

**CONDIȚII GENERALE DE FUNCȚIONARE A PRODUSELOR ȘI SERVICIILOR BANCARE
prin aplicația Salt Bank pentru persoane fizice
Versiunea 2/24.07.2025**

I. CE SUNT ȘI CUM SE APLICĂ CONDIȚIILE GENERALE DE FUNCȚIONARE A PRODUSELOR ȘI SERVICIILOR BANCARE prin Aplicația Salt Bank (CG)

A. Părțile:

- 1. Banca: SALT BANK S.A.**, instituție de credit constituită conform legilor române, având sediul social în București, B-dul Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului București sub nr. J1998002416408/1998, cod unic de înregistrare RO 10318789 și înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-043, în continuare Banca(ă).

Autorități de Supraveghere:

- Banca Națională a României, cu sediul central în Str. Lipscani nr. 25, sector 3, București, tel. 021/313.04.10, 021/315.27.50, email: info@bnro.ro (Serviciul de Informare Publică, interior. 2455, 2454, 2474)
- Ministerul Comunicațiilor și Societății Informaționale, Bd. Libertății nr. 14, sector 5, București.

- 2. Clientul:** Persoana fizică, cetățean român cu vârstă minimă de 18 ani, având datele de identificare menționate în actul de identitate prezentat în Aplicația Salt Bank.

B. Prevederi introductive

1. Condițiile Generale de Funcționare a produselor și serviciilor bancare prin Aplicația Salt Bank (denumite în continuare "CG") reglementează raportul juridic și orice relație dintre SALT BANK S.A și clienții săi și se aplică oricărui tip de contract încheiat între Client și Bancă prin intermediul Aplicației Salt Bank.
2. Prevederile CG se completează cu formularele, convențiile specifice fiecărui tip de produs și serviciu (acolo unde este cazul) și termenii și condițiile specifice fiecărui tip de produs sau serviciu contractat de Client prin intermediul Aplicației Salt Bank (CS), indiferent dacă această completare este specificată sau nu în mod expres în CS, și, împreună formează relația contractuală dintre Client și Bancă (denumită, în continuare, „Relația” sau „Relația de afaceri”). Condițiile Specifice, Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice) și Lista de Dobânzi reprezintă parte integrantă din CG.
3. Prevederile CG respectă actele normative în vigoare, inclusiv legislația specifică domeniului protecției consumatorului și reglementările Băncii Naționale a României.
4. În caz de conflict sau de neconcordanțe între prevederile CG și Condițiile Specifice privind alte produse și servicii care au intrat în vigoare înainte de intrarea în vigoare a prezentelor CG, vor prevala prezentele CG, cu excepția cazului în care în CS se prevede altfel.
5. În caz de conflict sau de neconcordanțe între prevederile CG și Condițiile specifice privind ale produse și servicii care intră în vigoare ulterior intrării în vigoare a prezentelor CG, vor prevala Condițiile specifice.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

6. În caz de conflict sau de neconcordanțe între prevederile CG și un Contract specific al unui produs sau serviciu agreeat de Bancă cu Client(ul), vor prevala clauzele contractului specific. Modificările oricăror clauze ale contractului specific unui produs sau serviciu se vor realiza conform prevederilor legale.
7. Modificarea sau încetarea unuia dintre produsele sau serviciile bancare utilizate de client se realizează în condițiile prevăzute de contractul specific produsului utilizat și nu va afecta valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor CG. Clienții pot solicita și primi de la Bancă servicii de asistență și consultanță în legătură cu serviciile bancare oferite, fără a fi afectat în vreun fel dreptul său de decizie și control. Furnizarea acestor servicii la dispoziția Clienților, chiar și contra cost, nu atrage răspunderea Băncii în privința deciziilor luate de Client.
8. În sensul prezentelor CG, Aplicația Salt Bank (denumită, în continuare, „Aplicația Salt Bank”, „Aplicația Salt” sau „Aplicația”) este aplicația mobilă prin care Banca oferă utilizatorilor servicii bancare digitale, inclusiv soluții de gestionare a conturilor bancare, efectuarea plăților, administrarea cardurilor și a economiilor, contractarea de credite și orice alte soluții de investiții, toate accesibile printr-o platformă utilizabilă pe dispozitivele mobile ale Clientului.
9. Clientul are acces nelimitat la exemplarul CG prin intermediul aplicației Salt Bank sau îl poate accesa oricând pe pagina www.salt.bank.
10. În cadrul prezentelor CG se pot utiliza următoarele reguli de interpretare: (i) termenii folosiți au înțelesul și semnificația atribuită prin prevederile CG și a prevederilor legale aplicabile în fiecare materie; (ii) termenii utilizați la singular vor include pluralul și invers; (iii) structurarea prezentelor CG în secțiuni, subsecțiuni, articole, paragrafe, puncte, subpuncte, articole sau anexe s-a realizat pentru a facilita procesul de înțelegere și de identificare a clauzelor reglementate și nu va afecta modalitatea de interpretare a prevederilor din prezentele CG; (iv) orice referire la alt document, act de reglementare, lege sau orice altă categorie de reglementare legală se referă la acel document sau reglementare în vigoare, astfel cum a fost modificată, completată, înlocuită, raportat la ultima formă aplicabilă.
11. În executarea instrucțiunilor clientului, Salt Bank acționează cu bună credință și depune diligențe rezonabile, în acord cu ordinea publică și bunele moravuri. Buna credință se prezumă până la proba contrarie.

C. Aplicabilitatea Condițiilor Generale de Funcționare a produselor și serviciilor bancare prin aplicația Salt Bank

1. CG formează cadrul contractual general în relația contractuală Bancă-Client, se aplică tuturor raporturilor dintre Client și Bancă începând cu data stabilirii relației de afaceri și sunt valabile până la data încetării acesteia. Modificarea sau încetarea unuia din produsele sau serviciile bancare utilizate de către Client nu afectează valabilitatea celorlalte produse sau servicii sau a prezentelor CG.
2. Stabilirea și derularea Relației și a raporturilor între/dintre Bancă și Client presupune prelucrarea datelor cu caracter personal ale acestuia, precum și ale altor categorii de persoane fizice care acționează în numele sau în legătură cu relația contractuală stabilită între acesta și Bancă. Banca prelucrează aceste date în conformitate cu prevederile secțiunii

intitulate **Prelucrarea și Protecția Datelor Personale** din prezentele CG și cu respectarea prevederilor **Notei de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în aplicația Salt Bank – Persoane fizice**, disponibilă în secțiunea Documente din aplicația mobilă sau pe site-ul băncii, în secțiunea Privacy Hub – Note de informare specifice.

3. CG conține clauze standard utilizate cu caracter general și repetat, fără a fi necesară negocierea sau renegocierea acestora în mod individual cu clienții. În caz de conflict între clauzele negociate din orice contract sau document semnat între Client și Bancă și clauzele standard din prezentele CG, vor prevala clauzele negociate din contractele și documentele specifice.
4. CG, formulare standardizate și informațiile cu privire la produsele și serviciile oferite de Bancă pot fi puse la dispoziția clienților pe pagina www.salt.bank, prin intermediul Aplicației Salt Bank sau prin orice canal electronic de comunicare.
5. Acceptarea de către Client a prevederilor CG se realizează la inițierea relației de afaceri prin intermediul Aplicației Salt Bank.

D. Modificarea CG

1. Banca își rezervă dreptul de a modifica prezentele CG în tot sau în parte și/sau Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților Salt Bank (persoane fizice) și/sau Lista dobânzilor oricând va considera oportun, asemenea modificări urmând a produce efecte între Banca și Client în termen de cel puțin 2 luni de la data la care Clientul a fost informat în acest sens, în conformitate cu prevederile secțiunii „Corespondență”.
2. Modificările sunt comunicate Clientului conform secțiunii **“Corespondența”** sau prin mijloacele de comunicare specifice fiecărui serviciu/produs bancar conform Condițiilor specifice.
3. Clienții Băncii pot verifica cu periodicitate pagina de internet a băncii în vederea informării despre cele mai recente modificări aduse prevederilor din prezentele CG sau din Condițiile specifice fiecărui produs sau serviciu pus la dispoziție de Bancă.
4. Termenul minim de 2 luni nu este obligatoriu în cazurile:
 - modificărilor CG efectuate urmare a prevederilor legale imperative, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective;
 - modificărilor referitoare la costuri (taxe, comisioane, speze etc), în situația în care acestea sunt mai avantajoase pentru Client,
 - modificărilor dobânzilor oferite pentru depozitele la termen sau orice alte soluții de economisire;
 - modificărilor dobânzilor oferite pentru produsele de creditare sau orice alte soluții de acest fel
 - modificărilor generate de introducerea de noi funcționalități sau soluții tehnice care nu generează costuri suplimentare sau de noi servicii pentru care Clientul poate opta.
5. Toate modificările sau înlocuirile vor fi considerate acceptate de către Client, vor intra în vigoare și vor prevala asupra prevederilor anterioare ale CG, în cazul în care acesta nu informează motivat Banca până la data propusă pentru intrarea în vigoare a noilor modificări, ca nu le acceptă.
6. În cazul în care Clientul nu acceptă modificările mai sus menționate în intervalul specificat, acesta are dreptul de a denunța contractul și de a închide Relația, incluzând contul curent

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

și/sau produsele/ serviciile conexe acestuia cel târziu cu o zi înainte de intrarea în vigoare a noilor CG, în condițiile indicate în prezentele CG, fără ca Banca să perceapă taxe suplimentare pentru închiderea contului.

7. Continuarea Relației după expirarea termenului de 2 luni implică acordul tacit al Clientului cu privire la modificările propuse.
8. În orice moment în timpul derulării relației de afaceri, Clientul are dreptul să primească, la cerere, pe orice suport durabil agreeat de Banca, versiunea în vigoare a CG, CS precum și Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice) în vigoare, ce reprezintă parte integrantă din CG.

II. RELAȚIA dintre CLIENT și BANCĂ

A. Stabilirea și derularea Relației de afaceri

1. Relația de afaceri este orice relație contractuală stabilită între Bancă și client, în legătură cu produsele și serviciile furnizate de bancă prin Aplicația Salt Bank potrivit obiectului de activitate și care presupune cel puțin deschiderea unui cont pe numele Clientului.
2. Stabilirea relației de afaceri presupune cel puțin deschiderea unui cont curent la Bancă, pe numele Clientului, prin intermediul Aplicației Salt Bank.
3. În vederea deschiderii contului curent, Clientul trebuie să furnizeze Băncii toate informațiile și documentele necesare, în conformitate cu legislația în vigoare și cerințele Băncii.
4. Relația de afaceri ia naștere la data la care Clientul acceptă prezentele CG și deschide contul la Bancă. Relația rămâne în vigoare până la data închiderii contului curent precum și a tuturor conturilor/ serviciilor asociate, și până la încetarea tuturor Condițiilor Specifice aferente fiecărui produs/ serviciu contractat de Client la Bancă.
5. Consimțământul Clientului se poate exprima prin acordul contractual prin care acesta parcurge și agreează termenii și condițiile specifice care se aplică produselor și serviciilor solicitate și care sunt puse la dispoziția acestuia de către Bancă prin intermediul Aplicației Salt Bank sau prin acordul clientului exprimat pentru efectuarea unor operațiuni specifice și comunicat Băncii prin orice mijloc de comunicare la distanță, respectiv sub următoarele forme (prezentate în mod exemplificativ):
 - a) Prin semnătură electronică calificată (o semnătură electronică pusă la dispoziție prin intermediul unei soluții tehnice și procedurale specifice, care este creată de un dispozitiv specializat în procesul de elaborare a semnăturilor electronice calificate și care are la bază un certificat calificat pentru semnături electronice) și pe care o va utiliza pentru anumite produse și servicii puse la dispoziție de către Bancă; Semnătura electronică calificată produce efecte juridice echivalentul unei semnături olografe.
 - b) Prin comunicarea către Bancă în Aplicația Salt Bank a unui cod unic transmis de Bancă via SMS la numărul de mobil de contact comunicat în prealabil de către client Băncii, respectiv înregistrat ca atare în evidențele sale;
 - c) Verbal, în cadrul unui apel telefonic înregistrat, prin utilizarea numărului de telefon declarat de către client și înregistrat în evidențele băncii;
 - d) Prin intermediul biometriei dispozitivului, apelată de Aplicația Salt Bank;
 - e) Prin soluții tehnice de comunicare la distanță prin intermediul Aplicației Salt Bank;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

- f) Prin orice altă modalitate prevăzută de lege cu informarea prealabilă a clientului;
6. Banca își rezervă dreptul de a alege modalitatea în care clienții își vor exprima consimțământul pentru serviciile, operațiunile și produsele oferite prin intermediul Aplicației Salt Bank.
7. În ipoteza în care documentele doveditoare ale identității clientului, nu sunt valabile, expiră sau în cazul în care acestea nu sunt actualizate, cu respectarea limitelor și termenelor prevăzute de legislația în vigoare, Banca își rezervă dreptul de a refuza inițierea relației de afaceri, de a suspenda orice tranzacție, sau serviciu solicitat de client, până la prezentarea documentelor valide, emise cu respectarea dispozițiilor legale. În ipoteza în care aceste documente nu sunt comunicate banca poate înceta relația de afaceri, în condițiile stabilite prin prezentele CG.
8. Stabilirea și verificare identității Clientului se va face prin Aplicația Salt Bank, pe baza documentelor și datelor sau informațiilor obținute pe baza mijloacelor de identificare electronică și a serviciilor de încredere relevante prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014¹, astfel cum acesta este modificat, completat sau înlocuit pe parcursul derulării relației de afaceri, și în conformitate cu procesul de identificare la distanță reglementat la nivel național de către Autoritatea pentru Digitalizarea României și de către oricare alte autorități competente.
9. Banca are obligația legală de a stabili și de a verifica identitatea clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții, precum și obligația de a aplica toate celelalte măsuri de cunoaștere a clientelei impuse de lege, pe întreaga durată a Relației de afaceri și, după caz, inclusiv ulterior încetării acesteia. Atunci când nu sunt furnizate de către Client toate informațiile solicitate, Banca poate refuza stabilirea sau intrarea în Relației/a de afaceri cu Clientul, și implicit deschiderea contului sau, după caz, poate decide unilateral și încetarea Relației.
10. Banca **va putea să refuze inițierea Relației de afaceri** cu clientul în ipoteza în care:
- a) Verificarea identității clientului (și) pe baza documentelor furnizate de acesta nu se poate realiza, pe cale de consecință Banca nu-l poate identifica;
 - b) Nu poate identifica sau verifica (dacă este cazul) beneficiarul real sau în ipoteza în care Clientul nu comunică informațiile și detaliile solicitate de Bancă în acest sens, sau în măsura în care se dovedește că informațiile furnizate nu corespund realității;
 - c) Banca, în calitate de prestator de servicii de plată, nu deține informații complete cu privire la plătitor și beneficiarul plății în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2015/847 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și a Regulamentul (UE) 2024/1183 al Parlamentului European și al Consiliului din 11 aprilie 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 910/2014 în ceea ce privește instituirea cadrului european pentru identitatea digitală;
 - d) Nu obține informațiile actualizate necesare pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - e) Clientul nu prezintă sau refuză să prezinte Băncii informațiile, documentele sau relațiile solicitate de către aceasta în conformitate cu cerințele legale, inclusiv cele necesare pentru a determina sursa fondurilor sau scopul și natură Relației de afaceri Bancă – Client;

¹Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE

- f) Clientul furnizează informații false, insuficiente, eronate sau incomplete, care pot genera:
 - (i) suspiciuni rezonabile cu privire la veridicitatea sau autenticitatea celor declarate; (ii) suspiciuni rezonabile cu privire la legalitatea, valabilitatea și autenticitatea documentelor furnizate ori care pot genera un risc reputațional/ de imagine pentru Bancă; Acest caz se aplică inclusiv în ipoteza în care Banca solicită informații sau detalii necesare pentru reconfirmarea unor date anterior declarate de Client, chiar și dacă acestea nu au fost modificate;
 - g) Banca deține informații despre faptul că potențialul client ar fi implicat în activități sau operațiuni cu caracter fraudulos sau în fraude bancare sau a semnalat că acesta întreprinde fapte specifice mediului infracțional, ceea ce face ca prin simpla asociere cu numele Băncii s-ar crea și la nivel prezumtiv o forma de manifestare a unui risc reputațional pentru bancă;
 - h) Banca deține informații despre faptul că potențialul client ar fi cercetat sau a fost condamnat definitiv, în calitate de autor/complice/ instigator, pentru săvârșirea vreuneia sau a mai multora dintre următoarele infracțiuni: Spălarea banilor, Finanțarea terorismului, Infracțiunile prevăzute în Directiva (UE) 2017/1371 privind combaterea fraudelor îndreptate împotriva intereselor financiare ale Uniunii prin mijloace de drept penal respectiv echivalentul acestor infracțiuni în dreptul român și infracțiunile prevăzute în Directiva (UE) 2018/1673 privind combaterea prin măsuri de drept penal a spălării banilor respectiv echivalentul acestor infracțiuni în dreptul român;
 - i) Inițierea relației de afaceri generează risc de nerespectare a regimurilor sancționatorii stabilite la nivel internațional (restricții/sancțiuni comerciale, financiare, de transfer de fonduri/embargo-urile față de anumite țări, entități și persoane);
 - j) Provin din țări cu risc ridicat de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, în baza rapoartelor organizațiilor internaționale care identifică țările supuse sancțiunilor economice, cunoscute ca susținând terorismul internațional, cele cu deficiențe în combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cele cu un nivel scăzut de transparență și conformare fiscală, cele cunoscute ca țări producătoare de droguri/ narcotice și țări majore de tranzit de droguri/ narcotice;
 - k) Clientul manifestă un comportament inadecvat, vulgar, violent sau lipsit de respect, în scris sau verbal în raport cu angajații sau la adresa acestora sau a reprezentanților Băncii sau în cadrul oricăror comunicări/ informații necesare pentru inițierea Relației de afaceri nu respecta regulile de conduită civilizată și, în aceste condiții, inițierea Relației de afaceri cu Clientul ar afecta imaginea Băncii.
 - l) Clientul desfășoară activități sau operațiuni pe care Banca nu le consideră acceptabile în conformitate cu politica proprie sau politica băncilor corespondente cu care banca colaborează.
11. Banca nu va deschide și nu va opera conturi anonime pentru care identitatea Clientului sau a beneficiarului real nu este cunoscută sau evidențiată în mod corespunzător și nici conturi sub nume fictive.
12. Banca va alocă un cod unic de client fiecărui Client, precum și un cod unic de identificare (cod IBAN) fiecărui cont curent deschis pe numele Clientului. Banca poate modifica codul de client

și/sau codul IBAN dacă gestionarea aplicațiilor informatice ale Băncii/prevederile legale impun acest lucru, informând Clientul în cel mai scurt timp posibil, în condițiile prezentelor CG.

13. Conturile pot fi accesate prin intermediul aplicației Salt Bank sau, excepțional, prin canalele de comunicare la distanță (Care Center), puse la dispoziție de către Bancă.
14. Pentru solicitări de stabilire a Relației de afaceri înaintate Băncii care necesită verificări suplimentare, data stabilirii sau inițierii relației de afaceri va fi data la care aceasta a fost aprobată prin aplicația Salt Bank.
15. În vederea aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, Banca poate să efectueze, cu respectarea limitelor și cerințelor impuse de lege, orice verificări sau să solicite și să obțină informații despre Client, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat care poate deține astfel de informații potrivit legii. În situația în care verificarea acestor baze de date implică costuri suplimentare pentru Client, verificările nu se vor realiza fără acordul expres al acestuia. Odată cu comunicarea acordului Clientului, toate costurile rezultate din consultarea acestor baze de date, comisioanele, spezele, taxele aferente sunt în sarcina Clientului. Banca are mandat de debitare automată a oricărui cont al Clientului pentru recuperarea acestor costuri. În ipoteza în care Clientul refuză consultarea acestor baze de date, Banca va putea să refuze prestarea serviciului (inclusiv stabilirea sau inițierea Relației de afaceri) pentru care sunt necesare verificările suplimentare.
16. Pe parcursul derulării Relației de afaceri, inclusiv la momentul inițierii acesteia, Banca poate să compare datele deținute în sistemele proprii sau cele puse la dispoziție de Clienti cu datele existente în baze de date publice. Dacă în urma acestor verificări se identifică diferențe sau informații neconforme Banca poate proceda la actualizarea datelor din sistemele sale, fără notificare prealabilă a clientului. De asemenea, Banca poate proceda la actualizarea datelor Clientului și în ipoteza în care constată că declarațiile, informațiile și formularele Clientului conțin erori materiale, precum și în cazul în care informațiile furnizate de Client contravin celor cuprinse în documentele puse la dispoziția băncii de către aceștia.
17. Pe parcursul derulării Relației de afaceri în ipoteza în care Clientii băncii vor deveni beneficiarii unor credite acordate prin intermediul Aplicației Salt Bank, Banca va deschide în mod automat cu ocazia acordării creditului un cont de credit distinct. Acesta este un contract distinct de contractul de cont curent.
18. Pe parcursul derulării Relației de afaceri, în ipoteza în care Banca omite în totalitate sau parțial să își exercite orice drept născut dintr-un contract încheiat cu Clientul sau îl exercită cu întârziere, o astfel de acțiune sau omisiune nu va fi interpretată sau considerată ca o renunțare a Băncii la drepturile sale. De asemenea, nu se poate prezuma că Banca și-a exprimat un acord tacit la solicitările Clientului de renunțare, rescadențare, reeșalonare, amânare la plată, iertare de datorie sau orice altă soluție asemănătoare, cu excepția cazului în care între Bancă și Client se încheie un astfel de act în formă scrisă. Renunțarea de către Bancă la îndeplinirea condițiilor din contractele încheiate cu Clientii trebuie să fie una expresă, și poate să refuze efectuarea operațiunilor solicitate de client atunci când are suspiciuni rezonabile cu privire la acesta/aceștia sau la natura, tipologia sau operațiunea solicitată, în condițiile prevăzute de legea în vigoare.

19. Pe parcursul derulării relației de afaceri, în ipoteza în care Banca are cunoștință, în orice mod, despre: (i) modificarea datelor de identificare ale Clientului; (ii) valabilitatea documentelor de identificare; sau (iii) apariția unei cauze care îi afectează capacitatea juridică, Banca are dreptul să suspende executarea oricărei interacțiuni ale Clientului (cu titlu de exemplu, fără însă a se limita: instrucțiuni de plată din cont către terți sau orice forme de acțiuni rezultate dintr-un contract încheiat de Client cu Banca), până la lămurirea situației apărute sau identificate, în baza unor documente solicitate în mod expres de Bancă.
20. Clientul se obligă să aducă la cunoștința Băncii și să comunice prin mijloace de comunicare electronică, orice documente doveditoare, în termen de 15 zile lucrătoare orice modificare intervenită în datele de identificare. În caz contrar, Banca are dreptul să suspende sau să întrerupă accesul la clientului la conturile sau funcționalitățile oferite prin intermediul Aplicației Mobile Salt Bank până la clarificări ulterioare. Clientul exonerează în acest caz Banca de orice răspundere sau pierdere pe care ar putea suferi.
21. Pe parcursul derulării relației de afaceri, Banca poate să efectueze orice verificări și să solicite și să obțină informații despre Client. Totodată, aceasta poate realiza verificări prin intermediul oricărei autorități competente, instituție publică, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat, deținător de astfel de informații. Toate costurile aferente consultării acestor baze de date, precum și orice speze, comisioane și taxe aferente, inclusiv poștale, sunt și rămân în sarcina Clientului, Banca având mandat de debitare automată a oricărui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.
22. Pe parcursul derulării relației de afaceri, Banca poate să compare datele deținute în sistemele proprii (puse la dispoziție de Client), cu datele existente în baze de date publice (ex: Direcția de Evidență a Populației). Dacă în urma comparării acestora se identifică diferențe, Banca își rezervă dreptul să actualizeze datele în sistemele sale, fără notificarea prealabilă a Clientului. De asemenea, Banca își rezervă dreptul de a proceda la actualizarea datelor Clientului și în cazul în care constată că declarațiile/formularele semnate de Client conțin erori materiale, precum și în cazul în care informațiile furnizate de Client în cuprinsul acestor declarații/formulare contravin celor cuprinse în documentele puse la dispoziția Băncii.

B. Cesiune/transfer

1. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile sale în baza Condițiilor specifice sau a CG.
2. Banca, la libera sa alegere și oricând pe durata existenței CG, poate cesiona unui terț ales la libera sa discreție, oricare dintre drepturile și obligațiile sale, iar Clientul, prin luarea la cunoștință a prezentului document și a Condițiilor Specifice, consimte în mod necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune. Cesiunea va deveni opozabilă Clientului de la data primirii notificării privind cesiunea din partea Băncii, cu respectarea prevederilor legale în acest sens. Banca va notifica în scris Clientul cu privire la realizarea unei asemenea cesiuni cu cel puțin 30 de zile înainte ca aceasta să devină efectivă.
3. Clientul înțelege și este de acord ca, în cazul unei cesiuni realizate de către Bancă în conformitate cu prevederile din prezenta secțiune, Banca va fi eliberată de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.
4. În toate cazurile cesiunea nu va cauza niciun cost suplimentar în sarcina Clientului.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

5. Clientul va putea să opună cesionarului toate mijloacele de apărare pe care le-ar fi putut invoca împotriva cedentului. Astfel, Clientul va putea să opună plată făcută cedentului înainte ca cesiunea să îi fi devenit opozabilă, indiferent dacă are sau nu cunoștință de existența altor cesiuni, precum și orice alta cauză de stingere a obligațiilor survenită înainte de acel moment.
6. În cazul în care intervine o fuziune/ divizare/ transfer de patrimoniu a instituției de credit, se vor respecta prevederile specifice legislației în vigoare.

C. Încetarea Relației de afaceri

1. Încetarea Relației de afaceri presupune închiderea tuturor conturilor deschise la Bancă, precum și a tuturor produselor și serviciilor conexe acestora. Închiderea unui singur cont, produs sau serviciu nu echivalează cu încetarea Relației de afaceri. Contul curent poate fi închis doar dacă, la data cererii de închidere nu există în derulare produse și/sau servicii oferite de Bancă care necesită menținerea Contului curent deschis, nu există excepții prevăzute în prezentele CG sau în CS relevante și nu contravine prevederilor legale aplicabile.
2. Relația poate înceta în unul din următoarele moduri:
 - a) **prin acordul dintre Bancă și Client**, cu efect imediat de la data expirării acordului;
 - b) **la cererea Clientului**, care își exercită dreptul să se retragă din Relație în termen de 14 zile de la începerea acesteia, prin Care Center. În acest caz, la retragerea din Relație, Banca poate solicita Clientului plată imediată a contravalorii serviciilor prestate până la acel moment, conform CG, CS relevante și Listei taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai aplicației Salt Bank (persoane fizice). În ipoteza în care în contul curent nu există disponibil suficient Banca poate întreprinde orice demers pentru recuperarea acestora.
 - c) **din inițiativa Băncii**, când:
 - 1) Clientul nu prezintă informațiile și documentele solicitate, în termenul indicat de Bancă, cu ocazia inițierii sau revizuirii Relației sau în orice alte situații stabilite de Bancă și comunicate Clientului, pe parcursul derulării relației de afaceri
 - 2) Clientul refuză furnizarea datelor de identificare pentru actualizarea datelor și informațiilor sau furnizează informații false, contradictorii, sau care nu sunt corelate cu profilul tranzacțional al Clientului, sau informații care nu pot fi verificate în registre publice, site-uri oficiale ale autorităților, etc;
 - 3) Clientul a cauzat prejudicii Băncii, a furnizat informații false Băncii, s-a dovedit sau banca are motive rezonabile să suspecteze că a fost/ este implicat în fraude, operațiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau este implicat în scandaluri publice sau de orice natură, iar asocierea acestuia cu Banca, în opinia acesteia, ar dăuna imaginii sau reputației Băncii;
 - 4) Clientul manifestă un comportament inadecvat, vulgar, violent sau lipsit de respect, în scris sau verbal în raport sau la adresa cu angajaților sau a reprezentanților Băncii sau în cadrul oricăror comunicări/ informații incluse în procesele de utilizare a produselor și serviciilor oferite de bancă (inclusiv în detaliile tranzacțiilor efectuate) nu respectă regulile de conduită civilizată și, în aceste condiții, asocierea/continuarea Relației de afaceri cu Clientul ar afecta imaginea Băncii;
 - 5) Continuarea Relației de afaceri cu clientul nu mai corespunde politicii Băncii privind acceptarea clienților în funcție de tipologia acestora și a tranzacțiilor efectuate, sau în

ipoteza în care asocierea sau continuarea relației de afaceri cu clientul ar dăuna imaginii Băncii;

- 6) Clientul nu a efectuat nicio operațiune sau tranzacție, pe o perioadă de 6 luni consecutive prin niciunul din conturile deschise la Banca.
- 7) Banca decide, în conformitate cu politica proprie, încetarea Relației de afaceri cu Clientul, fără a fi obligată să motiveze decizia de denunțare unilaterală;
- 8) Clientul nu a efectuat nicio operațiune, pe o durată de timp mai mare de 6 luni consecutive de la inițierea Relației de afaceri, prin niciunul din conturile deschise la Bancă sau nu a beneficiat de niciun alt produs sau serviciu din cadrul aplicației Salt Bank. Sau de nicio altă funcționalitate a băncii;
- 9) Clientul nu respectă prezentele Condiții Generale de Afaceri ale Băncii;
- 10) Există informații sau suspiciuni rezonabile privind participarea Clientului în activități ilegale (de exemplu: trafic de droguri, terorism, crimă organizată, traficul ilegal de ființe umane ori activează în industria pornografică), derularea unor investigații privind participarea acestora la astfel de activități ilegale, modalitatea de utilizare a conturilor sau si a sumelor existente în acestea, de natură să expună Banca la riscul de spălare a banilor, finanțare a terorismului și respectiv la orice categorie sau formă de risc reputațional sau legal;
- 11) Există suspiciuni și indicii rezonabile cu privire la legalitatea sursei fondurilor clientului;
- 12) Există indicii rezonabile ca funcționalitățile aplicației mobile Salt Bank sunt folosite în fapt de alte persoane decât titularul acestora;
- 13) Clientul prezintă un descoperit de cont neautorizat rezultat din neachitarea, timp de 6 luni consecutive, a dobânzilor, taxelor și comisioanelor aferente sau a altor sume datorate Băncii ; sau a avut tentative de plată cu cardul fără a exista sold disponibil pe cont;
- 14) Clientul acționează cu intenție și rea credință, folosind abuziv calitatea de client al Băncii pentru obținerea de beneficii personale dar și pentru persoane terțe, iar urmare a acestor acțiuni Banca poate suporta un prejudiciu de orice natură.

În situațiile prezentate la **punctul c – aliniatele 6, 7, 9 și 13 de mai sus**, denunțarea își va produce efectele la momentul împlinirii unui termen de cel puțin 2 luni, calculat de la data la care Banca a transmis Clientului o notificare în acest sens.

În situațiile prezentate la **punctul c – alineatele 1, 2, 3, 4, 5, 10, 11 și 12 de mai sus**, Banca își rezervă dreptul de a închide relația de afaceri cu Clientul, inclusiv conturile și produsele/serviciile conexe, anterior împlinirii termenului de 2 luni, calculat de la data la care Banca a transmis Clientului o notificare în acest sens, cu indicarea în mod expres a unui termen rezonabil de remediere în cuprinsul notificării transmise clientului de către Bancă.

În situațiile prevăzute la **punctul c – aliniatul 8, 14 de mai sus**, Banca își rezervă dreptul de a închide relația de afaceri cu clientul, inclusiv conturile și produsele/serviciile conexe fără notificare prealabilă transmisă de către Bancă, pe fondul acțiunilor debitorului și urmare a lipsei cauzei licite la momentul inițierii relației de afaceri.

În situațiile prevăzute la **punctul c. – aliniatele 1, 2, 3, 10 și 11** și temporar, pe parcursul derulării oricăror verificări sau de implementare a acțiunilor ce se impun în vederea reducerii sau prevenirii prejudiciului suferit sau potențial, Banca poate lua decizia blocării unor sume din conturile sau a

conturilor Pe durata blocării contului vor fi permise următoarele operațiuni, dar fără a se limita la acestea: calcularea și înregistrarea dobânzii creditoare sau, după caz, debitoare; perceperea comisionului de administrare a contului sau a altor sume datorate Băncii; debitarea sumelor în cazul conturilor poprite; efectuarea încasărilor în cont. În ipoteza unor cauze care necesită investigații de tipul spălare de bani, finanțare de terorism sau posibile fraude Banca va bloca contul la debitare și la creditare.

Fără a aduce atingere prevederilor prezentelor CG, referitoare la modalitatea de comunicare între părți, în cazul în care adresa de corespondență la care clientul poate solicitat transmiterea notificărilor este incompletă sau incorectă, iar banca nu identifică alte informații/date referitoare la Client care ar putea fi utilizate în scopul transmiterii eventualelor notificări (adresă de e-mail sau număr de telefon), acesta poate proceda la blocarea sau închiderea conturilor sau a produselor/serviciilor fără o notificare prealabilă.

d) la cererea Clientului, dacă nu există clauze legale sau contractuale care să împiedice închiderea Relației, cu condiția achitării și/ sau rambursării tuturor sumelor datorate Băncii. Această operațiune este gratuită și nu implică costuri suplimentare pentru clienți.

e) în caz de deces al Clientului, la data la care Banca a luat la cunoștință, în baza unor documente care atestă producerea acestui eveniment (cu titlu de exemplu, fără însă a limita: certificat de deces, certificat de moștenitor), potrivit dispozițiilor legale aplicabile.

În această situație, Banca va permite efectuarea de operațiuni cu sumele Clientului decedat numai moștenitorilor desemnați în temeiul unui certificat de moștenitor emis de un notar public sau în baza unei hotărâri judecătorești executorii, în condițiile legii române, completate, după caz, cu un act de partaj care stabilește cotele fiecărui moștenitor. Aceste documente trebuie să prevadă includerea în masa succesorală a sumelor din conturile deschise pe numele Clientului decedat la Bancă.

Banca nu răspunde pentru eventualele pagube sau pentru orice prejudiciu cauzat ca urmare a acțiunilor unor persoane neautorizate care operează conturile Clientului, fără informarea Băncii, în perioada de timp scursă până la informarea în mod corespunzător a Băncii privind decesul dovedit cu acte emise în condițiile prevăzute de lege.

3. Urmare a încetării Relației de afaceri, în oricare dintre ipotezele de mai sus, Banca va închide toate conturile Clientului, precum și produsele/serviciile conexe acestora și va înceta creditarea cu dobândă a conturilor.
4. În situația în care Clientul deține un cont activ în calitate de persoană juridică, încetarea relației contractuale în calitate de persoană fizică va atrage, de drept și fără alte formalități, încetarea concomitentă a relației de afaceri aferente contului de persoană juridică.
5. Urmare deciziei de încetare a Relației de afaceri, Banca va transfera Clientului soldurile creditoare (la nivelul de la acea dată) ale conturilor deschise prin aplicația Salt Bank către alte conturi deschise de Client la alte bănci, conform instrucțiunilor exprese ale acestuia. În absența acestor instrucțiuni transmise de Client, suma care constituie la acea dată soldul creditor al conturilor va fi păstrată de către Banca într-un cont intern special, nepurtător de dobândă, până la împlinirea termenului de prescripție prevăzut de Codul civil sau până la noi instrucțiuni ale acestuia, sau ale moștenitorilor emise în interiorul termenului de prescripție.

6. În cazul în care soldul contului este în valută, Banca poate efectua conversia sumei în LEI, la cursul de schimb valutar aplicat de Bancă în ziua și la momentul efectuării operațiunii de închidere a contului curent.
7. Banca nu va fi răspunzătoare în nicio situație pentru eventuale prejudicii pe care le-ar suferi Clientul ca urmare a închiderii conturilor și produselor/serviciilor sale la Banca, conform celor mai sus precizate.

D. Identificarea și cunoașterea clientelei. Prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului

1. Ca instituție de credit, Banca se supune prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, ale Regulamentului BNR nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și ale Ordonanței de Urgență 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, astfel cum aceste reglementări sunt modificate, completate sau înlocuite pe parcursul duratei Relației de afaceri.
2. Clientul se consideră informat că tranzacțiile efectuate prin conturile deschise la Bancă intră sub incidența prevederilor actelor normative menționate, iar orice operațiuni care pot ridica orice suspiciuni rezonabile, vor fi efectuate pe riscul său/și sub deplina responsabilitate a Clientului, în astfel de situații Banca fiind obligată să ia cu celeritate toate măsurile necesare și utile impuse de legislația aplicabilă, fără nicio notificare prealabilă și fără a putea fi responsabilă, în nicio situație, pentru eventuale prejudicii suferite de Client sau de alte persoane ca urmare a aplicării măsurilor impuse de aplicarea prevederilor legale.
3. Pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, Banca este îndreptățită să efectueze orice fel de verificări precum și să solicite și să obțină orice informații despre Client, de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă, bază de date electronică sau organism abilitat permise de lege, deținătoare de astfel de informații.
4. În vederea începerii și menținerii Relației și pe întreg parcursul acesteia, Clientul va furniza Băncii toate informațiile și documentele care reflectă datele personale de identificare actualizate și de contact precum și orice alte documente, declarații și/sau informații relevante solicitate de către Bancă, în forma solicitată de aceasta. În ipoteza în care Clientul nu prezintă informațiile și documentele solicitate Băncii sau furnizează informații neconforme sunt incidente prevederile punctului 3 din prezentele condiții.
5. Având în vedere prevederile Legii nr. 70/2016 privind ratificarea Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimb automat de informații privind conturi financiare, semnat la Berlin, la 29 octombrie 2014, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 328 din 28 aprilie 2016 și prevederile Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA, semnat la București la 28 mai 2015 ratificat prin Legea nr. 233/2015, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 808 bis din 30 octombrie 2015, instituțiile de credit au obligația să declare anual organului fiscal din cadrul A.N.A.F. informații de natură financiară referitoare la conturile deschise și/sau închise de contribuabili rezidenți ai statelor cu care România s-a angajat printr-un instrument juridic de drept internațional la un astfel de schimb de informații, în contextul în care clientul este contribuabil rezident al unui

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

stat cu care România s-a angajat să schimbe informații financiare, atunci informațiile financiare privind conturile deschise și/sau închise de client la Salt Bank fac obiectul raportării către organul fiscal din cadrul A.N.A.F. Informațiile menționate anterior, obținute de organul fiscal din cadrul A.N.A.F. se utilizează doar în scopul realizării schimbului de informații privind contribuabilii rezidenți ai statelor în cauza și pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale, cu respectarea dispozițiilor art.11 din Codul de Procedură Fiscală privind Secretul Fiscal.

6. Clientul este obligat să prezinte Băncii toate informațiile privind statutul rezidenței fiscale, conform legislației în vigoare. De asemenea, Clientii nerezidenți trebuie să comunice Băncii țară de rezidență fiscală și numărul de identificare fiscală atribuit de aceasta/echivalentul sau funcțional dacă nu exista număr de identificare fiscală precum și orice modificare a rezidenței fiscale.
7. Actualizarea datelor personale ale Clientului pe întreg parcursul Relației vizează inclusiv dobândirea calității de rezident american, conform cerințelor de raportare FATCA.
8. CRS – (Common Reporting Standard) financiare între țări. Standardul Global pentru schimbul de informații financiare și Acordul Multilateral pentru schimbul automat de informații au fost inițiate de OECD (Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică) și Comisia Europeană. România asigură cadrul legal prin transpunerea prevederilor europene în cadrul Legii nr. 207/2015 privind Codul de Procedură Fiscală, care a intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2016. În vederea respectării legislației FATCA și CRS, în cazul în care datele cu caracter personal sau operațiunile efectuate se încadrează în criteriile FATCA și CRS, clientul autorizează Banca să transmită aceste informații către autoritățile fiscale americane (IRS), respectiv către ANAF.
9. Prelucrarea datelor cu caracter personal privind rezidența fiscală se realizează de către Salt Bank în temeiul obligației sale legale și în conformitate cu dispozițiile 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 (Regulamentul general privind protecția datelor).
10. Datele cu privire la rezidența fiscală reprezintă date cu caracter personal și de natură secretului bancar, de aplicabilitate generală și având funcție de identificare, vor fi prelucrate și, respectiv, transmise către autoritățile fiscale române competente, acestea din urmă transferându-le, în condițiile prevăzute de Codul de Procedură Fiscală, către autoritățile fiscale străine corespondente, în baza acordurilor interguvernamentale privind schimbul automat de informații financiare, în vederea înlăturării evaziunii fiscale.
11. Având în vedere prevederile legale privind cunoașterea clientelei și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca:
 - a) poate refuza furnizarea oricărui produs/serviciu;
 - b) poate refuza efectuarea oricărei Instrucțiuni care prezintă risc de legalizare a veniturilor din finanțarea terorismului și/sau din activități de spălare a banilor și/sau care indică suspiciuni privind circumscrierea afacerilor Clientului sub sfera sancțiunilor naționale și internaționale privind finanțarea terorismului, dacă Clientul nu furnizează documentele, declarațiile și/sau informațiile solicitate de Banca sau furnizează date, informații și/sau documente false sau cu privire la care exista indicii temeinice ca sunt false și/sau incomplete sau în alte cazuri cu respectarea Condițiilor prevăzute de lege;
 - c) poate bloca accesul Clientului la produsele și serviciile deja contractate sau

- d) poate lua orice alta măsura impusa de cadrul legal in vigoare, in cazul in care Clientul nu se conformează solicitării Băncii bazate pe astfel de obligații legale.
12. Banca va efectua orice operațiune numai pe baza Autentificării Clientului pe baza Elementelor de Securitate pentru Aplicația Salt Bank și Care Center sau a metodelor de identificare specifice. Banca are dreptul de a refuza procesarea documentelor și a instrucțiunilor de plată primite de la Client în cazul în care elementele de autentificare nu sunt furnizate corect. Clientul este de acord că Banca nu va fi responsabilă pentru consecințele cauzate de ordine sau Instrucțiuni falsificate sau contrafăcute.
13. Unele instrucțiuni pot fi restricționate sau executarea lor poate fi întârziată, în vederea efectuării de către Banca a unor verificări suplimentare asupra documentelor/ declarațiilor furnizate de către Client.

E. Modificări în situația Clientului și în situația Băncii

1. Clientul va notifica Banca, cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute în prezentele CG sau în CS prin modalitățile de comunicare agreeate, asupra oricărei modificări cu privire la situația sa, respectiv cu privire la orice informații și/sau documente anterior puse la dispoziția Băncii. Modificările pot fi referitoare, dar fără a se limita la datele de identificare, schimbarea numelui, adresei de corespondență, adresei de domiciliu/reședință, numărului de telefon ales, adresei de e-mail, modificarea capacității legale, modificări în statutul de persoană expusa public. Modificările considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea aduse la cunoștință Băncii conform condițiilor și termenelor prevăzute în prezentele CG. Orice modificare va produce efecte juridice de la data la care aceasta a fost operată în baza de date a Băncii.
2. Banca consideră că are cunoștință de orice modificare privitoare la Client survenită pe parcursul derulării relației de afaceri la momentul la care Clientul procedează la transmiterea unei notificări în acest sens, însoțită de documentele doveditoare impuse de legislația în materie în vigoare. Clientul se obligă să comunice Băncii orice înregistrări de natură să modifice relația pe care o are cu Banca și/sau documentația comunicată la momentul deschiderii contului curent în termen de 15 zile lucrătoare de la data intrării lor în vigoare.
3. Banca nu răspunde în niciun fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terți ca urmare a comunicării cu întârziere, cu caracter incomplet sau eronat a modificărilor survenite sau a necomunicării lor.
4. Banca își rezervă dreptul ca ori de câte ori este înștiințată sau are cunoștință de faptul că datele de contact (Ex. Nr de telefon, adresa de mail, adresă de corespondență, adresă de reședință) sunt folosite în fapt de alte persoane să nu le mai utilizeze în relația de comunicare cu clientul care le-a declarat. Clientul își asumă întreaga răspundere pentru ipoteza în care Banca este în imposibilitatea de a comunica cu acesta.
5. Modificările în situația Băncii constând în datele de identificare ale Băncii se vor efectua prin afișare pe Pagina de Internet a Băncii [SaltBank | Acasă](#) și/sau prin orice alt mijloc de comunicare agreeat conform prezentelor CG și CS relevante.
6. În situația expirării actului de identitate Clientul trebuie să își actualizeze informațiile în cadrul aplicației Salt Bank. În ipoteza în care clientul nu procedează în consecință, Banca își rezervă dreptul să blocheze accesul la operațiunile derulate prin aplicația Salt Bank / până la comunicarea unor documente de identitate valide emise în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

F. Limitarea răspunderii Băncii. Forța majoră și Caz fortuit

1. Banca nu va fi responsabilă față de Client pentru nicio întârziere sau deficiență a unei terțe părți (incluzând, fără limitare, bănci corespondent, agenți, notari publici, executori judecătorești, furnizori de utilități, alți furnizori etc.) în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca.
2. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a neîndeplinirii obligației Băncii de a pune la dispoziție fonduri, determinată de deficiențe/întârzieri în instrucțiunile date de Client.
3. Banca nu poate fi considerată răspunzătoare față de client sau reprezentanții legali ai acestuia pentru nicio întârziere sau deficiență a unei părți terțe (cu titlu de exemplu, fără însă a limita bănci intermediare, agenți economici, notari publici, avocați, executori și decătorești sau alte categorii de instituții sau autorități publice) care ar putea apărea în îndeplinirea obligațiilor sau atribuțiilor acestora în relația cu banca
4. Forța majoră este orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil. Forța majoră include, dar fără a se limita la acestea : naționalizare, expropriere, restricții valutare și de lichiditate ale autorităților statului, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agenție, organism guvernamental, Banca Națională a României, conflicte de muncă în rândurile entităților implicate în tranzacțiile efectuate de Bancă în numele Clientului și ale căror servicii sunt utilizate de Bancă, boicoturi, căderi de curent electric sau în rețeaua de comunicații ori echipamentul Băncii datorate unor factori externi, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, acte de terorism, insurecție, revoluție, embargouri, precum și evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore. Forța majoră trebuie declarată de autoritatea competentă și suspendă obligațiile Băncii și ale Clientului pe întreaga durată a existenței cauzei de Forța majoră.
5. Cazul fortuit este un eveniment care nu putea fi prevăzut sau împiedicat de cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs.
6. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seama sa, din sau în legătura cu CG, Clientul nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit.
7. Banca și Clientul nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere produsă urmare a cazurilor de Forța majoră.
8. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a tranzacțiilor sau sumelor de bani transferate către un anumit beneficiar, la cererea Clientului, utilizând în acest scop terțe părți ca intermediari. În acest caz transmiterea se face pe riscul Clientului, cu exonerarea Băncii de orice răspundere în acest sens, dacă Banca dovedește că și-a îndeplinit în mod corect atribuțiile de intermediar astfel cum au fost asumate. Orice cost suplimentar rezultat în urma utilizării în acest scop de Bancă a diferitelor servicii, de forma servicii poștale, telefonice, e-mail, SWIFT, Transfond sau a oricăror alte mijloace de comunicare la distanță, va fi suportat de către Client cu exonerarea Băncii de orice răspundere în acest sens.
9. Banca nu își asumă răspunderea pentru orice formă de întârziere și/sau pierdere de documente sau alte forme de corespondențe adresate Băncii sau transmise de către Bancă.

G. Limitarea efectelor impreviziunii

1. Clientul înțelege și acceptă posibilitatea ca, în cazul survenirii unor schimbări excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii prezentelor CG și CS relevante, independente de voința Băncii, executarea obligațiilor sale să devină mai oneroasă din cauza creșterii costurilor executării acestora. Prezenta clauza nu va fi interpretată că o clauza de asumare a riscului, în sensul art. 1271 alin (3) paragraful (c) Cod Civil dacă Clientul solicită, într-un termen rezonabil și cu bună-credință, negocierea adaptării rezonabile și echitabile a contractului, iar Banca refuză să dea curs acestei solicitări, într-un termen rezonabil și cu bună-credință, prin adaptarea rezonabilă și echitabilă a Contractului.

H. Accesul suplimentar la serviciile și produsele Salt Bank

1. Banca își desfășoară activitatea la sediul central potrivit informațiilor afișate pe pagina [Salt | Despre Salt](#).
2. Clientul poate accesa informații suplimentare privind produsele deținute, poate transmite instrucțiuni în vederea efectuării de Operațiuni de plată, Economisire sau orice altă operațiune disponibilă și poate modifica produsele deținute, prin aplicația Salt Bank sau prin intermediul Care Center, oricând cu excepția perioadelor în care Banca realizează lucrări de mentenanță, comunicate prin Pagina de Internet a Băncii.
3. Instrucțiunile Clientului vor fi executate de către Bancă în corelare cu sistemele prin care aceste instrucțiuni sunt procesate, având în vedere Cut-off-time-urile stabilite pentru derularea acestora.

III. PRODUSE SI SERVICII BANCARE

A. Conturi

1. Prevederi generale:

- 1.1 Contul este un instrument bancar utilizat în procesele de plăți și încasări, sau în orice alte procese expres permise de lege, cu respectarea scopului și destinației acestuia.
- 1.2 Banca oferă posibilitatea clienților să își deschidă: cont în RON și conturi în valută.
- 1.3 Contul în RON deschis la Salt Bank are caracteristicile unui cont de plăți cu servicii de bază, conform Cap. IV Accesul la conturile de plăți, din Legea 258/2017. După deschiderea unui Cont, clienții considerați consumatori vulnerabili din punct de vedere financiar² pot contacta Care Center pentru informații suplimentare despre formalitățile necesare în vederea demonstrării stării de vulnerabilitate, în conformitate cu legislația în vigoare.
- 1.4 Comisioanele percepute pentru operațiunile derulate în contul de plăți, inclusiv în contul de plăți cu servicii de bază, se regăsesc în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice).

² Dovada vulnerabilității financiare se poate realiza prin intermediul unui document solicitat de Bancă din care să reiasă nivelul venitului lunar brut al Clientului care solicită încadrarea sa în calitate de persoană fizică vulnerabilă financiar. Aceasta poate fi însoțită de orice alte documente sau înscrisuri care atestă incidența unei cauze care ar putea contribui la apariția stării de vulnerabilitate financiară

- 1.5 Comisioanele percepute pentru operațiunile care depășesc numărul maxim stipulat în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai aplicației Salt Bank (persoane fizice) sau care nu se încadrează în categoria operațiunilor oferite gratuit de către Bancă pentru servicii de bază pentru consumatori vulnerabili/nevulnerabili, sunt cele standard, în vigoare la acea dată, conform Listei taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice).
- 1.6 Pentru contul pentru care Clientul solicită să fie înregistrat ca și cont de plăți cu servicii de bază, se vor aplica prevederile Secțiunii III „Produse și servicii bancare” Capitolul “1. Conturi”, cu excepția prevederilor cuprinse în **art. 2**.
- 1.7 Clientul are dreptul de a dispune de sumele din contul său prin instrucțiuni privind executarea operațiunilor de plată, în conformitate cu prezentele CG și Condițiile Specifice aplicabile. În funcție de ofertele Băncii și solicitările Clientului, conform legislației în vigoare și procedurilor interne ale Băncii, fiecărui cont i se pot atașa carduri, limite de descoperit de cont sau alte servicii aferente contului.
- 1.8 În cazul în care Clientul a optat pentru serviciul de schimbare a conturilor de plăți, Banca, în calitate de banca nouă, va proceda la inițierea Relației de afaceri/ deschiderea contului, în urma transmiterii de către Client a autorizării de transfer și a documentației specifice solicitate de Bancă pentru efectuarea serviciului de schimbare a conturilor.
- 1.9 Banca pune la dispoziția Clientului posibilitatea de a asocia contului instrumente de gestionare a banilor (denumite “Spaces”) în condițiile stabilite de Bancă, prin care Clienții pot activa opțiuni de alimentare recurentă, precum :
- i. transferuri recurente din contul curent (lei) cu frecvențe zilnice, săptămânale, lunare și anuale ;
 - ii. round-up prin care tranzacțiile la comercianți efectuate cu cardul vor fi rotunjite la valoarea superioară a primului număr întreg iar diferența dintre valoarea rotunjită și valoarea tranzacției financiare de la momentul autorizării este transferată din contul curent în “space”-ul selectat în limita soldului disponibil.
- 1.10 Banca poate restricționa, suspenda accesul, bloca sau indisponibiliza contul Clientului dacă are suspiciuni rezonabile considerate de către Bancă privind: (i) prezumtive fraude identificate prin investigații proprii sau urmare a sesizărilor primite de la autoritățile competente sau de la organele judiciare; (ii) operațiuni ilicite prin sau în legătură cu conturile Clientului; (iii) tranzacții neconforme cu profilul Clientului; (iv) sursa sau proveniența fondurilor sau calitatea Clientului de beneficiar real; (v) scopul sau natură tranzacției. Măsura subzistă până la clarificare ipotezelor identificate și se poate finaliza prin încetarea relației de afaceri, cu respectarea condițiilor și termenelor prevăzute în prezentele condiții.
- 1.11 Banca poate debita contul Clientului și returna sumele încasate, fără notificare prealabilă, dacă identifică fraude pe baza verificărilor proprii, a sesizărilor organelor judiciare, a autorităților competente sau urmare a mesajelor primite prin canale bancare securizate de comunicare sau în ipoteza în care din eroare banii au fost transmisi eronat în contul clientului. Banca nu este responsabilă pentru aceste operațiuni și nu va despăgubi Clientul pentru eventuale daune.

1.12 Banca nu va fi responsabilă pentru nicio măsură luată în conformitate cu prevederile anterioare și nu poate oferi Clientului nicio compensație pentru eventualele daune legate de aceste măsuri.

2. Dormanța

- 2.1 Clientul poate intra în dormanță atunci când nu efectuează nicio operațiune sau tranzacție de încasare sau plată pe niciunul din conturile sale pe o perioadă de 6 luni consecutive. Sunt exceptate de la aceasta regulă tranzacțiile privind taxe, comisioane sau dobânzi încasate/plătite de Bancă. Clienții care dețin produse active, altele decât conturi curente (de forma, fără însă a limita depozite, fonduri mutuale etc.), nu sunt supuși acestei reguli.
- 2.2 Clientul va ieși din dormanță în prima zi lucrătoare următoare datei la care este înregistrată o tranzacție de încasare sau plată prin cel puțin un cont curent. Aceasta trebuie efectuată în termen de cel mult 2 luni de la data la care Banca a transmis Clientului o notificare privind incidența cazului de dormanță în condițiile stabilite prin prezentele CG în materie de dormanță. Sunt exceptate de la această regulă tranzacțiile privind taxe, comisioane sau dobânzi încasate/plătite de Bancă.
- 2.3 Dacă, în termen de cel mult 2 luni de la data la care Banca a transmis Clientului o notificare privind incidența cazului de dormanță, acesta nu efectuează nicio tranzacție de tipul celor menționate anterior pe niciunul dintre conturile curente, Banca poate închide Relația de afaceri cu Clientul, inclusiv toate produsele și serviciile atașate.

3. Închiderea contului

- 3.1 În cazul în care Clientul va solicita închiderea contului, Banca va efectua închiderea acestuia doar în condițiile stipulate în prezentele CG sau CS relevante, după achitarea tuturor sumelor datorate de către Client către Banca și doar în situația în care: (i) nu există produse de economisire sau de credit atașate contului care se dorește închis; (ii) nu există instituit asupra contului Clientului sechestrul asigurător sau penal sau alte dispoziții ale autorităților publice cu privire la acest cont; (iii) nu există tranzacții în curs de decontare/ investigare/ refuzate la plată (chargeback) efectuate de Client prin intermediul cardului atașat contului curent.
- 3.2 În cazul în care Clientul optează pentru serviciul de schimbare a conturilor de plăți și solicită închiderea contului curent prin autorizarea de transfer, Banca, în calitate de bancă anterioară, va închide contul de plată și produsele / serviciile atașate după primirea autorizării de transfer a Clientului, transmisă de banca nouă. Banca va proceda la închiderea contului de plată precum și a produselor și serviciilor atașate, numai dacă sunt respectate condițiile prevăzute în prezentele CG sau CS relevante.

4. Descoperit neautorizat de cont și indisponibilizarea conturilor

- 4.1 În cazul în care Clientul înregistrează un descoperit neautorizat de cont, acesta are obligația de a alimenta imediat contul cu toate sumele datorate.
- 4.2 Banca nu va executa operațiuni pentru sume care depășesc disponibilul din contul curent, cu excepția următoarelor situații: i) plăți efectuate cu cardul atașat contului, realizate fără autorizarea sau blocarea prealabilă a sumei de către Bancă (tranzacții offline); (ii) tranzacții transmise cu întârziere în decontare de către băncile acceptatoare; (iii) în care sistemul de

carduri internațional Mastercard ia decizia de autorizare a tranzacțiilor în numele Băncii, conform anumitor parametri presetati, în cazurile în care sistemul Băncii de administrare a cardurilor nu este funcțional (ex. disfuncționalitate tehnică temporară, mentenanța) sau (iv) tranzacțiilor prin intermediul cărora se percep taxe și comisioane.

- 4.3 În cazul unui descoperit de cont neautorizat, Clientul datorează Băncii dobândă penalizatoare conform Listei taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice).
- 4.4 Clientul autorizează Banca să debiteze automat conturile în LEI/ valuta deschise pe numele acestuia la Banca, cu valoarea debitului neautorizat înregistrat și să efectueze în numele și pe contul acestuia, orice operațiune de schimb valutar necesara pentru conversia sumelor deținute în aceste conturi necesare acoperirii acestuia, la cursul de schimb practicat de Banca în momentul efectuării operațiunii.
- 4.5 Banca are dreptul, fără acordul și înștiințarea prealabilă a Clientului, de a desființa înainte de termen depozitele constituite de Client și de a debita sumele datorate, atunci când Clientul are datorii restante față de Bancă sau au fost instituite măsuri legale de indisponibilizare asigurătorii/executorii, inclusiv prin poprire, pe conturile Clientului.

5. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România

- 5.1 Banca este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din România ("Fondul"), figurând pe lista instituțiilor de credit participante la Fond, ai căror deponenți beneficiază de garantare, prin plată de compensații, a depozitelor constituite la aceste instituții, în limita plafonului stabilit periodic de către Fond, care la data semnării prezentelor CG este în valoare de 100.000 EUR echivalent în per deponent per bancă.
- 5.2 Sumele Clientului înregistrate în depozitele deschise la Banca sunt garantate, cu excepția sumelor din depozitele menționate ca depozite excluse de la garantare conform „Lista depozitelor excluse de la garantare” a Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și fondul de garantare a depozitelor bancare. Acestea din urmă nu beneficiază de facilitatea de garantare, prevederile legale sus menționate referitoare la plată compensației nefiind aplicabile.
- 5.3 Banca afișează pe pagina de internet informații referitoare la garantarea depozitelor, plafoane și categorii de depozite negarantate.
- 5.4 Sumele datorate de Client, conform convențiilor încheiate cu Banca, vor fi luate în considerare de Banca la calcularea compensației cuvenite Clientului conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și fondul de garantare a depozitelor bancare. Prin urmare, nivelul compensației se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor garantate constituite de către Client la Banca la data la care acestea au devenit indisponibile (inclusiv dobândă cuvenită), a sumelor datorate de Client la aceeași data (rate, comisioane, alte datorii către Bancă).
- 5.5 Clientul are obligația să informeze Banca și să prezinte documentele justificative solicitate, ori de câte ori sumele încasate în contul aferent depozitelor intra în categoria celor care, conform legii sunt garantate, timp de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în acel cont, peste plafonul maxim prevăzut de Legea 311/2015.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

B. Prevederi generale privind serviciile si operațiunile de plată

1. Categoriile de Servicii de plată

- 1.1 Banca pune la dispoziția Clientului diferite tipuri de Servicii de plată și de Schimb valutar prin intermediul instrumentelor de plată cu acces la distanță și de încasare prin diverse sisteme de decontare și scheme de plată.
- 1.2 Clientul are dreptul să dispună de sumele din cont pe bază de Instrucțiuni de plată autorizate conform prezentelor CG și prin utilizarea cardurilor emise de Banca, în limitele și în condițiile prevăzute în aceste CG și în CS relevante.
- 1.3 Clientul poate iniția instrucțiuni de plată către beneficiari cu cont în aplicația Salt Bank sau în alte bănci, beneficiarul fiind identificat prin cont/ cod IBAN sau prin numărul de telefon selectat din lista de contacte. În cazul în care numărul de telefon selectat nu aparține unui client Salt, clientul poate iniția plată interbancară, cu condiția ca numărul de telefon să fi fost înrolat în prealabil în Registre Locale ale sistemelor de decontare (de tipul AliasPay, RoPay, etc) în altă bancă.
- 1.4 În cazul instrucțiunilor de plată inițiate într-o valută diferită de valuta contului debitor/beneficiar indicat, Banca este împuternicită de client și poate să efectueze din proprie inițiativă schimbul valutar necesar, astfel încât să poată fi executată instrucțiunea de plată, în limitele funcționalităților tehnice. Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile la momentul tranzacției. Banca poate totodată să crediteze contul clientului deschis anterior în valuta plății de către client sau la momentul efectuării încasării de către Banca, după caz.
- 1.5 Clientul poate solicita și primi sume în contul Salt prin identificarea pe baza contului/codului IBAN, cod QR sau a numărului de telefon.
- 1.6 Pentru a asocia un cod QR sau un număr de telefon cu un cont bancar, în baza interesului legitim și fără acord explicit, Banca asigură înrolarea clienților în baza de date a serviciului SPL AliasPay/RoPay, incluzând datele de cont ale clienților persoane fizice. Astfel, datele de cont ale clienților Salt Bank (nume complet, cod IBAN, număr de telefon) sunt furnizate participanților la baza de date SPL pentru utilizarea serviciului Alias/RoPay, cu scopul de a fi prezentate clienților care inițiază o plată pe baza numărului de telefon sau a codului QR. Transfond este instituția care păstrează, într-o bază de date centralizată, datele clienților băncilor participante, această bază de date fiind necesară pentru funcționarea serviciului de plată.
- 1.7 Prin utilizarea infrastructurii Open Banking³ oferit prin intermediul Aplicației Salt Bank clienții pot pune la dispoziție datele lor financiare. Salt Bank tratează instrucțiunile de plată transmise prin prestatorii de servicii de inițiere de plată la fel ca pe cele inițiate direct de clienți, cu condiția ca prestatorii să se identifice și să respecte prevederile legale, exceptând cazurile de refuz justificat.
- 1.8 Banca nu răspunde pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor de plată de către terți, indiferent dacă neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de

³ Open Banking constituie o soluție inovatoare în domeniul serviciilor financiare, facilitând schimbul securizat de date între instituțiile bancare și furnizorii terți autorizați (TPP – Third Party Providers), toate acestea realizându-se cu consimțământul informat și explicit al clientului)

către terți se datorează unor disfuncționalități tehnice, informațive sau de altă natură, în afara controlului Băncii.

2. Informații obligatorii la executarea Instrucțiunii privind Operațiunea de plată

- 2.1. Clientul va asigura completarea în întregime, clară și corectă, în câmpurile puse la dispoziție în Aplicația Salt Bank sau prin intermediul Care Center a ordinelor, instrucțiunilor, declarațiilor privind operațiunile de plată.
- 2.2. Clientul are responsabilitatea de a furniza în timp util Băncii documentele solicitate de Bancă în vederea executării instrucțiunilor de plată.
- 2.3. Pentru executarea corect de către Bancă a unei operațiuni de plată, în cazul în care Clientul este plătitor, acesta are obligația de a furniza instrucțiunile de plată cu informațiile în întregime și corect completate în toate câmpurile obligatorii pentru efectuarea operațiunii, inclusiv numele complet (nume și prenume) al beneficiarului.
- 2.4. Clientul trebuie să respecte cerințele legale în materia plăților valutare; în acest sens, acesta trebuie să realizeze plăți pe teritoriul României, în altă monedă diferită de Lei, cu caracter ocazional.

3. Consimțământul pentru executarea operațiunilor de plată

- 3.1 În temeiul prezentelor CG precum și al oricăror Condiții Specifice încheiate cu Banca, o operațiune de plată este considerată autorizată atunci când Clientul și-a dat consimțământul pentru executarea acesteia.
- 3.2 Consimțământul Clientului pentru executarea Operațiunilor de plată poate fi dat de către Client prin una din următoarele variante, în funcție de tipurile de Servicii de plată :
 - (i) prin autentificarea Clientului în Aplicația Salt Bank în vederea autorizării tranzacției și prin confirmarea instrucțiunii;
 - (ii) prin Care Center, după autentificarea Clientului, în situațiile stabilite de Bancă.
- 3.3 Odată ce instrucțiunea privind executarea operațiunii de plată a fost transmisă către Bancă, Clientul nu-și mai poate retrage consimțământul pentru executarea acesteia.

4. Executarea operațiunilor de plată

- 4.1 Banca va executa o operațiune de plată primită de la Client dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții :
 - i. ordinul de plată este corect și completat corespunzător cu toate informațiile solicitate și Banca a primit Consimțământul Clientului în deplină concordanță cu regulile Băncii. Ordinul de plată este considerat ca fiind corect executat în ceea ce privește beneficiarul plății, dacă este executat în conformitate cu codul IBAN furnizat și numele complet al beneficiarului. În cazul în care codul IBAN furnizat/ numele complet al beneficiarului furnizat de către Client este incorect, Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată;
 - ii. soldul disponibil al contului permite atât plată sumei către beneficiar cât și a comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate. În cazul în care în contul

Clientului nu există sume suficiente achitării comisioanelor aferente unei operațiuni de plată, Banca va refuza efectuarea operațiunii;

- iii. tranzacția este conformă cu legile și reglementările legale aplicabile;
- iv. efectuarea tranzacției nu este împiedicată de existența unui ordin de poprire sau altă dispoziție de indisponibilizare a contului emisă de o autoritate competentă sau de către Bancă;
- v. nu există pentru Banca motive ce țin de sursa, conținutul sau consimțământul Clientului care pot crea suspiciuni privind autenticitatea instrucțiunii de plată;

4.2 Instrucțiunile de plată date Băncii vor fi executate pe contul și riscul Clientului, care va suporta consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori, cu excepția cazurilor în care Banca este ținută răspunzătoare, conform legii. În cazul în care Banca este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea incorectă a instrucțiunii de plată inițiate direct de plătitor, aceasta va rambursa plătitorului suma care face obiectul operațiunii de plată neexecutate sau executate incorect și, dacă este cazul, va restabili contul debitat la starea în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată incorectă nu ar fi avut loc. În acest caz, la cererea plătitorului, Banca va depune eforturi imediate pentru a identifica și urmări operațiunea de plată și îl va notifica pe plătitor cu privire la rezultate. În cazul transferurilor valutare interbancare, Banca își rezervă dreptul de a efectua transferurile ordonate de Client prin băncile sale de corespondent agreeate și/sau casa/sisteme de compensare în funcție de politica Băncii.

4.3 În cazul unei operațiuni de plată inițiate de către Client, Banca va transfera către Beneficiarul plății întreaga sumă menționată în instrucțiunea de plată, fără deduceri de comisioane din suma transferată. Banca are dreptul de a încasa comisioanele și spezele aferente execuției unei plăți inițiate de către Client conform Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice), care, împreună cu Condițiile Specifice aferente serviciului care asigură efectuarea respectivei operațiuni de plată, reprezintă un Contract-cadru de plăți în sensul Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative. Banca are dreptul de a refuza orice astfel de operațiune în ipoteza în care în contul Clientului nu a existat disponibil suficient pentru acoperirea integrală a comisioanelor.

4.4 Banca poate refuza efectuarea de transferuri prin conturile sale către persoane juridice de tipul platformelor on-line de intermediere financiară, de tranzacționate criptomonede, furnizori custodial wallet sau startup-uri care lansează oferte inițiale de monede (ICO), Virtual Asset Service Providers, cazinouri sau jocuri de noroc neautorizate, case de amanet neautorizate, case de schimb valutar neautorizate, furnizori de servicii de transfer de bani neautorizați, clienții care au ca obiect principal de activitate operațiuni cu arme, componente esențiale și muniții, în conformitate cu Legea privind regimul armelor și al munițiilor: producerea, confecționarea, asamblarea, intermedierea, modificarea, prelucrarea, repararea, experimentarea, vânzarea, cumpărarea, închirierea, schimbul, donația, comodatul, sponsorizarea, importul, exportul, transportul, tranzitul, transferul, transbordarea, depozitarea, casarea și distrugerea armelor de foc, a componentelor esențiale și a munițiilor pentru acestea sau către orice altă entitate în cazul în care sunt identificate potențiale riscuri ce pot duce la încălcarea prevederilor legale în vigoare.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

- 4.5 Banca poate refuza efectuarea de transferuri pentru tranzacții legate de achiziția de produse și/sau servicii pornografice (inclusiv videochat sau alte servicii similare), industria extractivă, Marijuana-related businesses (MRB), organizații non-guvernamentale, industria nucleară, metale și pietre prețioase, în cazul identificării unor potențiale riscuri ce pot duce la încălcarea prevederilor legale în vigoare sau al neîndeplinirii unor cerințe impuse de instituțiile de credit implicate în circuitele bancare de decontare.
- 4.6 În cazul în care Banca refuza executarea unei instrucțiuni de plată, refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului împreună cu acțiunile de remediere a oricăror erori care au condus la refuz, vor fi notificate Clientului în cel mai scurt timp, conform modalității agreeate cu Clientul prin prezentele CG, în situația în care nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. În cazul în care Clientul furnizează informații suplimentare pe baza cărora Banca poate decide să proceseze ordinul de plată, ordinul de plată complet și corect va fi considerat nou primit de către Banca la momentul la care aceasta deține toate informațiile necesare, termenele de executare fiind modificate corespunzător.
- 4.7 După ce operațiunea de plată autorizată de către client a fost executată de către Banca, iar suma este debitată din contul Clientului, Banca va pune la dispoziția acestuia de îndată, prin Aplicația Salt Bank, o referință care să îi permită Clientului identificarea fiecărei operațiuni de plată, beneficiarul plății (dacă este cazul), valoarea și moneda în care s-a realizat operațiunea de plată, costul operațiunii de plată, precum și cursul de schimb utilizat (dacă este cazul) și data decontării.
- 4.8 Banca poate să folosească sisteme de comunicații, de decontare sau de plăți sau serviciile unei terțe părți pentru executarea operațiunilor de plată ordonate, fără ca acestea să conducă la taxe și comisioane suplimentare pentru Client, cu excepția celor comunicate de Banca și agreeate de către Client anterior efectuării tranzacției sau a taxelor și comisiunilor percepute de băncile corespondente care nu pot să fie anticipate de către Banca, din punct de vedere al existenței și/sau al cuantumului acestora.
- 4.9 Banca are dreptul să nu execute un ordin de plată, dacă dispozițiile acestuia sunt considerate frauduloase sau cu potențial fraudulos, fără a putea fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză. Refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.
- 4.10 Pentru plățile valutare, Banca poate executa ordinele de plată externe în valută cu comision SHA (comisioanele SALT BANK și ale Băncii corespondente a SALT BANK, sunt în sarcina ordonatorului, iar comisioanele Băncii beneficiare și a corespondentului Băncii beneficiare sunt în sarcina beneficiarului) sau OUR (toate comisioanele sunt în sarcina ordonatorului)
- 4.11 Limitele de cheltuieli/ tranzacționate impuse de Banca pentru utilizarea unui anumit instrument de plată, dacă există, sunt cele stabilite și puse la dispoziție în Aplicația Salt Bank.
- 4.12 Banca nu va răspunde pentru eventualele consecințe păgubitoare pentru Client apărute din executarea corectă de către Banca a instrucțiunilor primite prin Aplicația Salt Bank.
- 4.13 Plătitorul suportă toate pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată dacă aceste pierderi au fost cauzate de plătitor în urma fraudei sau a nerespectării, intenționate sau din neglijența gravă a obligațiilor sale potrivit prezentelor CG.

4.14 Banca poate la solicitarea clientului, sa intreprinda orice operatiuni necesare sau utile sau verificari suplimentare (de forma investigatiilor) cu privire la tranzactiile acestuia, de plata sau incasare. Aceste actiuni pot genera costuri suplimentare pentru client conform Listei Taxelor si Comisioanelor aplicabile

5. Executarea operațiunilor de încasare

- 5.1 Banca va pune la dispoziția clientului sumele primite în contul acestuia, cu data valutei la care Banca a primit fondurile, în conformitate cu codul IBAN beneficiar conținut în instrucțiunea de încasare.
- 5.2 În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul este obligat să notifice imediat Banca, neavând dreptul sa retragă, transfere, dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă, în totalitate sau în parte.
- 5.3 Dacă, încălcând aceasta obligație, Clientul retrage, transferă, dispune sau utilizează în orice fel suma creditată incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Băncii suma respectivă și sa despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt. In acest context, Banca poate proceda la debitarea Contului cu suma incorect creditată ce va excede soldul creditor al acestuia, operațiune ce are valoare juridică de acceptare anticipata de către Client.
- 5.4 În situația în care eroarea aparține Băncii sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului, Banca are dreptul, fără a fi necesara înștiințarea sau obținerea unei autorizări prealabile de la Client, să corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectivă.
- 5.5 În situația în care eroarea aparține plătitorului, Banca va efectua corecția după obținerea unei autorizări prealabile de la beneficiar, cu condiția ca sumele sau conturile sa nu fie indisponibilizate în condițiile legii.
- 5.6 Banca are dreptul de a bloca sumele creditate eronat pana la lămurirea situației acestora.
- 5.7 Banca are dreptul de a returna încasarea în cazul în care exista neconcordanță între numele beneficiarului si numele titularului de cont Salt Bank.
- 5.8 Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a executării de către Banca a unei instrucțiuni care ulterior se dovedește a fi transmisă de către o persoana fără calitate/drept, dacă Banca dovedește ca a manifestat diligența, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis Instrucțiunea nu putea fi stabilită.
- 5.9 În cazul în care Clientul încasează o suma de bani aferentă unei valute diferite de valută contului beneficiar indicat in ordinul de plată, Banca este împuternicită:
- să efectueze din proprie inițiativă schimbul valutar necesar, astfel încât suma încasată să fie creditată în contul indicat in instrucțiunea de plată. Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile la momentul tranzacției.
 - să crediteze contul clientului deschis anterior în valuta plății de către client sau la momentul efectuării încasării de către Banca, după caz.
- 5.10 Banca se supune regulilor stabilite prin legislația în vigoare privind regimul sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor. În acest sens, Banca își rezervă dreptul de a nu procesa tranzacții dinspre/către entități aflate pe listele de sancțiuni internaționale. In cazul în care pe

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

circuitele de decontare pot exista și alte potențiale riscuri de blocare de fonduri, sesizate de către Banca clientului, tranzacția se poate efectua numai prin asumarea riscului de către Client. În cazul tranzacțiilor ce ar putea avea legătura cu entități/țări aflate pe listele de sancțiuni internaționale, Clientul are obligația de a prezenta la solicitarea Băncii documente justificative de natură să clarifice scopul și natură acestor tranzacții.

6. Termene de executare

- 6.1 Termenele de executare aplicabile tuturor Operațiunilor de plată în RON și EUR, dacă atât banca plătitorului cât și cea a beneficiarului se află într-un stat membru (UE/SEE) :
- i. Pentru ordinele de plată primite în favoarea Clientului : suma primită va fi creditată integral în contul Clientului imediat după ce Banca a primit fondurile. În cazul în care se primește o încasare într-o zi nelucrătoare pentru Banca, contul Clientului va fi creditat în următoarea zi lucrătoare. Excepție fac încasările instant care se creditează imediat pe contul Clientului 24/7.
 - ii. Pentru ordinele de plată inițiate de Client: i) plăți naționale în RON- maxim 1 zi lucrătoare de la data primirii ordinului de plată. Excepție fac plățile instant care se creditează imediat pe contul beneficiarului 24/7. ii) transferurile în EUR – maxim 1 zi lucrătoare de la data primirii ordinului de plată.
- 6.2 Termenele de executare aplicabile pentru Ordine de plată inițiate de Clientul Băncii, altele decât cele menționate mai sus (alte valute/ EUR în afara SEE) : maxim 3 Zile lucrătoare de la data primirii Ordinului de plată dacă clientul a pus la dispoziția Băncii toate documentele solicitate.
- 6.3 În situația în care, pentru efectuarea plății, sunt necesare sau sunt solicitate de către banca intermediară/beneficiară informații suplimentare, sau Banca este nevoită să facă verificări suplimentare, termenul de efectuare a plății poate depăși 3 zile.
- 6.4 Timpul de execuție începe la momentul primirii Ordinului de plată de către Banca.

7. Irevocabilitatea Instrucțiunii privind executarea Operațiunii de plată

- 7.1 Banca va executa Instrucțiunile primite de la Clienți respectând termenele de executare specifice (cut-off-time) în funcție de tipul de produs/serviciu prin care acestea sunt transmise Băncii. Instrucțiunile transmise de Client după cut-off-time se consideră primite în ziua lucrătoare următoare.
- 7.2 Clientul nu poate revoca o instrucțiune după ce aceasta a fost transmisă către Bancă, dar poate solicita acesteia inițierea unei cereri de retur a fondurilor către banca beneficiară a plății. În cazul în care Clientul solicită revocarea Instrucțiunii ulterior acestui moment, Banca nu este obligată să oprească operațiunea inițiată prin instrucțiunea Clientului, instrucțiunea acestuia având caracter ferm și irevocabil.

8. Neexecutarea sau executarea incorectă a Instrucțiunilor privind Operațiunile de plată

- 8.1 Clientul va suporta nelimitat orice prejudicii sau pierderi determinate de Operațiuni de plată neautorizate, în măsura în care acestea au fost determinate de fraudă sau de nerespectarea de către Client, cu intenție sau din neglijența gravă, a obligațiilor cu privire la utilizarea

Instrumentului de plată relevant sau a obligației de notificare a folosirii neautorizate/accesului unui terț la oricare dintre Elementele de Securitate.

- 8.2 Clientul va suporta, în limita prevăzută de dispozițiile legale aplicabile, pierderile legate de orice operațiuni de plată neautorizate care rezultă din utilizarea unui Instrument de plată pierdut sau furat ori, în cazul în care Clientul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, pierderile care rezultă din folosirea fără drept a unui instrument de plată până la momentul notificării adresate Băncii cu privire la pierderea, furtul, folosirea fără drept a acestuia ori alta utilizare neautorizată a acestuia.
- 8.3 Începând din momentul anunțării Băncii cu privire la pierderea, furtul, folosirea fără drept a Instrumentului de plată, Clientul nu mai este răspunzător pentru pierderile produse ulterior anunțării, cu excepția cazului în care Clientul însuși acționează în mod fraudulos sau sunt aplicabile dispoziții legale din care rezultă răspunderea Clientului până la o anumită sumă.

9. Securitatea operațiunilor și blocarea Instrumentelor de plată

- 9.1 În vederea asigurării securității tranzacțiilor și a informațiilor referitoare la produsele deținute la Bancă, Clientul va face eforturi pentru protejarea Elementelor de Securitate și a altor date de acces la Instrumentele de plată, obligându-se în special : a) să nu permită accesul persoanelor neautorizate la datele din telefonul mobil pe care a instalat aplicația mobilă (instrumentele de plată) Salt Bank ; b) să nu permită accesul persoanelor neautorizate la Aplicația Salt Bank sau la telefonul mobil pe care este instalată aceasta aplicație ; c) să nu comunice/ ofere acces nimănui la parole, coduri PIN transmise de către Bancă sau utilizate de Client în relația cu Banca ;
- 9.2 Clientul este obligat să se conformeze regulilor stabilite de Bancă pentru a păstra siguranța operațiunilor și a instrumentelor de plată și să notifice Banca, fără întârziere nejustificată, de îndată ce suspectează sau ia cunoștință de accesul unui terț la elementele de securitate / datele de acces la instrumentele de plată, pierderea, furtul, folosirea fără drept a unui Instrument de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.
- 9.3 Fără a aduce atingere obligațiilor Clientului, Banca se va asigura asupra faptului că Elementele de Securitate personalizate ale Instrumentului de plată sunt accesibile strict Clientului care are drept de utilizare a respectivului Instrument de plată.
- 9.4 În cazul survenirii unor circumstanțe obiective legate de securitatea unui Instrument de plată, de o informație sau suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia, Banca va avea dreptul de a bloca/ restricționa accesul la Instrumentul de plată utilizat, notificând Clientul în acest sens, dacă este posibil, înainte de blocare sau, cel mai târziu, imediat după blocarea acestuia, prin telefon, SMS sau email. Obligația de informare nu va fi aplicabilă în cazul în care furnizarea acestei informații nu este posibilă din motive de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte dispoziții legislative relevante.
- 9.5 Clientul va avea dreptul la deblocarea Instrumentului de plată gratuit, odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.
- 9.6 Clientul va suporta un quantum de până la 30 euro sau echivalent în lei pentru orice operațiune de plată neautorizată care rezultă din utilizarea unui Instrument de plată pierdut sau furat sau dacă Elementele de Securitate au fost accesate de o persoană neautorizată. Aceasta prevedere se aplică până la momentul notificării Băncii de către Client cu privire la aceasta

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

situație, conform cu prevederile CG și CS relevante. În cazul în care operațiunea de plată neautorizată a fost cauzată de Client în mod fraudulos sau prin nerespectarea prezentelor CG și CS relevante, limita de 30 euro nu se aplică.

- 9.7 În cazul identificării unei operațiuni de plată neautorizate sau a unei operațiuni executate incorect de către Bancă, Clientul are obligația să informeze Banca în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării. Clientul va informa Banca prin metodele de notificare stabilite prin prezentele CG. Ulterior finalizării verificărilor de către Banca, aceasta va rambursa Clientului suma aferentă operațiunii neautorizate sau va corecta operațiunea (dacă este posibil), cu excepția situațiilor prevăzute de lege.
- 9.8 În cazul unei operațiuni neautorizate pentru care Clientul nu și-a dat consimțământul și în condițiile în care acesta și-a îndeplinit obligațiile contractuale și legale, pentru care Clientul a notificat Banca fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data debitării contului, Banca rambursează plătitorului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective. În aceste situații, Banca va readuce contul de plăți debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat. Rambursarea va fi efectuată imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei Zile lucrătoare, după ce Banca a constatat sau a fost notificată cu privire la operațiune, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă și comunica aceste motive, în scris, autorității naționale competente.
- 9.9 Clientul suportă toate pierderile legate de orice operațiuni de plată rezultând din utilizarea unui instrument de plată pierdut/furat sau ca urmare a nepăstrării în siguranța a Elementelor de Securitate precum și pierderile rezultate din folosirea fără drept a unui instrument de plată până în momentul notificării către Banca a pierderii, furtului, folosirii fără drept sau neautorizate a instrumentului sau de plată, în limitele prevăzute în prezentele CG sau în legislația aplicabilă.
- 9.10 Banca nu este răspunzătoare și nu își asumă răspunderea pentru eventualele erori/inadvertențe nenotifyate sau notifyate după expirarea termenului anterior menționat.

10. Extrasul de cont

- 10.1 Banca va informa Clientul despre sumele aflate într-un cont de plăți și tranzacțiile efectuate pe parcursul unei perioade, sub forma unui Extras de cont disponibil în Aplicația Salt Bank. Extrasul de cont constituie o dovadă concludentă și corectă în cadrul unor proceduri judiciare sau de altă natură între părți asupra operațiunilor înscrise în cuprinsul său, în măsura în care nici Clientul și nici Banca nu au semnalat vreo eroare a acestuia în conformitate cu prevederile articolelor succesive. Extrasul de cont face parte integrantă dintre contractele încheiate între Bancă și Client.
- 10.2 În Extrasul de cont vor fi evidențiate explicit toate operațiunile de debitare sau de creditare efectuate de Client sau de Bancă.
- 10.3 Toate tranzacțiile și extrasele de cont precum și alte comunicări ale Băncii vor fi considerate ca fiind aprobate de către Client dacă nu au fost contestate în scris în termen de 13 (treisprezece) luni de la data la care tranzacția a fost efectuată și înregistrată în cont.
- 10.4 Orice eroare în conținutul Extrasului de cont va fi notificată Băncii de îndată ce Clientul a luat la cunoștință despre conținutul Extrasului de cont. Clientul trebuie să verifice conținutul Extrasului la primirea acestuia.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

- 10.5 Dacă Banca identifica o înregistrare eronată în extras, cu privire la orice cifră, în oricare calcul, confirmare, notă sau altă comunicare către Client, aceasta va rectifica o astfel de greșeală fără a trimite vreo notificare, iar operațiunea va fi evidențiată în extrasul de cont.
- 10.6 Părțile convin că Banca are dreptul de a include în extrasele de cont orice informație, comunicare sau solicitare a Băncii către Client legată de derularea relației de afaceri, cu respectarea legislației în vigoare și a dispozițiilor contractuale.
- 10.7 Clientul trebuie să verifice extrasele de cont imediat după generarea acestora. Orice eroare sau inadvertență între operațiunile reale efectuate și extrasul de cont, va fi notificată Băncii de îndată pentru a se putea da efectele juridice necesare, în mod operativ. Dacă în maxim 30 de zile calendaristice de la data emiterii extrasului, conținutul acestuia nu este contestat, atunci acesta va fi considerat acceptat de către Client.
- 10.8 În cazul în care Banca se autosesizează cu privire la existența unei erori în unul din documentele predate Clientului, Banca o va rectifica și va notifica Clientul despre acest lucru.
- 10.9 Banca poate să corecteze o eroare materială ce ar putea privi o operațiune de plată executată incorect numai dacă Clientul sesizează acest lucru prin intermediul Aplicației Mobile sau prin orice formă de comunicare electronică, fără întârziere nejustificată în termen de maxim 13 luni de la data debitării contului. În cazul în care plătitorul nu acționează în calitate de consumator, așa cum este acesta definit în legislația incidentă în materia protecției consumatorilor, termenul menționat anterior este de 60 de zile de la data debitării contului.

11. Schimb valutar

- 11.1 Banca execută ordinele Clientului de cumpărare și vânzare de valute în conformitate cu legile și reglementările emise de Banca Națională a României în această privință și în limita soldului disponibil al contului.
- 11.2 Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile la momentul tranzacției. Cursul de Schimb de Referință al Băncii poate fi modificat, prin afișare, de mai multe ori pe parcursul aceleiași zile, imediat și fără a fi necesară o notificare prealabilă a Clientului din partea Băncii.
- 11.3 Clientul nu poate revoca o Instrucțiune de schimb valutar după ce aceasta a fost transmisă către Banca. În cazul în care Clientul solicită revocarea instrucțiunii ulterior acestui moment, Banca nu este obligată să oprească operațiunea inițiată prin instrucțiunea Clientului, instrucțiunea acestuia având caracter ferm și irevocabil.

C. Condiții de utilizare a Cardurilor

Clientul poate opta pentru unul sau mai multe tipuri de carduri (denumite în continuare „Card”) oferite de Bancă, în funcție de oferta comercială disponibilă și de condițiile de eligibilitate specifice. Emiterea, costurile și funcționalitățile Cardurilor sunt reglementate atât în prezentele CG, Lista Taxelor și Comisioanelor aplicabile, cât și în CS relevante.

1. Emiterea cardurilor

- 1.1 Emiterea Cardului se realizează la solicitarea deținătorului în Aplicația Salt Bank, la expirarea cardului deținut anterior (reînnoire) sau, după caz, prin blocarea și reemiterea unui card existent din Aplicația Salt Bank sau apelând serviciul Care Center. Banca își rezervă dreptul de

a respinge cererea pentru emiterea/ reemiterea/ reînnoirea unui card furnizând solicitantului motivul refuzului, la cererea acestuia.

- 1.2 Unele Carduri pot fi folosite prin aplicațiile de tip portofel digital acceptate de banca, prin utilizarea tehnologiei de tokenizare, iar pe site-ul Băncii este afișată lista actualizată a portofelelor digitale disponibile, precum și cardurile ce permit această funcționalitate și condițiile specifice de înrolare și utilizare a cardului în/prin intermediul respectivelor aplicații.
- 1.3 Deținătorul de card care decide să folosească cardul și prin intermediul portofelelor digitale trebuie în prealabil să solicite înrolarea acestuia prin parcurgerea procesului de validare a cardului în Aplicația de tip portofel digital acceptată de Banca. Banca are dreptul să refuze în mod justificat această solicitare. Atunci când aproba înrolarea, Banca va comunica utilizatorului de card condițiile specifice pentru utilizarea Cardului prin intermediul aplicației de tip portofel digital, acestea reprezentând parte integrantă din contract.
- 1.4 În funcție de tipologia produsului, Banca poate emite cardul atât în format fizic, cât și virtual cu mențiunea că în cazul cardului virtual, funcționalitățile și detaliile acestuia sunt vizibile în Aplicația Salt Bank pe telefonul de tip smartphone al utilizatorului de Card și poate fi utilizat pentru plăți online, la POS și retragerile de numerar – ultimele două tipuri de plăți putând fi efectuate doar cu cardul virtual înrolat într-o aplicație de tip portofel digital acceptată de Banca.
- 1.5 Banca emite cardul fizic activ, dar cu interfața contactless dezactivată, aceasta urmând să fie activată la prima tranzacție cu PIN, prin inserarea Cardului într-un POS sau ATM.
- 1.6 Livrarea cardului fizic va fi efectuată prin curier la adresa indicată de utilizator în aplicație.
- 1.7 Clientul își setează codul PIN aferent Cardului prin intermediul aplicației Salt Bank. Clientul poate schimba codul PIN la orice ATM care acceptă carduri Mastercard și pune la dispoziția clienților această funcționalitate.
- 1.8 Cardul este proprietatea Băncii și nu poate fi transferat unei terțe părți, reținut ca depozit sau gaj, depozitat spre păstrare. Nicio clauză nu va fi interpretată în sensul că Banca ar răspunde pentru utilizarea Cardului de către alte persoane decât deținătorul/ utilizatorul acestuia. Banca nu va fi considerată responsabilă pentru nerespectarea Condițiilor de deținere/ utilizare a Cardului de către deținător/ utilizator sau a măsurilor de securitate recomandate de Banca.
- 1.9 Cardul emis de Banca este valabil până în ultima zi a lunii menționate pe Card (în setările aplicației), neputând fi utilizat după acesta data. Dacă utilizatorul nu solicită în scris, renunțarea la card, cu cel puțin 60 de zile înainte de expirare, Banca va emite un nou card. Deținătorul are dreptul de a refuza recepționarea noului card emis.
- 1.10 Banca poate decide să nu emită un nou card la expirarea Cardului deținătorului/ utilizatorului, dacă sunt îndeplinite oricare din următoarele condiții : i) contul nu a fost utilizat de Client de mai mult de 6 luni ; ii) Cardul a fost blocat sau anulat ; iii) Banca, din motive comerciale sau de securitate, decide refuzul reînnoirii Cardului ; iv) deținătorul/ utilizatorul a notificat Banca cu privire la încetarea Relației.
- 1.11 Banca poate bloca sau anula Cardul, când constată una din următoarele condiții : i) orice date neconforme cu realitatea cuprinse în documentele prezentate Băncii ; ii) contul curent la care este atașat cardul de debit nu a fost utilizat de către Client de mai mult de 6 luni ; iii) încălcarea de către deținător/ utilizator a oricăreia dintre obligațiile aferente referitoare la Card ; iv) la cererea deținătorului/ utilizatorului ; v) din proprie inițiativă, în condiții considerate justificate în

mod obiectiv, legate de securitatea Cardului, de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia ; vi) în alte situații justificate obiectiv de nevoia aplicării regulilor de prudenta bancara.

- 1.12 În cazul utilizării de către deținător/ utilizator a Cardului și după ce i-a fost comunicată blocarea sau anularea acestuia, deținătorul/ utilizatorul va rămâne responsabil pentru plată tuturor datoriilor apărute înainte și după notificare.

2. Utilizarea Cardului, tranzacții, costuri și obligațiile părților

- 2.1 Cardul este un instrument de plată internațional, utilizabil pentru următoarele operațiuni, dar fără a se limita la acestea : i) tranzacții la comercianți, inclusiv tranzacții contactless ; ii) tranzacții pe internet sau în aplicații mobile ; iii) retragere de numerar de la ATM-urile, POS-urile eligibile pentru tranzacții de tip cashback și la ghișeele acceptatoare Mastercard iv) înrolarea și utilizarea în portofele digitale : v) diverse operațiuni disponibile la nivelul terminalelor ATM (interogare sold, schimbare PIN, etc). Utilizarea cardului de debit se va face prin intermediul contului/rilor cărui/cărora i-a/le-a fost atașat.
- 2.2 Cardul nu trebuie folosit în nici un scop ilegal, inclusiv cumpărarea de bunuri sau servicii interzise de legea aplicabilă în jurisdicția în care se utilizează Cardul.
- 2.3 Titularul de Card va efectua tranzacții numai în limita soldului disponibil și nu are dreptul să dispună tranzacții peste această limită. Depășirea soldului disponibil este posibilă în cazul în care : (i) se efectuează tranzacții offline ; (ii) se transmit cu întârzieri tranzacții în decontare de către băncile acceptatoare ; (iii) sistemul de carduri internaționale Mastercard ia decizia de autorizare în numele Băncii a tranzacțiilor, conform anumitor parametri presetati, în cazurile în care sistemul Băncii de administrare a cardurilor nu este funcțional (ex. disfuncționalitate tehnică temporară, mentenanță) sau (iv) se percep taxele și comisioanele aferente utilizării cardurilor Pentru acoperirea taxelor, comisioanelor și a tranzacțiilor efectuate prin descoperire de cont neautorizată în contul de card, titularul de cont autorizează banca să debiteze în orice moment celelalte conturi (RON și/sau valută) deținute de către titularul de cont la Banca. În situația unei depășiri neautorizate a disponibilului din contul de card, Banca are dreptul de a bloca utilizarea cardurilor și de a proceda, după caz, la rezilierea contractului.
- 2.4 Consimțământul este considerat valabil exprimat prin oricare din următoarele moduri, în funcție de tipul de tranzacție, inclusiv pentru situațiile în care valoarea exactă nu este cunoscută în momentul în care utilizatorul autorizat își da consimțământul pentru executarea operațiunii de plată. Astfel:
- a) În cazul operațiunilor la ATM sau POS : prin introducerea PIN-ului și/ sau, după caz, prin autentificare la nivelul dispozitivului pe care are instalată o aplicație de tip portofel digital sau semnarea chitanței generată de POS. În cazul unei plăți de mică valoare utilizând Tehnologia contactless se consideră consimțământ valabil exprimat al Deținătorului/ Utilizatorului autorizat simpla apropiere a Cardului cu Tehnologie contactless de un terminal cu Tehnologie contactless. Plată de mică valoare prin Tehnologie contactless se va putea efectua fără a fi necesară introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează opțional, în funcție de setările dispozitivelor.
- b) În cazul tranzacțiilor online/la distanță, consimțământul este exprimat prin furnizarea, după caz a unuia sau mai multora dintre următoarele elemente: numărul Cardului/numele

titularului/ codul CVV2/ CVC2, data expirării cardului/ adresa. În cazul în care Banca solicită, în scopul asigurării securității tranzacțiilor prin internet, consimțământul va putea fi exprimat și prin autentificarea tranzacției prin intermediul aplicației Salt Bank. Clientul se angajează să respecte instrucțiunile Băncii în vederea utilizării elementelor menționate mai sus.

- C) În cazul anumitor comercianți, printr-un contract încheiat între beneficiarul plății și utilizatorul, care include acordul acestuia din urmă. Detinatorul cardului trebuie să se asigure că respectă toate obligațiile ce-i revin conform prezentei dispoziții contractuale atunci când alege să utilizeze serviciile furnizate de comercianți, în cadrul cărora comunică acestora datele cardului pentru a efectua plăți ulterioare pe site-urile/în aplicațiile respectivelor comercianți. În relația cu Banca, Titularul de card este responsabil pentru toate consecințele ce decurg din alegerea sa de a utiliza astfel de servicii furnizate de comerciant. Întrucât Banca este terță parte față de raportul stabilit între Titularul de card și comerciant, Banca nu poartă nicio răspundere în legătura cu serviciile prestate Titularului de card de către comerciant și nu este ținută responsabilă pentru nicio consecință ce rezultă direct sau indirect din utilizarea de către Titularul de card a respectivelor servicii furnizate de către comerciant.

2.5 Cardul poate avea atașate programe de beneficii adiționale, dezvoltate de Banca sau de către schemele de plată și actualizate periodic (precum Mastercard Premium Collection – www.priceless.com/premium-collection-RO sau Mastercard Tuesday – www.priceless.com/marti), în funcție de deciziile și politicile de afaceri ale Băncii sau schemei de plată, programe în care cardul va fi înrolat automat fără costuri suplimentare pentru client și despre care clientul va fi informat pe perioada Relației de către Banca prin intermediul aplicației sau pe site-ul Băncii. Pentru programele derulate de schemele de plată, Banca este terță parte față de raportul stabilit între Titularul de card și Schema de plată și nu poartă nicio răspundere ce rezultă direct sau indirect din condițiile beneficiilor adiționale furnizate de schemele de plată.

2.6 Din motive de siguranță, Banca stabilește pentru fiecare tip de card, la momentul emiterii acestuia, limite zilnice de utilizare, acestea fiind publicate pe pagina de internet a Băncii. În mod excepțional, pentru anumite tranzacții, Clientul poate solicita Băncii modificarea limitelor tranzacționale iar Banca își rezervă dreptul de a aproba sau respinge cererea de modificare a limitelor.

3. Autorizarea și decontarea operațiunilor

- 3.1 O operațiune cu Cardul realizată de către utilizator trebuie să fie obligatoriu autorizată/ pre-autorizată de către acesta. O operațiune este considerată autorizată/ pre-autorizată prin exprimarea consimțământului de către Client (deținătorul/utilizatorul Cardului).
- 3.2 Deținătorul/ utilizatorul Cardului va păstra chitanța sau orice alt document justificativ pentru a putea furniza dovezi în cazul apariției unor discrepante.
- 3.3 Autorizarea și prelucrarea operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului se realizează de către banca on-line, pe cont, fiind blocată contravaloarea tranzacției la momentul efectuării acesteia, în vederea decontării sumei și pentru a evita folosirea aceleiași sume pentru efectuarea altor tranzacții.

SALT BANK S.A.

📍 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

@ salut@salt.bank
www.salt.bank

- 3.4 Prin intermediul cardului de debit se pot efectua si tranzacții offline, cu sume limitate, (tranzacții fără obținerea autorizării electronice directe din partea Băncii si respectiv cu transmiterea tranzacției direct spre decontare, fără blocarea sumelor tranzacționate la momentul efectuării tranzacției).
- 3.5 Operațiunile cu carduri se vor reflecta de regula in soldul contului clientului in termen de 2-3 zile de la efectuare, in funcție de data la care banca acceptatoare transmite datele operațiunii spre decontare. Un comerciant are la dispoziție in medie 30 de zile pentru decontarea operațiunii cu banca, conform regulilor Mastercard. Cu toate acestea, Banca este obligată sa accepte si tranzacțiile care sunt transmise in decontare de către comerciant după trecerea termenului de 30 de zile.
- 3.6 Banca debitează contul Clientului asociat Cardului cu valoarea tranzacției calculată respectiv taxele, comisioanele ce pot decurge din utilizarea cardului, astfel :
- a) Operațiunile pentru care suma primită spre decontare este in moneda contului/conturilor clientului cu opțiunea multicurrency activa si suma disponibila in contul corespondent la momentul autorizării tranzacției : Banca va debita contul cu suma primită spre decontare in valuta contului
 - b) Operațiunile pentru care suma autorizata si primită spre decontare este in alta moneda decât a contului : suma primită spre decontare se va converti si se va posta pe contul de LEI la schimbul valutar Mastercard aplicabil tranzacțiilor efectuate prin Carduri, la care se adaugă comisionul de schimb valutar aplicabil conform Listei de taxe si comisioane. Cursul indicativ Mastercard este publicat pe Pagina de Internet a Băncii.
- 3.7 Dacă Banca, in procesul de decontare, nu primește de la Mastercard nicio instrucțiune de debitare a contului Clientului, in termen de maxim 30 de zile de la data efectuării tranzacției, fondurile blocate pot fi puse la dispoziția Clientului. Banca poate stabili un termen mai scurt la care sa pună fondurile blocate la dispoziția Clientului sau poate accepta o solicitare a Clientului in acest sens. Clientul are obligația de a asigura fonduri suficiente care sa permită decontarea operațiunilor efectuate, inclusiv a diferențelor de curs valutar si a comisioanelor aferente așa cum sunt prevăzute in Lista taxelor si comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai aplicației Salt Bank (persoane fizice). In cazul fondurilor insuficiente pentru decontarea operațiunilor, sumele respective vor fi tratate ca o datorie fata de Banca reprezentând descoperit de cont neautorizat.

4. Drepturile Băncii

- 4.1 Banca nu va permite efectuarea tranzacțiilor in următoarele situații: i) dacă se încearcă efectuarea unei tranzacții intr-un mediu pentru care nu a fost configurat Cardul; ii) dacă exista suspiciuni de fraudă si/sau spălarea banilor/ finanțarea terorismului; iii) dacă se încearcă efectuarea unei tranzacții în condițiile in care Cardul a fost blocat, anulat, expirat; iv) dacă, din motive de securitate sau pentru prevenirea utilizării frauduloase a Cardului, Banca decide să restricționeze operațiunile cu Cardul în funcție de anumite criterii (de exemplu: țări, valute, comercianți, tipul operațiunii), aceste informații fiind comunicate de banca prin Care Center.
- 4.2 Banca are dreptul să solicite utilizatorului prezentarea unui exemplar al chitanței, bonului fiscal aferente cumpărării de bunuri și/sau servicii, respectiv de retragere de numerar, precum și

orice alte documente considerate necesare sau utile pentru soluționarea reclamațiilor utilizatorului privind înregistrarea eronată a unor operațiuni în extrasul de cont.

- 4.3 Banca își rezervă dreptul ca din momentul blocării Cardului, ca urmare a solicitării de anulare a cardului, să mențină contul deschis încă 30 de zile pentru eventuala decontare a tranzacțiilor aflate în curs de finalizare. Banca va închide contul numai în cazul în care toate obligațiile contractuale au fost îndeplinite, în conformitate cu extrasele de cont emise de Bancă.
- 4.4 Banca are dreptul să perceapă utilizatorului taxele și comisioanele prevăzute în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice).
- 4.5 Banca are dreptul să treacă la recuperarea tuturor creanțelor sale rezultate din obligațiile de plată ale Clientului, în cazul în care aceasta nu le achită la termen.
- 4.6 Banca are dreptul să blocheze cardul implicat în efectuarea tranzacției/ tranzacțiilor frauduloase. Prin blocarea cardului se înțelege acțiunea inițiată de Bancă prin care stopează utilizarea unui card fără a avea drept consecință închiderea contului la care e atașat respectivul card.
- 4.7 Banca își rezervă dreptul a sesiza instituțiile sau autoritățile publice competente în ipoteza în care are suspiciuni rezonabile că titularul, asociatul unic al societății cu răspundere limitată, reprezentantul convențional sau legal al profesionistului sau al persoanei juridice au folosit cardul în tranzacții frauduloase, în mod intenționat sau cu rea credință, pentru a obține foloase necuvenite sau pentru a induce în eroare Banca sau acceptatorul plății. În acest caz banca poate să refuze emitere unui alt card la cererea clientului sau de a retrage orice alt card emis.
- 4.8 Banca are dreptul să întreprindă următoarele acțiuni și să ia următoare măsuri, fără notificarea prealabilă a clientului, în cazul unei suspiciuni rezonabile de utilizare a unui card fără acordul clientului, cu scopul de a-l proteja sau de a limita pierderile suferite de acesta: (i) să refuze autorizarea tranzacțiilor cu cardul; (ii) să anuleze sau să suspende utilizarea cardului; (iii) să înlocuiască cardul compromis cu unul nou emis.

5. Obligațiile Băncii :

- 5.1. Să înregistreze corect în conturi toate tranzacțiile, comisioanele și dobânzile aferente, și să păstreze evidențele corespunzătoare tranzacțiilor efectuate conform prevederilor legale, astfel încât tranzacțiile bancare să poată fi urmărite, iar erorile să poată fi rectificate.
- 5.2. Să pună la dispoziția deținătorului, la cererea expresă a acestuia, evidențele tranzacțiilor efectuate prin Card.
- 5.3. Să investigheze și să soluționeze orice cerere în cazul în care deținătorul contestă o tranzacție inițiată prin intermediul cardului, în cazul în care aceasta este considerată justificată și în linie cu regulamentele Schemelor de plată.
- 5.4. Să procedeze la blocarea cardului, imediat după primirea telefonului/ notificării/ utilizatorului de anunț al pierderii/ furtului/ utilizării frauduloase/ distrugerii/ copierii/ funcționării defectuoase/ divulgării PIN-ului sau altor elemente de securitate ale cardului / efectuării unei tranzacții bancare suspecte.
- 5.5. Să asigure mijloacele adecvate și suficiente pentru ca deținătorul/ utilizatorul să poată efectua comunicările legate de pierderea, furtul, folosirea fără drept a cardului sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia, precum și comunicările legate de încetarea motivelor care

au determinat blocarea Cardului. In acest sens deținătorul/ utilizatorul se poate adresa telefonic, la numărul de telefon identificat pe pagina www.salt.bank.

6. Drepturile Utilizatorului :

- 6.1 In cazul in care in extrasul de cont sunt evidențiate operațiuni de plată executate incorect sau nerecunoscute, Clientul are dreptul sa solicite Băncii inițierea procedurii de refuz la plată. Solicitarea va fi adresata Băncii telefonic sau prin intermediul chatului din aplicație in termen de 30 de zile calendaristice, calculate de la data decontării tranzacției. Numai in cazul in care nu a putut lua la cunoștință despre aceste operațiuni de plată, Clientul are dreptul sa solicite contestarea lor într-un termen ce nu poate depăși 13 luni de la data decontării .
- 6.2 Soluționarea solicitării de refuz la plată se va efectua in urma unei analize specifice, in conformitate cu prevederile Mastercard. Rezultatul analizei va fi comunicat Clientului in termen de maxim 120 de zile calendaristice de la data inițierii refuzului la plată.
- 6.3 Deținătorul este de acord, fără nici o alta condiție, ca datorează Băncii suma contestata până când demersul de refuz la plată este finalizat.
- 6.4 In cazul in care fondurile nu au putut fi recuperate, Banca furnizează Clientului, în baza unei cereri scrise, toate informațiile de care dispune și care sunt relevante pentru plătitor, pentru a permite acestuia să inițieze o acțiune in justiție în vederea recuperării fondurilor.
- 6.5 In scopul contestării unei tranzacții, deținătorul/ utilizatorul are obligația de a comunica Băncii toate temeiurile și documentele care justifică solicitarea de refuz la plată, precum dovada contactării comerciantului pentru încercarea rezolvării amiabile a situației, dovada efectuării plății printr-o alta modalitate, confirmarea comerciantului pentru anularea tranzacției, dovada neexecutării contractului din vina comerciantului, data la care serviciile sau bunul ar fi trebuit sa fie livrate, detaliile serviciilor comandate sau a bunurilor cumpărate, după caz.
- 6.6 In cazul rezolvării favorabile a refuzului de plată, contul deținătorului va fi creditat cu suma respectivă in cel mai scurt timp posibil de la soluționare.
- 6.7 In cazul in care refuzul la plată este nejustificat / neîntemeiat, acesta va fi soluționat nefavorabil si Banca va putea percepe comisionul aferent conform listei de taxe si comisioane.

7. Obligațiile Utilizatorului :

- 7.1 Să păstreze Cardul in bune condiții si să ia masuri de protejare a elementelor de siguranță ale Cardului constând in : i) sa nu dezvăluie, direct sau indirect, PIN-ul, codul CVC2, PIN-ul Aplicației Salt Bank, numărul de card si data expirării, altor persoane ; ii) sa nu împrumute cardul sau telefonul pe care este instalata o aplicație de plată de tip portofel digital altor persoane ; iii) sa se asigure ca in timpul tranzacțiilor bancare, Cardul rămâne sub atenta sa supraveghere ; iv) sa nu înscrie niciodată PIN-ul pe Card ; v) sa nu dezvăluie niciodată PIN-ul altor persoane, chiar dacă acestea sunt sau se prezinta drept angajați ai Băncii ; vi) sa nu tasteze PIN-ul pe site-uri de internet sau in aplicații mobile ; vii) sa se asigure ca in timpul tranzacțiilor bancare efectuate cu folosirea PIN-ului, acesta nu este dezvăluit (voluntar sau involuntar) altor persoane ; viii) sa nu autentifice tranzacții in Aplicația Salt Bank despre care nu are cunoștință ; ix) sa comunice Băncii imediat modificarea numărului de telefon ales, a adresei de email si a adresei de corespondenta ; x) sa respecte prevederile din prezentele CG si ale Condițiilor specifice relevante cu privire la informarea imediata a Băncii in cazul furtului/ pierderii/ utilizării

neautorizate a Cardului cât și în cazul pierderii telefonului mobil pe care a fost instalată Aplicația Salt Bank sau portofel digital.

- 7.2 Sa blocheze Cardul în Aplicația Salt Bank sau sa contacteze serviciul Care Center al Băncii imediat ce constată: i) pierderea, furtul, distrugerea ori blocarea Cardului sau orice suspiciune privind posibilitatea existenței unei copii a Cardului ; ii) înregistrarea în cont a unor tranzacții neautorizate; iii) orice eroare apărută în urma gestionării contului de către Banca; iv) alte disfuncționalități ale Cardului; v) modificarea numărului de telefon ales; vi) accesul neautorizat/ pierderea telefonului mobil pe care a fost instalată Aplicația Salt Bank; vii) modificarea adresei de corespondență.
- 7.3 Până la momentul blocării sau comunicării către Banca a evenimentului prevăzut la clauza anterioară, deținătorul/ utilizatorul este răspunzător pentru toate operațiunile executate, urmând să suporte toate pierderile aferente până la limita prevăzută de legislația în vigoare la momentul incidentului.
- 7.4 Răspunderea deținătorului/ utilizatorului privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care se dovedește că a acționat cu intenție, neglijența gravă sau în mod fraudulos în utilizarea Cardului în conformitate cu prevederile contractuale și legale.
- 7.5 În situația în care Cardul este înapoiat Băncii sau este anulat de către aceasta, deținătorul/ utilizatorul acceptă necondiționat toate sumele debitoare înregistrate în contul la care este atașat Cardul, corespunzătoare operațiunilor efectuate anterior datei anularii/ înapoierii Cardului, chiar dacă ar fi înregistrate în evidențele Băncii mai târziu.
- 7.6 Să păstreze în cont, în momentul returnării Cardului, o sumă reprezentând contravaloarea comisioanelor și tranzacțiilor autorizate și nedecontate până la momentul renunțării la Card, timp de 30 de zile calendaristice. După expirarea acestei perioade, Banca va restitui Clientului suma disponibilă în cont prin transfer în contul deținătorului, conform instrucțiunilor acestuia.

8. Răspunderea părților

- 8.1 Banca nu este răspunzătoare pentru : i) prejudiciile rezultând din depășirea soldului disponibil al contului asociat cardului sau a limitei disponibile pe card, dacă tranzacțiile sunt efectuate în mod necorespunzător de către un comerciant sau de către banca acceptatoare sau în cazul diferențelor între suma blocată și suma decontată sau în urma decontării tranzacțiilor off-line ; ii) modul de acceptare a cardului de către un comerciant sau de către banca acceptatoare sau pentru refuzul de acceptare a unui card ; iii) comisioanele și diferențele de curs valutar aplicate de comerciant sau de banca acceptatoare în cadrul unei tranzacții efectuate cu cardul, inclusiv pentru modul de informare a clientului în aceste situații (de exemplu, retrageri de numerar care implică schimb valutar acceptat de client la ATM, plăți la POS care implică schimb valutar acceptat de client la POS, plăți online care implică un comision perceput de comerciant pentru plată cu cardul sau retrageri de numerar care implică un comision stabilit de deținătorul ATM-ului) ; iv) modul de stabilire a cursului de schimb aplicabil de către Mastercard conform CG și CS relevante ; v) debitarea cu întârziere sau eronată a tranzacțiilor din contul asociat Cardului, dacă întârzierea/ eroarea este datorată unui terț (de exemplu, comerciantul sau banca acceptatoare).

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

D. Condiții de utilizare a Aplicației Salt Bank

1. Drept de utilizare a Aplicației

- 1.1. Prin descărcarea, instalarea și utilizarea Aplicației Salt Bank, Clientul este de acord cu termenii și condițiile prezentate în aceste CG și în CS relevante.
- 1.2. Banca acordă Clientului dreptul ne-exclusiv și netransferabil de a utiliza Aplicația Salt Bank și software-ul încorporat în acesta pentru:
 - Identificarea Clientului la distanță prin mijloace video
 - Deschiderea și gestionarea unui cont curent la Salt Bank
 - Accesarea produselor și serviciilor Băncii (servicii de plată, schimb valutar, prelucrarea datelor, open banking, corespondenta și chat cu reprezentanți ai Băncii).
- 1.3. Acest drept de utilizare a Aplicației Salt Bank va înceta imediat dacă :
 - sesiunea de identificare la distanță prin mijloace video nu se finalizează, indiferent de motiv,
 - banca dezactivează sau retrage accesul clientului la Aplicația Salt Bank sau la contul curent, în conformitate cu prezentele CG sau CS relevante
 - Clientul șterge Aplicația Salt Bank
- 1.4. Clientul este responsabil pentru acțiunile sale, pentru informațiile și instrucțiunile transmise către banca prin intermediul Aplicației Salt Bank.
- 1.5. Clientul este responsabil pentru respectarea cadrului legal aplicabil iar banca nu este responsabilă pentru nici un fel de pierdere în cazul în care Clientul încalcă prezentele Condiții Specifice, CG sau legile aplicabile. De asemenea, dacă Clientul dorește să utilizeze Aplicația Salt Bank în afara României, el este responsabil să se asigure ca acest lucru este în conformitate cu legile țării respective.
- 1.6. Aplicația Salt Bank reprezintă calea principală de a accesa serviciile și produsele Băncii, drept urmare neinstalarea acesteia, în conformitate cu prevederile Condițiilor Specifice de Utilizare ale Aplicației Salt Bank sau ștergerea aplicației face imposibilă accesarea serviciilor bancare, cu excepția situațiilor expres reglementate în prezentele CG și CS relevante.

2. Accesarea aplicației :

- 2.1. Clientul, după caz, poate descărca și instala Aplicația Salt Bank numai pe dispozitivul său din magazinul de aplicații dedicat sistemelor de operare (e.g. Google Play sau Apple Store). Clientul se angajează să nu descarce și să nu instaleze Aplicația Salt Bank din oricare altă locație decât cele menționate în articolul precedent.
- 2.2. Banca poate efectua actualizări periodice ale Aplicației Salt Bank. Clientul va fi informat cu privire la planificarea acestor actualizări și durata pentru care Aplicația va fi indisponibilă (dacă este cazul). În caz de urgență sau de întrerupere neprogramată a Aplicației, Banca va încerca să anunțe Clientul în cel mai scurt timp posibil cu statusul actualizat al acesteia.
- 2.3. Clientul este obligat să actualizeze Aplicația Salt Bank atunci când Banca pune la dispoziție noi versiuni. În caz contrar, anumite funcționalități ale Aplicației pot să nu funcționeze corespunzător. Banca nu este responsabilă pentru performanța Aplicației Salt Bank pe

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

dispozitivul Clientului/ în cazul în care acesta nu actualizează Aplicația Salt Bank sau sistemul de operare al dispozitivului la cea mai recentă versiune disponibilă.

3. Înregistrarea în aplicație – identificare video

3.1 Clienții/ clienții potențiali pot contracta produse noi/ începe Relația cu Banca/ gestiona produse existente numai după înregistrarea în aplicație și după parcurgerea integrală a procesului de identificare a persoanei la distanță prin mijloace video.

3.2 În cadrul procesului de identificare a persoanei la distanță prin mijloace video (Onboarding sau Inițiere relației de afaceri) :

- Clientul trebuie să își dea consimțământul explicit (bifa) pentru ca bancă să proceseze datele biometrie și să capteze poze și video cu scopul de identificare
- Documentele acceptate în procesul de Onboarding sunt doar Cartea de Identitate sau Pașaport emise în România și valide la momentul înrolării, iar Clientul are posibilitatea de a alege tipul de document cu care dorește să realizeze identificarea.
- Clientul trebuie să permită accesul la camera și microfonul dispozitivului mobil pe care este instalată Aplicația Salt Bank.
- Clientul trebuie să urmeze instrucțiunile primite prin intermediul aplicației, în vederea asigurării identificării corecte și complete.

3.3 Banca are dreptul să refuze inițierea Relației de afaceri cu un client care a parcurs integral procesul de identificare video, în conformitate cu prevederile CG.

3.4 Utilizatorilor li se oferă acces la Aplicația Salt Bank:

- după ce au parcurs cu succes procesul de identificare video.
- când verificarea acestor date de către banca a arătat că Utilizatorul este autorizat să acceseze Aplicația și cu condiția ca accesul să nu fie blocat.
- Banca a aprobat deschiderea Relației de afaceri cu Clientul.

3.5 În cazul realizării procesului de onboarding pe baza pașaportului, pentru menținerea relației de afaceri, clientul este obligat să prezinte o dovadă a adresei de domiciliu.

3.6 Clientul trebuie să își actualizeze actul de identitate expirat și informațiile legate de cunoașterea clienței, prin intermediul funcției Self Service din Aplicația Salt Bank.

4. Siguranța și Atenționări

4.1 Atunci când un Utilizator descarcă Aplicația, acesta va trebui să furnizeze anumite Elemente de Securitate. Utilizatorul este responsabil pentru menținerea în siguranță și confidențialitatea telefonului său, a Aplicației Salt Bank și a Elementelor de Securitate. Utilizatorul trebuie să informeze imediat banca în cazul în care crede că un terț are acces la Elementele de Securitate sau a reușit în alt mod să acceseze ilegal contul său. Banca nu va solicita niciodată utilizatorului parola, codul PIN sau alte coduri de securitate, astfel că acesta trebuie să nu le dezvăluie altor persoane, chiar dacă crede că persoanele care solicită astfel de informații lucrează pentru bancă.

4.2 Este interzis Utilizatorului:

- Instalarea Aplicației Salt Bank pe telefonul altcuiva sau transferul Aplicației către altcineva;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

- Traducerea, adaptarea, varierea, modificarea, încălcarea, ingineria inversa, decompilarea, dezasamblarea, crearea de opere derivate sau interferarea in oricare element al Aplicației Salt Bank sau determinarea altei persoane să întreprindă oricare dintre aceste lucruri;
- Utilizarea Aplicației Salt Bank în orice mod ilegal sau în încălcarea oricărei clauze din CG sau din prezentele Condiții Specifice;
- Colectarea sau recoltarea de informații sau date din Aplicația Salt Bank sau din sistemele Băncii sau încercarea de a decoda orice transmițeri către sau dinspre sistemele Băncii;
- Încălcarea de conținut care este sau poate fi considerat violent, amenințător, care poate incita ura rasială, încălcarea confidențialității sau a vieții private, discriminatoriu, defăimător, abuziv, ilegal, pornografic, obscen, indecent, blasfemator sau care poate cauza enervare sau inconfort altor persoane;
- Distribuirea parolei Utilizatorului, a codului PIN sau a altor detalii de securitate cu oricare altă persoană.

5. Servicii Oferite

- 5.1 Persoana care deține un cont poate efectua tranzacții bancare și poate accesa informații prin intermediul Aplicației Salt Bank, de forma celor oferite de Bancă.
- 5.2 Clienții vor fi denumiți în continuare "Utilizatori". Conturile și serviciile și produsele conexe vor fi denumite în continuare "Conturi".
- 5.3 În ceea ce privește utilizarea Aplicației Salt Bank, se aplică limitele de credit convenite separat cu bancă.

6. Condiții pentru Utilizarea Aplicației Salt Bank

- 7.1 Pentru a putea efectua tranzacții bancare prin intermediul Aplicației Salt Bank, Utilizatorul are nevoie de Elementele de Securitate și de Instrumentele de Autentificare convenite cu banca pentru a-și dovedi identitatea ca Utilizator legitim și pentru a autoriza ordinele și instrucțiunile de plată. În locul unor Elemente de Securitate, poate fi convenită o caracteristică biometrică în scopul autentificării sau autorizării. Acest proces va fi numit Proces de Autentificare.
- 7.2 Elementele de Securitate sunt caracteristici personalizate ale clientului, utilizate în aplicație în scopul autentificării.
- 7.3 Următoarele sunt considerate Elemente de Securitate în legătură cu Aplicația Salt Bank:
- Datele biometrice ale Clientului/ Utilizatorului, preluate și confirmate de dispozitivul mobil pe care este instalată Aplicația;
 - PIN-ul Aplicației Salt Bank : combinație de 6 cifre stabilite opțional de Client/ Utilizator pentru securizarea accesului în aplicație;
 - Parola : parola stabilită opțional de către Client/Utilizator și compusa din minim 9 caractere alfanumerice;
 - act de identitate valabil în original (prezentat conform solicitării Băncii în înregistrarea video/ apelul video înregistrat);

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

7.4 Banca poate stabili limite maxime pentru valoarea produselor și serviciilor disponibile prin Aplicația Salt Bank și va comunica aceste limite prin mijloacele de comunicare agreate conform CG.

7.5 Instrumente de Autentificare: Combinația unui smartphone care este inițial asociat cu contul Utilizatorului și unul sau mai multe Elemente de Securitate servește ca Instrument de Autentificare. Doar cu aceasta combinație poate Utilizatorul emite instrucțiuni de plată. Pentru mai multe informații despre asocierea smartphone-urilor și anularea acestora, Clientul poate solicita asistența prin Care Center.

7. Plasarea și procesarea instrucțiunilor prin Aplicația Salt Bank

7.1 Pentru ca instrucțiunile de plată transmise prin Aplicație să fie valabile, Utilizatorii trebuie să le autorizeze cu Elementele de Securitate furnizate și/ sau cu o caracteristică de securitate biometrică comparabilă convenită și să le transmită Băncii prin intermediul Aplicației. Banca confirmă primirea ordinului prin intermediul Aplicației Salt Bank.

7.2 Retragerea ordinelor : Ordinele nu pot fi retrase după autorizarea lor în Aplicație.

7.3 Instrucțiunile de plată transmise prin Aplicație sunt procesate în zilele lucrătoare specificate pentru procesarea tipului relevant de tranzacție, în cadrul proceselor de lucru regulate. Dacă ordinul este primit după ora specificată pe site-ul Băncii sau stabilit în Condițiile Generale, sau dacă ora primirii nu este o zi lucrătoare conform Condițiilor Generale, astfel de ordine vor fi considerate ca fiind primite în ziua lucrătoare următoare. Procesarea va începe doar în aceea zi.

7.4 Banca va executa instrucțiunea de plată dacă sunt îndeplinite următoarele condiții :

- Utilizatorul autorizează instrucțiunea de plată;
- Utilizatorul și-a dovedit identitatea prin intermediul Elementelor de Securitate;
- Informațiile necesare realizării operațiunii de plată au fost furnizate;
- Condițiile suplimentare de procesare conform termenilor speciali aplicabili tipului de ordin relevant (de exemplu, disponibil suficient în cont, conform termenilor pentru transferurile bancare) sunt îndeplinite.

7.5 Banca va informa Clientul cel puțin o dată pe lună despre tranzacțiile efectuate prin intermediul Aplicației Salt Bank, prin intermediul mijloacelor de comunicare convenite pentru informații despre cont.

8. Obligațiile de Diligență ale Utilizatorului

8.1 Confidențialitatea Elementelor de Securitate și stocarea sigură a Instrumentelor de Autentificare :

- Utilizatorul are obligația de a păstra confidențiale Elementele sale de Securitate și de a-și stoca Instrumentul de Autentificare în siguranță împotriva accesului de către terți. Motivul pentru aceasta este că orice persoană care deține Instrumentul de Autentificare poate, în combinație cu Elementele de Securitate asociate, să utilizeze Aplicația Salt Bank în mod abuziv.
- Utilizatorii vor lua cel puțin următoarele măsuri pentru a proteja Elementele de Securitate și Instrumentul de Autentificare :

- Elementele de Securitate nu trebuie stocate într-un mod nesigur în afara procesului de Autentificare permis (de exemplu, pe un dispozitiv sau în sistemul Clientului).
- La introducerea Elementelor de Securitate, Utilizatorul se va asigura ca alte persoane nu pot observa informațiile și procesul de autentificare în desfășurare.
- Elementele de Securitate trebuie introduse doar în cadrul proceselor de Autentificare permise de Bancă.
- Elementele de Securitate nu trebuie transmise în afara procedurii Aplicației, de exemplu, prin e-mail.
- Parola și PIN-ul pentru eliberarea tranzacțiilor nu trebuie stocate împreună cu Instrumentul de Autentificare.
- Pentru a crește securitatea Datelor Personale, combinația dintre adresa de e-mail și parolă, utilizate pentru Aplicația Salt Bank nu trebuie utilizată pentru niciun alt serviciu.

8.2 Instrucțiuni de siguranță ale Băncii : Utilizatorul trebuie să respecte instrucțiunile de siguranță de pe paginile de internet ale Băncii referitoare la Aplicația Salt Bank, în special măsurile de protecție a hardware-ului și software-ului utilizate (Sistemul Utilizatorului).

8.3 Verificarea datelor ordinului cu datele afișate de Banca : În măsura în care Banca afișează date dintr-o Instrucțiune în Aplicație (de exemplu, suma, numărul de cont al destinatarului etc) în Sistemul Utilizatorului sau prin intermediul altui dispozitiv utilizat de către Utilizator (de exemplu, telefon mobil, cititor de cartele cu cip cu afișaj) pentru confirmare, Utilizatorul are obligația de a verifica înainte de a confirma aceste date ca datele afișate corespund datelor necesare pentru tranzacție.

9. Obligații de Notificare și Informare

9.1 Dacă Utilizatorul detectează :

- pierderea sau furtul instrumentului de autentificare sau a unui Element de Securitate,
- utilizarea necorespunzătoare
- utilizarea altfel neautorizată a instrumentului de autentificare sau a unui Element de Securitate,

trebuie să informeze imediat Banca (notificare de blocare). Utilizatorul poate emite o notificare de blocare către Banca în orice moment, telefonic prin Care Center, serviciul fiind disponibil 24 de ore din 24.

9.2 Utilizatorul trebuie să raporteze autorităților competente, imediat, orice furt sau utilizare necorespunzătoare a instrumentului de autentificare sau a unui Element de Securitate.

9.3 Dacă Utilizatorul suspectează că o altă persoană:

- deține un instrumentul de autentificare, sau
- are cunoștințe despre Elementele de Securitate ale acestuia, sau
- utilizează instrumentul de autentificare sau Elementele de Securitate fără autorizație, el trebuie, de asemenea, să emită o notificare de blocare.

8.1 Informații cu privire la ordine neautorizate sau procesate incorect : Utilizatorii trebuie să informeze imediat Banca în cazul în care constată că o instrucțiune de plată a fost procesată fără autorizație sau incorect.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

10. Blocare

10.1 Banca, la cererea Utilizatorului, în special în cazul unei notificări de blocare, va bloca:

- accesul la Aplicația Salt Bank pentru el sau pentru toți utilizatorii,
- instrumentul de autentificare al acestuia.

10.2 Banca poate bloca accesul la Aplicație pentru un Utilizator dacă :

- are dreptul de a denunța unilateral Relația,
- acest lucru este justificat din motive obiective legate de securitatea instrumentului de autentificare sau a Elementelor de Securitate
- există suspiciunea ca instrumentul de autentificare este utilizat în mod neautorizat sau abuziv.
- parola este introdusă greșit de 5 ori consecutiv pentru un utilizator. În acest caz, Clientul poate solicita resetarea Parolei. Clientul poate solicita doar personal resetarea Parolei de Aplicației Salt Bank prin Care Center, după Autentificare. Clientul va primi noua Parolă prin aceleași modalități ca și Parola inițială.

Banca va informa Clientul cu privire la o astfel de blocare, inclusiv motivele acesteia, înainte sau cel târziu imediat după blocare.

10.3 Deblocarea accesului la Aplicația Salt Bank poate fi solicitată după ce motivele de blocare încetează să mai existe, prin Care Center.

11. Răspunderea Băncii

11.1 Banca nu este responsabilă pentru niciun fel de pagube decurgând din utilizarea neautorizată a Aplicației Salt Bank (fie ca Elementele de Securitate primite de către Client și/sau Utilizator au fost pierdute, furate sau utilizate fără drept) în cazul în care Clientul/ Utilizatorul a acționat în mod fraudulos sau nu și-a respectat obligațiile contractuale referitoare la utilizarea și păstrarea Elementelor de Securitate, cu intenție sau din neglijență gravă;

11.2 Banca nu poartă răspunderea pentru acuratețea niciunei informații transmise Băncii de către Client/ Utilizator sau pentru utilizarea Aplicației Salt Bank de către o terță persoană, atât timp cât accesul la serviciu și consimțământul pentru efectuarea tranzacțiilor este valabil exprimat conform prevederilor Condițiilor Generale și ale termenilor speciali conveniți pentru tipul de ordin relevant ;

11.3 Dacă din motive imputabile Clientului/ Utilizatorului, Banca va face cheltuieli sau va suferi pierderi care au legătura cu operațiunea pe care o execută în temeiul prezentelor CG sau, acestea vor fi suportate de către Client. În această situație, Banca este autorizată să recupereze suma respectivă direct din contul Clientului, cu notificarea acestuia ;

11.4 Răspunderea Băncii față de Client este limitată la pagubele suferite de către acesta, care sunt o consecință directă și necesară a neexecutării vreunei obligații a Băncii și numai atunci când acestea sunt cauzate cu intenție sau din culpă gravă a Băncii, cu încălcarea prezentelor Condițiilor Generale, cu excepția cazului în care prin lege este stabilit altfel.

12. Răspunderea Clientului

12.1 Clientul își asumă responsabilitatea confidențialității Elementelor de Securitate și va suporta toate pierderile și riscurile decurgând din divulgarea și utilizarea neautorizată a Elementelor de Securitate, în condițiile prevăzute în prezentele Condiții Specifice în Condițiile Generale;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

12.2 Clientul este răspunzător pentru operațiunile efectuate înainte de momentul comunicării către Banca a pierderii/ furtului/ utilizării neautorizate a acestora, în funcție de natură Elementelor de Securitate personalizate utilizate la efectuarea operațiunilor și de situațiile în care acestea au fost pierdute, furate sau utilizate fără drept. Clientul nu suporta nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea Elementelor de Securitate pierdute, furate sau folosite pe nedrept după notificarea Băncii cu privire la acest eveniment, realizată în conformitate cu prevederile prezentelor Condițiilor Generale, cu excepția cazului în care a acționat fraudulos.

13. Costuri aferente utilizării Aplicației Salt Bank

- 13.1 Costurile aferente activării/ utilizării Aplicației, precum și costurile aferente fiecărui produs, serviciu, funcționalități accesibile prin Aplicația Salt Bank sunt prevăzute în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice).
- 13.2 În legătură cu utilizarea, pot exista costuri percepute de furnizorul de rețea pentru transmiterea datelor. Acestea urmează să fie plătite de către Client.

IV. COSTURI

1. Prevederi generale

- 1.1 Nivelul taxelor și comisioanelor practicate de Banca pentru serviciile prestate sunt cuprinse în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai aplicației Salt Bank (persoane fizice), acestea fiind puse la dispoziția Clientului în conformitate cu prezentele CG și CS relevante.
- 1.2 Banca își rezerva dreptul de a schimba nivelul dobânzilor/comisioanelor/taxelor/spezelor pentru serviciile prestate, în funcție de politica proprie, condițiile existente pe piața și de modificarea elementelor de cost ale acestora, urmând a comunica clienților aceste modificări în termenii și condițiile prevăzute de legislația în vigoare și prezentele CG și CS relevante.
- 1.3 Pentru operațiunile și tranzacțiile efectuate de Client, acesta va suporta și taxele și comisioanele percepute de terțe părți implicate în circuitul de decontare a fondurilor. Prin urmare, Banca percepe automat din contul curent al Clientului comisioanele/ taxele/ spezele pentru operațiunile efectuate – dacă nu s-a prevăzut altfel în contracte/ convenții specifice încheiate cu Clientul.

2. Dobânzi

- 2.1 Banca nu va plăti dobândă pentru sumele de bani disponibile în conturile curente, cu excepția situațiilor în care există o ofertă sau campanie promoțională.
- 2.2 Banca efectuează calculul de dobândă aferentă soldului debitor sau, după caz, creditor al conturilor curente ale Clientului, prin aplicarea procentului de dobândă la soldul acestor conturi, în conformitate cu rata dobânzii prevăzută în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice), respectiv în Lista de Dobânzi care este afișată pe pagina www.salt.bank.
- 2.3 Pentru disponibilul din Conturile curente, în condițiile punctului 1 de mai sus, Banca efectuează calculul de dobândă pentru disponibilitățile la vedere, care va fi plătită de Banca Clientului chiar în Contul curent al acestuia.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

2.4 In cazul depozitelor la termen și al conturilor de economii, dobândă se calculează și se plătește de către Banca Clientului în conformitate cu condițiile și funcționalitățile prevăzute în Condițiile Specifice și în Lista de dobânzi.

2.5 Formula de calcul a dobânzii este:

$$\frac{Sc/d * P * Nz}{365 * 100}, \text{ unde:}$$

Sc/d = disponibilul existent în cont (soldul creditor al contului) sau soldul negativ (sold debitor al contului)

P = rata dobânzii în vigoare aferentă perioadei de calcul

Nz = numărul de zile calendaristice efective în care nu s-au modificat soldul sau rata dobânzii

D = dobândă calculată aferentă.

2.6 Dobândă plătită de către Banca va fi diminuată cu impozitul datorat de Client pe veniturile din dobânzi. Astfel, Banca va reține și va vira impozitele datorate de Client statului român, conform reglementărilor legale aplicabile, având în vedere, dacă este cazul, prevederile tratatelor privind evitarea dublei impuneri la care România este parte.

3. Comisioane și Taxe

3.1 Clientul se obligă să plătească Băncii, pentru produsele și serviciile primite, comisioanele și taxele menționate în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice) care face parte integrantă din Relație. Acestea sunt datorate de Client și scadente integral, după caz, la momentul începerii prestării serviciului, la momentul acordării produsului, la momentul începerii executării operațiunii sau lunar / anual la începutul perioadei, cu excepția cazului în care este altfel stipulat în prezentele CG sau în Condițiile Specifice relevante sau în Lista taxelor și comisioanelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice).

3.2 În cazul transferurilor în RON și al plăților efectuate către un Beneficiar al cărui prestator de Servicii de plată se află într-un stat membru UE și SEE și care nu implică schimb valutar, comisioanele sunt suportate atât de Plătitor cât și de Beneficiarul plății (fiecare dintre aceștia suportând comisioanele percepute de prestatorul propriu de Servicii de plată). Acest principiu este cunoscut sub numele de principiul comisioanelor suportate în comun SHA. În cazul plăților valutare efectuate pe teritoriul statelor membre UE și SEE în moneda unei țări din UE sau SEE, Banca va procesa Ordinul de plată în valută cu comision SHA. Procesarea Instrucțiunilor transmise de Client care conțin opțiunea de comisionare OUR sau BEN se va efectua prin transformarea acesteia, de către Banca, în SHA. (comisioanele Salt Bank și alte băncilor corespondente sunt în sarcina ordonatorului, iar comisioanele băncii beneficiare și a corespondentului băncii beneficiare cad în sarcina beneficiarului).

3.3 În cazul plăților în valută care nu se încadrează în categoria de mai sus, Banca poate opta pentru aplicarea unuia dintre următoarele principii de comisionare SHA, OUR sau BEN.

3.4 Banca debitează din Contul curent comisioanele, taxele și spezele, atât pentru deschiderea/ administrarea conturilor curente și a produselor și serviciilor atașate acestora, pentru

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

operațiunile efectuate în conturile Clientului, precum și orice alte comisioane, taxe sau speze datorate conform Lista taxelor și comisiunelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice). Prin acceptarea prezentelor CG, Clientul este de acord ca Banca să îi debiteze în mod automat contul/ conturile în RON sau valută, fără o notificare prealabilă, cu toate sumele pe care le datorează Băncii potrivit Relației. În cazul în care Clientul nu deține suficient disponibil în conturile sale, Banca este autorizată, dar nu și obligată, să efectueze următoarele operațiuni fără acordul Clientului (altul decât cel dat prin prezentele CG) sau notificare prealabilă: i) să facă schimburile valutare necesare, la Cursul de Schimb de Referință al Băncii, pentru a obține fondurile necesare în valută în care datoriile s-au constituit; ii) să debiteze linia de credit de care beneficiază Clientul; iii) să debiteze oricare din conturile Clientului, chiar dacă prin aceasta s-ar genera debit neautorizat, Clientul suportând dobândă penalizatoare aplicabilă.

- 3.5 **COMPENSARE:** Banca poate să compenseze în orice moment suma datorată de Client Băncii cu fondurile disponibile în orice cont al Clientului la Banca, indiferent de valută contului, scadența depozitului, fără a fi necesar acordul prealabil al Clientului în acest sens. Compensarea va fi evidențiată în Extrasul de cont al Clientului.
- 3.6 Banca poate condiționa executarea Instrucțiunilor Clientului de plată anticipată a Costurilor.
- 3.7 Comisiunile, taxele și spezele datorate conform Lista taxelor și comisiunelor aplicate clienților utilizatori ai Aplicației Salt Bank (persoane fizice) în vigoare sunt datorate și scadente chiar dacă tranzacțiile dispuse de Client sunt revocate sau neexecutate din motive care nu țin de voința Băncii.
- 3.8 Clientul recunoaște dreptul Băncii de a modifica/completa comisioanele/taxele pentru serviciile prestate în condițiile CG, în funcție de condițiile existente pe piață sau orice alte criterii stabilite de către Banca, urmând a notifica clienții despre aceste modificări, în termenele și condițiile prevăzute de legislația în vigoare.

4. Imputația plății

- 4.1 Pentru a evidenția corect operațiunile dispuse pe cont, ordinea acestora precum și imputația plății, Clientul va plăti Băncii toate sumele datorate acestuia în baza Relației, fără a putea compensa aceste obligații de plată cu sume datorate de Bancă Clientului.
- 4.2 În cazul în care sumele din conturile Clientului nu sunt suficiente pentru acoperirea integrală a tuturor datoriilor față de Bancă, Banca va folosi suma existentă pentru stingerea datoriilor Clientului față de Banca în ordinea stabilită de Codul civil pentru imputația legală (Art. 1507 din Codul civil), exceptând cazul în care prin Condițiile specifice părțile au agreeat o altă ordine de prioritate.

V. DISPOZITII FINALE

1. Corespondența

- 1.1 Orice notificare sau comunicare (cu titlu de exemplu fără însă a limita: cerere, notificare, reclamație, plângere) a Clientului către Banca, cu excepția instrucțiunilor cu privire la produse și servicii care se transmit conform prezentelor CG sau CS relevante, vor fi transmise de către Client Băncii în una din următoarele modalități: (i) în scris, prin e-mail la adresa salut@salt.bank, de la adresa de e-mail a Clientului comunicată în relația cu Banca și

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

înregistrată în sistemele băncii; (ii) prin mesaje transmise prin căsuța de mesaje din Aplicația Salt Bank iii) prin telefon, la numărul afișat pe site-ul Băncii ; iv) prin intermediul Aplicației Salt Bank . Notificările comunicate în scris se consideră primite în următoarea zi lucrătoare după data corespondenței. În mod particular, cererile de exercitare drepturi conform Regulamentului General privind Protecția Datelor (Regulamentul UE 679/2016), transmise în scris de la adresa de email a clientului comunicată în relația cu Banca, vor fi adresate către dpo@salt.bank.

- 1.2 În vederea asigurării suportului referitor la produsele și serviciile Băncii, inclusiv în ceea ce privește pierderea sau furtul Cardului, Banca pune la dispoziția Clienților numărul de telefon afișat pe site-ul Băncii.
- 1.3 Orice notificare sau informare a Băncii către Client va fi transmisă, la alegerea Băncii, în una din următoarele modalități, exceptând cazul în care prin Condițiile Specifice s-au agreat condiții diferite de notificare/ comunicare sau prevederile legale obligă Banca să utilizeze un anumit tip/ canal/ mod de comunicare: (i) în scris, prin notificare transmisă prin curier/ agent poștal, simplă sau cu confirmarea primirii de către Client la domiciliul/ reședința/ adresa de corespondență comunicată de Client Băncii și înregistrată în sistemele Băncii; (ii) prin SMS/ notificare de tip PUSH transmis de Bancă la numărul de telefon ales și/ sau prin Aplicația Salt Bank; (iii) prin e-mail transmis către adresa de email comunicată de Client în relație cu Banca și înregistrat în sistemele Băncii; (iv) prin mesaje transmise prin căsuța de mesaje din Aplicația Salt Bank; (v) telefonic la numărul de telefon declarat la înrolarea în aplicația Salt Bank ; (vi) prin mențiuni exprese pe extrasele de cont; (vii) prin publicare pe pagina de internet a Băncii.
- 1.4 Corespondența transmisă de către Bancă Clientului la adresele poștale, adresa de e-mail, numărul de telefon ales comunicate de Client Băncii sunt considerate comunicate Clientului, chiar dacă acestea nu au ajuns efectiv la cunoștința Clientului ca urmare a: (i) netransmiterii corespondenței de către persoana care se găsește la domiciliul/ reședința/ adresa de corespondență comunicată de Client Băncii sau (ii) modificărilor datelor relevante de contact ale Clientului și neaduse la cunoștința Băncii.
- 1.5 Orice corespondență transmisă de către Banca Clientului prin posta sau prin curier la ultima adresa declarată și înregistrată în sistemele Băncii și returnată ca neexpediată ca urmare a neîndeplinirii de către Client a obligației de a notifica Banca cu privire la orice modificare a datelor declarate va fi considerată ca fiind transmisă la data înscrisă pe plic de oficiul poștal ca data transmiterii.
- 1.6 Corespondența se va desfășura în limba română.
- 1.7 Banca va putea, fără să fie obligată, să înregistreze convorbirile telefonice dintre Client și Bancă, atenționând Clientul asupra acestui lucru la începutul convorbirii. Clientul poate refuza înregistrarea convorbirii, situație în care convorbirea va lua sfârșit.
- 1.8 Banca va putea păstra convorbirile astfel înregistrate sau, după caz, refuzurile înregistrărilor pentru a lămuri neclarități ce pot surveni ulterior cu privire la intenția și înțelegerea părților.
- 1.9 În cazul în care clientul solicită Băncii furnizarea de informații/ produse/ servicii la distanță, prin intermediul telefonului, înregistrarea comunicării telefonice cu clientul este obligatorie, lipsa acordului Clientului pentru înregistrarea convorbirii telefonice conducând la nefurnizarea de către Bancă a informațiilor/ produselor/ serviciilor respective.
- 1.10 Clientul are cunoștință și este de acord cu modalitatea de comunicare stabilită prin prezenta secțiune în relație cu Banca

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

2. Prelucrarea și Protecția Datelor Personale

- 2.1 Pentru stabilirea și derularea unei relații de afaceri între Banca și un Client titular de cont, pentru utilizarea de către orice alt beneficiar a unui produs sau serviciu al Băncii, pentru negocierea unei tranzacții cu Banca (indiferent dacă aceasta tranzacție s-a finalizat sau nu), Banca prelucrează date cu caracter personal aparținând Clienților, reprezentanților legali și beneficiarilor reali ai acestora (în continuare "persoane vizate").
- 2.2 Acesta prelucrare se realizează de către Banca în calitate de operator, în conformitate cu prevederile 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, precum și cu prevederile legislației naționale aplicabile în acest domeniu.
- 2.3 Persoanele vizate sunt înștiințate prin intermediul informării regăsite pe site-ul Băncii la secțiunea „prelucrarea datelor personale” despre detaliile prelucrării datelor lor (precum: scopurile prelucrării, categoriile de date personale prelucrate, temeiurile prelucrării, destinatarii/categoriile de destinatari ai datelor - în special organizații internaționale și destinatari din afara Spațiului Economic European, perioada de păstrare a datelor, drepturile de care beneficiază în legătura cu prelucrarea acestor date, modalitățile de exercitare a acestor drepturi și datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor desemnat de Banca).
- 2.4 Pentru prelucrările de date cu caracter personal specifice anumitor produse sau servicii, persoanele vizate ar putea fi informate punctual cu privire la aceste prelucrări, prin note de informare specifice.
- 2.5 De asemenea, atunci când temeiul prelucrării datelor personale este consimțământul, vom solicita persoanei vizate exprimarea acestuia, în conformitate cu prevederile legislației aplicabile în domeniu.
- 2.6 Ne angajăm să asigurăm securitatea datelor personale pe care le prelucram în conformitate cu prevederile legale, astfel cum este prevăzut și în politica noastră privind protecția datelor, care poate fi regăsită pe Pagina de internet a Băncii, la secțiunea dedicată protecției datelor personale.
- 2.7 Informarea privind prelucrarea datelor personale, precum și politica noastră publică cu privire la protecția acestor date pot fi regăsite pe Pagina de internet a Băncii în secțiunea dedicată protecției datelor personale sau pot fi obținute, la cerere, prin intermediul responsabilului cu protecția datelor desemnat de Banca (DPO Salt Bank), la adresa de email dpo@salt.bank. Informarea privind prelucrarea datelor cu caracter personal este disponibilă și în Aplicația Salt Bank este disponibilă și în secțiunea Documente din cadrul Centrului Self Service.

3. Legea aplicabilă

- 3.1 Aceste CG au fost redactate în limba română și vor fi guvernate și interpretate în conformitate cu legea română. Orice neînțelegere, rezultând din interpretarea și/sau executarea acestora, se va rezolva, pe cât posibil, pe cale amiabilă, în caz contrar soluționându-se de instanțele de judecată competente potrivit Codului de Procedură Civilă sau de către organisme de soluționare alternativă a litigiilor.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

3.2 Ca excepție de la regula, disputa dintre Banca și Client care are ca obiect atât un contract specific, cât și CG sau CS va fi soluționată potrivit clauzei de jurisdicție din respectivul contract specific.

4. Reclamații și litigii

- 4.1 Eventuale litigii privitoare la nașterea, modificarea, stingerea, interpretarea și executarea dispozițiilor contractuale în cadrul Relației, vor fi soluționate pe cale amiabilă de către părți.
- 4.2 În cazul în care eventualele dispute nu au putut fi soluționate pe cale amiabilă de către părți, și fără a aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în justiție împotriva Băncii, Clientul poate apela la proceduri extrajudiciare de soluționare a disputelor în conformitate cu Legea nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator sau se poate adresa Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar (CSALB) care are sediul în București, Str. Sevastopol nr.24, et. 2, sector 1, iar adresa de e-mail: office@csalb.ro, în conformitate cu Ordonanța nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți, având totodată dreptul, de a depune reclamații la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (ANPC)/ Comisariatele Județene pentru Protecția Consumatorilor (după caz). ANPC are sediul în B-dul Aviatorilor 72, sector 1, București, e-mail: office@anpc.ro. De asemenea Clientului îi este recunoscut dreptul de a se adresa Băncii Naționale a României (sediul în Str. Lipscani nr. 25, sector 3, București) sau Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (sediul în B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, sector 1, București, e-mail: ansdpdcp@dataprotection.ro).
- 4.3 În cazul în care Clientul optează pentru soluționarea litigiului de către instanțele judecătorești, competența de soluționare a litigiului se va stabili potrivit regulilor Codului de Procedură Civilă.
- 4.4 Ca excepție de la regulă, disputele dintre Bancă și Client care au un obiect specific, rezultă dintr-un contract specific sau din CG vor fi soluționate potrivit clauzei de jurisdicție stabilită în mod expres prin contract.

5. Alte dispoziții

- 5.1 Dacă o lege interzice Clientului să își îndeplinească oricare din obligațiile sale asumate față de Bancă (sau orice parte a respectivei obligații) în valuta în care este stabilită sau nu permite ca orice fonduri în acea valută să fie remise Băncii, Clientul își va îndeplini obligația (sau respectiva parte a acesteia) efectuând plată către Banca (la alegerea Băncii și în maniera indicată de către Bancă) în acea altă valută pe care o va indica Banca.
- 5.2 Clientul va plăti o sumă suficientă în acea altă valută astfel încât să permită Băncii să achiziționeze o sumă egală cu obligația de plată a Clientului (sau respectiva parte a acesteia) în valuta în care aceasta este stabilită, calculată după indici de referință publici. În acest scop, Banca va avea dreptul să debiteze oricare din conturile Clientului, la discreția sa, cu sumele datorate de acesta, fără a notifica în prealabil Clientul, iar Clientul autorizează în mod expres Banca, prin prezenta, să semneze ordinele de plată, instrucțiunile și alte documente ce pot fi necesare pentru ca operațiunea menționată mai sus să fie efectuată integral și corespunzător.
- 5.3 Dacă o deducere sau reținere trebuie făcută, conform legii, dintr-o plată a Clientului către Banca, Clientul va plăti o sumă mai mare, astfel încât în urma oricărei astfel de deduceri sau

rețineri, Banca să primească și să beneficieze de o sumă netă egală cu suma pe care ar fi primit-o dacă nu ar fi fost făcută nici o deducere sau reținere.

- 5.4 Nerenunțarea tacită: Omisiunea, în tot sau în parte, a Băncii, precum și orice întârziere din partea Băncii de a exercita orice drepturi născute în baza unui contract încheiat cu Clientul sau de a beneficia de orice remedii în temeiul unui asemenea contract, nu va împiedica Banca să își exercite acest drept și nu va putea fi considerată ca reprezentând o renunțare la drepturile acesteia și în niciun caz nu se va prezuma acordul Băncii tacit la rescadențarea datoriei sau la renunțarea la datorie, cu excepția cazurilor în care se încheie în acest sens un act scris. Renunțarea de către Bancă la îndeplinirea oricărei condiții prevăzute în contractele încheiate cu Clientii nu va fi considerată că reprezentând renunțarea din partea Băncii la cerința ca acea condiție să fie îndeplinită ulterior.
- 5.5 Traduceri autorizate : Banca nu este obligată să accepte nici un document emis în altă limbă decât cea română, cu excepția cazului în care este altfel stipulat în Convenția-cadru încheiată cu Clientul. Banca va solicita Clientului să-i furnizeze o traducere autorizată în limba română a unui astfel de document, legalizată de un notar public. Documentele emise de o autoritate străină prezentate Băncii, cum ar fi acte de identitate sau autorizații, vor fi examinate cu diligența de către Bancă, fără ca Banca să își asume vreo responsabilitate în ceea ce privește autenticitatea acestora.

6. Interpretare

- 6.1 Orice acord de voință între Client și Bancă în legătură cu Aplicația Salt Bank are natură juridică a unei convenții ale cărei condiții și termeni au fost negociați.
- 6.2 Acceptarea de către Client a prezentului document semnifică însușirea și acceptarea de către acesta a întregului conținut, Clientul confirmând că Banca i-a pus la dispoziție toate documentele și informațiile necesare înțelegerii prevederilor CG. Astfel, Clientul este de acord să își asume riscul cu privire la înțelegerea oricărei prevederi din prezentele CG, astfel încât nu este posibilă anularea prevederilor contractuale pe motiv de eroare.
- 6.3 Prin acceptarea CG, Clientul declară și garantează Băncii că a citit cu atenție și s-a familiarizat cu toate clauzele cuprinse în prezentele CG pe care le-a înțeles și agreeat și pe care le acceptă în mod expres, inclusiv clauzele privind limitarea răspunderii, dreptul de a denunța unilateral contractul, de a suspenda executarea obligațiilor sau care prevăd în detrimentul clientului decăderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune excepții, restrângerea libertății de a contracta cu alte persoane, reînnoirea tacită a contractului, legea aplicabilă, clauze compromisorii sau prin care se derogă de la normele privitoare la competența instanțelor judecătorești.
- 6.4 În cazul în care orice prevedere din CG și/sau din oricare dintre Condițiile Specifice încheiate între Banca și Client, este sau devine la un moment dat nulă, invalidă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, legalitatea, validitatea și aplicabilitatea unei asemenea prevederi în limita admisă de lege, precum și a celorlalte prevederi ale CG , nu vor fi afectate sau prejudiciate de aceasta. Părțile vor depune eforturile necesare pentru a realiza acele acte și/sau modificări care ar conduce la același rezultat legal și/sau economic care s-a avut în vedere la data încheierii CG.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

FORMULAR PENTRU INFORMAȚIILE OFERITE DEPONENTILOR
conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a
depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare

Informații de bază referitoare la protecția depozitului	
Depozitele constituite la Salt BANK S.A. sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB FGDB este schema de garantare a depozitelor statutare oficial recunoscuta în România.
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per banca Sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din: a) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) evenimentul pensionării, disponibilizării, căsătoriei, divorțului, din situația de invaliditate sau deces a deponentului; c) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept. In aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de BNR și publicat pe site-ul sau oficial.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt adunate și valoarea totală este supusă plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. Exemplu: dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR.
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane) – contul comun este contul deschis pe numele a doua sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. În cazul depozitelor plasate într-un cont al cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitate de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la instituția de credit:	Dreptul deponenților garantați de a primi sumele reprezentând compensații cuvenite se prescrie în termen de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților.
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact SALT BANK S.A.	B-dul Dimitrie Pompei nr. 5-7, etaj 6, Sector 2, București www.salt.bank
Date de contact FGDB:	Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, Sector 3, București, Tel: 021 326 60 20; www.fgdb.ro
Informații suplimentare:	Plată compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care banca nu este în măsură să-și îndeplinească obligațiile de plată conform Condițiilor contractuale și legale aplicabile. Compensația = suma depozitelor garantate + dobândă cuvenită – rate, comisioane, alte datorii către banca, exigibile la data indisponibilizării depozitelor.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompei, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 salut@salt.bank
 www.salt.bank

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE
conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și
Fondul de garantare a depozitelor bancare

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2)
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital
9. Depozite ale fondurilor de pensii
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale
11. Valori mobiliare de natură datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin