

**REGULAMENTUL DE FURNIZARE A SERVICIULUI DE SCHIMB VALUTAR  
PENTRU ANTREPRENORI  
PRIN INTERMEDIUL PLATFORMEI DE SCHIMB VALUTAR  
AFORTI EXCHANGE ROMANIA S.A.**

valabil începând cu 04.06.2018.

**§ 1**

**DEFINIȚII**

Termenii utilizați în cuprinsul Regulamentului vor avea următoarea semnificație:

1. **„Aforti”** – Aforti Exchange Romania S.A., cu sediul în București, str. Gara Herăstrău, nr. 4B, etaj 10, cod poștal 020334, înregistrată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/10043/2017, având cod unic de identificare 37812805 și capital social vărsat 3,378,240 RON.
2. **„Adresa de e-mail a Utilizatorului”** – adresa poștei electronice necesară pentru crearea unui cont pe platforma de schimb valutar din panoul de înregistrare.
3. **„Timp de lucru al Platformei Aforti Exchange”** – în zilele lucrătoare 24h/zi.
4. **„Timpul de lucru al Biroului ce deservește Platforma Aforti Exchange”** – de luni până vineri între orele 08:00 - 18:00, cu excepția zilelor libere stabilite prin lege.
5. **„Dealer Valutar”** – persoana ce deservește Utilizatorul în numele Aforti.
6. **„Zi lucrătoare”** – orice zi cu excepția sâmbetelor, duminicilor și a sărbătorilor legale prevăzute de art. 139 din Codul Muncii.
7. **„Cont online”** - un cont folosit de Utilizator pe Platforma Aforti Exchange, care poate fi accesat prin intermediul unui nume de utilizator (login) unic și al unei parole, care cuprinde o colecție de date și informații despre activitățile realizate de Utilizator prin intermediul Platformei Aforti Exchange. Contul online este disponibil după înregistrarea pe pagina <https://www.afortiexchange.ro/account> și este utilizat pentru gestionarea datelor de identificare ale Utilizatorului și emiterea dispozițiilor de schimb valutar.

8. **„Curs valutar”** – curs de schimb monedei de bază stabilit la un moment dat prin raportare la o monedă tranzacționată, prezentat pe Platforma Aforti Exchange sau negociat cu Dealerul Valutar Aforti, după verificarea în prealabil a identității Utilizatorului.
9. **„Valoarea tranzacției”** – valoarea exprimată în valuta de bază sau derivată care face obiectul cumpărării sau vânzării în cadrul tranzacției.
10. **„Login și parolă”** – date unice introduse de Utilizator în timpul înregistrării pe Platforma Aforti Exchange, care nu pot fi dezvăluite unor terți și care sunt necesare pentru logarea pe Platforma Aforti Exchange.
11. **„Panoul Utilizatorului”** –interfața pentru utilizarea serviciilor Aforti și gestionarea Contului online, care poate fi accesată numai după logarea Utilizatorului pe pagina <https://www.afortixchange.ro/account>
12. **„Platforma Aforti Exchange”** sau **„Platforma”** – platforma de internet administrată de Aforti la adresa [www.afortixchange.ro/account](http://www.afortixchange.ro/account) pentru furnizarea serviciilor electronice de schimb valutar.
13. **„Confirmare”** – confirmarea tranzacției de schimb valutar, generată de Aforti sub forma facturii electronice în format PDF (Portable Document Format) și transmisă la Adresa de e-mail a Utilizatorului. Prin efectuarea tranzacțiilor pe Platforma Aforti Exchange, Utilizatorul ia la cunoștință și își exprimă acordul pentru primirea confirmărilor în format electronic.
14. **„Antreprenorul”** – persoana fizică ce întreprinde o activitate economică, orice persoană juridică, precum și entitățile fără personalitate juridică care, în condițiile legii, pot desfășura o activitate economică în nume propriu.
15. **„Transfer”**– transferul banilor în Contul Bancar al Utilizatorului.
16. **„Contul bancar al Utilizatorului”** – contul bancar indicat de către Utilizator în vederea efectuării tranzacțiilor de schimb valutar dintre Utilizator și Aforti, în special pentru plata sumelor în conturile Aforti, pentru plățile din conturile desemnate de Aforti și plata obligațiilor Utilizatorului față de Aforti.
17. **„Directorul Regional de Vânzări”**– persoană fizică desemnată de Aforti să colaboreze cu Utilizatorul.
18. **„Regulament”** – prezentul Regulament de furnizare de servicii de schimb valutar prin intermediul Platformei Aforti Exchange.
19. **„Înregistrare”** – procesul de configurare a Contului online pe Platforma Aforti Exchange.

20. **„Împuternicit”** – persoana fizică autorizată în mod corespunzător în baza prevederilor legii de către Antreprenor să efectueze tranzacții pe Platforma Aforti Exchange în numele Antreprenorului.
21. **„Utilizator”** – Antreprenorul sau Împuternicitul acestuia, care a creat un Cont online prin realizarea Înregistrării pe Platforma Aforti Exchange.
22. **„Moneda de bază”** – moneda al cărei preț pe unitate este exprimată în moneda tranzacționată (prima monedă din perechea valutară).
23. **„Moneda tranzacționată”** – moneda în care este exprimat prețul unei unități sau a unui anumit număr de unități din moneda de bază (a doua monedă din perechea valutară).

## **§ 2 DISPOZIȚII**

### **GENERALE**

1. Prezentul Regulament stabilește:
  - a) organizarea, regulile de funcționare și modul de utilizare al Platformei Aforti Exchange,
  - b) drepturile și obligațiile Utilizatorilor înregistrați pe Platforma Aforti Exchange,
  - c) drepturile, obligațiile și responsabilitățile Aforti,
  - d) tipurile, domeniul de aplicare și termenii de furnizare a serviciilor de schimb valutar pe Platforma Aforti Exchange,
  - e) termenii și condițiile de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal,
  - f) procedura reclamației.
2. Prezentul Regulament este disponibil fiecărui Utilizator la următoarea adresă: <https://www.afortiexchange.ro/regulament>.
3. Înainte de Înregistrarea și configurarea unui Cont online pe Platforma Aforti Exchange, fiecare potențial Utilizator este obligat să ia la cunoștință textul prezentului Regulament, având posibilitatea de a proceda la următoarele etape ale Înregistrării numai după acceptarea prevederilor acestuia.
4. Platforma Aforti Exchange oferă servicii de schimb valutar cu următoarele valute: Euro (EUR), franci elvețieni (CHF), dolari SUA (USD), lire sterline (GBP), coroane norvegiene (NOK), coroane suedeze (SEK), coroane cehe (CZK), ruble rusești (RUB), yeni japonezi (JPY), zloți (PLN), precum și alte monede de schimb. Schimbul valutar este efectuat prin intermediul Conturilor bancare definite de Utilizator în Panoul Utilizatorului.

5. Furnizarea serviciilor de schimb valutar de către Aforti este posibilă numai după acceptarea Regulamentului și Înregistrarea completă a Utilizatorului.
6. În conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare, Utilizatorul nu poate utiliza anonim serviciile Platformei Aforti Exchange.
7. Utilizatorul poate efectua tranzacții de schimb valutar prin Platforma Aforti Exchange în Timpul de lucru al Platformei Aforti Exchange.
8. Utilizarea Platformei Aforti Exchange este gratuită.
9. Numele și logo-ul Aforti, precum și numele Platformei Aforti Exchange, funcționarea, grafica, software-ul și baza de date sunt protejate în conformitate cu legislația în vigoare.
10. În ceea ce privește aspectele care nu sunt prevăzute de prezentul Regulament, se vor aplica dispozițiile legale în vigoare, inclusiv, dar fără a se limita la:
  - a) Legea nr. 365/2002 privind comerțul electronic, cu modificările și completările ulterioare („**Legea nr. 365/2002**”);
  - b) Regulamentul BNR nr. 4/2005 privind regimul valutar, cu modificările și completările ulterioare („**Regulamentul BNR nr. 4/2005**”);
  - c) Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare („**Legea nr. 656/2002**”);
  - d) Hotărârea nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (“**HG nr. 594/2008**”);
  - e) legislația locală aplicabilă pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (“**Regulamentul general privind protecția datelor**” sau „**GDPR**”), și orice alte reglementări aplicabile la nivel european sau local, adoptate în contextul GDPR.

### § 3

#### TIPURI DE SERVICII ȘI DOMENIUL DE APLICARE 1.

Platforma Aforti Exchange oferă exclusiv servicii de schimb valutar online.

2. Aforti afișează cursul valutar actual prin intermediul Platformei.
3. Suma minimă care poate fi schimbată prin intermediul Platformei Aforti Exchange este de:
  - a. 5000 de unități monetare pentru EUR, CHF, GBP, USD, cu excepția tranzacțiilor de probă
  - b. 1.000 de unități monetare pentru SEK, CZK, NOK,
  - c. 100.000 de unități monetare pentru JPY.

### § 4

#### CURSURILE SCHIMBULUI VALUTAR

1. Aforti afișează pe pagina [www.afortixchange.ro](http://www.afortixchange.ro) și pe Platformă Cursurile valutare actuale de vânzare și cumpărare ale monedelor aplicabile Utilizatorului.
2. Utilizatorul are posibilitatea de negociere individuală a Cursurilor valutare, direct cu Directorul Regional de Vânzări sau telefonic, cu Dealerul Valutar, la numărul de telefon 0040 31 229 59 39. În cazul stabilirii unui alt curs valutar decât cele specificate în Panoul Utilizatorului, Aforti, prin angajații săi, va asigura modificarea Cursului valutar în ceea ce privește tranzacțiile agreeate.
3. Cursul valutar final acceptat de Utilizator include discounturile primite de Utilizator sub formă de reduceri, cupoane sau puncte promoționale pentru schimbul la o rată mai favorabilă.

### § 5

#### ÎNREGISTRAREA UTILIZATORILOR ȘI OBLIGAȚIILE REZULTÂND DIN LEGISLAȚIA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR

1. Fiecare potențial Utilizator este obligat să realizeze o Înregistrare completă pe Platforma Aforti Exchange înainte de a utiliza serviciile de schimb valutar oferite de Aforti.
2. Procesul de Înregistrare a Utilizatorului pe Platforma Aforti Exchange este compus din următoarele etape:
  - a) furnizarea adresei de e-mail pe care Utilizatorul o va utiliza pentru realizarea tranzacțiilor de schimb valutar pe Platforma Aforti Exchange,

- b) citirea conținutului prezentului Regulament și acceptarea dispozițiilor acestuia,
  - c) completarea formularului de înregistrare a Utilizatorului cu următoarele informații referitoare la Antreprenor:
    - (i) denumirea;
    - (ii) forma juridică de organizare,
    - (iii) adresa sediului social,
    - (iv) codul unic de înregistrare sau, după caz, codul de identificare fiscală,
    - (v) informații privind Împuternicitul Antreprenorului, respectiv:
      - (a) numele și prenumele,
      - (b) codul numeric personal,
      - (c) tipul, numărul și seria, precum și data expirării valabilității actului de identitate,
      - (d) numărul de telefon mobil,
      - (e) adresa de e-mail,
  - d) introducerea parolei pe care Utilizatorul o va folosi pentru conectarea la Platforma Aforti Exchange. Parola trebuie să aibă cel puțin 8 caractere, să conțină litere majuscule și minuscule (A-Z sau a-z) precum și cifre (0-9). Aforti nu va cere în nicio situație Utilizatorilor furnizarea de parole prin e-mail. Utilizatorul are obligația de a păstra parolele în stare bună de funcționare și de a nu le divulga unor terțe părți, fiind exclusiv și integral răspunzător pentru orice prejudicii suferite ca urmare a neîndeplinirii acestor obligații;
  - e) activarea Contului online prin accesarea link-ului furnizat de Aforti prin e-mail, respectiv prin introducerea pe Platformă a codului de activare transmis prin SMS.
3. După Înregistrare, Utilizatorul, va primi un e-mail de confirmare a Înregistrării, precum și informații referitoare la datele de contact ale Directorului Regional de Vânzări responsabil și ale Departamentului Dealerilor Valutari.
4. Datele cu caracter personal și/sau cu caracter special ale Utilizatorului sunt prelucrate de Aforti în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și în conformitate cu prevederile GDPR, inclusiv cu orice alte reglementări aplicabile la nivel european sau local, adoptate în contextul GDPR și a prevederilor prezentului Regulament. Aforti își asumă obligația de a considera datele cu caracter personal și/sau cu caracter special furnizate de către Utilizator cu ocazia Înregistrării

pe Platforma Aforti Exchange ca fiind confidențiale, de a le utiliza exclusiv în scopul derulării relației de afaceri cu Utilizatorul și al îndeplinirii obligațiilor care îi incumbă potrivit legislației aplicabile, precum și de a nu le divulga sau pune la dispoziție în orice alt mod către terțe persoane. Cu toate acestea, Aforti va avea dreptul să dezvăluie datele personale ale Utilizatorului în măsura în care aceasta se realizează în temeiul unui act normativ sau la cererea unei instanțe judecătorești sau arbitrale.

5. Potențialii Utilizatori au obligația să furnizeze informații complete și exacte la Înregistrare. În cazul existenței unor îndoeli rezonabile cu privire la veridicitatea informațiilor furnizate, Aforti își rezervă dreptul de a solicita informații și documente suplimentare înainte de a confirma Înregistrarea.
6. Utilizatorul are obligația de a actualiza datele personale furnizate cu ocazia Înregistrării cu prilejul oricărei modificări a acestora. În cazul modificării datelor personale furnizate la Înregistrare, în cazul în care există îndoeli rezonabile cu privire la veridicitatea datelor furnizate în urma modificării, Aforti își rezervă dreptul de a șterge Contul online, precum și de a suspenda tranzacțiile în curs de efectuare prin intermediul acestuia. În aceste situații, Aforti va restitui în Contul bancar al Utilizatorului orice sumă transferată de acesta în vederea realizării unei tranzacții, cu deducerea costurilor de efectuare a transferului bancar.

## **§ 6**

### **TRANZACȚIILE DE SCHIMB VALUTAR**

1. Serviciul de schimb valutar este disponibil numai Utilizatorilor care au furnizat în mod corect și complet informațiile privind Contul bancar, în secțiunea "Setări" a Contului online.
2. Informațiile privind Contul bancar menționate la punctul precedent constau în definirea a cel puțin două numere de cont bancar de douăzeci de cifre și configurarea fiecărei valute a contului în câmpul "Valută". Schimbul este posibil după configurarea a cel puțin unui Cont bancar în RON și a unuia într-o monedă străină. Conturile bancare trebuie să fie deschise la instituții de credit cu sediul în România. Utilizatorul trebuie să fie titularul/cotitularul sau agentul Contului bancar din care sunt trimise fondurile care urmează să fie schimbate.
3. Transferurile bancare primite de Aforti din alte conturi bancare decât cele configurate conform punctului 1 de mai sus vor fi returnate expeditorului, după deducerea costurilor aferente transferului bancar.
4. Utilizatorul emite ordine de schimb valutar, iar Aforti le primește prin Platforma Aforti Exchange.
5. Acceptarea tranzacțiilor de către Aforti se va realiza:

- a) în aceeași zi, în măsura în care Utilizatorul emite ordinul de schimb valutar într-o Zi lucrătoare, iar contul bancar al Aforti este creditat cu sumele indicate în ordinul de tranzacție înainte de ora 18.00 a zilei respective,
  - b) în următoarea Zi lucrătoare, în cazul în care contul bancar Aforti Exchange este creditat cu suma aferenta tranzacției după ora 18.00 a respectivei zile lucrătoare ori dacă Utilizatorul emite ordinul de schimb valutar într-o zi nelucrătoare.
6. Aforti va pune la dispoziția Utilizatorului datele contului bancar prin care vor fi furnizate serviciile de schimb valutar. Pentru emiterea unui ordin de schimb valutar, Utilizatorii va parcurge următoarele etape:
- a) conectarea la Contul online și accesarea Panoului Utilizatorului,
  - b) definirea tipului de tranzacție pe care Utilizatorul dorește să o realizeze (cumpărare sau vânzare);
  - c) indicarea Conturilor bancare prin care Utilizatorul dorește să efectueze tranzacția.
7. Informațiile referitoare la tranzacțiile efectuate vor fi disponibile Utilizatorului după aprobarea fiecărei tranzacții. Informațiile sunt trimise la Adresa de e-mail a Utilizatorului indicată la Înregistrarea pe Platforma Aforti Exchange.
8. Realizarea tranzacțiilor de schimb valutar se va realiza cu respectarea următoarelor reguli:
- a) Utilizatorul care dorește să cumpere valută străină va transfera în contul indicat de Aforti o anumită sumă în RON, corespunzătoare cantității de valută străină pe care dorește să o achiziționeze;
  - b) Utilizatorul care dorește să vândă valută străină va transfera în contul indicat de Aforti cantitatea pe care dorește să o vândă, specificând moneda care face obiectul schimbului valutar.
9. În cazul în care Utilizatorul a transferat în contul indicat de Aforti o sumă mai mică decât cea specificată în ordinul de tranzacție, acesta va fi contactat de Aforti în cel mai scurt timp pentru a clarifica termenii tranzacției. În cazul unei încercări eșuate de a contacta Utilizatorul în aceeași Zi lucrătoare în care a fost trimis ordinul de tranzacție, tranzacția va fi anulată. În cazul tranzacțiilor anulate, Aforti se obligă să returneze imediat fondurile primite în Contul bancar al Utilizatorului din care s-a efectuat Transferul, după deducerea comisionelor aferente transferului bancar.
10. În cazul în care Utilizatorul a transferat în contul Aforti o sumă mai mare decât cea specificată în ordinul de tranzacție, Aforti va utiliza suma necesară pentru realizarea schimbului valutar în



condițiile specificate în ordinul de tranzacție, returnând imediat în Contul bancar al Utilizatorului suma rămasă, după deducerea comisioanelor aferente transferului.

11. După conectarea pe Platforma Aforti Exchange, Utilizatorul va putea iniția o tranzacție de schimb valutar parcurgând următoarele etape:
  - a) completarea câmpului "monedă de schimb"
  - b) selectarea opțiunii "comenzi imediate";
  - c) selectarea opțiunii de a cumpăra sau de a vinde,
  - d) selectarea monedei,
  - e) introducerea valorii tranzacției,
  - f) acceptarea Cursului valutar,
  - g) aprobarea tranzacției - după parcurgerea acestei etape, Utilizatorul nu are posibilitatea de a anula tranzacția.
12. La momentul aprobării tranzacției de către Utilizator, acesta va primi prin e-mail informații cu privire la suma pe care trebuie să o transfere în contul indicat al Aforti. Aceste informații sunt, de asemenea, disponibile în secțiunea "Istoricul operațiunilor" din Panoul Utilizatorului.
13. După transferul fondurilor Utilizatorului către Aforti, fondurile sunt returnate în moneda indicată în ordinul de tranzacție în Contul bancar al Utilizatorului. Termenul depinde de efectuarea transferurilor valutare către Aforti.
14. Utilizatorul va transfera sumele necesare pentru realizarea tranzacției în contul bancar al Aforti astfel încât costul aferent acestui Transfer să fie suportat de către Utilizator.
15. Aforti va transfera sumele rezultând din efectuarea tranzacției în Contul bancar al Utilizatorului astfel încât costurile aferente acestui Transfer să fie suportate de către Utilizator.
16. Aforti își rezervă dreptul de a suspenda sau de a refuza o tranzacție, în special în următoarele cazuri:
  - a) pentru îndeplinirea obligațiilor decurgând din legislația privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,
  - b) în caz de forță majoră, definită potrivit prevederilor Codului civil, inclusiv eșecul sistemelor bancare electronice, eșecul unui sistem de server,
  - c) în cazul furnizării de date personale false la Înregistrarea pe Platforma Aforti Exchange,

- d) în caz de identificare, distrugere, deteriorare, eliminare, modificare sau împiedicare a accesului sau utilizării informațiilor existente pe Platforma Aforti Exchange sau a oricărei interferențe sau a altor circumstanțe care împiedică prelucrarea automată a informațiilor,
  - e) în cazul transmiterii pe Platforma Aforti Exchange, din motive care nu țin de controlul Aforti, a unor informații privind fluctuații inexistente sau nerealiste ale cursului valutar.
17. În cazuri întemeiate, Aforti va avea dreptul de a cere Utilizatorului, iar Utilizatorul va fi obligat să furnizeze în termen de 12 de ore de la solicitare, explicații suplimentare cu privire la tranzacție. Aforti poate solicita, de asemenea, prezentarea, inclusiv prin încărcarea de documente direct pe Platforma Aforti Exchange, unor documente suplimentare sau declarații cerute în conformitate cu legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.
18. Aforti va răspunde pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor în temeiul contractului pentru furnizarea de servicii de schimb valutar online, cu excepția cazului în care neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor se datorează unor circumstanțe pe care Aforti nu le poate controla sau influența, în ciuda măsurilor rezonabile luate în acest sens (forță majoră). Pe durata existenței cazului de forță majoră, furnizarea serviciilor de către Aforti va fi suspendată până la încetarea acestuia.
19. Aforti nu este răspunzător pentru orice prejudiciu suferit de Utilizator care decurge din culpa acestuia, inclusiv, dar fără a se limita la:
- a) trimiterea sumelor de către Utilizator într-un alt cont decât cel indicat de Aforti,
  - b) configurarea greșită de către Utilizator a Contului bancar al Utilizatorului,
  - c) acțiunile efectuate prin intermediul Contului online al Utilizatorului de către persoane neautorizate, în cazul în care accesul neautorizat la Contul online a avut loc din culpa Utilizatorului.

## **§ 7**

### **CONFIRMAREA EFECTUĂRII TRANZACȚIEI**

1. Aforti este obligat să elibereze Utilizatorului dovada achiziționării și vânzării monedei pentru fiecare tranzacție efectuată pe Platformă.
2. Aforti îndeplinește obligația indicată la punctul 1 de mai sus prin trimiterea confirmărilor de tranzacționare către Utilizator pe cale electronică.

3. La cererea Utilizatorului, confirmările menționate în paragrafele de mai sus vor fi trimise acestuia prin poștă, la adresa furnizată la Înregistrare sau la o altă adresă de corespondență definită de Utilizator în Panoul Utilizatorului. În acest caz, se va percepe o taxă de 5 RON (pentru acoperirea costurilor de tipărire și a taxelor poștale).

## § 8

### CERINȚE TEHNICE

1. Cerințele tehnice necesare Utilizatorului pentru utilizarea Platformei Aforti Exchange sunt următoarele:
  - a) calculator personal echipat cu o placă de rețea sau modem pentru accesul la Internet,
  - b) sistem de operare Windows (9x, 2000, XP și orice versiune ulterioară), Mac OS sau Linux cu medii grafice,
  - c) browser web care acceptă conexiuni SSL criptate, aplicații JavaScript și module cookie, d) conexiune la Internet.
2. Utilizatorul trebuie să aibă un număr de telefon mobil pentru a confirma implementarea serviciilor selectate, precum și o adresă de e-mail prin care se va purta orice corespondență cu Aforti. Pentru a citi mesajul de poștă electronică, este necesară instalarea în prealabil de către Utilizator a unui program care să citească fișiere cu extensia Portable Document Format (PDF).
3. Transmiterea oricăror date între site-ul web <https://www.afortiexchange.ro/account> și Utilizator se face printr-o conexiune SSL criptată printr-o cheie de 256 biți.

## § 9

### MODUL DE EMITERE A FACTURILOR PENTRU SERVICIILE PRESTATE

1. Aforti confirmă prestarea serviciilor de schimb valutar online sub forma confirmării electronice a tranzacțiilor și asigură transmiterea acestora în conformitate cu prevederile prezentului Regulament. Pentru a primi confirmarea tranzacției în formă electronică, Utilizatorul este de acord și acceptă prezentul Regulament.
2. Documentul electronic va fi transmis Utilizatorului în format PDF (Portable Document Format).

3. Pentru deschiderea facturii transmise este necesar programul gratuit Adobe Acrobat Reader, pe care Utilizatorul îl va fi descărcat și instalat în prealabil.
4. Factura va fi furnizată de Platforma Aforti Exchange la adresa de e-mail furnizată de Utilizator la Înregistrare.
5. Facturile electronice vor fi păstrate de Utilizator în format electronic, în forma în care au fost trimise, astfel încât să se garanteze autenticitatea originii acestora și integritatea conținutului lor, precum și lizibilitatea în timpul stocării.

## § 10

### DATE CU CARACTER PERSONAL, PROTECȚIA ȘI SIGURANȚA ACESTORA

1. Datele cu caracter personal ale Utilizatorului vor fi prelucrate, colectate, înregistrate, stocate, consultate, utilizate și/sau transferate de Aforti Exchange Romania S.A. cu sediul în București, str. Gara Herăstrău, nr. 4B, etaj 10, cod poștal 020334, sector 2 înregistrată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/10043/2017, având cod unic de identificare 37812805 și capital social vărsat 3,378,240 RON, Telefon: 031 229 59 39, email: office@afortiexchange.ro, ("**Operatorul**"), în temeiul consimțământului Utilizatorului, cu respectarea legislației în vigoare privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și cu respectarea GDPR, precum și a oricăror altor reglementări aplicabile la nivel european sau local, adoptate în contextul GDPR, conform termenilor și condițiilor prezentului Regulament. Datele cu caracter personal ale Utilizatorilor sunt prelucrate pentru următoarele scopuri:
  - (i) în scopul efectuării serviciilor oferite de Aforti prin intermediul Platformei, inclusiv emiterea și livrarea confirmărilor și facturilor de cumpărare și de vânzare a monedelor;
  - (ii) în vederea respectării dispozițiilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului;
  - (iii) pentru scopuri tehnice legate de administrarea server-ului și în vederea colectării de date demografice statistice generale; precum și
  - (iv) în scop de marketing direct.(denumit în continuare "**Scopul**").
2. Responsabilul cu protecția datelor din cadrul Aforti Exchange Romania S.A. poate fi contactat la următoarea adresă de e-mail: [iod@afortiholding.pl](mailto:iod@afortiholding.pl) și la următorul număr de telefon (+48) 608 760 908.

3. Aforti va prelucra în Scopul menționat mai sus următoarele date cu caracter personal ale Utilizatorului:
- (i) nume și prenume, adresă, e-mail, parola contului utilizat pe Platforma Aforti Exchange, date bancare, numărul de telefon, cetățenie, locul nașterii, data expirării valabilității actului de identitate, pentru Scopul menționat mai sus la Secțiunea 10 punctul 1 (i) și (ii);
  - (ii) e-mail și număr de telefon, pentru Scopul menționat mai sus la Secțiunea 10 punctul 1 (iv);
  - (ii) adresa IP și regiunea/locul conexiunii, pentru Scopul menționat mai sus la Secțiunea 10 punctul 1 (iii),

(denumite în continuare “**Datele Personale**”).

De asemenea, Aforti va prelucra în Scopul menționat mai sus la Secțiunea 10 punctul 1 (i) și (ii) următoarele date cu caracter special ale Utilizatorului: Codul Numeric Personal și seria și numărul actului de identitate („**Datele cu Caracter Special**”).

4. În măsura în care acest lucru este necesar pentru îndeplinirea Scopului mai sus menționat, Datele dumneavoastră Personale și Datele cu Caracter Special pot fi accesate/divulgate exclusiv pentru îndeplinirea îndatoririlor de serviciu și în limitele permise de legislația aplicabilă de: (i) angajații și contractorii Aforti, care vor avea acces la Datele Personale și la Datele cu Caracter Special exclusiv în vederea îndeplinirii atribuțiilor lor, (ii) autoritățile și/sau instituțiile publice competente în limitele atribuțiilor conferite acestora prin dispozițiile legale aplicabile, (iii), Aforti Finance Romania, Aforti Exchange Polonia, Aforti Holding Polonia, Aforti Finance Polonia, Aforti Collections Polonia, Aforti Factor Polonia, Cornerstone Communication Romania, RCI Expert Adviser Romania.
5. Datele Personale și Datele cu Caracter Special pot fi transferate în străinătate, în Uniunea Europeană, respectiv în Polonia și Bulgaria, țări membre ale Uniunii Europene, care asigură un nivel adecvat de protecție a datelor Utilizatorului.
6. Aforti Exchange Romania S.A. va păstra Datele dumneavoastră Personal și/sau Datele dumneavoastră cu Caracter Special pentru următoarea perioadă de timp: datele prelucrate și/sau, după caz, transferate în vederea realizării scopului menționat mai sus vor fi păstrate pe perioada necesară pentru prestarea în mod corespunzător a serviciilor și a oricăror obligații care rezultă din contractele încheiate cu Utilizatorii și doar pe perioada necesară conform dispozițiilor legale aplicabile.
7. Potrivit legislației aplicabile, aveți următoarele drepturi cu privire la prelucrarea și transferul Datelor Personale și Datelor cu Caracter Special:
- (i) dreptul de a accesa Datele dumneavoastră Personal și/sau Datele dumneavoastră cu Caracter Special;

- (ii) dreptul de a solicita rectificarea, ștergerea, restricționarea prelucrării Datelor dumneavoastră Personale și/sau Datelor dumneavoastră cu Caracter Special;
- (iii) dreptul la portabilitatea Datelor dumneavoastră personale și/sau a Datelor cu Caracter Special;
- (iv) dreptul de opoziție cu privire la folosirea Datelor dumneavoastră Personal și/sau Datelor dumneavoastră cu Caracter Special;
- (v) dreptul de a retrage consimțământul în orice moment, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate pe baza consimțământului înainte de retragerea acestuia, accesând link-ul plasat în fiecare mesaj e-mail sau scriindu-ne la adresa [iod@afortiholding.pl](mailto:iod@afortiholding.pl), precum și
- (vi) dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere.

Pentru exercitarea acestor drepturi, precum și pentru a solicita orice modificare sau actualizare a Datelor Personale și a Datelor cu Caracter Special sau pentru a obține clarificări cu privire la operațiunile de prelucrare și transfer ale Datelor Personale și a Datelor cu Caracter Special, vă rugăm să transmiteți o solicitare în acest la adresa de email: [iod@afortiholding.pl](mailto:iod@afortiholding.pl).

8. În acest context, vi se solicită consimțământul cu privire la prelucrarea și transferul Datelor Personale și Datelor cu Caracter Special în termenii și condițiile prevăzute în prezentul Regulament.

Aveți întotdeauna libertatea de a alege să ne oferiți sau nu Datele Personale și Datele cu Caracter Special ale dumneavoastră, respectiv să vă dați sau nu consimțământul cu privire la prelucrarea și transferul Datelor Personale și Datelor cu Caracter Special ale dumneavoastră în termenii și condițiile prevăzute în prezentul Regulament.

În același timp, refuzul dumneavoastră de a vă da consimțământul cu privire la prelucrarea și transferul Datelor Personale și Datelor cu Caracter Special ale dumneavoastră va duce la imposibilitatea Aforti de a vă presta serviciile de schimb valutar, de a vă înființa un Cont online și de a vă permite utilizarea serviciilor oferite de Platformă, respectiv de a aduce la îndeplinire Scopul menționat mai sus.

9. Prin acceptarea prezentului Regulament, Utilizatorul își dă consimțământul expres și neechivoc cu privire la prelucrarea și transferul de către Aforti a Datelor sale Personale și a Datelor sale cu Caracter Special, în termenii și condițiile prezentului Regulament.
10. Aforti are dreptul de a condiționa furnizarea de servicii Utilizatorului din momentul confirmării datelor sale de conformitate, prin furnizarea de documente necesare pentru a confirma identitatea acestora, și, în cazul agenților economici, instituții și asociații, de documente necesare confirmării datelor care identifică aceste entități.

11. În lipsa documentelor ce atesta identitatea sau în cazul existenței unor îndoieli rezonabile cu privire la aceste documente, Aforti va refuza să furnizeze serviciul de schimb valutar prin intermediul Platformei Aforti Exchange.
12. În cazul tranzacției pentru o sumă ce depășește echivalentul a 15.000,00 euro, documentele ce atesta identitatea pot fi transferate, după examinarea lor, către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.
13. Utilizatorul este obligat să informeze Aforti imediat despre orice schimbare a Datelor sale Personale și a Datelor sale cu Caracter Special, pentru a le actualiza.
14. În cazul în care Utilizatorul nu și-a actualizat Datele Personale și, după caz, Datele cu Caracter Special, după ce acestea au suferit modificări, Aforti își rezervă dreptul de a suspenda furnizarea serviciilor de schimb valutar față de Utilizator.
15. Aforti are dreptul de a partaja date și date cu caracter personal numai cu entitățile autorizate să facă acest lucru conform legii în vigoare.
16. Pentru a menține securitatea tranzacțiilor, din momentul înregistrării tranzacției în Contul Utilizatorului, nici acesta și nici Aforti nu vor mai avea posibilitatea de a opera modificări ale conturilor bancare definite de Utilizator.
17. Aforti declară că, din motive de securitate, nu va trimite parola la Adresa de e-mail a Utilizatorului și nu va trimite Utilizatorului niciun e-mail prin care se solicită parola de acces a Contului Online.
18. Pentru evitarea oricăror dubii, prin înregistrarea pe Platformă, Utilizatorul acceptă în mod voluntar utilizarea Datelor Personale pentru transmiterea de informații comerciale la numărul de telefon și adresa de e-mail indicate în scop de marketing direct al produselor și serviciilor Aforti și / sau pentru transmiterea Datelor Personale către entități cooperante în scopuri de marketing. Cu toate acestea, Utilizatorul are dreptul de a se opune în orice moment, în mod gratuit și fără nicio justificare, ca datele care îi vizează să fie prelucrate în scop de marketing direct, în numele Aforti sau al unui terț, sau să fie dezvăluite unor terți într-un asemenea scop.

## **§ 11**

### **MODALITATEA DE ȘTERGERE A CONTULUI DE UTILIZATOR**

1. Utilizatorul poate oricând să șteargă Contul online din Platformă prin intermediul opțiunii „Ștergere Cont” din Panoul Utilizatorului.

## § 12

### PROCEDURA RECLAMAȚIEI

1. Utilizatorul poate depune o reclamație în cazul în care serviciile nu sunt furnizate de către Aforti în conformitate cu prevederile Regulamentului sau încalcă în alt mod prevederile legislației aplicabile.
2. Utilizatorul este obligat să formuleze reclamația, cu indicarea temeiului de fapt al acesteia, nu mai târziu de 14 zile de la data executării tranzacției. Reclamația va fi redactată în scris și trimisă la adresa: Aforti Exchange Romania S.A., București, str. Gara Herăstrău, nr. 4B, etaj 10, cod poștal 020334 sau în format electronic la adresa de e-mail: office@afortiexchange.ro sau prin intermediul formularului de contact de pe Platforma Aforti Exchange.
3. Reclamațiile trebuie să conțină cel puțin identificarea Utilizatorului și descrierea obiecțiilor ridicate. În cazul în care datele sau informațiile menționate în reclamație trebuie completate, Utilizatorul va fi rugat să completeze aceste informații înainte ca reclamația să fie analizată.
4. Aforti va transmite Utilizatorului un răspuns la reclamația formulată în termen de 30 de zile de la primirea acesteia într-una dintre modalitățile indicate la pct. 2 de mai sus.
5. Răspunsul la reclamație este trimis electronic numai la Adresa de e-mail a Utilizatorului.

## § 13

### DISPOZIȚII FINALE

1. Utilizatorul va putea contacta oricând Aforti prin trimiterea unui e-mail la adresa de e-mail: office@afortiexchange.ro
2. În cazul modificării prevederilor prezentului Regulament, Utilizatorii sunt informați de Aforti cu privire la textul consolidat al Regulamentului, prin e-mailuri și informări puse la dispoziție prin intermediul Platformei, înainte de intrarea în vigoare a modificărilor.
3. În cazul în care Aforti constată că Utilizatorul întreprinde activități neconforme legilor, acestui Regulament sau obiectivelor și intereselor Platformei Aforti Exchange sau a altor utilizatori, în special prin intermediul informațiilor de tip phishing de la alți Utilizatori, de date personale false, neîndeplinirea persistentă a obligațiilor care decurg din contractele încheiate și care pot încălca drepturile personale ale altor Utilizatori și alte acțiuni care ar putea cauza prejudicii celorlalți utilizatori sau Aforti, acesta din urmă își rezervă dreptul de a înceta imediat furnizarea serviciilor de schimb valutar respectivului Utilizator, de a-i bloca accesul la Contul online, și de a-i returna sumele



transferate anterior în conturile bancare ale Aforti, reținându-i-se în prealabil costul efectuării transferului bancar.

4. În cazul în care există îndoieli cu privire la veridicitatea datelor sau a documentelor prezentate care dovedesc realizarea transferului, Aforti poate cere Utilizatorului să furnizeze documente și informații suplimentare sau se poate retrage din tranzacție.
5. În cazul unor suspiciuni de prezentare în mod deliberat a unor date false de către Utilizator sau documente pentru a obține foloase materiale, Aforti are dreptul să înghețe valoarea plății realizate parțial sau să suspende plățile pentru tranzacțiile efectuate către Utilizator. Oprirea plăților și înghețarea fondurilor rămân în vigoare până când situația este clarificată pe deplin.
6. În legătură cu obligațiile rezultând din legislația privind prevenirea și combaterea a spălării banilor și a finanțării terorismului, Aforti va efectua controlul tranzacției, având dreptul de a solicita, în special:
  - a) un document care confirmă, conform legislației aplicabile, identitatea utilizatorului,
  - b) extras actual de la registrul comerțului sau alt document în care se specifică denumirea (firma), forma de organizare a persoane juridice, persoanele autorizate să le reprezinte și puterile acestora.
7. Platforma Aforti Exchange poate include:
  - a) legături active care permit utilizatorilor să acceseze direct alte site-uri web, inclusiv site-uri administrate de alte entități. În cazul link-urilor care fac trimitere către site-uri ale altor entități, Aforti informează că nu are nicio influență asupra politicii de confidențialitate a administratorilor acestora și nici asupra conținutului acestor pagini;
  - b) reclame publicitare active,
  - c) publicitatea, inclusiv cea multimedia, audiovizuală, audio sau vizuală,
  - d) alte materiale promoționale și publicitare, inclusiv multimedia, audiovizuale, audio sau vizuale.
8. În chestiunile care nu sunt reglementate de prezentul Regulament se vor aplica dispozițiile Codului civil și prevederile oricăror alte acte normative în vigoare.