor din Fond catre Deponentii sucursalei unei banci bulgaresti din alt stat membru se va face nu mai tarziu de 20 de zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

- Nivelul compensatiei per deponent se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor garantate detinute de deponentul garantat la institutia de credit respectiva, la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creantelor exigibile ale acesteia asupra respectivului deponent.

- Echivalentul in BGN al sumelor in valuta care se iau in considerare la determinarea compensatiilor se calculeaza prin utilizarea cursurilor de schimb valutar, comunicate de Banca Nationala a Bulgariei in data la care depozitele au devenit indisponibile.

- In general, toti deponentii, atat persoane fizice cat si juridice, sunt protejati prin schema de garantare a depozitelor. Exceptiile sunt specificate pe site-ul Fondului. La cerere, Banca va va informa daca anumite produse sunt garantate sau nu. In cazul depozitelor garantate, Banca va confirma acest lucru prin mentionarea pe extrasele de cont.

Anexa 3

LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu;
2. Depozite ale institutiilor financiare [1], asa cum sunt acestea definite in Art. 3 din Legea Institutiilor de Credit din Bulgaria;
3. Depozite ale companiilor de asigurare si reasigurare;
4. Depozite ale fondurilor de pensii si fondurilor de asigurari;
5. Depozite ale firmelor de investitii;
6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, fondurilor de investitii, fondurilor de investitii alternative si companiilo r special infiintate pentru inves titii;
7. Depozite ale organizatiilor bugetare [2], asa cum sunt definite de Legea privind Finantele Publice din Bulgaria;
8. Depozite ale Fondului de Compensare a Investitorilor, Fondului de Garantare a Depozitelor si ale Fondului de Garantare prevazut de articolul 518 din Codul Asigurarilor din Bulgaria;
9. Depozite ale caror fonduri sunt provenite sau avand legatura cu tranzactii ori activitati de spalare a banilor, in sensul Articolul 2 din Legea cu privire la masurile de combatere a spalarii banilor si "finantarea terorismului" in intelesul Actului privind Masurile impotriva Finantarii Terorismului, daca deponentul este inculpat si a fost emisa o decizie definitiva in acest sens;
10. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata in temeiul Articol ului 3 din Legea cu privire la masurile de combatere a spalarii banilor.

[1] o institutie financiara este o persoana juridica alta decat o institutie de credit a carei activitate principala este una sau mai multe dintre urmatoarele:
- servicii de plata;
- emiterea sau administrarea altor mijloace de plata (cecuri de calatorie, acreditive);
- leasing financiar;
- tranzactii de garantare;
- tranzactionarea in nume propriu sau in numele Deponentilor cu instrumente monetare (cecuri, cambii, trate, certificate de depozit, etc)
- intermedierea schimburilor valutare si comercializarea metalelor pretioase
- contracte futures financiare, contracte option, contracte forward, contracte swap si alte instrumente financiare derivate;
- tranzactionarea in nume propriu sau in numele Deponentilor cu valori mobiliare transferabile, emiterea de valori mobiliare si alte activitati similare;
- brokeraj monetar;
- consultanta pentru companii privind structura capitalului, strategie, reorganizare , preluari si fuziuni;
- achizitia de credite si alte forme de finantare (factoring, scontare, etc);
- emitere de moneda electronica.

[2] Organizatiile bugetare reprezinta toate entitatile juridice ale caror bugete sunt incorporate in bugetul de stat, buget ele municipalitatilor sau bugetele organismelor de asistenta sociala, precum si orice alte entitati juridice ale caror fonduri, venituri si cheltuieli sunt incluse in bugetul consolidat.