

IBAN EXPRESS

Conditii Generale de Utilizare
a serviciului
IBAN EXPRESS
«CGU»

IBAN EXPRESS

Conditii Generale de Utilizare a serviciului IBAN EXPRESS

1. Preambul

Obligatiile legale aferente deschiderii unui Cont Olky Pro impun uneori perioade de prelucrare destul de lungi, adesea incompatibile cu nevoile solicitantilor.

Serviciul IBAN EXPRESS va permite intr-un timp foarte scurt rezervarea unui numar de cont IBAN inainte de finalizarea procesului de deschidere a Contului Olky Pro.

Veti putea credita contul, astfel incat sa primiti acces la serviciile web-banking fara a fi necesar sa asteptati finalizarea etapelor de analiza si prelucrarea datelor sau a documentelor dvs. necesare deschiderii Contului Olky Pro.

IBAN EXPRESS este un serviciu oferit de catre furnizorul de servicii de plata Olky Payment Service Provider SA «Olkypay», institutie de plata autorizata in Luxemburg sub numarul 47/13 cu sediul social la 1, Rue de Turi, L-3378 Livange, aflata sub supravegherea Comisiei de Supraveghere a Sectorului Financiar Luxemburghez «CSSF», autorizata sa-si exercite dreptul de functionare in Franta de catre Autoritatea de Control, Prudenta si Rezolutie Franceza «ACPR» si cu dreptul de a presta servicii in Belgia.

Serviciul IBAN EXPRESS este destinat doar profesionistilor, pentru a facilita deschiderea Contului Olky Pro, excluzand utilizarea acestuia de catre consumatori.

2. Procesul de deschidere a Contului Olky Pro prin intermediul serviciului IBAN EXPRESS

Procesul de deschidere a Contului Olky Pro prin intermediul serviciului IBAN EXPRESS consta din urmatoarele 3 etape succesive:

2.1 Etapa «Informativa»

- a. Inainte de orice solicitare de deschidere a unui cont Olky Pro este important sa identificati cat mai clar nevoile dvs. si sa intelegeti serviciile disponibile. Site-ul www.olkypay.com va permite sa alegeti diferite optiuni utilizand un configurator de cont. De asemenea, informatiile pot obtinute si prin intermediul serviciului de suport clienti Olkypay, care poate fi contactat prin e-mail, telefon sau printr-o intalnire cu un manager de cont Olkypay ori cu unul dintre agentii acestuia.
- b. Acesta etapa «informativa» va permite citirea Conditiei Generale de Utilizare a serviciilor de plata ale Contului Olky Pro si a tarifelor practicate.
- c. Dupa configurarea contului dvs. puteti initia procesul de solicitare privind deschiderea unui cont Olky Pro pentru a obtine statutul de «Abonat». Acest lucru se poate efectua accesand site-ul www.olkypay.com si dand click pe butonul «Abonare» a paginii care prezinta rezumatul optiunilor selectate ori semnand o cerere de deschidere a unui cont.

2.2 Etapa «Abonat»

- a. Devenind abonatul unui Cont Olky Pro, va fi necesar sa furnizati catre Olkypay informatii, fie prin completarea de formulare, fie prin transmiterea documentelor care urmeaza sa va fie solicitate.

IBAN EXPRESS

- b. Informatiile pe care le furnizati sunt obligatorii atat pentru dvs., cat si pentru persoana juridica in numele careia actionati, atunci cand este cazul.
- c. Furnizarea informatiilor este obligatorie in vederea exercitarii activitatilor financiare reglementate de Olkypay, dar si pentru a efectua diligenta necesara deschiderii Contului Olky Pro. Datele cu caracter personal sunt prelucrate cu respectarea stricta a secretului profesional si nu sunt transferate catre terti, cu exceptia constrangerilor care decurg din obligatiile legale de a comunica informatii anumitor servicii ale statului in care domiciliaza abonatul sau/si Olkypay.
- d. Abonatul are drept de acces, rectificare, portabilitate, opozitie, limitare, stergere (cu exceptia cazurilor in care reglementarile nu permit exercitarea acestor drepturi) la datele care il privesc in mod direct. Responsabilul desemnat de Olkypay cu privire la protectia datelor, poate fi contactat prin e-mail la adresa rgpd@olky.eu. Reclamatiiile pot fi depuse si la Comisia Nationala pentru Protectia Datelor din Luxemburg.
- e. Atunci cand relatia dintre Abonat si Olkypay se incheie prin intermediul site-ului www.olkypay.com, datele sunt furnizate online, astfel ca procesul de deschidere a contului include o etapa de verificare a adresei de e-mail si a numarului de telefon si se incheie prin recapitularea pe ecran a datelor introduse anterior. Abonatul este sfatuit sa citeasca cu atentie pagina de rezumat inainte de confirmarea solicitarii de abonament. Accesand butonul «Abonare» din partea de jos a paginii, Abonatul valideaza in mod irevocabil solicitarea de deschidere a unui cont Olky Pro si recunoaste ca a citit Conditiiile Generale de Utilizare atat pentru serviciul Iban Express, cat si pentru serviciile de plata aferente Contului Olky Pro.
- f. Daca informatiile furnizate de Abonat permit, acesta va primi un e-mail de recapitulare (i) cu optiunile la care s-a abonat, (ii) informatiile comunicate si (iii) raspunsuri la intrebarile adresate pe parcursul procesului de abonare. Acest e-mail de recapitulare ii este opozabil abonatului, care este de acord cu acuratetea informatiilor furnizate si recunoscute ca nu actioneaza in calitate de consumator, nici macar atunci cand foloseste serviciul Iban Express pentru nevoile unei societati in curs de infintare.

2.3 Comunicarea IBAN-ului Abonatului si accesul la serviciile web Banking

- a. E-mail-ul de recapitulare este urmat de o a 2-a comunicare prin e-mail a numarului de cont (IBAN) rezervat Abonatului si, in cele din urma, o a 3-a comunicare prin e-mail a informatiilor de acces la serviciile web-banking ale Contului Olky Pro.
- b. La prima conectare Abonatul are obligatia de a schimba parola atribuita si de a activa dubla autentificare prin cod OTP.
- c. Dupa efectuarea acestui pas, Abonatul poate accesa contul rezervat, avand optiunea de a-l credita prin card sau transfer bancar folosind numarul de cont IBAN care i-a fost comunicat. Avand in vedere faptul ca procesul de deschidere a contului nu a fost inca finalizat, in aceasta etapa Abonatul nu poate efectua nici o alta tranzactie de plata.

IBAN EXPRESS

2.4 Creditati contul Abonatului cu minim 100 €

- a. **Pentru a continua, Abonatul trebuie sa crediteze contul pentru care i-a fost comunicat IBAN-ul cu minim 100 €, in cazul solicitarii de deschidere a unui cont teritorial francez «FR» sau de 2000 € in cazul solicitarii de deschidere a unui cont teritorial luxemburghez «LU».**
- b. Continuarea procesului de deschidere a Contului Olky Pro este suspendata pana cand soldul acestui cont va fi minim 100,00 € (unasutaeuro) pentru contul «FR», respectiv 2.000,00 € (cincisuteeuro) pentru contul «LU».

2.5 Finalizarea procesului de deschidere

- a. Dupa incasarea sumei specificate la punctul 2.4, Olkypay finalizeaza procedurile de deschidere a Contului Olky Pro. In acest context, Olkypay va poate solicita informatii sau documente suplimentare, ale caror termene de comunicare si analiza pot amana finalizarea deschiderii Contului Olky Pro.
- b. In cazul in care informatiile aduse la cunostinta Olkypay ar fi de natura sa puna la indoiala veridicitatea declaratiilor Abonatului sau sa suspecteze activitati ilegale, Olkypay isi rezerva dreptul de a renunta la continuarea procesului de deschidere a Contului Olky Pro fara a fi nevoie sa ii comunice Abonatului motivele care stau la baza refuzului. In acest caz, Abonatul va suporta costurile aferente procesarii si analizei care au condus la o astfel de decizie, conform tarifului prevazut pentru cercetare si analiza, specificat in capitolul «Servicii suplimentare ale Contului Olky Pro» ale tarifelor Olkypay in vigoare.
- c. Pentru conturile FR (format IBAN francez) nu se percepe taxa de deschidere. Taxele aferente activarii serviciilor suplimentare retinute Abonatului se aplica in functie de tarifele disponibile online pe site-ul www.olkypay.com.
- d. Pentru conturile LU (format IBAN luxemburghez) taxa de deschidere a contului este in valoare de 500 €. Aceasta taxa poate fi majorata in cazul in care sunt necesare analize complexe. Totodata, taxele aferente activarii serviciilor suplimentare retinute Abonatului se aplica in functie de tarifele disponibile online pe site-ul www.olkypay.com.
- e. Prin derogare de la punctele c. si d. de mai sus, Olkypay ii poate factura Abonatului costuri de cercetare si analiza, daca sunt necesare investigatii suplimentare pentru a finaliza procesul de deschidere a Contului Olky Pro, investigatii datorate unor situatii particulare sau dificultati in obtinerea furnizarii informatiilor sau documentelor care lipsesc. Aceste costuri vor fi evaluate conform timpului consumat de catre angajatii Olkypay, asa cum se prevede in capitolul «Servicii suplimentare ale Contului Olky Pro» ale tarifelor Olkypay in vigoare.
- f. In general, Olkypay poate solicita documente fara a justifica cererea si fara ca Abonatul sa poata obiecta.
- g. In cazul in care se refuza furnizarea de documente, procesul de deschidere a contului se suspenda pe toata perioada in care Abonatul se opune solicitarii Olkypay de a furniza documentele necesare. Dupa o perioada de 3 luni de la data solictarii abonamentului, Olkypay poate considera ca Abonatul renunta la solicitarea de a deschide un Cont Olky Pro si poate

IBAN EXPRESS

aplica costuri administrative aferente procedurilor desfasurate, conform timpului consumat de catre angajatii Olkypay, asa cum se prevede in capitolul «Servicii suplimentare ale Contului Olky Pro» ale tarifelor Olkypay in vigoare.

- h. Atunci cand Abonatul refuza sa continue procesul de deschidere a contului, indiferent de motiv, Olkypay poate aplica costuri administrative aferente procedurilor desfasurate, conform timpului consumat de catre angajatii Olkypay, asa cum se prevede in capitolul «Servicii suplimentare ale Contului Olky Pro» ale tarifelor Olkypay in vigoare.
- i. Pentru fiecare tranzactie creditata in contul rezervat Abonatului in etapa de abonament, Olkypay isi rezerva, in orice moment, dreptul de a solicita Abonatului orice informatii si/sau documente care sa ii permita sa evalueze natura tranzactiei. In cazul in care Abonatul (i) nu este in masura sa furnizeze informatiile solicitate sau (ii) furnizeaza documente neprobative, contestate, falsificate sau (iii) este suspectat ca participa la spalarea de bani, finantare terorism si fraudă, operatiunea in cauza poate fi sechestrata pe o perioada de 13 luni, daca o actiune impotriva operatiunii este introdusa de un tert, atata timp cat o hotarare judecatoreasca definitiva nu a fost pronuntata cu privire la legalitatea tranzactiei obligatiei subadiacente.

2.6 Etapa «Titular»

- a. Cu exceptia cazului in care Olkypay refuza din motive legitime, fara a fi necesar sa se justifice, finalizarea procesului de deschidere a contului va fi comunicata Abonatului, care dobandeste statutul de Titular de cont al Contului Olky Pro, a carui functionare este guvernata de Conditiiile Generale de Utilizare a serviciilor de plata ale Contului Olky Pro. In urma finalizarii deschiderii contului, Detinatorul de cont poate folosi serviciile de plata la care s-a abonat.
- b. Pana la acesta ultima etapa, Abonatul nu este titularul contului al carui IBAN i-a fost comunicat pentru a facilita procesul de deschidere ca parte a serviciului IBAN EXPRESS. Daca din motive de reglementare, Olkypay renunta la deschiderea Contului Olky Pro pentru Abonat, titularul contului rezervat acestuia ramane Olkypay.

Reclamatii amiabile

Utilizatorul serviciului IBAN EXPRESS poate depune o reclamatie la Olkypay folosind unul dintre urmatoarele canale de comunicare:

- Prin formularul electronic accesibil de pe site-ul Olkypay: www.olkypay.com făcând click pe linkul [CONTACT](#).
- Prin posta la adresa sediului social

Orice reclamatie trimisa trebuie sa includa datele de contact ale Titularului, numarul de cont rezervat acestuia si o descriere a plangerii sale. Olkypay se angajeaza sa analizeze plangerea in termen de 1 luna.

In cazul in care raspunsul la reclamatie nu satisface utilizatorul serviciului IBAN EXPRESS, acesta poate trimite o scrisoare recomandata insotita de confirmare de primire la urmatoarea adresa: Olkypay – Manager responsabil reclamatii – 7A rue de Turi, L-3378 Livange, Luxemburg.

IBAN EXPRESS

Dacă prelucrarea cererii sale la nivelul Managerului responsabil cu procesarea reclamațiilor nu a făcut posibilă satisfacerea Titularului contului, acesta din urmă are posibilitatea de a iniția procedura extrajudiciară de soluționare a reclamațiilor la Comisia de supraveghere a sectorului financiar (CSSF):

- Prin poștă: CSSF - Departamentul juridic II - 283, ruta d'Arion L-2991 Luxemburg
- Prin fax: (+352) 26 25 1 – 2601
- Prin e-mail: reclamation@cssf.lu
- Pentru orice informații suplimentare: <http://www.cssf.lu/consommateur/reclamations/>

Procedura extrajudiciară de soluționare a reclamațiilor cu CSSF trebuie inițiată în termen de un an de la prima depunere a reclamației la Olkypay.

Această cerere nu va prejudicia dreptul de a recurge la instanțele competente.

3. Legea aplicabila

Relatiile dintre utilizatorul serviciului IBAN EXPRESS și Olkypay sunt supuse legii luxemburgheze.

Instanțele Marelui Ducat al Luxemburgului vor avea competența exclusivă pentru orice dispută dintre utilizatorul serviciului IBAN EXPRESS și Olkypay.