



BANK LEUMI ROMÂNIA

Nr.iesire:72/353/E/03.01.2017

Stimate Client,

Bank Leumi Romania S.A. acorda o atentie deosebita calitatii serviciilor oferite Clientilor sai, eficientei si securitatii operatiunilor efectuate.

Din dorinta de a simplifica si eficientiza oferirea de catre Banca a produselor si serviciilor, precum si pentru diminuarea volumului de documente contractuale, Banca a decis modificarea formei contractului cadru pentru produse si servicii, fara a aduce modificari substantiale ale produselor in derulare.

Astfel, va informam ca, in temeiul Cap. IV „Modificarea contractului” din Conditiiile Generale de Afaceri, Banca aduce in favoarea dvs. urmatoarele modificari asupra documentului amintit anterior:

- a) Pentru a accesa cat mai rapid si eficient produsul Direct Debit oferit de Banca, prevederile acestuia au fost incluse in Conditiiile Generale de Afaceri dintre Banca si Client. Astfel, aderarea la acest serviciu se poate face direct la furnizorul de servicii fara a mai fi necesara semnarea unui contract specific cu Banca. Obligatiile si drepturile partilor precum si modul de functionare al serviciului poate fi insusit prin consultarea sectiunii Notificari de pe site-ul Bancii www.leumi.ro, precum si la oricare din sediile Bancii;
- b) Pentru uniformizarea modului de prezentare si o intelegere mai facila a prevederilor Conditiiilor Generale de Afaceri, cap. 6.4 Servicii atasate cardurilor a fost revizuit prin eliminarea unor informatii specifice legate de serviciile accesorii produsului (asigurarea de calatorie in strainatate, asigurarea de sanatate pe teritoriul Romaniei, acces in salonul business al Aeroportului International Henri Coanda, discount-uri la comercianti), servicii care sunt prezentate clientului la momentul contractarii produsului;
- c) Pentru a cunoaste statutul fiscal de care beneficiaza Clientul persoana fizica nerezidenta in vederea aplicarii reglementarilor privind evitarea dublei impuneri, a fost introdusa obligativitatea prezentarii de catre acesta a certificatului de rezidenta fiscala emis de autoritatea fiscala/competenta sa emita astfel de documente din tara rezidentei sale fiscale, in original si insotit de traducerea autorizata in limba romana a acestuia;
- d) Pentru a alinia prevederile Conditiiilor Generale de Afaceri cu cele legislative in vigoare cu referire la transmiterea de informatii despre Clienti, au fost introduse si stabilite obligatiile Bancii conform CRS (Common Reporting Standard) si FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);
- e) Pentru o intelegere mai eficienta a procesului de comunicare intre Banca si Client, au fost facute precizari in legatura cu momentul in care notificările transmise de catre Banca Clientului sunt considerate primite: in termen de 5 zile de la data stampilei oficiului postal, la data trimiterii sms-ului sau e-mail-ului, dupa caz;
- f) Pentru o mai buna derulare a raporturilor contractuale dintre Client si Banca, a fost introdusa obligativitatea Clientului de a nu folosi serviciile si produsele Bancii pentru activitati ilicite, precum si de a informa Banca in cazul initierii de proceduri penale;
- g) Pentru fluidizarea activitatii operationale, au fost aduse clarificari in legatura cu notificarile/instructiunile pe care Clientul le poate transmite Bancii in legatura cu operatiunile deja procesate de pe conturile sale (anulari, refuzuri, returnari de sume, completari, amendamente, investigatii), care pot fi transmise inclusiv prin posta electronica;
- h) Pentru o intelegere corecta a operatiunilor cu numerar, a fost introdusa obligativitatea Bancii de a notifica Clientul in caz de limitare (alta decat cea impusa de legislatia in vigoare) a sumelor depuse/retrase in numerar;
- i) Pentru derularea unor relatii de afaceri cu beneficii de ambele parti, Banca a decis furnizarea in mod gratuit a unui extras de cont, o data pe luna, si pentru persoane juridice, indiferent care este modalitatea agreata de catre Client pentru transmiterea acestuia;

- j) Pentru a beneficia în integralitate de sumele cu destinații speciale (alocații, indemnizații, ajutoare sociale s.a.) încasate de persoanele fizice și de a caror proveniență Banca este informată, Banca a eliminat obligativitatea menținerii pe conturile de card a unei sume minime intangibile;
- k) Pentru clarificarea consecințelor pe care momentul nefericit al decesului unui client îl are asupra derulării în continuare a relațiilor de afaceri cu Banca, au fost efectuate precizări suplimentare de natură să clarifice drepturile ulterioare pe conturile acestuia, conform prevederilor legale. Astfel: contul nu se închide, însă mandatul oricărui împuternicit încetează de drept; operațiunile pe un astfel de cont necesită consimțământul tuturor comostenitorilor; de asemenea, comostenitorii sunt răspunzători pentru obligațiile datorate către Banca de cotitularul decedat;
- l) Pentru a finaliza în mod eficient decizia de reziliere a contractului din culpa Clientului persoană fizică, conform prevederilor exprese din Condițiile Generale de Afaceri, a fost redusă perioada de notificare prelabilă de la 60 la 15 zile;
- m) Pentru transparență, Banca a introdus precizări despre posibilitatea de soluționare pe cale amiabilă a eventualelor dispute privind activitatea de creditare, serviciile de plată și/sau prelucrarea datelor cu caracter personal, Clientul putând apela în astfel de situații la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (ANPC), Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP) sau Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB).

Versiunea actualizată a Condițiilor Generale de Afaceri este afișată la sediile unităților teritoriale și este publicată pe pagina de web a Bancii: www.leumi.ro.

Modificările mai sus menționate vor intra în vigoare în termen de 60 de zile calendaristice pentru Clientii persoane fizice, conform prevederilor legale și, respectiv, în termen de 15 zile calendaristice, pentru Clientii persoane juridice, calculate de la comunicarea prezentei notificări, data până la care vă rugăm să aveți amabilitatea de a vă prezenta la sediul Bancii în vederea actualizării documentației de deschidere de cont.

Până la data intrării în vigoare a modificărilor, puteți să vă exprimați opțiunea cu privire la acceptarea modificărilor sau renunțarea la serviciile Bancii. Neamunțarea în scris a opțiunii dvs. în termenul menționat anterior se va considera acceptare tacită a noilor condiții.

Ne exprimăm încrederea că sunteți de acord să utilizați în continuare produsele și serviciile noastre și vă mulțumim pentru colaborarea cu Bank Leumi România SA.

Cu stimă,

Bank Leumi Romania SA

Prin:

Nume: Mirela POPESCU-FALCESCU

Funcție: Coordonator Regional

Și:

Nume: Catalin BUTISEACA

Funcție: Coordonator Regional

