R1

CONDIŢIILE GENERALE DE AFACERI

CONDIŢIILE GENERALE DE AFACERI

Prezentele Condiţii Generale de Afaceri stabilesc cadrul juridic general în care se va desfaşura relaţia dintre Smith&Smith şi fiecare dintre clienţii săi. **Condiţiile Generale de Afaceri sunt obligatorii pentru parţi şi au valoare de contract cadru.** Pentru operaţiuni de plată specifice, compania poate încheia contracte, convenţii sau înţelegeri, cu respectarea cadrului general stabilit prin Condiţiile Generale de Afaceri şi a prevederilor Directivei UE 2015/2366 a Parlamentului European şi a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieţei interne, implementată în legislaţia internă prin Legea 209/2019.

CUPRINS:

I. REGULI GENERALE:

A. Definiţii

B. Informaţii prealabile

C. Executarea operaţiunilor de plată:

1. Ordinul de plată

2. Autorizarea operaţiunilor de plată

3. Sume transferate

4. Termen de transfer

D. Informaţii ulterioare

1. Pentru Plătitor

2. Pentru Beneficiar

E. Contul de plati

F. Transfer de bani on-line

J. Alte reguli generale

II. CALITATEA DE CLIENT

III. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

IV. CONFIDENŢIALITATEA

V. OBLIGAŢIILE PĂRŢILOR

I. REGULI GENERALE

În contexul implementării Directivei UE 2015/2366 a Parlamentului European şi a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieţei interne, privind serviciile de plată în cadrul pieţei interne, SMITH&SMITH SRL este **instituţie de plată care prestează cu titlu profesional servicii de plata** in conformitate cu prevederile art.7 din Legea 209/2019 privind serviciile de plată, fiind autorizată de BNR pe data de 28.04.2011 şi înscrisă în Registrul Instituţiilor de Plată cu Nr. IP-006.

Prezentele Condiţii Generale de Afaceri, alături de legislaţia în vigoare, reglementările Băncii Naţionale a României, precum şi de reglementările interne, uzanţele şi practicile Institutiei de Plata interne şi internaţionale stabilesc cadrul juridic general în care se va desfăşura relaţia dintre Instituţia de Plată Smith&Smith (denumită în continuare „Instituţie de Plată") şi fiecare dintre clienţii săi (denumiţi în continuare, individual, „Client"), relaţie derivând din deschiderea şi operarea conturilor, inclusiv dar nelimitativ a conturilor de plăţi, de către Client şi din furnizarea oricăror servicii de plată specifice.

Condiţiile Generale de Afaceri vor guverna raporturile dintre Instituţia de Plată şi Client, fiind completate, după caz, cu dispoziţiile specifice fiecărui tip de serviciu prevăzute în fiecare contract/document încheiat între cele două părţi.

Smith&Smith isi rezerva dreptul ca accesul la produsele si serviciile descrise in prezentele Conditii Generale de Afaceri si pe site-ul sau oficial, sa poata face obiectul unor restrictii fata de anumite persoane sau pentru anumite jurisdictii.

Institutia de Plat a isi rezerva dreptul de a nu intra in relatie cu clienti care primesc/trimit tranzactii din/ catre tari care conform evaluarii organismelor internationale de profil nu dispun de sisteme efective de combatere a spalarii banilor/ de combatere a finantarii terorismului, tari care conform unor surse credibile au un nivel ridicat al coruptiei sau al altor activitati infractionale, tari supuse unor sanctiuni, embargouri sau masuri similare, instituite, de exemplu de Uniunea Europeana sau de Organizatia Natiunilor Unite, tari care acorda finantare sau sprijin pentru activitati teroriste sau pe teritoriul carora opereaza organizatii teroriste desemnate. Lista proprie internă cu astfel de tari este realizata având în vedere listele date publicităţii de catre organismele abilitate interne si internationale in materie. Actualizarea listei are loc ori de cate ori astfel de liste sunt date publicitatii de catre organisme interguvernamentale al căror obiectiv este dezvoltarea şi promovarea de politici pentru combaterea spălării banilor şi finanţării actelor de terorism, atât la nivel naţional cât şi internaţional.

Toate formularele standardizate şi orice alte documente semnate de Instituţia de Plată şi de Client se completează automat cu prezentele Condiţii Generale de Afaceri, indiferent dacă, aceste formulare standardizate sau documente, menţionează sau nu în mod expres prezentele Condiţii Generale de Afaceri.

Orice Client nou va primi un exemplar al prezentelor Condiţii Generale de Afaceri, în vigoare la data înregistrării Clientului în evidenţele Instituţiei de Plată.

Prezentele Condiţii Generale de Afaceri, împreună cu „Cererea de deschidere/modificare cont de plati" semnată de ambele părţi, "Lista de Tarife şi Comisioane" , Documentele de informare cu privire la comisioanele aferente contului de plati si Glosarul cu termeni standardizati constituie "Contractul cadru" care guvernează relaţiile dintre părţi creând drepturi şi obligaţii reciproce şi reglementând operaţiunile de plăţi şi funcţionare a conturilor.

"Contractul cadru" este încheiat în limba română. Orice comunicare între Instituţia de Plată şi Client, pe parcursul derulării relaţiei contractuale, se va efectua în limba română.

În orice moment în timpul relaţiei contractuale, Clientul are dreptul să solicite şi să primească, la cerere, informaţii cu privire la prevederile prezentelor Condiţii Generale de Afaceri, precum şi informaţii şi condiţii specifice serviciilor oferite de Instituţia de Plată.

Instituţia de Plată are dreptul sa modifice periodic, sau în tot timpul anului prezentele Condiţii Generale de Afaceri, în cazul în care circumstanţele de natura tehnică, economică sau legală o impun si modificarile aduse intra in vigoare la data aprobarii lor.
Clientul va fi informat despre modificările aduse Condiţiilor Generale de Afaceri prin afişarea pe site-ul www.smith.com.ro si in ghişeele Instituţiei de Plată.
Modificarile aduse Conditiilor Generale de Afaceri cu privire la utilizarea contului de plata, comisioanele aferente contului de plati, modificarile cu privire la comunicarea intre parti pe timpul desfasurarii relatiei de afacere, modificarile cu privire la cerintele de securitate si la masurile corective, cu privire la modificarea si incetarea contractului cadru, si modificarile privire la solutionarea eventualelor litigii sunt propuse de institutie cu cel putin doua luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.
Clientul Smith&Smith poate fie sa accepte, fie sa respinga modificarile mai sus precizate inaintea datei propuse pentru intrarea lor in vigoare.

II Natura juridică

Condiţiile Generale de Afaceri au natura juridică a unui contract de adeziune, aşa cum sunt acestea completate prin oricare dintre formularele standardizate, prin documentele sau contractele semnate de către Client, orice astfel de semnătură însemnând acceptarea de către Client a prevederilor din cuprinsul lor.

III Scopul

Scopul remiterii Condiţiilor Generale de Afaceri este stabilirea unor reguli care să definească, cât mai clar posibil, baza şi întinderea intereselor Instituţiei de Plată şi ale Clientului, ce se impun pentru stabilirea unor relaţii de încredere, pentru a înlesni derularea oricărei tranzacţii precum şi pentru promovarea respectării standardelor practicii şi conduitei Instituţiei de Plată în toate domeniile relaţiilor dintre ea şi Clienţii săi.

DEFINIŢII:

Conform Directivei UE 2015/2366 a Parlamentului European şi a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieţei interne, implementată în legislaţia internă prin Legea 209/2019, sunt definite următoarele:

1. **Smith&Smith S.R.L** - persoană juridică romană, **instituţie de plată** specializată în prestarea unor servicii de plată cu titlu profesional pe teritoriul României, al Uniunii Europene şi al Spaţiului Economic European. În acest sens SMITH&SMITH efectuează operaţiuni de **remitere de bani, (operatiune ce include serviciul de plata la domiciliu) , deschidere de conturi de plati** si operatiuni de **transfer credit. ;**

2. **Operaţiune de plată** - acţiune iniţiată de plătitor cu scopul de a transfera fonduri, indiferent de orice obligaţii subsecvente între plătitor şi beneficiarul plăţii;

3. **Operaţiuni de plată singulară** - operaţiuni de plată cu caracter ocazional care nu intră sub incidenţa unui contract-cadru, dar care sunt considerate ca făcând parte dintr-un contract ;

4. **Plătitor** – persoană fizică sau juridică care dă un Ordin de Plată;

5. **Beneficiar –** destinatar (persoană fizică sau juridică) preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operaţiuni de plată;

6. **Beneficiarul real** – orice persoana care detine sau controleaza in cele din urma clientul sau in numele caruia de intiaza tranzactia;

7. **Utilizator al serviciilor de plată-** persoană care foloseşte un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plăţii sau în ambele calităţi;

8. **Client –** în funcţie de context , platitor sau beneficiar, pentru care SMITH&SMITH prestează cu titlu profesional servicii de plată. Persoanele fizice sau juridice devin clienţi ai Smith&Smith în momentul semnării Confirmării de Primire , Ordinului de Plată, Cerere deschidere/modificare cont de plati persoane fizice, orice alte formulare standardizate ale instituţiei, prin care aceştia aderă la prevederile Condiţiilor Generale de Afaceri ale Smith&Smith;

9. **Cod de client -** este un identificator de client alocat şi utilizat de către Instituţia de Plată pentru a identifica un client în evidenţele proprii;

10. **Contract cadru** - se intelege un contract de servicii de plata care reglementeaza executarea unor operatiuni de plata individuale si succesive si care poate sa contina obligatia de a constitui un cont de plati precum si conditiile legate de constitutire a acestuia;

11. **Cont de plati** – contul, deschis in conformitate cu prevederile art.7 din Legea 209/2019, in evidentele Smith&Smith , cont utilizat pentru executarea operatiunilor de plata;

12. **Titular de cont de plati** – orice persoana fizica de peste 18 ani care intra in afaceri cu Smith&Smith, caruia i se atribuie un cod de client, i se deschide un cont de plati si da curs operatiunilor conform ordinelor emise de acesta;

13. **Persoana expusa public** – persoane fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante. Persoanele fizice care exercita, in sensul prezentei legi, functii publice importante sunt: şefi de stat, şefi de guvern, miniştri şi miniştri adjuncţi sau secretari de stat, membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare, membri ai organelor de conducere ale partidelor politice, membri ai curţilor supreme, ai curţilor constituţionale sau ai altor instanţe judecătoreşti de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac, membri ai organelor de conducere din cadrul curţilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale, ambasadori, însărcinaţi cu afaceri şi ofiţeri superiori în forţele armate, membrii consiliilor de administraţie şi ai consiliilor de supraveghere şi persoanele care deţin funcţii de conducere ale regiilor autonome, ale societăţilor cu capital majoritar de stat şi ale companiilor naţionale, directori, directori adjuncţi şi membri ai consiliului de administraţie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizaţii internaţionale. Prin **membrii ai familiilor persoanelor care exercita functii publice importante** se înţelege: soţul/soţia, copiii şi soţii/soţiile acestora, părinţii;

14. **Semnatura autorizata** – reprezinta semnatura titularului de cont, semnatura olografa inscrisa in Cererea de deschidere/modificare cont de plati;

15. **Cont de plati inactiv** - clientul nu a avut mișcări pe contul sau de plati în ultimele 12 luni. Inactivarea contului de plati constă in operatiunea de inchidere a contului după cele 12 luni de zile in care clientul nu a avut mișcări pe contul de plati;

16. **Extras de cont** - este documentul care cuprinde totalitatea informatiilor privind operatiunile efectuate in contul de plati (tranzactii efectuate, tarife, comisioane). Acesta de va pune la dispozitia clientului gratuit o data de luna prin urmatoarele modalitati: la sediul institutiei/ punctului de lucru sau email. Solicitarea suplimentara a unui extras de cont se va comisiona conform liste de Tarife si Comisioane;

17. **Cod BIC** (cod de identificare sau cod SWIFT) – este codul care identifica in mod unic o institutie financiara;

18. **Cod IBAN** (International Bank Account Number) – identificator de cont utilizat pe plan international pentru a identifica contul unui client deschis la o institutie financiara;

19. **Ordin de plată –** orice instrucţiune dată de plătitor către prestatorul sau de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operaţiuni de plată;

20. **Referinţa Plăţii -** combinaţie de caractere numerice sau alfanumerice comunicată clientului de către Instituţia de Plată în scopul identificării operaţiunii de plată;

21. **Instrument de plata** – orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre utilizatorul serviciilor de plata pentru a initia un ordin de plata ;

22. **Operatiuni cu numerar** – reprezinta acele operatiuni cu numerar care constau in depunerea sau ridicarea numerarului din contul de plata al clientului;

23. **Operatiuni prin virament** – reprezinta acele operatiuni de plati si incasari de fonduri efectuate prin contul de plata al clientului;

24. **Receptionare ordin de plata** - procedura prin care Smith&Smith recunoaste ca i-a fost prezentat un ordin de plata in vederea verificarii autenticitatii acestuia, a acceptarii si a executarii lui ;

25. **Momentul receptionarii ordinului de plata** – reprezinta ziua in care ordinul de plata este considerat a fi receptionat de catre Institutia de Plata in functie de programul de lucru al Institutiei de plata. Pentru ordinele de plata receptionate in zilele lucratoare pana la cut off time, respectiv ora 13.30, momentul decontarii il reprezinta ziua in curs. Pentru ordinele de plata primite dupa cut off time decontarea acestora este urmatoarea zi lucratoare ;

26. **Acceptare ordin de plata** - procedura prin care Smith&Smith recunoaste ca valid un ordin de plata receptionat in vederea executarii ;

27. **Autorizare operatiune de plata** - exprimarea consimtamantului platitorului pentru executarea operatiunii de plata ;

28. **Perioada de executare** - termenul calculat din momentul acceptarii ordinului de plata, in functie de valuta si destinatia platii si momentul in care suma transferata ajunge in contul Bancii beneficiarului ;

29. **Ora limita** (cut- of- time) - ora pana la care Insitutia de plata receptioneaza ordine de plata pentru a fi considerate primite si decontate in ziua curenta ; Ora limita a Institutiei pentru operatiunile pe contul de plati este 13.30.

30. **Remitere de bani -** serviciu de plată prin care fondurile sunt primite de la plătitor, fără creearea unui cont de plăţi pe numele plătitorului sau al beneficiarului plăţii, cu scopul unic de a transfera o sumă echivalentă beneficiarului plăţii sau unui alt prestator de servicii de plată care acţionează în numele beneficiarului plăţii, şi/sau prin care fondurile sunt primite în numele beneficiarului plăţii şi sunt puse la dispoziţia acestuia, în numerar sau în conturi bancare;

31. **Plata la domicilu (HOME DELIVERY.)** reprezinta serviciul de remitere de bani oferit de catre Smith&Smith prin care plata sumei beneficiarului se face la domiciliul acestuia sau in alta locatie stabilita de comun acord cu beneficiarul tranzactiei ;

32. **Transfer Credit** - serviciu de plată prin care fondurile sunt primite de la plătitor cu scopul de a fi puse la dispoziţia beneficiarului într-un cont curent deschis pe numele acestuia la o instituţie de credit ;

.

33. **Transfer on-line –** reprezinta serviciul de transfer de bani din contul bancar/sau de pe cardul platitorului, in contul Smith&Smith, prin intermediul platformei on-line Smith&Smith si a aplicatiei mobile Smith&Smith ;

34. **Cod Unic de Identificare -** combinaţie de litere şi/sau cifre comunicată plătitorului de către Prestatorul său de servicii de plată, care urmează să fie furnizată beneficiarului plăţii în scopul identificării cu precizie a acestuia din urmă pentru o operaţiune de plată ;

35. **Autorizare operaţiune de plată -** exprimare a consimţământului plătitorului pentru executarea operaţiunii de plată;

36. **Zi lucratoare -** ziua pe parcursul căreia Instituţia de Plată/Băncile sunt deschise si receptionează, acceptă sau refuză executarea operaţiunii de plată/încasare;

37. **Data valutei** – data de referinta folosita de catre Insitutie pentru a identifica momentul efectuarii unei operatiuni;

38. **SEPA** – (Singele Euro Payments Area) – este o zonă geografică în care nu vor mai exista diferenţe între plăţile interne şi transfrontaliere în euro, în care clienţii vor fi capabili să efectueze şi să primească plăţi în euro în interiorul spaţiului european, la fel de sigur, rapid şi eficient ca în contextul naţional, folosind un cont unic şi un set de instrumente standardizate, pentru operaţiuni de transfer de credit, debitare directă, plăţi cu carduri, alte instrumente prin care un client să poată face plăţi în euro din contul propriu către orice altă destinaţie din zona SEPA.

39. **SWIFT** (Society for thr Worldwide Interbank Financial Telecomunication) – reprezinta organiatia care efectueaza transferuri electronice de fonduri intre institutiile financiare/banci;

40. **Transfond** administratorul și operatorul Casei de Compensare Automată de Plăți Interbancare

41. **Punctele de lucru ale SMITH&SMITH,** sunt unităţi operaţionale **fără** personalitate juridică, altele decât sediul real, care constituie o parte a instituţiei de plată şi care realizează direct unele dintre activităţile instituţiei de plată. În continuarea condiţiilor în funcţie de context se va utiliza atât sintagma “punct de lucru cât şi “SMITH&SMITH” ;

42. **Agent –** persoană juridică bancara sau non-bancara care furnizează servicii de plată în numele şi pe seama SC Smith&Smith. SRL. Agenţii Smith&Smith sunt inregistrati în Registrul Agenţilor Instituţiilor de Plată al Bancii Nationale a Romaniei.

43. **Tara agreata -** tarile membre UE precum si tari terte care detin sisteme eficace de combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, tari terte identificate cu nivel sczut al coruptiei sau al altor activitati infractionale, tari terte care au prevazute cerinte de combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului in conformitate cu recomandarile Grupului de Actiune Financiara, tari terte care nu se regasesc pe lista comunicata de catre Comisia Europeana drept tari cu grad inalt de risc , tari terte care nu se regasesc pe site-ul oficial al Oficiului ca tari care prezinta vulnerabilitati in sistemele de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului si care nu aplica sau aplica insuficient standardele internationale in domeniu , tari care nu sunt supuse unor sanctiuni, embargouri sau masuri similar instituite de UE sau ONU, tari care nu acorda finantare sau sprijin pentru activitati teroriste sau pe teritoriul carora nu opereaza organizatii teroriste desemnate.

44. **FATF(Grup de Actiune Financiara)** – organizatie internationala cu rol in promovarea si implementarea eficientă a măsurilor legale, de reglementare și operaționale, pentru combaterea spălării banilor, a finanțării terorismului și a altor amenințări legate de integritatea sistemului financiar internațional.

45. **GDPR** - Regulamentul European 2016/679 privind protectia persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date

46. **OFICIU**- Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor

47. **Date personale** - oricare din urmatoarele elemente: nume si prenume, data nasterii, CNP, adresa de domiciliu,rezidenta, cetatenia, adresa email, numar de telefon, sursa fondurilor, scopul si natura tranzactiei, ocupatia/ locul muncii/ angajator. Aceste date personale pe care le prelucram si stocam sunt, in principal, datele de identificare ale clientului, datele tranzactionale si financiare. Colectarea datelor cu caracter personal se realizeaza direct de la client sau de la Partenerii nostri, atunci cand acesta devine clientul institutiei noastre, sau cand foloseste serviciile institutiei.

48. In cazul în care se face referire la drepturi şi obligaţii, cele care revin subiectului de drept-persoanei juridice, relaţiile de afaceri între CLIENT şi SMITH&SMITH sunt relaţii comerciale cu valoare contractuală, stabilite prin semnarea de către client a

formularului de ridicare sau depunere a banilor şi primirea de către CLIENT a unui exemplar. În cazul ridicărilor de numerar efectuate prin intermediul Agenţilor, relaţia CLIENT - SMITH&SMITH se realizează prin intermediul acestora, la ridicarea numerarului clientul primind din partea acesteia un document care evidenţiază operaţiunea şi atestă finalizarea operaţiunii de remitere de bani.

Condiţiile Generale de Afaceri vor fi păstrate într-un loc special amenajat, la vedere, în cadrul fiecărui punct de lucru, fiind puse la dispoziţia CLIENTULUI, la solicitarea acestuia. De asemenea acestea vor fi publicate pe site-ul **www.smith.com.ro**

CALITATEA DE CLIENT

1. Persoanele fizice/juridice, după caz, devin clienţi ai Smith&Smith în momentul semnării oricaror formulare (Ordin de Plată, Confirmare de Primire dupa caz, Cerere de deschidere/moficiare cont, etc) aferente operatiunilor efectuate si a acceptarii conditiilor de transfer, calitate în care li se opun prevederile Condiţiilor Generale de Afaceri;
2. Evidenţa CLIENŢILOR se face prin organizarea bazei de date proprii a SMITH&SMITH. La efectuarea tranzacţiei CLIENTUL este introdus în baza de date, orice tranzactie se efectueaza in baza unui document de identitate valid prezentat in original. Prezentarea unui act de identitate valid si o copie de pe acest document este o cerinta obligatorie si in cadrul serviciului de plata la domiciliu (H.D) a tranzactiei.
3. Procesarea datelor se realizează cronologic, formarea bazei de date este un proces continuu, în care vor fi stocate informaţiile particulare ale fiecărui CLIENT (nume, prenume, cod numeric personal, calitatea rezident/ nerezident,cetatenia, seria şi tipul actului de identitate, adresă client , suma platită în numerar, o poza martor in momentul efectuarii unor tranzactii prin intermediul ATB-ului, etc.) conform cerintelor legislative .

INFORMAŢII PREALABILE

Operaţiunile de plată realizate de SMITH&SMITH pentru clientii ocazionali intră în categoria operaţiunilor de plată singulare care nu intră sub incidenţa unui contract cadru.
Exceptie sunt operatiunilor de plata realizate in cadrul conturilor de plati.

Înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să devină parte la o ofertă de servicii de plată singulară de tipul remiterilor de bani, transfer credit, deschideri de cont, SMITH&SMITH va pune la dispoziţia acestuia, **gratuit**, într-un mod uşor accesibil, într-un limbaj uşor de înţeles şi într-o formă clară, completă şi precisă, în limba română, următoarele informaţii:

a)specificarea informaţiilor ce trebuiesc furnizate de către plătitor in vederea transmiterii lor către beneficiar în vederea executării corecte a unui ordin de plată;
b) termenul maxim de executare în care trebuie furnizat serviciul de plată;
c) preţul total pe care utilizatorul serviciului de plată trebuie să îl plătească societăţii şi unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în preţ;
d) dacă este cazul, cursurile de schimb efective sau de referinţă care urmează să fie aplicate operaţiunii de plată

Pentru acele informaţii care au caracter variabil (cursul de schimb valutar, comisionul aferent operatiunii s.a.) si orice alta informatie, utilizatorul se poate informa direct de la angajatul punctului de lucru si de pe pagina de internet a institutiei : www.smith.com.ro

La cererea utilizatorului serviciilor de plată, prestatatorul de servicii de plată îi transmite informaţiile şi prezentele Condiţiile Generale de Afacere pe suport hârtie.

EXECUTAREA OPERAŢIUNILOR DE PLATĂ

1) Ordinul de plată

Conform prevederilor art.186 din Legea 209/2019 **momentul primirii ordinului de plată** reprezintă momentul în care ordinul de plată transmis/ inmanat direct de plătitor, este primit de către SMITH&SMITH , în calitate de prestator de servicii de plată al plătitorului.

Dacă SMITH&SMITH refuză executarea unui ordin de plată, motivele refuzului, precum şi procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate utilizatorului serviciului de plată, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

2) Autorizarea operaţiunilor de plată

O operaţiune de plată este considerată autorizată dacă plătitorul şi-a exprimat consimţământul pentru executarea operaţiunii de plată.

Consimţământul de a executa o operaţiune de plată sau o serie de operaţiuni de plată trebuie să fie dat în forma scrisă, prin semnarea formularului (Ordin de Plată sau Confirmare de Primire).

In cazul platilor on-line consimtamantul de executare a ordinul de plata este momentul in care in contul Smith&Smith intra suma aferenta transferului initiat pe platforma on-line. In situatia in care suma transferata este mai mica decat suma neta aferenta tranzactiei ordonate si comisionul cuvenit Smith&Smith, operatiunea de plata nu va putea fi executata si se vor initia o serie de mesaje suplimentare prin email sau telefon cu platitorul in vederea actualizarii ordinului initial. Daca nu se poate lua legatura cu platitorul, Smith&Smith va indeplini ordinul in functie de valoarea trimisa dupa deducerea comisionului aferent acestui ordin.

In situatia in care platitorul se razgandeste si nu mai doreste finalizarea ordinului de plata, din suma transferata se va opri comisionul cuvenit Smith&Smith pentru transfer.

Consimţământul Clientului in cadrul contului de plati în vederea executării oricărei operaţiuni se consideră exprimat prin semnarea cererilor şi/sau oricăror documente în forma pusă la dispoziţie de către Instituţia de Plată.

Utilizatorul serviciilor de plată nu poate revoca un ordin de plată după ce acesta a fost primit de către SMITH&SMITH şi plată a fost operată către Beneficiar.

3) Sume transferate

Pentru operatiunile de remitere de bani, intermediarii cât şi prestatorul de servicii de plată al beneficiarului au obligaţia de a transfera întreaga sumă netă a operaţiunii de plată fară a percepe vreun preţ din suma transferată.

Pentru operatiunile efectuate in/din contul de plati cash sau prin virament bancar ce urmeaza a fi procesate prin Sistemul Electronic de Plăţi TRANSFOND - SENT (SEPA) valoarea unui ordin

de plata nu poate depasi 49999,99 de lei sau echivalent euro pe operatiune, comisionul aferent acestor operatiuni este cel stabilit conform Listei de taxe si comisioane afisate.

In cadrul platilor on-line suma transferata consta in suma neta plus comisionul aferent Smith&Smith pentru indeplinirea operatiunii.

Comisionul aferent operatiunii de plata nu se returneaza platitorului/depunatorului in situatia in care ordinul de plata nu a fost efectuat din motive imputabile platitorului/depunatorului.

Rambursarea unei tranzactii efectuate cu/fara schimb valutar se poate efectua cu sau fara comision.

Rambursarea unei tranzactii se poate efectua astfel:

a) cu comisionul aferent, in situatia in care motivul rambursarii tranzactiei tine de Smith&Smith;

b) fara comisionul aferent, in situatia cand motivul rambursarii este datorat clientului.

In ambele cazuri, rambursarea se face in valuta rezultata in urma efectuarii schimbului valutar.

4) Termen de transfer

Când Smith&Smith acţionează în calitate de prestator de servicii de plată al Beneficiarului, se asigură că suma operaţiunii de plată se află la dispoziţia Beneficiarului imediat după momentul în care fondurile au intrat în conturile Smith&Smith.

Când SMITH&SMITH/ Agentul sau dupa caz, acţionează în calitate de prestator de servicii de plată al Plătitorului asigură ca, după momentul primirii ordinului de plată, suma operaţiunii de plata este creditata in contul prestatorului de servicii de plata al beneficiarului plăţii, cel mai târziu până la sfârşitul următoarei zile lucrătoare, cu exceptia situatiilor in care transferul este suspendat la procesare ca urmare a unor dispozitii din partea autoritatilor abilitate. In aceasta situatie , termenul de transfer de prelungeste cu perioada dispusa pentru suspendare. In aceasta situatie institutia de plata neputindu-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Client ca urmare a neexecutarii ordinelor.

In cadrul platilor on-line Smith&Smith asigura ca imediat dupa momentul primirii sumei operatiunii de plata in contul bancar Smith&Smith va pune la dispozitia beneficiarului suma aferenta sau crediteaza contul Beneficiarului, dupa caz.

Cand Smith&Smith actioneaza in calitate de prestator de servicii de plata al Platitorului/ Beneficiarului pentru operatiunile in contul de plati se consideră autorizate operaţiunile pentru efectuarea cărora clientul şi-a exprimat consimţamantul.

Ordinele de plată ale clientilor vor fi executate din conturile acestora, astfel:

- in cazul operaţiunilor de plată în lei, suma operaţiunilor de plată este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plăţii cel mai tarziu la sfarşitul următoarei zi lucrătoare.
- plăţile pe teritoriul României în RON, primite de instituţie în timpul programului de lucru vor fi executate în maxim **T+1** (respectiv la T+1 unde T reprezinta ziua primirii ordinului de plata, suma este creditată în contul Instituţiei beneficiarului plăţii). Nu există modificări pentru acest tip de plăţi.

În cazul în care clientul este beneficiar al sumei de pe ordinul de plata, suma ce face obiectul operaţiunii de plată va fi creditată în contul sau imediat ce a fost creditat contul Instituţiei de Plată cu sumele respective, daca informaţiile din instrucţiunea de plată sunt complete, inclusiv dar fara a se limita la indicarea corectă a IBAN-ului, şi ordinul de plată a fost primit de Institutie pana la ora 13.30.

Plătitorul îşi poate retrage consimţământul în orice moment, dar nu mai târziu de momentul irevocabilităţii. Clientul nu poate solicita Instituţiei de Plată să retragă ordinele de plată după momentul primirii acestora de către Instituţia de Plată.
Excepţia o reprezinta ordinele de plată viitoare, care pot fi revocate cel tarziu pâna la ora 13.30 în ziua lucrătoare anterioară zilei stabilita pentru executarea acestuia.

Cand Smith&Smith acţionează în calitate de prestator de servicii de plată al Beneficiarului in cadrul serviciului de plata la domiciliu va efectua acest serviciu o singura data catre clientul respectiv. Daca Beneficiarul tranzactiei, dupa confirmarea telefonica asupra orei si locului stabilit pentru efectuarea platii nu se gaseste la locul stabilit, acesta isi va putea ridica tranzactia de la cel mai apropiat Punct de Lucru Smith&Smith. Serviciul se realizeaza in maxim 24 de ore din momentul în care fondurile au intrat în conturile Smith&Smith si in conditii normale de vreme si trafic. Acest serviciu se relizeaza prin intermediul societatilor comerciale specializate de curierat rapid, aprobate de catre Banca Nationala a Romaniei.

INFORMAŢII ULTERIOARE

1) Pentru PLĂTITOR.

SMITH&SMITH / Agentul furnizează Plătitorului, imediat după primirea Ordinului de Plată un exemplar al acestui ordin, în care sunt precizate următoarele informaţii:

a) O referinţă care să permită plătitorului identificarea operaţiunii de plată cât şi informaţii privind beneficiarul; in cadrul platilor on-line referinta trebuie mentionata pe ordinul de plata in campul detalii suplimentare ale ordinului de plata atunci cand acesta este initiat in cadrul institutiei de plata unde platitorul are un cont deschis.
b) Valoarea operaţiunii de plată în moneda utilizată în ordinul de plată;
c) Preţul total corespunzător operaţiunii de plată care trebuie suportat de către plătitor şi unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în preţ;
d) Dacă este cazul, cursurile de schimb efective sau de referinţă care urmează să fie aplicate operaţiunii de plată şi valoarea operaţiunii de plată după conversia monetară respectivă;
e) Data primirii ordinului de plată;

2) Pentru BENEFICIAR

SMITH&SMITH/ Agentul furnizează Beneficiarului, imediat după executarea operaţiunii de plată, un exemplar al Confirmării de Primire, care cuprinde urmatoarele informaţii:

a) O referinţă care permite beneficiarului plăţii identificarea operaţiunii de plată şi după caz, a plătitorului, precum şi a oricărei informaţii transferate împreuna cu operaţiunea de plată;
b) Valoarea operaţiunii de plată în moneda în care fondurile au fost puse la dispoziţia beneficiarului plăţii;
c) Dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în operaţiunea de plată de către SMITH&SMITH şi valoarea operaţiunii de plată înaintea conversiei monetare;
d) Data ridicării banilor;

E Contul de plati

În vederea efectuării de operaţiuni in contul de plati, clientul trebuie sa fie in relatie de afaceri cu institutia, respectiv să detină un cont de plăţi pe numele sau în evidenţele Instituţiei de Plată.

Initierea relatiei de afaceri este supusa aprobarii prealabile, aprobare care poate avea timpi diferiti de autorizare in functie de verificarile efectuate.

Instituţia de Plată/ Agentul va putea, fără însă a fi obligată la aceasta, să deschidă conturi de plăţi pentru Clienţi, ca urmare a cererii acestora şi în conformitate cu reglementările interne emise de aceasta în acest scop.

Dupa autorizarea relatiei de afaceri si deschiderea contului de plati , Instituţia va aloca fiecărui cont de plăţi un cod unic de identificare si/sau cod IBAN, pe care clientul îl va putea comunica partenerilor/terţilor în vederea executării corecte a operaţiunilor.

La deschiderea contului de plata se pun la dispozitia clientului Documentele de informare cu privire la la comisioanele aferente contului de plati si Glosarul de termini standardizati .

Institutia/ Agentul va putea , insa fara a fi obligata la aceasta , sa dechisa pe numele Clientului, prin intermediul punctelor sale de lucru, Contul de plati ca urmare a cererii acestora si in conformitate cu procedurile interne emise de catre Institutia de plata in acest scop.

Cererea de deschidere de cont de plăţi va fi făcută, în toate cazurile, pe formularul standard al Instituţie de Plată, specific fiecărei categorii de Clienţi şi va fi însoţită de documentele juridice solicitate de aceasta.

Prin completarea şi semnarea formularului “Cerere de deschidere /modificare cont de plati”, Clientul cunoscând dispoziţiile legale referitoare la protecţia persoanelor cu privire la prelucarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date, ia la cunostinta ca pentru indeplinirea ordinului este necesara prelucarea de către Instituţia de Plată a datelor cu caracter personal referitoare la fiecare dintre aceştia, şi declară că a luat cunoştinţă de prevederile cu privire la protecţia datelor cu caracter personal şi de drepturile conferite prin aceasta.

Datele cu caracter personal, furnizate Instituţiei de Plată direct/indirect de către clienţi, sunt prelucrate în scopul iniţierii/derulării de raporturi juridice caracteristice activităţii financiare.

Dreptul de compensare:

Clientul autorizeaza Institutia sa compenseze in orice moment orice suma datorata Institutiei cu fondurile disponibile in orice Cont , indiferent de valuta in care sunt disponibile fara a fi necesar in acest sens un alt acord prelabil al Clientului.

In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb practicat de Institutie in acea zi, in acest scop Institutia este mandatata pentru orice operatiune de schimb valutar care va fi necesara.

Clientul va fi instiintat de Institutie dupa efectuarea compensarii prin evidentierea operatiunilor in extrasul de cont.

Operarea în conturi – Exprimarea consimţământului

Clientul – titular de cont va putea să dispună de fondurile din cont pe bază de instrucţiuni scrise, semnate personal, conform documentelor aflate în posesia Instituţiei de Plată şi în limitele specificate în aceasta.

În vederea executării corecte de către Instituţia de Plată a unui ordin de plată, Clientul trebuie să ii specifice acesteia codul IBAN.

Ordinele de plată sunt dispoziţiile necondiţionate date Instituţiei de către emitent (titularul de cont), prin care se pune la dispoziţia unui beneficiar o anumită sumă de bani din contul său de plăţi.

Dacă SMITH&SMITH refuză executarea unui ordin de plată, motivele refuzului, precum şi procedura de remediere a oricăror erori de fapt care au condus la refuz sunt notificate

utilizatorului serviciului de plată, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante.

Ordinul de plată (prezentat de client la ghişeu pe formularele agreate de Instituţia de Plată) trebuie sa fie completat în două exemplare şi va conţine următoarele elemente obligatorii:

- identificare ca ordin de plată;
- identificarea plătitorului prin nume/denumire, cont (codul IBAN al contului acestuia);
- identificarea beneficiarului, prin nume/denumire şi cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituţia destinatară);
- Identificarea Băncii beneficiarului, prin denumirea centralei sau, după caz, a unităţii teritoriale şi/sau codul BIC;
- Suma de plata exprimată în cifre şi în litere;
- detaliile privind conţinutul operaţiunii de plata;
- Data emiterii ordinului de plată, care trebuie sa fie unică, posibilă şi certă;
- Semnatura emitentului;

Pentru ordinele de plată către Trezoreria Statului acest ordin de plată trebuie sa conţină suplimentar faţă de elementele de mai sus şi următoarele date:

1. CNP-ul sau codul de identificare fiscală al plătitorului;
2. CNP-ul sau codul de identificare al beneficiarului.

Se va utiliza numai tipul de OP standard pretipărit Ron, Eur, Usd, Gbp, Trezorerie.

Documentele prezentate Instituţiei trebuie să poarte, în mod necondiţionat, semnătura Clientului , în deplină concordanţă cu specimenul de semnătură aflat în evidenţele Instituţiei de Plată.

Consimţământul Clientului în vederea executării oricărei operaţiuni se consideră exprimat prin semnarea cererilor şi/sau oricăror documente în forma pusă la dispoziţie de către Instituţia de Plată.

Instituţia de Plată va executa plata, în lei sau în valută, dispusă de Client printr-un ordin de plată (indiferent de tipul instrucţiunii acordate acesteia) dacă:

• scrisul de pe ordinul de plată este lizibil, completat corespunzător reglementărilor legale în vigoare şi semnat de titular, în deplină concordanţă cu specimenele de semnături aflate la Instituţia de Plată;

• ordinul de plată este primit într-o zi lucrătoare şi în cadrul programului de prezentare a documentelor de plată;

• disponibilităţile din cont sunt suficiente pentru a permite atât respectiva plată, cât şi plata comisioanelor datorate Instituţiei de Plată pentru serviciile prestate. Instituţia de Plată nu are obligaţia înştiinţării Clientului dacă ordinele de plată nu pot fi executate din motivul: ”lipsă fonduri disponibile”.

• nu există nici un ordin de poprire sau altă dispoziţie de indisponibilizare a contului emisă de o autoritatea competentă;

• clientul nu are comisioane neachitate faţă de Instituţia de Plată;

• dacă există pentru Instituţia de Plată motive rezonabile de a se îndoi de autenticitatea ordinului de plată în ceea ce priveşte sursa, conţinutul, semnătura titularului de cont etc.

Instituţia de Plată nu are obligaţia de a efectua verificari cu privire la numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în ordinul de plată şi nici a numărului contului acestuia, efectuând plata în contul indicat în instrucţiunea de plată.

Clientul nu îşi poate retrage consimţământul de efectuare a unui ordin de plată după primirea acestuia de către Instituţia de Plată, acest moment constituind momentul irevocabilităţii.

La solicitarea Clientului, după momentul irevocabilităţii, Instituţia de Plată poate depune diligenţele necesare pentru anularea ordinului de plată, cu suportarea de către Client a costurilor aferente, daca ordinul nu a fost indeplinit.

Instituţia de Plată va putea ignora, la cererea Clientului, instrucţiunile anterioare de plată date de Client, numai cu condiţia ca:

• instrucţiunea să nu se fi îndeplinit încă;

• Instituţia de Plată să nu fi confirmat plata beneficiarului sau unei terţe părţi.

Orice cost suportat sau prejudiciu suferit de către Instituţia de Plată ce decurge din retragerea sau modificarea unui ordin de plată va fi suportat de către Client şi debitat automat de către Instituţia de Plată din oricare cont al acestuia.

Ordinele date Instituţiei de Plată vor fi executate pe contul şi riscul exclusiv al Clientului, care va suporta toate consecinţele rezultate din neînţelegeri sau erori.

În cazul în care Clientul prezintă Instituţiei de Plată ordine de plată false sau având potenţial fraudulos după libera apreciere a acesteia, producând riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea vor intra sub incidenţa sancţiunilor legale prevăzute de actele normative în vigoare urmand ca aceasta din urma sa işi rezerve dreptul de a nu executa ordinul Clientului în aceste situaţii, fără a putea fi ţinută răspunzătoare pentru prejudiciile produse Clientului din această cauză.

Data efectivă a oricărei plăţi efectuate din cont de către Client va fi data la care contul este debitat de către Instituţia de Plată.

Transferul oricărei sume de bani în contul Clientului se consideră efectiv finalizat la data creditării contului Instituţiei de Plată.

Dacă Instituţia de Plată/ Agentul efectuează o operaţiune din eroare, Institutia/ Agentul va avea dreptul de a modifica/corecta operaţiunea.

În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul va păstra acea sumă în calitate de detinator pentru Instituţia de Plată şi nu va avea dreptul să retragă, să transfere, să dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă în totalitate sau în parte. În termen de maxim 5 zile de la data la care a luat cunoştinţă de orice astfel de creditare incorectă, Clientul va notifica Instituţia de Plată, iar aceasta va avea dreptul să debiteze contul respectiv cu orice sumă creditată incorect.

Dacă, încălcând obligaţia asumată prin această clauză, Clientul retrage, transferă, dispune sau utilizează în orice fel suma creditată incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Instituţiei de Plată suma respectivă şi să o despăgubească pe aceasta pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt. In cazul in care, Clientul, refuza sa ramburseze suma creditata incorect, Institutia isi rezerva dreptul de a actiona pe toate caile legale in vederea recuperarii sumei respective.

Dacă eroarea de creditare este sesizată de Institutia de Plata , aceasta are dreptul să corecteze eroarea prin debitarea contului cu suma respectivă, numai dupa instiintarea prealabila a Clientului, iar acesta isi va da acordul tacit cu privire la debitarea contului.

Clientul autorizează Instituţia de Plată, prin prezenta, să compenseze în orice moment orice sumă datorată acesteia, cu fondurile disponibile în orice cont de plăţi indiferent de valuta în care sunt fără a fi necesar în acest sens acordul prealabil al Clientului. În cazul în care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute în alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb practicat de Instituţia de Plată la acea dată.

Instituţia de Plată are dreptul de a recupera pe căi legale sumele datorate, fără o avizare prealabilă. Clientul va fi înştiinţat de către Instituţia de Plată, după efectuarea compensării, prin extrasul de cont.

Instituţia de Plată poate efectua plăţi din conturile deschise, fără acordul titularului, pentru achitarea sumelor stabilite prin hotărâri judecătoreşti sau arbitrale rămase definitive şi/sau alte titluri executorii prevăzute de lege, indiferent că se cuvin bugetului de stat, bugetelor locale sau oricărei terţe părţi, pentru corectarea erorilor constatate la verificarea operaţiunilor în cont, precum şi pentru reţinerea comisioanelor cuvenite Instituţiei de plata pentru operaţiunile efectuate.

În relaţiile de afaceri cu Clienţii, Instituţia de Plată/ Agentul va putea utiliza propriul său curs de schimb, valabil la data şi ora tranzacţiei, bazat pe cursul de schimb de referinţă. Aceste cursuri de schimb vor fi afişate la punctele de lucru ale acesteia.
Pentru sumele pe care aceasta le consideră semnificative la momentul efectuării tranzacţiei, cursul de schimb va putea fi negociat cu Instituţiei de Plată/ Agentul de la caz la caz.

Recepţionarea ordinelor de plată

Recepţionarea ordinului de plată se efectuează în prezenţa clientului şi reprezintă procedura prin care Instituţia de Plată recunoaşte ca a primit un ordin în vederea verificării autenticităţii, a acceptării şi a executării acestuia. Ordinele de plată recepţionate ulterior orei 13.30 sunt considerate a fi decontate în urmatoarea zi lucrătoare.
Clientul este de acord cu faptul că semnatura şi ştampila Instituţiei de Plată aplicate pe ordinul de plată/ suport hartie trebuie interpretate ca o confirmare a recepţionării şi acceptarii a plăţii.
În cazul în care clientul care iniţiaza un ordin de plată şi Instituţia de Plată convin ca executarea ordinului de plată se va face a doua zi lucrătoare, momentul receptionării este considerat ziua in care ordinul este primit de catre Institutie.
Ordinul de plata cu numerar sau prin virament bancar , ce urmeaza a fi procesate prin Sistemul Electronic de Plăţi TRANSFOND - SENT (SEPA) , nu poate depasi valoarea de 50 000 de lei/ per ordin sau echivalent euro.

Acceptarea si refuzul ordinului de plată

Momentul primirii reprezintă momentul în care ordinul de plată este considerat acceptat de catre Instituţia de Plată aceasta obligându-se să execute serviciul de transfer de fonduri corespunzatoare sumei prevazute în ordinul de plată, la termenele şi condiţiile despuse de emitent prin ordinul de plată respectiv.
Acceptarea ordinelor de plată de către Instituţia de Plată se realizează dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiţii:

- ✓ Ordinul de plată este recepţionat;
- ✓ Clientul plătitor şi-a exprimat consimţământul în forma agreată de Instituţia de Plată;
- ✓ Ordinul de plată este recunoscut ca valid după aplicarea reglementărilor interne de validare;
- ✓ La data începerii executării, există fonduri suficiente puse de către plătitor la dispoziţia Instituţiei de Plată;

Daca un ordin de plată nu intruneşte condiţiile pentru a fi considerat valid, acesta va fi refuzat, caz în care clientul va fi notificat prin punerea la dispoziţia clientului la ghiseul Instituţiei de Plată a ordinului de plată refuzat cu indicarea, după caz, a motivului refuzului. Un ordin de plată refuzat se consideră ca nu a fost primit.
În calitate de Institutie a beneficiarului, Smith&Smith creditează contul clientului în ziua în care a fost creditat contul Institutiei, daca ordinul a fost primit pana la ora 13.30. Perioada de executare a ordinelor de plată în lei se încadrează în termenele prevazute de reglementările Transfond şi BNR în vigoare, respectiv începe în momentul acceptării şi se finalizează prin transmiterea acestora de către prestatorii de servicii ai beneficiarului, în funcţie de orarul intern stabilit de către Instituţie (Orarul de procesare al tranzacţiilor).
Clientul isi asuma obligatia de a pastra in contul de plati disponibilul necesar executarii ordinului de plata pana la expirarea termenului de executare indicat de catre Institutie pentru operatiunea de plata ordonata.
Pentru retrageri de numerar (lei sau alte valute) care depasesc o anumita limita stabilita de catre Institutie clientul va notifica Institutia in avans. Limita de suma si durata preavizului este diferentiata pe fiecare punct de lucru al Institutiei. Clientul se poate interesa direct cu privire la aceste limite, la punctul de lucru unde doreste sa efectueze retragerea.
In executarea instructiunilor de plata, Institutia va actiona cu buna credinta si va depune diligenta rezonabila, determinata conform standardelor institutiei si oricaror reglementari

aplicabile, care se vor completa in mod corespunzator prezentele Conditii Generale de Afaceri si vor reglementa impreuna raporturile juridice carora li se aplica.
Pentru operatiunile de plata initiate, indiferent de modalitatea de transmitere a acestora, Clientul are obligatia sa prezinte Institutiei, la solicitarea acesteia, ori de cate ori este nevoie, documente justificative legate de sursa fondurilor si scopul si natura tranzactiei in concordanta cu cerintele legislative in vigoare.
In cazul in care sunt necesare, Institutia va efectua verificari suplimentare impuse de legislatia privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor, caz in care termenele de executare de prelungesc pana la finalizarea verificarilor impuse de lege.
Institutia va fi in drept sa foloseasca sisteme de comunicatii, de decontare sau de plati sau serviciile unei terte parti pentru executarea operatiunilor de plata ordonate.
Instructiunile de plata date Institutiei vor fi executate pe contul si riscul Clientului, care va suporta consecintele rezultate din neintelegeri sau erori in toate cazurile in care Institutia nu este tinuta raspunzatoare, conform legii.
Clientul are cunostinta ca operatiunile de plata intra sub incidenta prevederilor legii privind sanctionarea spalarii banilor si prevenirea si combaterea finantarii actelor de terorism.

Operaţiuni de plată neautorizate sau executate incorect

Clientul are dreptul să solicite corectarea unei operaţiuni de plată numai dacă instiinteaza in scris, fără întarziere nejustificată, dar nici un caz mai târziu de 30 zile calendaristice de la data acceptarii extrasului de cont, faptul că a constatat o operaţiune de plată neautorizata sau executată incorect. Clientul are obligaţia să verifice extrasele de cont şi anexele la acestea, corectitudinea tuturor înregistrărilor efectuate de către Instituţia de Plată în conturile sale şi să comunice în scris imediat ce i s-a transmis extrasul, în termenele menţionate mai sus, orice operaţiune de plată neautorizată sau executată incorect.
În cazul în care clientul neagă faptul că a autorizat o operaţiune de plată executată sau susţine că operaţiunea de plată nu a fost corect executată, Instituţia de Plată are dreptul să facă verificări, pentru a demonstra că operaţiunea de plată a fost autorizată, autentificată, înregistrată corect, introdusă în conturi şi nu a fost afectată de nicio defecţiune tehnică sau de alte deficienţe, putând solicita astfel în acest sens informaţii şi documente suplimentare. Refuzul clientului de a coopera atrage dreptul Instituţiei de Plată de a nu da curs solicitării sale.

Dovada executării

Dovada executării instrucţiunilor sau a ordinelor de plată se va face prin intermediul extrasului de cont, furnizat clientului de către Instituţia de Plată.

Mijloacele de comunicare
Clientul şi Instituţia de Plată, pot folosi pentru comunicarea dintre ei adresa scisa inaintata pe adresa sediului social/ adresa de domiciliu dupa caz, e-mail-ul, telefonul, sms-ul sau alte mijloace de comunicare stabilite de comun acord.

Informare prealabila
Instituţia de Plată pune la dispoziţia clientului informaţiile cu privire la termenii şi condiţiile contractuale, cu cel putin 15 zile înainte de încheierea contractului cu excepţia cazurilor în care clientul îşi dă acordul expres de renunţare sau reducere a termenului de 15 zile.

Înregistrarea şi arhivarea comunicării cu clientul
Clientul este de acord ca Instituţia de Plată poate să înregistreze orice comunicare, astfel orice adresa scrisa va fi inregistrata in registrul de corespondenta al Institutiei, iar orice comunicare

telefonica dintre aceasta şi Client poate fi inregistrata, acesta fiind atenţionat înaintea fiecărei convorbiri. Aceste măsuri au ca scop evitarea oricăror discrepanţe care se pot ivi dintr-o întelegere sau interpretare gresită a unui anumit act sau instrucţiune şi serveşte atât pentru protejarea intereselor clientului cât şi a Instituţiei de Plată.

Extrasul de cont este emis şi eliberat de către Instituţia de Plată la sfârsitul fiecărei luni conform cererii clientului. Prin conţinutul său, extrasul de cont, reflectă soldul iniţial, toate intrările şi ieşirile de fonduri dispuse de clientul Instituţiei de Plată - în numerar şi prin virament - inclusiv plata comisioanelor către aceasta, pentru serviciile făcute, încasările precum şi soldul final al contului de plăți respectiv.
Înainte de a fi eliberat clientului la ghişeele Instituţiei de Plată extrasul de cont se semnează şi ştampilează de către salariatul din cadrul Punctului de Lucru.
Instituţia de Plată va transmite Clientului, la cererea acestuia, gratuit, o data pe luna, extrasul de cont. Acesta poate fi ridicat de la punctele de lucru ale institutiei sau poate fi transmis pe email daca s-a primit o astfel de solicitare din partea clientului.
In cazul in Clientul doreste un exemplar suplimentar celui oferit o data pe luna, Instituţia de Plată poate percepe un comision stabilit conform "Listei de tarife şi comisioane" afişată la sediile punctelor de lucru, valabil la data prestării si Clientul este obligat să verifice, imediat după primirea extrasului de cont înregistrările consemnate în acesta.
În cazul în care Clientul nu contestă conţinutul extrasului în termen de 5 zile lucratoare de la primire, acesta va fi considerat ca acceptat de către Client şi, în absenţa oricăror astfel de obiecţii, extrasul de cont va fi definitiv şi opozabil Clientului (cu excepţia situaţiilor în care există erori evidente).
Clientul acceptă prin prezenta că extrasele de cont transmise în oricare modalitate convenită cu Instituţia de Plată în contractele/documentele specifice încheiate, precum şi orice alte extrase din evidenţele Instituţiei de Plată fac dovada concludentă şi corectă în cadrul unor proceduri legale sau în alte scopuri, atât asupra conţinutului lor, cât şi a obligaţiilor Clientului, cu excepţia cazului când conţin o eroare clară, probată cu un document scris.
Extrasele de cont (indiferent de tipul valutei) se vor emite şi înmâna oricând, la cererea Clientului – persoană fizică.

Informaţii ulterioare
Pentru Plătitor – Instituţia de Plată furnizează Plătitorului, imediat după primirea ordinului de plată un exemplar al acestui ordin, în care sunt precizate următoarele informaţii:

a) O referinţă care să permită plătitorului identificarea operaţiunii de plată cât şi informaţii privind beneficiarul;
b) Valoarea operaţiunii de plată în moneda utilizată în ordinul de plată;
c) Pretul total corespunzător operaţiunii de plată care trebuie suportat de către plătitor şi unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în preţ;
d) Dacă este cazul, cursurile de schimb efective sau de referinţă care urmează să fie aplicate operaţiunii de plată şi valoarea operaţiunii de plată după conversia monetară respectivă
e) Data primirii ordinului de plată;

Pentru Beneficiar – Instituţia de Plată furnizează Beneficiarului, imediat după executarea operaţiunii de plată un exemplar al Chitantei, care cuprinde următoarele informaţii:

- O referinţă care să permită beneficiarului plăţii identificarea operaţiunii de plată şi după caz, a plătitorului,
- Valoarea operaţiunii de plată în moneda în care fondurile au fost puse la dispoziţia beneficiarului plăţii;
- Pretul total corespunzător operaţiunii de plată care trebuie suportat de către plătitor şi unde este cazul, defalcarea sumelor incluse în preţ;

- Dacă este cazul, cursul de schimb utilizat în operaţiunea de plată de către Instituţia de Plată şi valoarea operaţiunii de plată înaintea conversiei monetare;
- Data ridicarii sumei de bani;

Durata contractului si Închiderea contului de plăţi

Durata "contractului cadru" este nedeterminată.

Raportul juridic dintre Instituţia de Plată şi Client va putea înceta într-unul dintre următoarele moduri:

- prin acordul dintre Instituţie şi Client, cu efect de la data agreată de părţi;
- prin denunţare unilaterală de către Instituţie sau de către Client, conform prevederilor din prezentele Condiţii Generale de Afaceri,
- prin decesul titularului de cont. De îndată ce Instituţia a luat cunoştinţă despre decesul Clientului, aceasta trebuie să sisteze accesul la sumele aflate în cont, până la prezentarea certificatelor de moştenitor şi, după caz, a tuturor documentelor relevante solicitate de Instituţie în vederea stabilirii drepturilor moştenitorilor asupra contului. Contul va fi închis la data la care Instituţia transferă moştenitorilor sau dupa caz succesorilor titularului de cont, soldul contului, dupa diminuarea acestuia cu eventualele comisioane datorate Institutiei,
- prin alte modalităţi, în conformitate cu legislaţia în vigoare.

Inchiderea contului de plăți

Operaţiunile de închidere a conturilor de plăți deschise clienţilor se pot efectua la cererea clientului în baza cererii depuse de client la sediul Punctului de Lucru, sau din iniţiativa Instituţiei în conformitate cu reglementările interne ale acesteia, astfel:

1) La solicitarea clientului, caz în care se va proceda astfel:

-clientul va solicita în scris prin Anexa 3 „Cerere de închidere a contului de plăți instituţiei închiderea contului;

-se va menţiona modalitatea de lichidare a soldului contului (numerar sau virament);

-daca clientul solicita confirmarea inchiderii de contului de plati, Institutia de Plata va completa Anexa 6.

2) La aprecierea Institutiei de Plata determinata de:

- Contul este inactiv – inactivarea acestuia constă în inchiderea contului după 12 luni de zile (clientul nu a avut mișcări pe contul de plati în această perioadă) si soldul contului este zero.
- Daca clientul nu a avut miscari pe contul de plati pentru o perioada de 12 luni, iar soldul contului este pozitiv, institutia de plata poate inchide contul de plati si sumele ramase in contul de plata se pun la dispozitia clientului, la orice punct de lucru Smith&Smith.
- Nu va exista cont cu sold negativ.

Instituţia de Plată este îndreptăţită, în mod unilateral şi fără o notificare prealabilă, să închidă orice cont al Clientului în următoarele cazuri:

- în cazul în care Clientul nu furnizeaza sau a furnizat informaţii incorecte/ incomplete in legatura cu sursa fondurilor derulate in contul sau de plati;
- în cazul în care Instituţia deţine informaţii sau are suspiciuni că modul de utilizare de către client a conturilor şi a sumelor existente în acestea ar avea legătură cu activităţi ilicite.

– Alte situatii (furnizarea de date neconforme : telefon eronat, act de identitate neconform, etc..)

Orice relaţie contractuală de cont, care a încetat într-unul dintre modurile precizate în prezentele Condiţii Generale de Afaceri, va continua totuşi să producă efecte până în momentul în care toate sumele datorate de Client Instituţiei de Plată au fost recuperate.
Dacă în cursul perioadei de preaviz s-au efectuat operaţiuni pe cont, Instituţia are dreptul de a decide unilateral închiderea contului de plati sau menţinerea acestuia.
Prevederile prezentului capitol referitoare la închiderea conturilor de plăţi nu se aplică în cazul în care asupra conturilor Clientului există instituită o poprire.

Operatiuni de schimb valutar aferent unui transfer de bani si contului de plati

In conformitate cu prevederile Legii 209/2019- privind serviciile de plati, Smith&Smith poate desfăşura ca serviciu operaţional şi conex legat de serviciile de plată operatiuni de schimb valutar.
Clientul Institutiei de plata poate beneficia de acest serviciu din momentul in care isi deschide un cont de plati la Smith&Smith sau este beneficiar/depunator al unei remiteri de bani.
Un client, titular al unui cont de plati deschis la Smith&Smith sau beneficiar/depunator al unei remiteri de bani, poate schimba valuta in numerar direct la oricare dintre punctele de lucru ale institutiei sau prin virament bancar.
Un client, titular de cont de plati sau depunator al unei remiteri de bani, poate schimba in numerar direct la oricare dintre punctele de lucru orice suma de bani mai mica sau egala cu 1999 de euro si in functie de disponibilul din casierie orice alta suma mai mare.
Pentru sumele in numerar sau prin transfer bancar egale sau mai mari de 2000 de euro se asteapta aprobarea tranzactiei din cadrul Centralei Institutiei. Pentru sumele in numerar sau prin transfer bancar mai mare de 5000 euro se solicita documente justificative legate de sursa fondurilor.

Pentru operaţiunile efectuate în şi din contul de plăţi prin virament bancar în monedele RON, EUR, USD şi GBP Smith&Smith pune la dispoziţia clientului următoarele sisteme de plăţi/încasări:

1 Virament din contul de plăţi al clientului, pentru valutele RON şi EUR, prin Sistemul Electronic de Plăţi TRANSFOND - SENT (SEPA) unde valoarea unui ordin de plată transferat nu poate depăşi 49.999,99 RON sau echivalent EUR/operaţiune, comisionul aferent fiind stabilit conform Tarifului Standard de Comisioane aflat în vigoare şi afişat atât la Punctele de lucru/Agenţi Smith&Smith cât şi pe site-ul www.smith.com.ro.
În cazul in care clientul doreste virarea unei sume mai mari, clientul poate efectua mai multe OP -uri fara ca acestea sa depăşească valoarea de mai sus.

2. Prin conturile curente Smith&Smith deschise la diferite instituţii de credit pot fi efectuate plati sau încasari de sume în RON, EUR, USD şi GBP, prin aplicaţiile internet banking ale institutiilor de credit respective.
În cazul plăţilor, comisionul aferent operatiunilor este stabilit în funcţie de ţara de destinaţie, conform Tarifului Standard de Comisioane aflat în vigoare şi afişat atât la Punctele de lucru Smith&Smith/Agenţi cât şi pe site-ul www.smith.com.ro.

Pentru efectuarea unei operatiuni conexe prin virament bancar cu sume mai mari de 2000 euro :

a) Daca clientul doreste sa cumpere euro: acesta isi va deschide un cont de plati la Smith&Smith si isi va alimenta contul de plati prin virament din contul bancar deschis la o alta institutie.

Ulterior, clientul se va prezenta la Smith&Smith, efectueaza operatiunea de schimb valutar, ca serviciu operational si conex legat de serviciile de plata si ordona ca banii sa fie trimisi din contul sau deschis la Smith&Smith intr-un cont bancar, la oricare din bancile aflate pe lista institutiilor bancare din Romania sau in strainatate, la tarifele din Lista de tarife si comisioane valabila la momentul transferului.

Lista valabila a institutiilor bancare si Lista de tarife si comisioane se poate consulta in toate punctele de lucru Smith&Smith in momentul initierii transferului.

b) Daca un client doreste sa vanda euro: acesta va face transfer in contul Smith & Smith deschis la o institutie de credit ce ii va fi comunicata.

La detaliile platii se va mentiona codul de client atribuit de catre Smith&Smith la momentul deschiderii contului de plati si numele complet conform actului de identitate.

Dupa ce suma aferenta schimbului valutar, ca serviciu operational si conex legat de serviciile de plata, intra in contul sau deschis la Smith&Smith, i se va efectua operatiunea de schimb valutar si suma in lei va fi virata catre orice banca din Romania.

Smith&Smith isi rezerva dreptul de a solicita documente suplimentare in legatura cu sursa fondurilor implicate in operatiunile conexe efectuate, sau orice alte documente si informatii pe care le considera utile in vederea realizarii operatiunii.

In situatia in care aceste documente nu sunt puse la dispozitia Smith&Smith, astfel de documente nu pot fi puse la dispozitia institutiei, sau documentele prezentate nu sunt suficiente, operatiunea nu se realizeaza.

Clientul are obligatia sa se informeze in prealabil, prin intermediul punctelor de lucru Smith&Smith, care sunt conditiile necesare in vederea efectuarii operatiunilor de schimb valutar ca serviciu operational si conex legat de serviciile de plata.

Modificarea/ actualizarea datelor de identificare ale titularului contului de plăți

Actualizarea datelor clientilor titulari de conturi de plati se efectueaza de fiecare data cand acestia solicita Institutiei de plata un serviciu de plati. Salariatul punctului de lucru sau al Agentului, dupa caz, verifica la fiecare operatiune, datele de identitate ale clientului din actul de identitate prezentat, cu cele inregistrate in sistemul informatic.

In momentul în care salariatul Punctului de Lucru observă anumite modificări în ceea ce priveşte informaţiile furnizate iniţial în Anexa 1 „Cerere de deschidere/ modificare a contului de plăți" - inclusiv specimenul de semnatură -, are obligaţia de a verifica si procesa noile informaţii în sistemul informatic. Astfel, daca datele din actul de identitate prezentat nu sunt aceleasi cu cele vizualizate in programul informatic, respectiv sunt prezente diferente ale elementelor de identificare (serie, numar, CNP, nume, prenume, cetatenie, locul nasterii, domiciliul, emitentul, valabilitatea, etc.), se verifica elementele de identificare ale clientului, conform actului

de identitate prezentat si se proceseaza in sistemul informatic prin operatii secundare.

Salariatul efectueaza un scan al actului de identitate si il ataşază în sistemul informatic.

În cazul în care un client se prezintă la alt Punct de Lucru, decât cel la care şi-a deschis contul, pentru modificarea datelor se va proceda asemenea celor de mai sus.

Taxe şi Comisioane

Pentru operaţiunile efectuate în numele şi în conturile Clientului, Instituţia de Plată poate percepe taxe si comisioane. Dacă nu există un acord special între aceasta şi Client privind comisioanele, Instituţia de Plată va percepe comisioanele standard, valabile la momentul efectuării operaţiunii şi care sunt prevăzute în "Lista de tarife şi comisioane" si in Documentele de informare cu privire la comisioanele aferente contului de plati.

Instituţia de Plată va informa Clientul asupra comisioanelor standard ale existente, în momentul deschiderii contului.

Instituţia de Plată poate modifica nivelul comisioanelor, cu condiţia de a informa Clientul asupra schimbărilor, prin afişarea lor în locuri special amenajate din incinta punctelor de lucru şi/sau prin orice alte mijloace de comunicare alese de Instituţie.

Anumite tranzacţii care implică participarea altor Institutii pot genera costuri suplimentare, care vor fi suportate separat de către Client.

Instituţia de Plată poate aplica tarife mai mici în cadrul campaniilor promoţionale, urmând ca după încetarea acestor campanii să se revină la comisioane standard.

Notificări

Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări („Notificarea") decurgând din prezentele Condiţii Generale de Afaceri şi/sau Documente şi/sau din aranjamentele specifice încheiate între Instituţia de Plată şi Client, în absenţa unor prevederi contrare în aceste documente, se va face de către Instituţia de Plata în scris, putând fi remisă personal şi/sau comunicata prin email şi/sau prin poştă la adresa, respectiv la numerele de contact indicată/e de Client în cererea de deschidere cont, sau, dacă este cazul, în contractele/angajamentele specifice.

Notificarea sau orice altă comunicare este considerată primită de către Client, în cazul remiterii personale – la predare, în cazul transmisiunilor prin email la data de transmisie generata de calculator , în cazul trimiterii poştale - la data poştei (data primirii).

Orice Notificare sau altă comunicare scrisă este considerată ca valabil expediată de către Instituţie prin circuitul poştei, sau email dacă a fost expediată la ultima adresă, respectiv la ultimele numere de contact si adresa de email comunicată/e Instituţiei de către Client, dacă din cererea de deschidere cont/contractele ori angajamentele specifice nu rezultă altfel.

Orice Notificare sau altă comunicare va fi trimisă Instituţiei de Plată la punctul de lucru unde are deschis cont Clientul sau pe adresa sediului social al societatii, respectiv : str. George Georgescu - intrare prin Justitiei 54, nr.10, sector 4, Bucuresti.

Orice Notificare remisă Instituţie de Plată de către Client va fi efectivă doar din momentul primirii de Instituţie, iar fiecare orice notificare sau altă comunicare primită într-o zi care nu este lucrătoare sau este primită dupa ora 16.00 într-o zi lucrătoare, va fi considerată primită în ziua lucrătoare următoare.

Excepţie de la aceasta fac operaţiunile şi documentele aferente acestora pentru care prin reglementări interne specifice, se impune o oră limită de depunere, afişată la punctele de lucru ale Instituţiei de Plată, când se va aplica respectiva oră.

F. Transfer de bani on-line

Acest serviciu poate fi utilizat de catre orice persoana fizica, cetatean roman sau din Republica Moldova, cu varsta de peste 18 ani, ce detine un cont deschis la o Institutie dintr-o tara agreata. Platitorul se inregistreaza si isi creeaza cont pe platforma on-line Smith&Smith si va ordona un transfer din contul/cardul sau personal detinut la o institutie financiara in contul bancar Smith&Smith indicat pe platforma. Transferurile ordonate prin intermediul unui card bancar sunt acceptate pentru efectuarea tranzactiilor ordonate doar daca acestea sunt inrolate 3D Secure.

Inaintea initierii oricarui transfer prin sistemul on-line, inclusiv prin intermediul aplicatiei mobile de plata, in vederea respectarii legislatiei cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si cunoastere a clientelei, institutia solicita transmiterea de catre client a unei poze - color a actului sau de identitate , iar la a treia operatiune initiata institutia solicita transmiterea de catre client a unei poze martor alaturi de actul sau de identitate.

Suma maxima transferata per o tranzactie este de 500 de euro sau 2500 lei suma la care se adauga comisionul datorat catre Smith&Smith. Suma minima transmisa este de min 1 euro sau min 1 leu per tranzactie. Fiecare client inregistrat in platforma on line Smith&Smith poate efectua un singur transfer pe zi. Fiecare beneficiar al unui transfer on–line poate primi o singura tranzactie pe zi.

Fiecare client, in calitate de beneficiar sau depunator, care acceseaza serviciul de transfer on-line oferit de Smith&Smith poate efectua tranzactii in cuantum de maxim 2.500 euro sau 11. 500 lei pe luna si maxim 20.000 euro sau 92.000 lei pe an.

Fiecare client inregistrat pe platforma on-line Smith&Smith poate efectua maxim 3 incercari pe zi cu acelasi card, poate incerca utilizarea a maxim 3 carduri diferite pe zi si poate utiliza maxim 4 carduri diferite intr-o luna.

Transferul ordonat se poate finaliza astfel : in numerar la punctele de lucru Smith&Smith sau Agentii Smith sau prin transfer bancar in contul Beneficiarului persoana fizica sau juridica deschis la o institutie abilitata (transfer ce poate reprezenta si plata unor utilitati).

Smith&Smith nu are obligatia sa verifice numarul de cont al beneficiarului indicat de Client in ordinul de plata.

Operatiune de inregistrare a clientului pe platforma on-line are ca scop identificarea clientilor (platitorilor), acceptarea instructiunilor de plata de la acestia, obtinerea de informatii despre beneficiar, dar si furnizarea de catre Smith&Smith a CUI-ului (codul unic de identificare a tranzactiei) pentru tranzactia ordonata de platitor.

Acest CUI care va identifica unic tranzactia de la initierea ei de catre Platitor pana la plata catre Beneficiar.

Se vor furniza Platitorului toate detaliile necesare pentru efectuarea platii in contul Smith&Smith, respectiv numarul de cont in format IBAN, codul SWIFT al bancii, adresa Smith&Smith si tara (Romania).

Biroul Call Center constituie interfata pentru clientii fara acces la internet si Smith&Smith pentru furnizarea informatiilor necesare inregistrarii si efectuarii platilor.

Inregistrarea in baza de date a Smith&Smith si obtinerea CUI-ului aferent tranzactiei nu presupune initierea unei tranzactii si nici nu genereaza vreo obligatie intre parti (client platitor si Smith&Smith).

CUI-ul aferent acestei tranzactii este valabil numai dupa creditarea contului bancar al Smith&Smith si validarea platii initiate de Platitor, respectiv receptionarea in contul Smith & Smith a sumei ordonate pe platforma on-line.

Dupa inregistrarea clientului, obtinerea detaliilor de plata si a CUI-ului aferent tranzactiei, clientul va primi prin SMS sau e-mail cu sumarul detaliilor de plata in vederea initierii unei tranzactii din contul lui personal deschis la o institutie de credit, in contul Smith & Smith.

In contul Smith&Smith se vor transmite fondurie necesare transferului ordonat cat si comisionul aferent acestei operatiuni. Fondurile transferului trebuie sa fie receptionate in contul Smith&Smith in decurs de maxim 5 zile lucratoare de la initierea tranzactiei.

In cazul in care suma nu este receptionata in contul Smith&Smith transferul se considera anulat.
In cazul in care suma receptionata este mai mica decat suma inregistrata pe platforma on-line, Smith&Smith va indeplini ordinul de plata in limita sumei receptionate diminuate cu comisionul aferent acestui serviciu.
Pentru situatia in care beneficiarul nu se prezinta la ghiseu in termen de 7 zile sa ridice tranzactia, aceasta va fi returnata platitorului. Termenul de 7 zile incepe sa curga din momentul in care banii sunt la dispozitia beneficiarului.
In cazul in care sunt necesare, Institutia va efectua verificari suplimentare impuse de legislatia in vigoare privind prevenirea si combaterea spalarii banilor, caz in care termenele de executare se prelungesc pana la finalizarea verificarilor impuse de lege.
Atunci cand Clientul da instructiuni institutiei prin telefon, email sau in alt mod, in conformitate cu procedurile sale de securitate, va incerca sa verifice, printre altele, identitatea Clientului si acuratetea informatiei transmise. Scopul procedurilor de securitate nu include verificarea sursei instructiunilor sau detectarea de erori existente in intructiunile sau in datele furnizate de Client.
Consecintele utilizarii necorespunzatoare a formularelor, a mijloacelor de comunicare sau de transfer de date vor fi in sarcina si pe riscul Clientului.

Smith&Smith isi rezerva dreptul de a solicita platitorului orice document suplimentar considerat util pentru indeplinirea tranzactiei. In situatia in care acesta nu trimite documentul solicitat in maxim 24 de ore de la solicitare, tranzactia nu va fi procesata si ordinul se considera anulat.
Smith&Smith este îndreptăţită, în mod unilateral şi fără o notificare prealabilă, să închidă orice cont al Clientului în cazul în care deţine informaţii sau are suspiciuni că modul de utilizare de către Client a contului sau a sumelor transferate de catre acesta ar avea legătură cu activităţi în afara legii.

Smith&Smith are dreptul sa refuze executarea oricaror instructiuni in conditiile in care acestea contravin politicilor sale interne, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau/ si a standardelor nationale pe care aceasta le respecta, a legii, a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta, institutiei neputindu-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Client ca urmare a neexecutarii ordinelor.

ALTE REGULI GENERALE

1. Operaţiunile efectuate de punctele de lucru sau ale Agentilor, dupa caz, constau în operaţiuni de plăţi/încasări de la şi către clienţi, conform normelor şi procedurilor interne si tehnice ale SMITH&SMITH. Operaţiunile au la bază prevederile legislaţiei interne .
2. Pentru operaţiunile efectuate în favoarea CLIENŢILOR săi prin intermediul punctelor de lucru sau agenţilor, la încasarea sau remiterea sumelor, operatorul, sau ATB dupa caz, care deserveşte punctul de lucru sau agenţia, eliberează CLIENTULUI un exemplar, după caz, a Ordinului de Plată , al Confirmarii de Primire, sau chitanta dupa caz ;
3. Smith&smith , prin intermediul operatorului punctului de lucru, in vederea respectarii legislatiei cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si cunoastere a clientelei, îşi rezervă dreptul de a solicita şi obţine de la CLIENŢII săi **informaţiile** / documente considerate **necesare** în vederea efectuării operaţiunilor.
4. SMITH&SMITH poate decide în orice moment, unilateral, fără preaviz, încetarea relaţiilor cu clientul, în totalitate sau pentru o anumită operatiune in cadrul acestor relatii, in situatia in care CLIENTUL nu respecta prevederile

legale, face declaraţii false de manieră a creea prejudicii SMITH&SMITH, există suspiciuni în legatură cu operaţiuni privind spălarea banilor, finantarea terorismului sau orice activitati ilicite. Conducerea SMITH&SMITH va înştiinţa prin mijloace interne personalul punctelor de lucru asupra măsurilor care se impun.

5. Conducerea SMITH&SMITH poate acorda bonusuri şi alte drepturi pe baza cardurilor de fidelitate unor clienţi ai SMITH & SMITH. Aceste drepturi vor putea fi anulate, ridicate unilateral de conducerea SMITH&SMITH, fără preaviz, la prima încălcare/nerespecatare de către CLIENT a legislaţiei în vigoare, a clauzelor respectivei promoţii sau a Condiţiilor Generale de Afaceri.
6. CLIENTUL răspunde de corectitudinea şi realitatea datelor furnizate operatorului de la punctul de lucru pentru realizarea operaţiunii de plată.
7. În cazul în care CLIENTUL a furnizat date eronate sau există neconcordanţe între datele din actul de identitate al CLIENTULUI şi cele vizualizate în sistemul informatic, operatorul este obligat să nu efectueze operaţiunea. De asemenea acesta se va informa la sediul central SMITH&SMITH Biroul Call Center referitor la neconcordanţele existente şi va solicita instrucţiuni.
8. Conducerea Smith&Smith poate stabili anumite limite în care se pot efectua încasări şi plăţi de la şi către CLIENŢI, de către operatorul punctului de lucru în paralel cu procedura de clarificare a detaliilor plăţilor.
9. CLIENTUL are obligaţia să numere banii, să verifice valuta în faţa operatorului de la ghişeu şi să păstreze exemplarul primit al formularului operatiunii efectuate. Orice reclamaţie ulterioară nu este luată în considerare.
10. În cazul modificării Condiţiilor Generale de Afaceri, SMITH&SMITH se obligă să le prezinte CLIENTULUI la sediul punctelor de lucru si pe site-ul www.smith.com.ro. Smith&Smith îşi rezervă dreptul de a modifica unilateral Condiţiile Generale de Afaceri oricând va considera oportun. Clientul acceptă că informarea acestuia prin prezentarea la fiecare punct de lucru Smith&Smith si pe site-ul oficial constituie o notificare suficientă a respectivelor modificări. În cazul în care CLIENTUL nu comunică Smith&Smith intenţia să de a înceta raportul juridic care este afectat direct sau indirect de modificarea Condiţiilor Generale de Afaceri, se prezumă că respectivele modificări au fost acceptate de CLIENT.
11. Pentru sume ridicate şi necuvenite, CLIENTUL va informa operativ operatorul punctului de lucru şi va remite suma necuvenită acestuia. În caz contrar SMITH&SMITH îşi rezervă dreptul de a acţiona în instanţă persoana care a ridicat orice sumă necuvenită.
12. Smith&Smith are dreptul sa refuze executarea oricaror instructiuni in conditiile in care acestea contravin politicilor sale interne, incluzand dar nelimitandu-se la procedurile interne sau/ si a standardelor nationale pe care aceasta le respecta, a legii, a unui ordin emis de catre o autoritate relevanta, institutiei neputindu-i-se imputa niciun fel de prejudicii suferite de Client ca urmare a neexecutarii sau executarii cu intarziere a ordinelor de plata receptionate de la client.
13. Plăţile cu numerar efectuate în afara programului de lucru al băncilor partenere Smith&Smith (după ora 17.00 - de luni până vineri si după ora 13.00 - sâmbăta şi cele din cursul zilei de duminică), se vor executa *în limita disponibilităţilor din casierie*.

PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Orice persoana in calitate de client ia la cunostinta ca, Smith&Smith, pentru indeplinirea serviciului de transfer de bani, este indreptatit sa solicite actul de identitate, sa inregistreze datele din actul de identitate prezentat, alaturi de alte informatii cerute de lege si anume: cetatenie, rezidenta, numar de telefon, ocupatie/functie/ profesie, nume angajator, sursa fondurilor, adresa de email si să prelucreze datele cu caracter personal ale acestuia, având în vedere că prelucrarea este necesară pentru indeplinirea obligaţiei legale si contractuale referitoare la tranzacţia efectuată, în condiţiile dispuse de plătitor.
Pentru a executa tranzactiile clientilor si pentru indeplinirea obligatiilor legale ce ne revin, Smith&Smith primeste/transmite datele personale ale clientilor de la/ catre alte institutii financiar-bancare, prestatori de servicii de plată, Agenti Smith&Smith, autoritati publice, organe judiciare, din Romania sau din afara ei.
Smith&Smith acorda o mare importanta protectiei Datelor Personale si s-a angajat sa protejeze toate datele personale ale clientilor pe care le prelucreaza si, prin urmare, a implementat politici si proceduri menite sa asigure un nivel de protectie ridicat al acestora.
Pe intreaga durata a derularii relatiei de afaceri, Smith&Smith se angajeaza sa monitorizeze periodic stadiul si nivelul de protectie a Datelor Personale si sa aplice cele mai bune practici relevante pentru imbunatatirea masurilor tehnice si organizatorice instituite in vederea asigurarii unui nivel de protectie corespunzator riscurilor asociate, si va depune toate diligentele pentru imbunatatirea masurilor tehnice si organizatorice existente.
Datele personale ale clientilor sunt prelucrate pe tot parcursul relatiei contractuale si, dupa finalizarea acesteia, cel putin pe perioada impusa de prevederile legale aplicabile in domeniu, inclusiv, dar fara limitare, la dispozitiile prevazute in legislatia cu privire la cunoasterea clientelei si prevenirea si combaterea spalarii banilor.

In cadrul punctelor de lucru sunt instalate camere de supraveghere video, care surprind imaginea clientului , iar imaginile sunt stocate conform prevederilor legale, pentru prelucrarea datelor cu caracter personal in scop de monitorizare /securitatea persoanelor, spatiilor si/sau bunurilor publice/private.

Prin semnarea oricărui formular (Ordin de Plată , Confirmare de Primire, cerere deschidere cont de plati, etc), si acceptarea prezentelor Conditii Generale de Afaceri, CLIENTUL declara ca a luat la cunostinta ca datele sale cu caracter personal, furnizate de el, sunt prelucrate si stocate de Smith&Smith si pot fi transferate în străinătate, după caz , în statele în care/din care trimite /primeste transferul de bani, precum si catre autoritatile competente, pentru indeplinirea obligatiilor sale legale în conformitate cu legislaţia în vigoare.

Refuzul clientului privind prelucrare si stocarea datelor cu caracter personal, precum si refuzul de a prezenta actul de identitate si/ sau scanarea acestuia dupa caz duce la imposibilitatea Smith&Smith de a procesa tranzactia.

In baza unei cereri scrise, datate şi semnate, expediate pe adresa SC SMITH&SMITH S.R.L sau in atentia Responsabilului cu Protectia Datelor : Bucureşti, str. George Georgescu nr.10 – intrare prin Justitiei 54, sector 4, cod postal 040131, adresa de email : protectiadatelor@smith-smith.ro, telefon 0759.034.844, clienţii *pot trimite orice cerere pentru furnizarea de date cu caracter personal sau isi pot* exercita, în mod gratuit următoarele drepturi:

1. *dreptul la informarea de orice natură cu privire la datele personale;*
2. *dreptul de acces la date ;*
3. *dreptul de intervenţie asupra datelor;*
4. *dreptul de opoziţie şi excepţiile la dreptul de opoziţie;*
5. *dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale;*

6. *dreptul de a se adresa justiţiei*.
7. *a depune o plangere in fata unei autoritati de supraveghere*
8. *dreptul la stergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") – se poate obtine stergerea datelor, in cazul in care prelucrarea acestora nu a fost legala sau in alte cazuri prevazute de lege;*

Clienţii declară că au luat la cunoştinţa şi sunt de acord cu Condiţiile Generale de Afaceri şi au primit informaţiile cerute de prevederile din Regulamentul European 2016/679 privind protectia persoanelor fizice referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date.
Formularele, mijloacele de comunicare si de transfer de date pe care Institutia le-a pus la dispozitia Clientului trebuie pastrate si folosite de Client cu maxima diligenta.

Clientul accepta prin prezentele Conditii Generale de Afaceri ca Smith&Smith poate stoca convorbirile (inclusiv email-urile) cu acesta. Inregistrarile / stocarile vor fi utilizate ca mijloc de proba exclusiv in caz de dispute legate de executarea conforma de catre Smith&Smith a instructiunilor Clientului.

CONFIDENŢIALITATEA

1. Relaţiile între SMITH&SMITH şi CLIENŢI au la bază încrederea reciprocă şi respectarea confidentialităţii informaţiilor.
2. Numele clienţilor SMITH&SMITH precum şi operaţiunile efectuate constituie secrete profesionale, dezvăluirea acestora efectuându-se numai în cadrul unor proceduri judiciare sau la solicitarea persoanelor autorizate de lege.
3. Informaţiile se furnizează numai clienţilor SMITH&SMITH, dacă solicitantul îşi demonstrează interesul legitim pentru acestea şi în cazul în care acesta figurează în desfăşurătorul zilnic al tranzacţiilor.
4. Informaţia constă în date financiare ale tranzacţiei şi comentarii generale referitoare la datele CLIENTULUI.
5. CLIENTUL autorizează SMITH&SMITH să transfere şi să comunice orice fel de informaţii referitoare la CLIENT către şi între punctele sale de lucru, agenţilor şi partenerilor contractuali aflati pe intregul circuit al sumei, pentru folosire confidenţială, în legatură cu prestarea oricărui serviciu CLIENTULUI.
6. Instituţia de Plată şi Clientul vor depune toate diligenţele necesare pentru menţinerea confidenţialităţii asupra informaţiilor obţinute unul despre celălalt în derularea relaţiei Instituţie – Client, cu respectarea, totuşi, a prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autorităţi competente care permit/solicită dezvăluiri.
7. Instituţia de Plată va păstra confidenţialitatea, nu va dezvălui, publica sau divulga prin orice alt mod informaţii privind conturile clienţilor şi operaţiunilor dispuse de aceştia, fără consimţământul acestora.

Clauza confidenţialităţii nu se va aplica dacă:
- informaţia este cerută de o autoritate competentă în cadrul unei proceduri judiciare;
- Clientul autorizează Instituţia de Plată să dezvăluie informaţiile;
- In orice altă situaţie prevăzută de lege.

I. OBLIGAŢIILE PĂRŢILOR

A. SMITH&SMITH răspunde pentru:

1. respectarea instrucţiunilor primite de la plătitorul din România sau a partenerilor din străinatate ;
2. informarea prealabilă a utilizatorului serviciilor de plată, privind caracteristicile serviciului de plată conform prevederilor legislatiei in materie de prestare de servicii de plata.
3. Informarea ulterioară după caz, a plătitorului sau a beneficiarului;
4. nu va solicita utilizatorului de servicii de plată nici un fel de plată pentru furnizarea informaţiilor prevăzute in Legea 209/2019, privind serviciile de plăţi;
5. respectarea termenului de operare a unui ordin de plată, din momentul primirii ordinului de plată de la plătitor şi până la trimiterea lui prestatorului serviciilor de plată al beneficiarului, în conformitate cu prevederile legale**;**
6. transferarea întregii sume nete a operaţiunii de plată fără a percepe vreun preţ din suma transferată;
7. efectuarea în timp util a operaţiunilor dispuse de catre client, cu exceptia operatiunilor pentru care s-a dispus suspendarea pentru o anumita perioada de timp. Indeplinirea acestora se prelungeste cu perioada de suspendare dispusa;
8. depunerea la cererea plătitorului, de eforturi imediate, indiferent de răspunderea sa, pentru a identifica şi a urmări operaţiunea de plată, notificându-l pe plătitor cu privire la rezultate, în cazul unei operaţiuni de plată neexecutate sau incorect executate . Costurile acestor investigatii vor fi suportate de catre Smith&Smith daca se dovedeste culpa acestuia si vor fi suportate de catre client daca vina este exclusiv a acestuia.
9. utilizarea adecvată a tehnicilor şi instrumentelor de operare pentru buna executare a tranzacţiilor;
10. repararea prejudiciilor aduse CLIENŢILOR din culpă angajaţilor săi;
11. numărarea şi verificarea banilor plătiţi/încasaţi la şi de la beneficiar/ plătitor, în prezenţa acestuia, folosind instrumentele speciale aflate în dotare şi destinate acestor operaţiuni.
12. executarea operaţiunii de plată (în faţă Plătitorului) atunci când acţionează ca Instituţie de plată a acestuia şi nu poate dovedi că suma operaţiunii de plată a fost primită de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului.
13. executarea operaţiunii de plată (în faţă Beneficiarului) atunci când acţionează ca Instituţie de plată a acestuia şi când i se poate dovedi ca a primit suma operaţiunii de plată.

B. SMITH&SMITH nu răspunde pentru:

1. neefectuarea operaţiunilor din motive neimputabile angajaţilor săi sau ai agentilor sai, în condiţiile respectării dispoziţiilor primite de la plătitorii din România sau a partenerilor din străinatate;
2. daunele suferite de CLIENT ca urmare a imposibilităţii identificării acestuia sau a imposibilităţii prezentării unui act de identitate valabil;
3. efectele operaţiunilor dispuse de plătitorul sumei pentru care acesta şi-a modificat instrucţiunea, ulterior dispoziţiei iniţiale care a stat la baza operaţiunii, nefiind inştiinţat în prealabil beneficiarul de către plătitor;

4. consecinţele survenite ca urmare a necomunicării în timp şi/sau comunicării defectuase a modificărilor datelor furnizate iniţial, de către partenerii străini ai SMITH&SMITH.
5. întârzieri în decontări datorate circuitului bancar sau al neaprovizionării cu numerar în valută, în timp util, de către băncile cu care SMITH&SMITH are relaţii contractuale şi dacă acesta a inştiinţat în prealabil banca, în termenii conveniţi asupra necesarului de numerar;
6. consecinţele generate ca urmare a situaţiilor de fortă majoră;
7. efectele produse de întelegerile de orice fel între CLIENŢI, în care SMITH&SMITH nu este parte;
8. nerespectarea de către partenerii bancari şi/sau instituţii de plată a prevederilor stipulate în contractele încheiate cu aceştia;
9. nenumarărea banilor, şi neverificarea valutei de către CLIENT în faţa operatorului punctului de lucru;
10. neridicarea formularelor (Ordin de Plată sau Confirmare de Primire) de către CLIENT.
11. Datele comunicate de catre client la momentul initierii unui transfer, respectiv : nume si prenume/ denumire, dupa caz, beneficiar, cont bancar beneficiar, adresa beneficiar, cont IBAN beneficiar, scopul si natura tranzactiei

II. Clientul răspunde pentru :

1. nerespectarea prevederilor din Condiţiile Generale de Afaceri, sau a contractelor şi întelegerilor încheiate cu SMITH&SMITH;
2. exactitatea şi realitatea datelor şi informaţiilor furnizate operatorilor punctelor de lucru care stau la baza efectuării tranzacţiilor sau a înţelegerilor de orice fel încheiate între SMITH&SMITH si CLIENT;
3. nesesizarea angajaţilor punctelor de lucru în termen de max 24 ore de la data efectuării operaţiunii în legatură cu înregistrări eronate sau sume necuvenite ridicate.
4. supravegherea verificării şi numărării banilor în momentul efectuării operaţiunii.

III. Obligaţiile decurgând din prezentele Condiţii Generale de Afaceri nu pot face obiectul cesiunii/novaţiei/transferului, de către nici una din părţi.

IV Sugestii şi Reclamaţii, Diferende şi Litigii

Relaţiile dintre Instituţia de Plată şi Client sunt guvernate de legislaţia română.
Disputele dintre părţi se vor soluţiona pe cale amiabilă. Când acest lucru nu este posibil, competente pentru soluţionarea acestor litigii sunt instanţele judecătoreşti, în funcţie de dispoziţiile legale în vigoare.
La deschiderea contului de plati si la efectuarea operatiunii de remitere, Clientul acceptă şi ia la cunostinţă prin semnătura sa, că înregistrările pe suport magnetic şi pe suport hârtie pot fi utilizate ca probă în eventuale litigii legate de execuţia operaţunilor/ tranzacţiilor efectuate cu Instituţia.
În cazul nerespectării legislaţiei în vigoare în domeniu şi/sau a prezentelor Condiţii Generale de Afaceri şi/sau a “Listei de Tarife şi Comisioane”, Clienţii, persoane fizice pot sesiza institutia si/ sau Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor.

1. Fiecare punct de lucru al Smith&Smith va avea un Registru de sugestii şi reclamaţii, CLIENTUL putând să reclame orice incident legat de modul în care a fost finalizată operaţiunea de plată;
2. În cazul în care Smith&Smith nu a răspuns clientului în termen de 30 zile lucrătoare de la înregistrarea sesizării, acesta se poate adresa pentru mediere Bancii Nationale a Romaniei sau poate sesiza Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorului;
3. CLIENTUL nu poate invoca motivul necunoaşterii legislaţiei, a reglementărilor interne şi internaţionale în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor, a prevederilor prezentelor Condiţii Generale de Afaceri.
4. In cazul in care sunt necesare, Institutia va efectua verificarii suplimentare impuse de legislatia in vigoare privind prevenirea si combaterea spalarii banilor, caz in care termenele de executare a tranzactiilor se prelungesc pana la finalizarea verificarilor impuse de lege
5. Smith&Smith isi rezerva dreptul de a solicita clientului orice document suplimentar considerat util pentru indeplinirea tranzactiei, in vederea respectarii prevederilor in vigoare privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
6. Smith&Smith este îndreptăţită, în mod unilateral şi fără o notificare prealabilă, să închidă orice relatie cu Clientului în cazul în care deţine informaţii sau are suspiciuni că modul de utilizare de către Client a contului sau sau a sumelor transferate/ primite de catre acesta ar avea legătură cu activităţi în afara legii.
7. SMITH&SMITH îşi rezerva dreptul să solicite daune morale, în condiţiile legii, CLIENTULUI care prin declaraţii deformate sau prin informaţii false, făcute publice, afecteză prestigiul Smith&Smith;
8. Clădirea în care se află sediul punctului de lucru este locul de operare pentru ambele părţi. Toate raporturile juridice între CLIENT şi SMITH&SMITH se supun legislaţiei române;
9. SMITH&SMITH poate fi acţionată în justiţie, din punct de vedere teritorial, numai la instanţa judecătorească din raza sediului social. Ca regulă, orice dispută între părţi decurgând din aplicarea şi interpretarea acestora, dacă nu se rezolvă pe cale amiabilă se vor rezolva pe calea medierii BNR conform prevederilor Legea 197/2010 sau prin arbitraj la Curtea de Arbitraj Internaţional de pe lângă Camera de Comerţ şi Industrie a Municipiului Bucureşti;
10. Contractele încheiate de CLIENT cu terţe persoane nu sunt opozabile SMITH&SMITH, chiar dacă aceasta a avut cunoştinţa de încheierea lor, SMITH&SMITH nefiind parte în aceste contracte;
11. SMITH&SMITH are dreptul de a opune CLIENTULUI prevederile legislaţiei interne în materie, regulile şi uzanţele internaţionale precum şi propriile sale norme şi proceduri de lucru, în orice diferend decurgând din aplicarea acestora, chiar dacă CLIENTUL invocă pierderi sau daune rezultate din aplicarea lor.

V. Diligenţa cerută în executarea instrucţiunilor/Recurgerea la serviciile unor agenţi sau terţi corespondenţi

În executarea instrucţiunilor CLIENTULUI, SMITH&SMITH va acţiona cu bună credinţă şi va depune diligenţa rezonabilă, determinată conform practicilor şi standardelor în materie.

SMITH&SMITH va fi în drept să folosească sisteme de comunicaţii, de plăţi sau serviciile unor terţe părţi pentru executarea ordinelor CLIENTULUI. SMITH&SMITH nu va fi responsabilă faţă de CLIENT pentru nici o întârziere sau deficientă a unei terţe părţi (incluzând, fără limitare, parteneri externi, bănci comerciale şi/sau instituţii de plată cu care SMITH&SMITH are încheiate convenţii de lucru sau deschise conturi curente, etc) în îndeplinirea atribuţiilor acesteia în relaţia cu SMITH&SMITH.

VI. Alte cazuri de exonerarea răspunderii SMITH&SMITH

SMITH &SMITH nu va fi răspunzătoare faţă de CLIENT pentru pierderile cauzate de forţa majoră, incluzând, dar fără a se limita la acestea: naţionalizare, expropiere, restricţii valutare, pandemie, măsuri ale unor organisme cu putere de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agenţie, organism guvernamental, Banca Naţională a României, conflicte de muncă în rândurile personalului SMITH&SMITH sau a altor entităţi implicate în efectuarea tranzacţiilor, căderi de curent electric sau în reţeaua de comunicaţii ori echipamentul SMITH&SMITH, conflicte internaţionale, acţiuni violente sau armate, acte de terorism, insurecţie, revoluţie, precum şi evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore.

VII. Informare

Condiţiile Generale de Afaceri vor fi aduse la cunoştinţă clienţilor prin prezentarea acestora la fiecare punct de lucru Smith&Smith/ a agentilor acestuia şi pe site-ul www.smith.com.ro. Apelarea de către clienţi la serviciile Smith&Smith înseamnă agreearea de către aceştia a Condiţiilor Generale de Afaceri care au valoarea unui contract de cadru.

SMITH&SMITH

Subsemnatul, Nume_____, Prenume_____
CNP__.__.__.__.__.__.__.__.__.__.__.__.__., identificat cu acte de identitate Seria___,NR_
Emis de_____, la data de __.__._____

Prin semnarea prezentei declar ca am primit un exemplar din Conditiile Generale de Afaceri, am inteles si am acceptat fara rezerve continutul acestuia.

Punctul de Lucru, Semnatura Client,

_____ _____

Semnaturi autorizate Data,

_____ _____

SMITH&SMITH S.R.L., este persoana juridica romana, cu sediul social in Str. Justitiei, nr.54, sector 4, Bucuresti, Romania, avand nr. De ordine in Registrul Comertului J40/10054/1999, Cod Unic de inregistrare 12402419, inscrisa in Registrul Instutiilor de Plata sub nr. IP-RO-006/28.04.2011. Telefon: +(40) 21 331.80.00; ; E-mail: office@smith-smith.ro; Pagină web: www.smith.com.ro

Intră în vigoare: 01.10.2020

Administrator
Pocnetz Georgeta