

TERMENI SI CONDITII GENERALE DE EMITERE SI VANZARE A CARDULUI PREPAID REINCARCABIL

1. Informații generale despre MoneyToPay și despre Cardul Prepaid reîncărcabil

Informațiile cuprinse în Termenii și Condițiile Generale de Emitere și Vânzare a Cardului Prepaid reîncărcabil (denumite în continuare "**Termeni și Condiții**") se referă la aspecte importante despre produsul denumit Card Prepaid reîncărcabil (denumit în continuare "**Cardul**"), emis de CaixaBank Electronic Money, EDE, S.L. și distribuit în România prin Banca Comercială Română S.A..

CaixaBank Electronic Money, EDE, S.L. (denumită în continuare "**MoneyToPay**" sau "**M2P**" sau "**Emitentul**") este o instituție de emiteră de monedă electronică, cu sediul social în Barcelona, Gran Via de Carles III, 89-98, Torre Est, Planta 1, cod 08028, înregistrată în Registrul instituțiilor emitente de monedă electronică ale Băncii Naționale a Spaniei "Banco de España" (nr 1172) și înregistrată în Registrul Comerțului din Barcelona - Volumul 43345, pagina 58, având numărul B65866105, număr de identificare fiscală (NIF) B-65,866,105.

Banca Comercială Română SA (denumită în continuare "**BCR**", "**Banca**" sau "**Agentul**") este o instituție de credit, organizată conform legislației române ca o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, cu sediul social în București, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, cod 030016, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr J40/90/91, CUI 361751, nr. în Registrul instituțiilor de credit: RB-JPR-40-008/1999, cod BIC RNCBROBU.

În ceea ce privește efectele care rezultă din prezentul document, MoneyToPay are calitatea de Emitent, Cardul fiind vândut/distribuit prin Unitățile Bancare ale BCR, care acționează în numele și pe seama MoneyToPay, în calitate de Agent.

Prezentul document, Termeni și Condiții, împreună cu cererea de emiteră a Cardului (denumită în continuare "**Cererea**"), reglementează relațiile contractuale dintre MoneyToPay, prin intermediul agentului său BCR, și Titularul, astfel cum este identificat în Cerere, și reprezintă documentația contractuală de bază (denumită în continuare "**Contractul**").

La data încheierii Contractului, Titularul are dreptul să solicite și să primească, pe hârtie sau pe un suport durabil, o copie a acestor Termeni și Condiții, precum și o copie a Cererii.

2. Definițiile termenilor utilizați

APT/MFM reprezintă echipamentul automat bancar, care funcționează pe baza acceptării bancnotelor și/sau a Cardurilor bancare, permițând efectuarea de diverse Operațiuni.

ATM reprezintă mașinile automate bancare utilizate pentru diverse Operațiuni efectuate prin intermediul Cardului.

Autorizarea Operațiunilor reprezintă acordul Titularului pentru executarea Operațiunilor de către MoneyToPay.

Balanta Cardului reprezintă situația centralizată a informațiilor aferente Cardului și care confirmă cel puțin Operațiunile efectuate într-o perioadă determinată de timp și indică fondurile disponibile de la începutul și la sfârșitul perioadei respective.

Bitcoin este o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă de o bancă centrală sau autoritate publică și nici atașată la o monedă fiduciară, dar care este utilizată de către persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și care poate fi transferată, stocată sau tranzacționată electronic.

Contact Center este centrul de comunicare cu un agent BCR pus la dispoziția Titularului non-stop (24 de ore pe zi/7 zile pe săptămână) la numărul de telefon 021 311 10 01, tarif normal, disponibil din orice rețea națională.

CVV reprezintă codul de securitate, format din 3 (trei) cifre, atribuit în mod unic fiecărui Card, tipărit pe pe care se semnează Cardul.

Elementele de securitate reprezintă data de expirare înscrisă pe Card, numărul Cardului și codul CVV.

Monedă electronică reprezintă valoarea sumei de bani depuse electronic, inclusiv magnetic, reprezentând o creanță asupra MoneyToPay, emisă la primirea fondurilor, în scopul de a efectua Operațiuni cu Cardul și care este acceptată pentru plată.

Operațiune reprezintă orice acțiune inițiată de către Titular (plăți, retrageri de numerar) până la încheierea efectuării unei plăți sau retragerii de fonduri, fără a aduce atingere oricăror obligații suplimentare care apar între Titularul și beneficiarul plății.

Operațiune off-line reprezintă Operațiunea efectuată cu Cardul, trimisă direct pentru plată către MoneyToPay, fără autorizație electronică anterioară, la acceptator sau procesator.

PIN reprezintă codul numeric de identificare, strict confidențial, atribuit de M2P fiecărui Titular pentru a fi utilizat la Operațiunilor efectuate cu Cardul.

POS reprezintă terminalul electronic destinat autorizării și procesării electronice a unei Operațiuni desfășurate prin intermediul Cardului, care poate fi prevăzut sau nu cu Tehnologie Contactless.

Persoana expusa Politic (PEP) înseamnă funcția deținută în prezent sau în trecut de către un Titular sau soțul/soția sau de rudele și afiniile de gradul I (copiii și soții/soțiile acestora; părinții) ai unui Titular, precum următoarele: a) șef de stat, șef de guverne, membru al parlamentului, comisar european, membru al guvernelor, consilier prezidențial, consilier de stat, secretar de stat, b) membru al curților constituționale, membru al curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac, c) membru al curților de conturi sau asimilate acestora, membru al consiliilor de administrație ale băncilor centrale, d) ambasador, însărcinat cu afaceri, ofițer de rang înalt din cadrul forțelor armate, e) conducător al instituțiilor și autorităților publice, f) membru al consiliilor de administrație sau al consiliilor de supraveghere și persoana care deține funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale, precum și persoana cunoscută public ca asociat apropiat al persoanelor fizice care exercită funcții publice importante (respectiv, persoana fizică despre care este de notorietate că: i) împreună cu acestea deține ori are o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice ori are o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane, ii) deține sau are o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul acesteia).

Rata de referință reprezintă rata de schimb utilizată de M2P pentru schimburile valutare (cumpărare sau de vânzare, după caz), care se stabilește în funcție de rata de schimb utilizată de VISA ("Rata de referință de schimb valutar VISA"). Rata de referință de schimb valutar M2P este în limitele stabilite de următoarea formulă: Rata de referință de schimb valutar VISA, valabilă la data efectuării schimbului valutar, la care M2P adaugă o marjă de $\pm 2\%$.

Rata de referință de schimb valutar VISA este cursul de schimb valutar VISA disponibil pe www.visa.com.

Răscumpărarea de monedă electronică reprezintă retragerea de numerar de la Unitățile Bancare.

Refuzul de plată reprezintă refuzul MoneyToPay de a executa o Operațiune autorizată de către Titular în cazurile menționate în mod specific la paragraful 3.1.4. din prezentele Termeni și Condiții.

Tehnologie Contactless reprezintă tehnologia care permite plata rapidă prin simpla apropiere a unui Card de un POS. Pentru sume de până la 100 RON, nu este necesară introducerea codului PIN și/sau semnarea vreunei chitanțe. Pentru sume mai mari de 100 RON, se va solicita introducerea codului PIN.

Titularul este persoana fizică care îndeplinește condițiile menționate la secțiunea 5 din prezentele Termeni și Condiții, care achiziționează un Card și care poate utiliza fondurile disponibile pe acesta.

Unitate Bancară reprezintă oricare dintre unitățile teritoriale BCR (cum ar fi sucursale sau agenții), prin care sunt oferite servicii bancare.

3D Secure este un protocol utilizat ca nivel suplimentar de securitate pentru Operațiunile efectuate prin intermediul Cardului.

3. Termeni și condiții pentru achiziționarea și utilizarea Cardului

3.1. Limite disponibile la nivel de Card, condiții de utilizare a Cardului, refuzul de plată

3.1.1. Limite disponibile la nivel de Card

Cardul poate fi alimentat cu minim 50 RON și maxim 4.000 RON/zi. Suma maximă ce poate fi alimentată pe Card nu poate depăși limita de 10.000 RON/an calendaristic din momentul achiziționării primului Card de acest tip.

Cardul poate fi reîncărcat de către Titular atât prin terminalele BCR APT și MFM, cât și la casieriile din Unitățile Bancare.

În limitele sumelor existente disponibile pe Card, Titularul poate efectua un număr nelimitat de Operațiuni online și la POS și retrageri de numerar în limita a 10 Operațiuni, dar nu mai mult de 3.000 RON/zi.

3.1.2. Restricții de utilizare a Cardului

Operațiuni care nu pot fi efectuate prin intermediul Cardului:

- (a) Operațiuni cu Bitcoin;
- (b) retrageri numerar de la POS;
- (c) Operațiuni off-line.

Sumele disponibile pe Card nu acumulează dobândă și, prin urmare, M2P nu plătește astfel de sume cu titlu de dobândă.

3.1.3. Condiții de utilizare a Cardului

Cardul este valabil până în ultima zi a lunii înscrisoare pe acesta și poate fi utilizat de către Titular începând cu momentul achiziționării și pe durata valabilității acestuia.

La expirarea perioadei de valabilitate, Cardul va fi reînnoit pentru aceeași perioadă de valabilitate. Titularul va fi notificat pentru ridicarea noului Card cu cel puțin 30 de zile înainte de data de expirare a vechiului Card.

Cardul poate fi utilizat atât pe teritoriul României, cât și internațional, în limita sumelor disponibile pe Card. Titularul nu va efectua Operațiuni care depășesc sumele disponibile pe Card, luând în considerare și comisioanele datorate, în conformitate cu acești Termeni și Condiții. Nici M2P și nici BCR nu vor angaja fonduri proprii pentru efectuarea Operațiunilor și nu vor fi răspunzători pentru neexecutarea Operațiunilor ca urmare a lipsei fondurilor necesare.

În cazul în care Cardul este utilizat în afara României, Rata de referință se va aplica pentru orice schimb valutar.

3.1.4. Refuzul la plată

Autorizarea Operațiunilor este dată prin utilizarea Cardului, prin introducerea PIN-ului și/sau a elementelor de securitate înscrisoare pe Card.

Instrucțiunile privind efectuarea Operațiilor sunt ferme și irevocabile și nu pot fi modificate odată ce acestea au fost primite de către M2P. Sumele autorizate sunt blocate și nu mai pot fi utilizate odată ce confirmarea este primită de către M2P. În cazul Operațiunilor efectuate prin POS, Titularului i se poate solicita de către comercianții din afara României să prezinte un document de identitate. M2P nu este răspunzătoare pentru acceptarea sau refuzul comercianților de a efectua Operațiuni.

Titularul își asumă întreaga responsabilitate pentru conținutul informațiilor transmise către M2P și pe baza cărora M2P efectuează Operațiunile.

M2P poate refuza să execute Operațiuni atunci când acestea (i) nu sunt autorizate în mod corespunzător, (ii) fondurile necesare pentru plată și comisioanele aferente nu sunt disponibile pe Card, (iii) Operațiunile sunt ilegale, și (iv) în orice alte situații prevăzute de legislația în vigoare.

M2P, prin BCR, va notifica Titularul în cel mai scurt timp privind refuzul de a executa o Operațiune și va indica, dacă este posibil, motivul pentru respectivul refuz.

M2P va corecta o Operațiune neautorizată sau incorectă care rezultă dintr-o reclamație a Titularului, ca urmare a cererii Titularului trimisă în acest sens către M2P în termen de 13 (treisprezece) luni de la data evidențierii respectivelor Operațiuni în Balanta Cardului.

În cazul în care Titularul dorește să facă o reclamație în legătură cu Operațiunile și serviciile oferite de M2P, Titularul poate face acest lucru în scris sau personal la orice Unitate Bancară sau prin e-mail la adresa contact.center@bcr.ro sau prin telefon la Contact Center la numărul +4021.311.10.01. Toate reclamațiile valabile vor fi gestionate de BCR, în acord cu M2P.

M2P va fi răspunzătoare pentru rambursarea sumei respectivei Operațiuni neautorizate sau incorecte, în cazul în care nu poate dovedi că Operațiunea a fost autentificată, înregistrată în mod corespunzător și că nu a fost afectată de nicio defecțiune tehnică sau de alte deficiențe, cu excepția cazului în care Titularul nu a respectat obligațiile care îi revin în temeiul secțiunii 8 din acești Termeni și Condiții și, cu excepția cazurilor în care M2P sau BCR au acționat în conformitate cu obligațiile legale.

3.2. Comisioane aferente Operațiunilor efectuate prin intermediul Cardului

Pentru Operațiunile efectuate prin intermediul Cardului se percep comisioane, în conformitate cu legislația în vigoare, aceste comisioane fiind detaliate în Anexa la prezentele Termeni și Condiții, facând parte integrantă din acestea (denumită în continuare "**Anexa**").

Titularul autorizează în mod expres ca toate comisioanele detaliate în Anexă să fie deduse din Balanta Cardului. În cazul în care nu există disponibil, M2P nu va efectua serviciul, în conformitate cu paragraful 3.1.4.

Fără a aduce atingere celor prevăzute mai sus, și ca informare cu privire la caracteristicile comisioanelor detaliate în Anexă, se pot aplica următoarele comisioane:

- **Comision emitere:** este plătit o singură dată, la momentul vânzării Cardului.
- **Comision reincarcare:** se achită la fiecare realimentare a Cardului.
- **Comision conversie valutară:** este inclus în Rata de referință, în plus față de Rata de referință de schimb valutar VISA, și se calculează pe baza valorii Operațiunii la momentul autorizării Operațiunii.
- **Comision înlocuire Card:** se plătește în momentul în care Titularul solicită înlocuirea unui Card furat, pierdut sau deteriorat.
- **Comision retiparire PIN:** este plătit în momentul în care Titularul solicită retiparirea PIN-ului.
- **Comision pentru retragere numerar de la ATM/MFM:** se plătește pentru fiecare retragere de numerar, la momentul autorizării.
- **Răscumpărare/retragere de sume disponibile pe Card, la Unitatile Bancare:** (a) Se aplică în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea de monedă electronică pe durata Contractului; (b) în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice după denunțarea Contractului în mod unilateral, (c) în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea de monedă electronică, după mai mult de un (1) an de la denunțarea Contractului de către MoneyToPay.
- **Comision de administrare anuală:** Se plătește anual, pe durata de valabilitate a Cardului, la aniversarea datei de achiziționare a Cardului și este perceput pentru întreținerea / administrarea Cardului.

- **Comision de neutilizare:** se plătește anual, începând cu al doilea (2) an de la data expirării perioadei de valabilitate a Cardului și este aplicat pentru păstrarea monedei electronice, în cazul în care moneda electronică nu este răscumpărată înainte de această dată.

4. Caracteristicile Cardului

Operațiunile ce pot fi efectuate de către Titular sunt următoarele:

- (a) plăți pentru bunuri și servicii;
- (b) retragere de numerar prin intermediul Bancomatelor care afișează siglele de acceptare a Cardului;
- (c) plăți online (cu recomandarea BCR de a utiliza exclusiv site-uri securizate, înrolate în 3D secure, ce afișează sigla "Verified by Visa");
- (d) plăți folosind Tehnologia Contactless, fără a fi necesară introducerea codului PIN pentru Operațiuni de până la sau egale cu 100 RON.

Titularul poate accesa site-ul www.MoneyToPay.ro folosind Elementele de Securitate disponibile pe Card. Prin intermediul site-ului, Titularul poate:

- (a) să verifice Balanța Cardului;
- (b) să verifice istoricul Operațiunilor;
- (c) să verifice sumele tuturor comisioanele platite de Titular, în legătură cu Operațiunilor efectuate;
- (d) dacă este cazul, să verifice cursul de schimb utilizat pentru o Operațiune efectuată, precum și valoarea Operațiunii după conversia valutară;
- (e) să solicite rețiparirea PIN-ului.

Prin intermediul Contact Center, Titularul poate:

- (a) să solicite blocarea (temporară / permanentă) a Cardului;
- (b) să solicite deblocarea Cardului, numai în cazul în care Cardul este blocat temporar;
- (c) să solicite deblocarea PIN-ului;
- Deblocarea PIN-ului se poate face numai în cazul în care PIN-ul a fost introdus în mod greșit de 3 ori, iar verificarea PIN-ului a fost efectuată online;
- În cazul în care codul PIN a fost introdus în mod greșit de 3 ori, iar verificarea PIN-ului a fost efectuată off-line, deblocarea PIN-ului nu este posibilă. În acest caz, Cardul va fi înlocuit fără a se percepe comisionul de înlocuire a Cardului.
- (d) să verifice Balanța Cardului;
- (e) să verifice istoricul Operațiunilor;
- (f) să verifice sumele tuturor comisioanele platite de Titular, în legătură cu Operațiunile efectuate;
- (g) dacă este cazul, să verifice cursul de schimb utilizat pentru o Operațiune efectuată, precum și valoarea Operațiunii după conversia valutară;
- să solicite actualizarea numărul de telefon mobil pe care ii este trimisa parola de 3Dsecure pentru Operațiunile efectuate online

5. Condiții de eligibilitate pentru acordarea Cardului

Cardul emis de MoneyToPay poate fi achiziționat de la orice Unitate Bancară, la solicitarea scrisă și prin semnarea Cererii de către Titular.

Criterii de eligibilitate pentru Titular:

- (a) să aibă cel puțin 18 ani la data semnării Cererii;
- (b) să fie cetățean român, rezident în România sau cetățean al unui stat membru al Uniunii Europene și să aibă reședința în România, dovedită prin documente de identitate emise de autoritățile române;
- (c) să nu fie o Persoană Expusă Politic.

MoneyToPay va emite și va preda Titularului, prin intermediul BCR, în momentul verificării respectării condițiilor menționate mai sus și a semnării Cererii, Cardul și PIN-ul într-un blister sigilat.

Cardul are data de valabilitate inscripționată pe suprafața acestuia și va fi înmănat neactivat Titularului, fiind activat automat la depunerea de bani pe Card, la casieriile Unităților Bancare la momentul vânzării.

6. Emiterea și răscumpărarea monedei electronice

M2P va emite monedă electronică la o valoare egală cu fondurile primite în schimb, la momentul primirii fondurilor.

Moneda electronică emisă pentru Titular, indiferent de numărul de Carduri achiziționate, nu poate depăși valoarea sumei de 66.000 RON/an calendaristic, calculată din momentul achiziționării primului Card de acest tip.

M2P va răscumpăra în orice moment, la cererea Titularului, valoarea nominală a monedei electronice existente pe Card. Cererea Titularului poate fi făcută în scris sau verbal, la orice Unitate Bancară.

BCR, în numele M2P, va percepe un comision (astfel cum este detaliat în Anexa) pentru răscumpărarea monedei electronice (retragere de numerar) la casieriile din Unitatile Bancare, în următoarele cazuri:

- a) în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice pe durata Contractului;
- b) în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice după ce acesta a denunțat Contractul în mod unilateral;
- c) în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice la mai mult de un (1) an de la rezilierea/denunțarea Contractului de către Money2Pay, în conformitate cu secțiunea 7 din prezentul document.

În cazul menționat la litera (a) de mai sus, Titularul poate răscumpăra parțial sau integral valoarea nominală de pe Card.

După încetarea Contractului (inclusiv în cazurile de la punctele (b) și (c) de mai sus) Titularul poate solicita numai răscumpărarea integrală a valorii nominale de pe Card.

Titularul nu va datora un comision pentru răscumpărarea monedei electronice în următoarele cazuri:

- a) în primul (1) an după expirarea Cardului;

b) în primul (1) an după rezilierea/denuntarea Contractului de către MoneyToPay.

7. Incetarea Contractului

Contractul se încheie pe o perioadă nedeterminată.

În orice moment și în mod gratuit, Titularul poate solicita denuntarea unilaterală a Contractului. Notificarea de denuntare unilaterală a Contractului se face personal într-o Unitate Bancară, în scris și cu 30 de zile înainte de data de încetării Contractului.

În cazul în care Titularul solicită denuntarea Contractului în termen de 15 zile de la semnarea acestuia, M2P, prin intermediul BCR, se obligă să restituie gratuit Balanta Cardului, precum și comisionul de emisie a Cardului.

După încetarea Contractului, Titularul poate răscumpăra valoarea nominală a monedei electronice de pe Card în condițiile menționate la secțiunea 6 din prezentul document.

În orice moment și în mod gratuit, MoneyToPay, prin intermediul BCR, poate solicita denunța unilateral Contractul. Titularul va fi notificat, în scris, pe un suport durabil, cu cel puțin 2 luni înainte de denuntarea unilaterală a Contractului.

Orice notificare de denuntare unilaterală trimisă în temeiul prezentei secțiuni este condiționată de plata oricăror comisioane, costuri și cheltuieli aplicabile în conformitate cu prezentele Termeni și Condiții, înainte de data de denuntare specificată în notificarea aferentă.

În cazul în care Titularul solicită denuntarea unilaterală a Contractului, acesta trebuie să se asigure că toate Operațiunile efectuate sunt decontate.

M2P poate rezilia unilateral Contractul, cu efect imediat, printr-o notificare scrisă transmisă pe un suport durabil Titularului, în cazurile de mai jos:

- i. în cazul în care, pe parcursul Contractului, Titularul nu mai îndeplinește una dintre condițiile specificate în secțiunea 5 a acestor Termeni și Condiții;
- ii. în cazul în care Titularul nu își îndeplinește obligațiile în temeiul acestor Termeni și Condiții în termen de 30 de zile de la notificare;
- iii. în cazul în care Titularul nu furnizează informațiile necesare pentru prevenirea fraudei sau a criminalității sau pentru respectarea oricăror măsuri de verificare prealabilă care rezultă din reglementările de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în termenul indicat;
- iv. M2P este obligat să facă acest lucru în conformitate cu legislația obligatorie sau la cererea oricărei autorități de reglementare.

În sensul articolului 1417 (3) din Codul civil român, Titularul înțelege în mod expres că:

(a) fiecare dintre situațiile enumerate mai sus sunt stabilite în raport cu condițiile considerate esențiale de către M2P pentru încheierea și executarea Contractului, iar M2P are un interes legitim considerându-le ca fiind esențiale; și

(b) în cazul în care apare oricare situație menționată mai sus, Titularul va fi considerat decăzut din beneficiul termenului, în conformitate cu articolul 1417 (3) din Codul civil român.

În cazul încetării Contractului și după ce Titularul a plătit toate taxele și costurile restante către M2P/BCR, M2P prin BCR va oferi Titularului, la cerere, un document scris care să ateste că nu mai există datorii restante între părți.

8. Răspunderile și obligațiile Titularului și ale M2P

Cardul este proprietatea MoneyToPay și trebuie returnat la o Unitate Bancară, la solicitarea M2P, în conformitate cu prevederile prezentului document, în cazul în care, pe parcursul relației contractuale, Titularul nu mai îndeplinește condițiile menționate la secțiunea 5, în cazul în care există suspiciuni de fraudă și/sau au fost efectuate Operațiuni frauduloase.

Cardul nu este transmisibil, acesta poate fi utilizat numai de către Titularul pe al cărui nume a fost emis.

PIN-ul și codul CVV sunt date cu caracter personal, confidențiale, ce aparțin Titularului pe al cărui nume a fost emis Cardul. PIN-ul este generat automat de sistemul de Carduri, în condiții de siguranță. În cazul în care un cod PIN este introdus greșit de trei ori consecutiv, Cardul va fi automat blocat. Titularul are dreptul de a solicita deblocarea PIN-ului, prin intermediul Contact Center, conform secțiunii 4 din prezentul document.

Titularul trebuie să ia toate măsurile necesare și suficiente pentru a menține PIN-ul, codul CVV și parola 3D Secure confidențiale și pentru a proteja integritatea acestora după cum urmează: (i) să nu divulge, în mod direct sau indirect, PIN-ul, codul CVV și parola 3D-Secure, (ii) să nu împrumute Cardul, (iii) să urmărească cu atenție Cardul în timpul Operațiunilor în desfășurare, (iv) să nu divulge PIN-ul altor persoane, inclusiv persoanelor care pretind că sunt angajați ai M2P sau BCR, (v) să distrugă plicul cu codul PIN primit de la M2P, după memorarea acestuia, (vi) să nu noteze PIN-ul pe Card, (vii) să nu introducă PIN-ul pe site-uri Internet, și (viii) să nu divulge codul PIN (în mod voluntar sau accidental), în timpul Operațiunilor care implică utilizarea acestuia.

Titularul se obligă să utilizeze Cardul numai în legătură cu activitățile permise de lege.

Titularul este obligat să notifice imediat MoneyToPay, prin intermediul BCR, fără întârzieri nejustificate, imediat ce acesta constată pierderea, furtul, folosirea fără autorizație a Cardului sau orice altă utilizare neautorizată a acestuia. Notificarea poate fi făcută în scris la orice Unitate Bancară sau telefonic la Contact Center.

Titularul va suporta fără limite orice prejudiciu sau pierderi cauzate de Operațiunile neautorizate, în măsura în care acestea au fost efectuate prin fraudă sau din cauza nerespectării de către Titular, în mod intenționat sau din neglijență, a obligațiilor privind utilizarea Cardului sau la primirea notificării de utilizare neautorizată a oricăror elemente de securitate.

Titularul este răspunzător pentru acuratețea informațiilor trimise către MoneyToPay prin Unitățile Bancare / obținerea acestora pentru efectuarea Operațiunilor.

Titularul va suporta, în limitele menționate de prevederile legale în vigoare la data semnării Contractului, pierderile care au avut loc până la momentul notificării, conform prezentei secțiuni 8 din acești Termeni și Condiții, care rezultă din orice Operațiuni neautorizate în urma utilizării un Card pierdut sau furat sau în cazul în care Titularul nu a păstrat elementele de securitate personalizate în siguranță.

Titularul va suporta fără limită pierderile generate de Operațiunile neautorizate, în cazul în care acesta a acționat fraudulos sau și-a încălcat, în mod intenționat sau din neglijență, obligațiile privind utilizarea Cardului sau notificarea MoneyToPay și BCR cu privire la pierderea, furtul, utilizarea fără autorizație a Cardului sau orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

Începând cu momentul notificării MoneyToPay, prin intermediul BCR, cu privire la apariția oricăruia dintre cazurile menționate mai sus, Titularul nu va mai fi răspunzător pentru pierderile cauzate după notificare, cu excepția cazului în care Titularul însuși acționează în mod fraudulos.

Titularul este obligat să anunțe M2P, prin Unitățile Bancare, cu privire la orice modificare a datelor acestuia de identificare și să înlocuiască datele și documentele modificate în termen de 30 de zile lucrătoare de la data modificării respective.

Până la transmiterea respectivelor modificări către M2P, prin BCR, M2P și BCR au dreptul să considere informațiile și datele de identificare aflate în posesia acestora ca fiind valabile. M2P și BCR nu vor fi răspunzătoare pentru posibilele prejudicii cauzate de necomunicare, modificările intervenite în timp util și în condiții de siguranță.

M2P nu va fi răspunzătoare față de Titular pentru orice pierdere sau daună în legătură cu îndeplinirea sau neîndeplinirea prevederilor contractuale, în cazul și în măsura în care o astfel de pierdere sau daună apare, în mod direct sau indirect, dintr-o acțiune sau omisiune a Titularului.

M2P nu va fi responsabilă sau răspunzătoare față de Titular pentru orice datorie, pierdere, daune, costuri sau cheltuieli de orice natură suportate de către Titular sau de orice persoană care pretinde acest lucru prin Titular, ca rezultat al unui eveniment de forță majoră sau al oricărei prevederi legale care trebuie respectată de către M2P.

În orice caz, diferențele de opinie și revendicările reciproce care rezultă din raportul juridic dintre Titular și un comerciant cu privire la livrările și serviciile pentru care s-a efectuat o Operațiune prin intermediul Cardului trebuie soluționate în mod direct cu comerciantul. În această privință, Titularul se angajează să accepte Operațiunile transmise către M2P fără a formula nicio obiecție în legătură cu acestea și, prin urmare, M2P, BCR sau orice terță parte nu poate fi tinută răspunzătoare pentru creanțele și litigiile care rezultă din relația dintre Titularul și un beneficiar.

În toate cazurile în care culpa M2P a fost dovedită, M2P va fi răspunzătoare față de Titular numai pentru conduită ilicită cu intenție sau din neglijență.

Titularul se angajează să coopereze și să furnizeze orice informații pe care M2P și BCR le pot solicita pentru prevenirea fraudei sau a criminalității sau pentru respectarea oricăror măsuri de verificare prealabilă care rezultă din reglementările de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

9. Blocarea Cardului de către M2P

În cazul în care, pe parcursul relației contractuale, Titularul nu mai îndeplinește condițiile prevăzute în secțiunea 5 din prezentul document, MoneyToPay va avea dreptul de a bloca Cardul pentru o durată nelimitată.

În cazul în care, pe parcursul relației contractuale, apar anumite circumstanțe obiective cu privire la securitatea unui Card sau suspiciuni de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia, MoneyToPay va avea dreptul de a bloca temporar Cardul respectiv.

MoneyToPay va notifica Titularul cu privire la blocarea Cardului, dacă este posibil, înainte de blocarea acestuia, sau, ulterior, imediat după blocarea acestuia. Obligația MoneyToPay de informare nu se va aplica în cazul în care transmiterea unor astfel de informații nu este recomandată din motive de siguranță sau în cazul în care este interzisă prin alte prevederi legale aplicabile.

Cardul va fi deblocat sau înlocuit imediat ce motivele care au dus la blocarea acestuia încetează.

Dupa efectuarea unei Operațiuni la un ATM/ MFM, Titularul trebuie să recupereze Cardul pentru a preveni reținerea acestuia de ATM/MFM.

M2P nu va fi răspunzătoare față de Titularul pentru neefectuarea Operațiunilor în perioada în care Cardul este blocat, în conformitate cu prevederile din prezenta secțiune 9.

10. Modificarea prevederilor contractuale

Modificarea prevederilor contractuale se va propune Titularului de către M2P, prin intermediul BCR, în scris pe suport durabil, cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru modificare. Titularul este presupus a fi acceptat modificările propuse în cazul în care, înainte de intrarea acestora în vigoare, acesta nu notifică M2P, în scris și prin intermediul BCR, că nu este de acord cu respectivele modificări.

În cazul în care Titularul nu acceptă modificările propuse, acesta poate denunța unilateral Contractul imediat și în mod gratuit, în conformitate cu secțiunea 7 a prezentului document.

11. Lege aplicabilă

Relația contractuală dintre Titular și M2P este guvernată de legislația română.

Pentru soluționarea amiabilă a eventualelor dispute și fără a se aduce atingere dreptului Titularului de a iniția acțiuni în justiție împotriva MoneyToPay și/sau BCR, acesta are dreptul de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu sediul în B-dul Aviatorilor 72, sector 1, București, e-mail: office@anpc.ro. Titularul poate apela la mecanisme extrajudiciare de soluționare a diferendelor, conform Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator..

Acești Termeni și Condiții se supun prevederilor legale privind protecția consumatorilor în vigoare în România, incluzând, dar fără a se limita la, Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 113/2009, Ordonanța Guvernului nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, Legea nr. 193/2000 privind clauzele abuzive incluse în contractele încheiate între profesioniști și consumatori, Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 34/2014 privind drepturile consumatorilor în cadrul contractelor încheiate cu profesioniștii și Regulamentul nr. 6/2006 emis de Banca Națională a României.

12. Informări privind prelucrarea datelor cu caracter personal

MoneyToPay, în calitate de operator asociat și BCR, fie în calitate de persoană împuternicită, fie în calitate de operator asociat, vor prelucra datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul General privind Protecția Datelor (denumit în continuare „GDPR”).

BCR este înregistrată ca operator de date cu caracter personal în Registrul operatorilor de date cu caracter personal sub nr. 3772 și nr. 3776 transmise către Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (denumită în continuare "ANSPDCP").

În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal ale Titularului:

- ✓ În scopul executării relației contractuale încheiate cu M2P, BCR va acționa în calitate de persoană împuternicită a M2P.
- ✓ Atât BCR cât și M2P vor acționa în calitate de operatori de date pentru următoarele scopuri:
 - a. Prevenirea fraudelor, prin analizarea și verificarea autenticității documentelor de identitate și prin monitorizarea în sistemele MoneyToPay și BCR a informațiilor conținute în aceste documente;
 - b. Îndeplinirea obligațiilor MoneyToPay și BCR cu privire la supravegherea bancară efectuată asupra MoneyToPay și BCR; raportarea către autoritățile de supraveghere; respectarea cerințelor prudențiale naționale și europene aplicabile instituțiilor de credit și managementului riscului și al portofoliului, păstrarea/ depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor;
 - c. Îndeplinirea intereselor legitime ale BCR cu privire la îmbunătățirea serviciilor bancare furnizate prin optimizarea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne (inclusiv optimizarea costurilor și bugetelor prin activități de cost controlling); proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în țară sau în străinătate); în cazul în care datele personale sunt transferate în state terțe, se vor lua toate măsurile de protecție necesare iar o listă a statelor unde se transferă datele poate fi găsită pe website-ul BCR și website-ul MoneyToPay;
 - d. Marketing direct, publicitate prin intermedierea/ promovarea celor mai potrivite produse și servicii BCR, MoneyToPay, ale Grupului BCR, ale Grupului Caixa, ale Grupului Erste și ale partenerilor contractuali ai acestora, inclusiv transmiterea unor comunicări comerciale în acest scop;
 - e. Analizarea preferințelor, solvabilității, riscului de creditare și altor detalii ce țin de persoana Titularului în vederea generării de oferte personalizate de servicii și bunuri, inclusiv prin consultarea datelor de tranzacționare și a bazelor de date ale Centralei Riscului de Credit (CRC), Biroului de Credit, ANAF precum și a oricăror baze de date puse la dispoziție de entități publice în condițiile legii, în măsura în care consimțământul este cerut de lege.

La cerere, MoneyToPay și BCR vor acorda Titularului dreptul de opțiune în ceea ce privește anumite aspecte legate de prelucrarea datelor acestuia cu caracter personal. Prevederile de mai jos se aplică în conformitate cu opțiunile exprimate de Titularul în acest sens în Cerere.

MoneyToPay și BCR vor putea prelucra informațiile înregistrate în numele Titularului în evidențele MoneyToPay și BCR, în conformitate cu scopurile și opțiunile menționate și exprimate în Cerere.

În conformitate cu opțiunile exprimate de Titular, MoneyToPay și BCR sunt de acord să utilizeze CNP-ul sau orice alte date cu funcție de identificare a acestuia numai în scopul identificării Titularului și desfășurării relației contractuale, și, pe parcursul prelucrării CNP, precum și a oricăror alte date cu funcție de identificare, să monitorizeze și să îndeplinească toate obligațiile legale aplicabile.

Pentru îndeplinirea scopurilor menționate mai sus, BCR și MoneyToPay vor prelucra datele personale furnizate de către Titular în Cerere.

În sensul prezentei secțiuni, persoana vizată este Titularul. Titularul este obligat să furnizeze datele cu caracter personal solicitate pentru a obține și a folosi Cardul, aceste date fiind necesare pentru executarea relației contractuale cu M2P. Refuzul Titularului de a furniza aceste date duce la imposibilitatea executării relației contractuale cu M2P, cu excepția datelor prelucrate în scopurile menționate la literele d) și e) de mai sus.

Destinatarii datelor cu caracter personal sunt: persoana vizată, reprezentanții și angajații BCR, reprezentanții și angajații M2P, partenerii contractuali ai BCR și M2P, entitățile Grupului BCR, Grupului Erste și ale Grupului Caixa, alte persoane autorizate, precum și orice alte autorități judiciare și autorități publice.

Persoanele vizate își pot exercita toate drepturile prevăzute de GDPR, în special: dreptul la informare; dreptul de acces la date; dreptul la rectificare; dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege; dreptul la restricționarea prelucrării; dreptul la portabilitatea datelor; dreptul la opoziție; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate; și dreptul de a vă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care considerați necesar.

BCR și M2P vor păstra confidențialitatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor cu privire la activitatea desfășurată în legătură cu Titularul, în condițiile prevăzute de legislația în vigoare. BCR și M2P vor lua toate măsurile rezonabile, astfel încât reprezentanții sau angajații acestora să nu utilizeze în beneficiul personal sau în folosul altor entități, direct sau indirect, informațiile care fac obiectul secretului bancar, pe care le dețin sau pe care le-au dobândit în orice alt mod.

Titularul înțelege și acceptă faptul că BCR are dreptul sau, după caz, este obligată să dezvăluie astfel de fapte, date sau informații către orice autorități abilitate, în conformitate cu legislația aplicabilă, sau să solicite sau să primească astfel de informații.

Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, BCR să anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

- 13.** În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, BCR va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor bancare, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv dispozițiile referitoare

la arhivare. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, BCR să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice. **Limba în care este redactat Contractul**

Contractul dintre MoneyToPay, prin BCR, și Titular a fost întocmit în limba română.

Anexă - Comisioane aplicate

Prezenta Anexa face parte integrată din Termeni și Condiții și are scopul de a informa Titularul cu privire la comisioanele aplicate pentru Operațiunile executate cu Cardul.

| Comisioane | Valoare |
|--|-----------------------------|
| Comision emitere Card | 20 RON |
| Comision înlocuire Card | 20 RON |
| Comision reincarcare Card | 5 RON |
| Comision conversie valutară ¹ | 2% |
| Comision retiparire PIN | 4 RON |
| Comision retragere numerar de la ATM/MFM BCR | 1% din valoarea Operațiunii |
| Comision retragere numerar de la ATM (în România/străinătate) | 1% din valoarea Operațiunii |
| Comision Răscumpărare/retragere a sumelor disponibile la Unitatile Bancare (la ghișeu ²) | 2% din valoarea Operațiunii |
| Comision administrare ³ | 9 RON |
| Comision de neutilizare ⁴ | 9 RON |

¹ se calculează la valoarea Operațiunii autorizate

² se aplică:

- în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice pe durata Contractului;
- în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice după ce acesta a denunțat Contractul în mod unilateral;
- în cazul în care Titularul solicită răscumpărarea monedei electronice la mai mult de un (1) an de la denunțarea Contractului de către MoneyToPay

Titularul nu va plăti nicio taxă pentru răscumpărarea monedei electronice în următoarele cazuri:

- în primul (1) an după expirarea Cardului;
- în primul (1) an după denunțarea Contractului de către MoneyToPay.

³ Se percepe:

- anual, se percepe pe perioada de valabilitate a Cardului, începând cu primul an de la data cumpărării cardului, la aniversarea datei de achiziționare a Cardului și este perceput pentru întreținerea/administrarea Cardului

⁴ Se percepe:

- anual, începând cu al 2-lea an de la data expirării Cardului și este aplicat pentru păstrarea monedei electronice, în cazul în care moneda electronică nu este răscumpărată înainte de această dată.