

Nr. 203902/ 7.03.2016

Modificari contractuale produse si servicii Raiffeisen Bank Persoane Fizice

Stimate client,

Regasiti in prezenta notificare **modificarile aduse contractelor dumneavoastra incheiate cu Raiffeisen Bank** pentru furnizarea urmatoarelor servicii si produse:

- I. Cont curent si Optiuni de cont curent Premium/FWR
- II. Carduri de debit
- III. Serviciul Raiffeisen Direct (serviciul de efectuare operatiuni bancare prin telefon)
- IV. Modificari pentru clientii detinatori de carduri de debit si card de credit in cadrul serviciului de suport Call Center
- V. Serviciul Raiffeisen Direct Top (serviciul extins de efectuare operatiuni bancare prin telefon)
- VI. Serviciul Debit Direct ConfortaBill (serviciul de debitare directa automata)
- VII. Modificari legate de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar

In calitatea dumneavoastra de client al bancii si utilizator al serviciilor de cont curent si al serviciilor atasate acestuia, in masura in care nu sunteti de acord cu modificarile notificate prin prezenta si Anexa 1, aveti dreptul de a denunta in mod gratuit contractul dumneavoastra cu Raiffeisen Bank pana la data de 15 mai 2016 (pentru modificarile care intra in vigoare in data de 16 mai 2016), respectiv 31 mai 2016 (pentru modificarile care intra in vigoare la data de 1 iunie 2016). Datele de intrare in vigoare a modificarilor notificate prin prezentul document sunt:

- Modificarile referitoare la contul curent, optiunile de cont curent si cardul de debit intra in vigoare la data de 16 mai 2016;
- Modificarile referitoare la serviciul Raiffeisen Direct intra in vigoare la data de 1 iunie 2016;
- Modificarile pentru clientii detinatori de carduri de debit si carduri de credit, in cadrul serviciului de suport Call Center intra in vigoare la data de 1 iunie 2016, cu exceptia capitolului IV, pct.1, lit. a, care intra in vigoare la data de 16 mai 2016;
- Modificarile referitoare la serviciile ConfortaBill si Direct Debit intra in vigoare la data de 16 mai 2016.

In cazul in care, pana la datele mentionate in cuprinsul acestei notificari, nu va exprimati dezacordul cu privire la modificarile notificate descrise mai sus, acestea vor fi considerate acceptate conform Conditieiilor Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare pentru Persoane Fizice (denumita in continuare CGB – PF), respectiv prevederilor din Contractele specifice.

I. Cont curent si Optiuni de cont curent Premium/FWR:

A. Trecerea de la comisionarea la nivel de produs/serviciu la comisionarea la nivel de pachet

Ne face placere sa va informam ca, incepand din 16 mai 2016, vom schimba modul in care vor fi comisionate tranzactiile instructate de dumneavoastra, atat cele din contul curent, cat si cele efectuate cu cardul de debit. Pentru ca ne dorim sa simplificam lucrurile, **am trecut de la comisionarea aplicabila la nivel de produs sau serviciu la comisionarea la nivel de client**. Astfel, fara a modifica valoarea taxelor si comisioanelor percepute

pentru contul curent si tranzactiile ordonate (cu exceptiile mentionate la pct. I.B., I.D., I.E. si II.C. si E. din prezenta notificare), am introdus regula conform careia un client va beneficia de comisioane tranzactionale unice, in functie de pachetul de beneficii atasate contului curent pentru care a optat. In implementarea acestei reguli, **am clasificat taxele si comisioanele aferente contului curent si cardului de debit in comisioane administrative** (acele comisioane care se percep pentru administrarea contului/cardului de debit si care au scadente periodice, indiferent daca se realizeaza sau nu tranzactii) **si comisioane tranzactionale** (acele comisioane care se percep pentru tranzactiile ordonate pe cont, cu sau fara ajutorul cardului). Prin implementarea acestei reguli, in cazul in care detineti un pachet de beneficii atasat contului curent care include in lista de beneficii o facilitate/reducere aplicabila unui anumit tip de comision tranzactional, respectiva facilitate/reducere se va aplica tuturor tranzactiilor dumneavoastra pentru care banca percepe acel tip de comision tranzactional, chiar daca tranzactia se realizeaza dintr-un cont sau card neinclus in pachetul de beneficii.

Exemplu:

Inainte de data de 16 mai 2016 - Daca pana acum detineati un pachet (o optiune) de cont curent in Lei care avea un card de debit inclus si un alt card in Lei care nu facea parte din acel pachet (inclusiv cardurile emise pentru utilizatori suplimentari), comisioanele aplicabile tranzactiilor efectuate cu cele doua carduri puteau fi diferite.

Incepand din 16 mai 2016 – Daca detineti un pachet (o optiune) de cont curent in Lei cu un card de debit inclus si un alt card in Lei care nu face parte din acel pachet (inclusiv cardurile emise pentru utilizatori suplimentari), comisioanele aplicabile tranzactiilor efectuate cu cele doua carduri vor fi identice.

Cu aceasta ocazie, va aducem la cunostinta ca **am modificat denumirea conturilor curente de tip Optiune in conturi curente de tip Pachet**, pentru a fi mai clar faptul ca acest tip de conturi are atasate pachete de beneficii.

B. Incepand din 16 mai 2016 are loc **modificarea componentei beneficiilor atasate conturilor curente de tip pachet Premium si FWR**, dupa cum urmeaza mai jos. Beneficiile modificate si beneficiile nou introduse in pachet vor fi marcate in mod corespunzator pentru a putea fi identificate cu mai multa usurinta.

Pachetul Premium Banking

- **NOU** - taxa administrare anuala de 0 (zero) Lei la Cardul de Credit Gold in Lei in conditiile mentionate, daca sunt indeplinite conditiile prevazute in contractul de card de credit;

Conditii de eligibilitate gratuitate taxa anuala Card de Credit Gold pentru clientii detinatori de pachet Premium:

1. Clientii ce detin un cont curent de tip pachet Premium care achizitioneaza cardul de credit Gold dupa data de 16 mai 2016 vor beneficia de gratuitate la plata taxei anuale de administrare in conditiile prevazute in contractul de card de credit;
2. Clientii ce detin un cont curent de tip pachet Premium si au achizitionat cardul de credit Gold anterior datei de 16 mai 2016 vor beneficia de gratuitate la plata taxei anuale de administrare daca, in fiecare luna din ultimele douasprezece luni calendaristice anterioare datei de scadenta a taxei anuale au indeplinit "Conditia de Sold" sau "Conditia de Venit mediu lunar" la "Data Monitorizarii" (astfel cum acesti termeni sunt definiti in Conditiiile specifice contului curent de tip pachet Premium/FWR). Gratuitatea la plata taxei anuale de administrare pentru cardul de credit Gold se aplica doar pentru scadentele ulterioare datei de 16 mai 2016 si doar daca la data scadentei titularul cardului de credit Gold detine un cont curent de tip pachet Premium. In cazul in care titularul cardului de credit Gold beneficiaza deja de o facilitate de exceptare de la plata taxei anuale de administrare, ale carei conditii de acordare sunt reglementate in contractul de card de credit Gold, se vor aplica cu prioritate prevederile din contractul de card de credit.

- **NOU** - comision de administrare 0 (zero) Lei pentru al doilea cont curent standard in Lei deschis la Banca pe numele Titularului;
- **NOU** - comision 0 (zero) Lei pentru toate tranzactiile de plata a facturilor efectuate prin serviciul Debit Direct ConfortaBill;
- **NOU** - comision zero pentru cazul platilor efectuate ca urmare a executarii unei instructiuni de popriri, comunicata Bancii de un organ de executie (judecatoresc/fiscal);
- **NOU** - inscrierea si mentinerea gratuita in Programul de asigurare pentru Deces din accident sau Invaliditate Totala Permanenta din Accident oferita de UNIQA Asigurari S.A. atasat contului curent de tip pachet Premium, in cazul in care veti opta pentru inscrierea in acest program; astfel, Banca va suporta contravaloarea primei de asigurare pentru o singura asigurare de tip Deces din accident sau Invaliditate Totala Permanenta din Accident oferita de UNIQA Asigurari S.A., exclusiv in perioada in care detineti cont curent de tip Pachet Premium, urmand ca, in ipoteza in care veti opta pentru contractarea unui alt tip de cont si doriti sa beneficiati in continuare de acelasi tip de asigurare, sa solicitati reinscrierea in Programul de asigurare si sa achitati din surse proprii contravaloarea primei de asigurare, conform mentiunilor din certificatul de asigurare pe care il veti primi la acel moment;
- **NOU** - abonament lunar 0 (zero) Lei la serviciul Raiffeisen Direct Top (serviciu extins de efectuare operatiuni bancare prin telefon);
- **MODIFICARE** - dobanda acordata la soldul creditor al contului curent ce are atasata optiunea/pachetul Premium este 0% p.a.;
- **MODIFICARE** - 0% p.a. Rata dobanzii curente pentru Facilitatea descoperit de cont atasata contului curent de tip pachet Premium, in limita a 500 Lei utilizati;
- **MODIFICARE** - comision 0,25% minimum 5 Lei pentru operatiuni de retragere numerar la EPOS de la casierile Raiffeisen Bank S.A., utilizand cardurile de debit principale/suplimentare MasterCard Gold contactless Premium, pentru sume mai mici de 15.000 Lei, precum si pentru operatiunile de retragere numerar la EPOS de la casierile Raiffeisen Bank pentru sume mai mari de 15.000 Lei, daca acestea din urma au fost programate cu cel putin o zi inainte;
- **MODIFICARE** - majorarea limitei zilnice pentru retragere numerar la ATM Raiffeisen Bank S.A., prin cardurile de debit in Lei si Euro la 10.000 Lei (sau echivalent Lei la cursul de schimb de vanzare al Bancii). Titularul poate solicita modificarea temporara a limitei zilnice pentru retragere numerar la ATM o data pe trimestru (o singura data in cadrul fiecaruia dintre urmatoarele intervale: 1 ianuarie – 31 martie, 1 aprilie – 30 iunie, 1 iulie – 30 septembrie, 1 octombrie – 31 decembrie). Modificarea temporara a limitei zilnice de retragere numerar la ATM prin card este valabila pana la ora 24:00 a zilei in care se solicita modificarea iar limita zilnica de retragere numerar la ATM astfel modificata nu poate depasi 20.000 Lei.
- taxa administrare 0 (zero) Lei la Contul curent de tip Pachet Premium, in conditiile prevazute in Contractul specific;
- taxa de emitere 0 (zero) Lei, taxa anuala de administrare 0 (zero) Lei si taxa de reinnoire 0 (zero) Lei la Cardul de debit MasterCard Gold contactless Premium principal/suplimentar atasat contului curent de tip pachet Premium;
- taxa administrare 0 (zero) Lei la toate conturile curente in valuta deschise la Banca pe numele Titularului;
- comision administrare 0 (zero) Lei la toate conturile de economii deschise la Banca pe numele Titularului;
- abonament lunar 0 (zero) Lei la serviciile Raiffeisen Online (internet banking), Raiffeisen Smart Mobile (mobile banking), Raiffeisen Direct si SmartTel;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni de retragere numerar la ATM Raiffeisen Bank S.A., utilizand cardurile de debit principale/suplimentare MasterCard Gold contactless Premium in Lei;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni de interogare sold la ATM Raiffeisen Bank S.A., utilizand cardurile de

- debit principal/si suplimentare MasterCardGold contactless Premium in Lei;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni interbancare de incasari prin ordin de plata in Lei;
 - comisioane 0 (zero) Lei pentru operatiuni de plata intrabancare in Lei si interbancare in Lei, ordonate prin serviciile Raiffeisen Direct;
 - comisioane 0 (zero) Lei pentru operatiuni de plata intrabancare in Lei si valuta si interbancare in Lei si valuta, ordonate prin serviciul Raiffeisen Online (internet banking) si Smart Mobile (mobile banking); In cazul platilor in valuta, comisionul intern pentru platile in valuta este 0 (zero) Lei, celelalte taxe si comisioane sunt cele in vigoare la momentul efectuarii platilor.
 - taxa 0 (zero) pentru SMS receptionat (pentru informatii sold/mini extras cont/interogare curs valutar/avertizare rata/alerte legate de sold) prin serviciul SmartTel;

Pachetul FWR

- **NOU** - comision de administrare 0 (zero) Lei pentru al doilea cont curent standard in Lei deschis la banca pe numele Titularului;
- **NOU** - comision 0 (zero) Lei pentru cazul platilor efectuate ca urmare a executarii unei instructiuni de proprii, comunicata Bancii de un organ de executie (judecatoresc/fiscal);
- **NOU** - inscrierea si mentinerea gratuita in Programul de asigurare pentru Deces din accident sau Invaliditate Totala Permanenta din Accident oferita de UNIQA Asigurari S.A. atasat contului curent de tip pachet Premium, in cazul in care veti opta pentru inscrierea in acest program; astfel, Banca va suporta contravaloarea primei de asigurare pentru o singura asigurare de tip Deces din accident sau Invaliditate Totala Permanenta din Accident oferita de UNIQA Asigurari S.A., exclusiv in perioada in care detineti cont curent de tip Pachet FWR, urmand ca, in ipoteza in care veti opta pentru contractarea unui alt tip de cont si doriti sa beneficiati in continuare de acelasi tip de asigurare, sa solicitati reinscrierea in Programul de asigurare si sa achitati din surse proprii contravaloarea primei de asigurare, conform mentiunilor din certificatul de asigurare pe care il veti primi la acel moment.
- **NOU** - taxa anuala de administrare 0 (zero) Lei la Cardul de Credit World in Lei; Clientii titulari ai unui cont de tip pachet FWR care beneficiaza la data de 16 mai 2016 de taxa anuala de administrare 0 (zero) lei la Cardul de credit Gold din Lei vor pastra in continuare acest beneficiu;
- **MODIFICARE** - 0% p.a. Rata dobanzii curente pentru Facilitatea descoperit de cont atasata pachetului de cont curent FWR, in limita a 500 Lei utilizati;
- **MODIFICARE** - 10.000 Lei (sau echivalent la cursul de schimb de vanzare al Bancii) limita zilnica pentru retragere numerar la ATM-urile Raiffeisen Bank S.A. prin cardurile de debit in Lei si Euro. Titularul poate solicita modificarea temporara a limitei zilnice pentru retragere numerar la ATM o data pe trimestru (o singura data in cadrul fiecaruia dintre urmatoarele intervale: 1 ianuarie – 31 martie, 1 aprilie – 30 iunie, 1 iulie – 30 septembrie, 1 octombrie – 31 decembrie). Modificarea temporara a limitei zilnice de retragere numerar la ATM prin card este valabila pana la ora 24:00 a zilei in care se solicita modificarea, iar limita zilnica de retragere numerar la ATM astfel modificata nu poate depasi 25.000 Lei.
- comision de administrare 0 (zero) Lei la toate conturile de economii deschise la Banca pe numele Titularului;
- dobanda creditoare variabila la contul curent de tip Pachet cont curent FWR; rata dobanzii de pana la 5,5% p.a. in conditiile mentionate in Contractul specific;
- taxa initiala de emitere 0 (zero) Lei, taxa anuala de administrare 0 (zero) Lei si taxa de reinnoire 0 (zero) Lei la cardul de debit MasterCard Gold contactless FWR principal/suplimentar atasat pachetului de cont curent FWR;

- taxa de administrare 0 (zero) Lei la toate conturile curente in valuta deschise la Banca pe numele Titularului;
- taxa anuala de administrare 0 (zero) Lei, taxa initiala de emitere 0 (zero) Lei, taxa de reinnoire 0 (zero) Lei la cardul de debit atasat contului curent in Euro si in USD;
- abonament lunar 0 (zero) Lei la serviciile Raiffeisen Online (internet banking), Raiffeisen Smart Mobile (mobile banking), Raiffeisen Direct, Raiffeisen Direct Top si SmartTel;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni de retragere numerar la ATM-urile Raiffeisen Bank S.A., utilizand cardurile de debit principal/si suplimentar MasterCard Gold contactless FWR;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni de retragere numerar la EPOS de la casieriile Raiffeisen Bank S.A. utilizand cardurile de debit principal/suplimentare MasterCard Gold contactless FWR, pentru sume mai mici de 45.000 Lei, precum si pentru operatiunile de retragere numerar la EPOS de la casieriile Raiffeisen Bank pentru sume mai mari de 45.000 Lei, daca acestea din urma au fost programate cu cel putin o zi inainte;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni de interogare sold la ATM-urile Raiffeisen Bank S.A., utilizand cardul de debit principal (si suplimentare) MasterCard Gold contactless FWR;
- taxa 0 (zero) Lei de regenerare PIN card debit principal/suplimentar MasterCard Gold contactless FWR;
- taxa 0 (zero) Lei de blocare card debit principal/suplimentar MasterCard Gold contactless FWR;
- taxa 0 (zero) Lei pentru inlocuire in regim de urgenta card debit principal/suplimentar MasterCard Gold contactless FWR declarat pierdut/furat in strainatate;
- taxa 0 (zero) Lei eliberare numerar in regim de urgenta pentru card debit principal/suplimentar MasterCard Gold contactless FWR declarat pierdut/furat Romania sau in strainatate;
- comision 0 (zero) Lei pentru toate tranzactiile de plata a facturilor efectuate din pachetul de cont curent FWR prin serviciul Debit Direct ConfortaBill;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni intrabancare si interbancare de incasari prin ordin de plata in Lei si valuta;
- comision 0 (zero) Lei pentru operatiuni intrabancare si interbancare de transferuri prin ordin de plata in Lei si valuta la ghiseele bancii;
- comisioane 0 (zero) Lei pentru operatiuni de plata intrabancare in Lei si valuta si interbancare in Lei si valuta, ordonate prin serviciul Raiffeisen Online (internet banking) si Smart Mobile (mobile banking);
- comisioane 0 (zero) Lei pentru operatiuni de plata intrabancare in Lei si interbancare in Lei, ordonate prin serviciul Raiffeisen Direct si Raiffeisen Direct Top;
- taxa 0 (zero) Lei pentru SMS receptionat (pentru informatii sold/mini extras cont/interogare curs valutar/

avertizare rata/alerte legate de sold) prin serviciul SmartTel;

C. Incepand din 16 mai 2016 se modifica data de incasare a taxei lunare a pachetului dumneavoastra de cont curent Premium/FWR din data de 7 in data de 15 ale fiecărei luni.

Incepand cu aceeasi data, daca in portofoliul dumneavoastra detineti si alte conturi curente (standard) decat cele care fac parte din pachetul dumneavoastra de cont curent, se modifica modalitatea de incasare a Taxei de administrare a contului curent standard. Aceasta se datoreaza in continuare lunar in ultima zi lucratoare a lunii, pentru luna in cursul careia este scadenta plata acesteia, in lipsa unei dispozitii contrare in cererea de deschidere de cont.

In cazul in care nu sunt disponibilitati suficiente in cont, incepand cu data mentionata anterior, incasarea Taxei de administrare se va efectua inclusiv cu trecerea in descoperit de cont neautorizat (overdraft neautorizat), cu aplicarea prevederilor sectiunii 3.4. „Overdraft neautorizat acordat de banca” din CGB – PF.

D. Incepand din 16 mai 2016, taxa lunara de administrare a pachetului Premium se modifica de la valoarea actuala de 40 Lei la valoarea de 60 Lei (in cazul in care nu sunt indeplinite conditiile de pachet, prevazute in contractul specific).

E. Alte taxe si comisioane

Incepand din 16 mai 2016, comisiunile aferente reparatiilor cod IBAN se anuleaza. De asemenea, comisiunile aferente anularii platilor in valuta si cele aferente modificarii unei instructiuni de plata au fost grupate intr-un singur comision cu denumirea generica de „Comision de investigatii/Anularea platii in valuta/Modificarea instructiunilor de plata”, conform tabelului de mai jos:

Taxe si comisioane	Valabile pana la data de 15 mai 2016 (inclusiv)	Valabile de la data de 16 mai 2016
Reparatii cod IBAN plati	10 Euro	0 Euro
Anularea platii in valuta - efectuata la extern	25 Euro	25 Euro
- neefectuata la extern	5 Euro	25 Euro
Modificarea instructiunii de plata - efectuata la extern	20 Euro	25 Euro
- neefectuata la extern	5 Euro	25 Euro

II. Carduri de debit:

A. Incepand din 16 mai 2016, autorizarea tranzactiilor de plata efectuate la comerciantii care utilizeaza standardul 3D Secure, cu cardurile de debit sau de credit emise de Raiffeisen Bank, se va realiza pe baza de OTP (one time password: un cod unic asociat fiecărei tranzactii), care va fi transmis prin SMS catre numarul de telefon mobil declarat la banca, pentru fiecare tranzactie de acest tip.

Incepand cu aceasta data, nu va mai fi necesara activarea serviciului de catre titularul de card, cardurile fiind deja inrolate si activate. Odata cu intrarea in vigoare a acestei modificari, vechea metoda de autorizare nu va mai functiona.

B. Daca detineti in portofoliul dumneavoastra unul din urmatoarele tipuri de card de debit: MasterCard embosat

in Lei, Maestro, MasterCard Salariu, MasterCard Gold standard, MasterCard Steaua, va informam ca acestea nu mai fac parte din oferta curenta a bancii. Cardurile vor putea fi utilizate pana la expirare, cand vor fi reinnoite cu un card de ultima generatie, de tip MasterCard contactless.

Odata cu aceasta inlocuire, pentru cardul MasterCard embosat in Lei, se va modifica si valuta de referinta din USD in Euro, in cazul operatiunilor efectuate in alta valuta decat cea a contului.

Daca detineti in portofoliul dumneavoastra un card de debit de tip Visa Electron in Lei, va informam ca acesta nu mai face parte din oferta curenta a bancii. Cardul va putea fi utilizat pana la expirare, cand va fi reinnoit cu un card de ultima generatie, Visa contactless.

Tehnologia contactless permite efectuarea in mod rapid a Operatiunilor de plata, utilizand undele radio prin simpla apropiere a unui card de un EPOS sau alte terminale, fara a mai fi necesara inmanarea cardului catre comerciant.

C. Incepand din 16 mai 2016, pentru tranzactiile de plata de tip Gambling (tranzactii efectuate cu cardurile de debit la un comerciant cu scopul de a obtine bunuri convertibile in numerar, cum ar fi, dar fara a se limita la: jetoane de casino, bilete de loterie) a fost introdus un nou comision:

Comisioane	Valoare comision
Tranzactii de tip Gambling efectuate cu cardul de debit in Lei	1% + 3 Lei
Tranzactii de tip Gambling efectuate cu cardul de debit in valuta	1,5%, min. 1 Euro sau USD, in functie de valuta cardului

D. Incepand din 16 mai 2016, am inserat pe toate cardurile de debit nou emise sau reemise (MasterCard Contactless, cu exceptia cardului de debit MasterCard Gold contactless Premium si MasterCard Gold contactless FWR in Lei, sau Visa Contactless), principale sau suplimentare, codul IBAN aferent contului curent la care este atasat cardul. Astfel, de fiecare data cand cineva va dori sa va transfere bani si va va solicita contul, veti avea la indemana informatia necesara efectuarii transferului.

E. Modificarea comisionului aferent operatiunilor de eliberare numerar la ghiseele bancilor acceptatoare din strainatate pentru urmatoarele tipuri de carduri de debit, astfel:

Tip de card	Taxe si comisioane valabile pana la data de 15 mai 2016 (inclusiv)	Taxe si comisioane valabile de la data de 16 mai 2016
Visa Contactless Visa Electron MasterCard Contactless MasterCard Salariu Maestro MasterCard Student MasterCard Smurd MasterCard Steaua	1% plus 3,5 Euro (se percepe in Lei)	1% plus 4 Euro (se percepe in Lei)

III. Serviciul Raiffeisen Direct (phone banking)

Incepand din 1 iunie 2016 vor intra in vigoare cateva modificari ale serviciului Raiffeisen Direct, dupa cum urmeaza:

1. Adaugarea in lista de operatiuni ce pot fi efectuate prin serviciul Raiffeisen Direct a deschiderii/lichidarii conturilor de economii;
2. Modificarea modului de accesare a functionalitatii Raiffeisen Direct Interactiv prin introducerea aplicatiei automate interactive de suport (operatorul virtual);
3. Adaugarea unei noi metode de autentificare, accesibila clientilor care detin si serviciul Raiffeisen Online sau Raiffeisen Smart Mobile, respectiv cu ajutorul Card Reader-ului (este valabila inclusiv blocarea metodei de autentificare la 3 greseli consecutive)*.

*Cetatenii straini nerezidenti vor putea accesa serviciul Raiffeisen Direct doar prin interactiunea cu telebankerul, pe baza autentificarii cu Grid Card. Autentificarea cu ajutorul Card Reader-ului in interactiunea cu telebankerul, precum si accesarea functionalitatilor Raiffesien Direct prin interactiunea cu operatorul virtual sunt disponibile doar Utilizatorilor care detin cetatenia romana sau resedinta in Romania.

Astfel, pentru garantarea securitatii operatiunilor efectuate prin Raiffeisen Direct, autentificarea in cadrul serviciului se va realiza dupa cum urmeaza:

3.1. Pe parcursul interactiunii cu telebankerul, utilizatorul va putea folosi urmatoarele mijloace de identificare:

3.1.1. In cazul autentificarii realizate pe baza Grid Cardului:

- Nume si prenume;
- Cod PIN;
- Card de identificare (Grid Card).

Pentru identificarea la telefon, Utilizatorului ii vor fi solicitate seria Grid Cardului, o cifra aleatoare din codul PIN si continutul unei celule Grid Card care reprezinta intersectia unei coloane cu o linie. Identitatea Utilizatorului va fi considerata dovedita dupa ce acesta va furniza, la solicitarea telebankerului, elementele de identificare mentionate anterior.

3.1.2. In cazul autentificarii realizate pe baza Cod Numeric Personal (CNP) si cod autentificare Card Reader:

- CNP;
- Cod autentificare generat cu ajutorul unui card activ emis pe numele Utilizatorului si a dispozitivului Card Reader.

3.2. Pe parcursul interactiunii cu operatorul virtual, utilizatorul va putea folosi urmatoarele mijloace de identificare:

3.2.1. In cazul autentificarii realizate pe baza Grid Cardului:

- CNP;
- Cod PIN.

Dupa ce Utilizatorul comunica corect CNP-ul si 2 cifre din codul PIN aferent Grid Cardului, solicitate aleatoriu, i se va confirma faptul ca autentificarea a fost realizata cu succes. Daca autentificarea nu este finalizata, Utilizatorul va fi transferat catre un telebanker.

3.2.2. In cazul autentificarii realizate pe baza de CNP si cod autentificare Card Reader:

- CNP;
- Cod autentificare generat cu ajutorul unui card activ emis pe numele Utilizatorului si a dispozitivului Card Reader.

Dupa ce Utilizatorul comunica corect CNP-ul si codul de autentificare generat cu ajutorul Card Readerului, i se va confirma faptul ca autentificarea a fost realizata cu succes. Daca autentificarea nu este finalizata, Utilizatorul va fi transferat catre un telebanker.

3.3. In cazul in care Utilizatorul este identificat unic pe baza numarului de telefon apelant declarat in baza de date a bancii, nu se va mai solicita CNP-ul in procesul de autentificare (atat pentru autentificarea pe baza de Grid Card, cat si pentru cea pe baza de cod de autentificare).

3.4. In cazul a 3 greseli consecutive la autentificarea pe baza de cod de autentificare, aceasta metoda de autentificare va fi invalidata. Erorile se cumuleaza atat pentru autentificarea cu operatorul virtual, cat si pentru autentificarea efectuata de un telebanker. Pentru revalidare este necesara prezenta Utilizatorului la oricare din unitatile **Bancii**.

4. Extinderea operatiunilor ce pot fi efectuate prin Raiffeisen Direct Interactiv cu: transferuri intre conturile proprii cu sau fara alias, schimburi valutare intre conturile proprii fara alias, la cursul standard de licitatie al bancii si transferuri intrabancare in Lei fara alias – operatiuni care vor fi disponibile prin intermediul operatorului virtual;

5. Majorarea numarului de plati predefinite de la maximum 8 la maximum 15;

6. Adaugarea limitelor pentru tranzactiile efectuate cu prin intermediul Raiffeisen Direct Interactiv (operator virtual):

- a) limita pe tranzactie pentru schimburi valutare este de 20.000 Euro sau echivalent;
- b) limita lunara pentru transferurile predefinite intrabancare si interbancare, platile de facturi si transferurile intrabancare fara alias este de 10.000 Lei sau echivalent;
- c) limita pe tranzactie pentru transferurile predefinite intrabancare si interbancare si platile de facturi este de 4.000 Lei;
- d) limita pe tranzactie pentru transferurile intrabancare fara alias este de 500 Lei, fiind permisa o singura tranzactie pe sesiunea de autentificare.

7. Modificarea programului de functionare Raiffeisen Direct pentru interactiunea cu operatorul virtual, precum si a intervalului orar pentru procesarea platilor. Astfel:

- Programul de accesare a functionalitatilor Raiffeisen Direct disponibile prin operator virtual este 24/7.
- Ordinele de plata initiate de catre Utilizator se considera primite in ziua in care sunt confirmate in cadrul interactiunii cu operatorul virtual sau in prima zi lucratoare urmatoare, daca au fost ordonate intr-o zi nelucratoare. La momentul primirii ordinului de plata Banca debiteaza contul platitor, Utilizatorul fiind obligat sa verifice in ziua bancara imediat urmatoare inregistrarea corecta a operatiunii de plata. Ora limita pentru receptionarea ordinelor de plata este ora 23:50. Banca va executa ordinele de plata in termenele maxime de executare prevazute in Conditiiile Generale de derulare a Operatiunilor Bancare.
- Tranzactiile transmise in intervalul orar 00:00 - 07:00 vor fi procesate in conturi incepand cu ora 07:00 si vor putea fi interogate de catre client prin functionalitatea Raiffeisen Direct - mini extras.

8. Modificarea numarului de telefon pentru accesarea serviciului Raiffeisen Direct in *2000; numerele de telefon aferente liniei dedicate clientilor Premium Banking ai bancii raman neschimbate si sunt: 0800 811 111, apelabil gratuit din reseaua Telekom Romania sau 0214082811, numar de telefon cu tarif normal.

9. Pentru tranzactiile in Lei efectuate prin intermediul operatorului virtual se vor percepe urmatoarele comisioane:

Plati intrabancare	
Intre conturile aceluiasi client	0 Lei
Valori pana la 499,99 Lei	1 Leu
Valori peste 500 Lei	3 Lei
Plati interbancare	
Valori pana la 499,99 Lei	2 Lei
Valori peste 500 Lei	4 Lei

Pentru tranzactiile in Lei efectuate prin intermediul telebankerului se mentine valoarea actuala a comisiunelor.

IV. Modificari pentru clientii detinatori de carduri de debit si carduri de credit in cadrul serviciului de suport Call Center:

Incepand din 1 iunie 2016 vor intra in vigoare cateva modificari ale serviciului de suport Call Center, dupa cum urmeaza:

1. Se va modifica Parola de securitate in relatie cu banca. Pentru simplificarea interactiunii in cadrul serviciului Call Center, Banca a decis sa renunte la identificarea in baza raspunsului comunicat de client in formularistica de card de debit/credit la o intrebare standard, considerata Parola de securitate si sa implementeze un sistem mai flexibil si mai sigur de identificare, in baza mai multor optiuni. Astfel, elementele de identificare ce pot fi utilizate pentru accesarea serviciului telefonic Call Center al Bancii sunt urmatoarele:

- de intrebări având ca obiect date și informații ce vizează relația contractuală dintre Client/Utilizatorul de card și Banca (date personale ale Clientului/Utilizatorului de card comunicate Bancii la inițierea relației sau în cadrul procesului de actualizare date, informații ce vizează serviciile și produsele contractate de către Client/Utilizatorul de card), obținerea de răspunsuri corecte echivalând cu validarea identității solicitantului. Această modificare va intra în vigoare începând din 16 mai 2016;
- Codul Numeric Personal (CNP) și ultimele patru cifre de pe un card de debit sau de credit activ, principal sau suplimentar;
- Codul Numeric Personal (CNP) și amprenta vocală. În cazul în care apelul este inițiat de pe numărul de telefon declarat Bancii și înregistrat în baza de date a acesteia, nu se va mai solicita Codul Numeric Personal în procesul de autentificare a identității apelantului.

2. Serviciul telefonic Call Center al Bancii va permite accesarea serviciilor atât prin intermediul telefonului cu ajutorul telebankerului, ca până în prezent, cât și prin intermediul unei aplicații automate interactive de suport (operatorul virtual). Serviciul Call Center accesat prin interacțiunea cu operatorul virtual va fi disponibil doar în

limba romana.

3. Accesarea serviciului telefonic Call Center prin intermediul aplicatiei automate interactive de suport (operatorul virtual) nu este disponibila Utilizatorilor de card care nu detin cetatenia romana sau resedinta in Romania, precum si Utilizatorilor de card de credit World si World Elite, indiferent de cetatenie/resedinta.

4. Utilizatorul isi va dovedi identitatea de fiecare data cand foloseste serviciul Call Center, cu ajutorul Parolei de securitate, dupa cum urmeaza:

- (i) in interactiunea cu telebankerul, prin utilizarea elementelor de identificare ce sunt mentionate la pct. IV.1 lit. (a);
- (ii) in interactiunea cu operatorul virtual, prin utilizarea exclusiv a elementelor de identificare ce sunt mentionate la pct. IV.1. lit. (b) sau (c);
- (iii) in cazul detinatorilor serviciului Raiffeisen Direct, in cazul in care s-a efectuat autentificarea Utilizatorului de card cu unul din elementele de identificare specifice acestui serviciu, nu se va mai solicita Parola de securitate.

5. Pentru utilizarea amprenteii vocale ca Parola de securitate in relatia cu Banca, Utilizatorul de card principal/suplimentar trebuie sa-si exprime in mod expres acordul pentru prelucrarea de catre Banca a vocii sale; acordul poate fi exprimat in cadrul interactiunii cu telebankerul, identificarea urmand a se efectua conform pct. IV. 4 lit. (a) sau lit. (c). Dupa exprimarea acordului cu privire la utilizarea amprenteii vocale ca element de identificare, Utilizatorul de card va fi identificat in interactiunea cu operatorul virtual exclusiv in baza acestuia, acesta nemaiaivand posibilitatea de a se identifica cu CNP-ul si ultimele patru cifre de pe card. Identificarea prin amprenta vocala presupune ca, in interactiunea cu operatorul virtual, Utilizatorul de card sa pronunte un text standard, comunicat de catre Banca.

6. Serviciile speciale ce vor putea fi accesate prin intermediul operatorului virtual sunt urmatoarele:

- a) Blocarea accesului la cont prin cardul semnalat ca pierdut/furat si reemiterea cardului si a codului PIN aferent; acest serviciu este disponibil pentru Utilizatorul principal si suplimentar de card de debit si exclusiv pentru Utilizatorul principal de card de credit;
- b) Interogarea soldului contului la care este atasat cardul de debit, pentru Utilizatorul principal si suplimentar, respectiv a disponibilului din limita de card de credit, exclusiv pentru Utilizatorul principal de card de credit;
- c) Mini extras de cont la care este atasat cardul de debit/credit (serviciu disponibil doar pentru Utilizatorii principali de card de debit/credit): ultimele cinci debitari, ultimele cinci creditari sau ultimele cinci tranzactii decontate pentru Utilizatorul principal de card de debit si ultimele cinci tranzactii, debitoare sau creditoare, efectuate dupa emiterea celui mai recent raport de activitate pentru Utilizatorul principal de card de credit (in cazul tranzactiilor prin card aferente cardului de credit, vor fi mentionate doar tranzactiile decontate);
- d) Activarea cardului de credit pentru Utilizatorul principal;
- e) Informatii despre cel mai recent raport de activitate emis pentru cardul de credit: data scadenta, suma minima de plata, datoria totala, exclusiv pentru Utilizatorul principal;
- f) Solicitarea deblocarii accesului la serviciu pentru Utilizatorii principali de card care detin si serviciile Raiffeisen Online si/sau Raiffeisen Smart Mobile.

V. Serviciul Raiffeisen Direct Top

Incepand cu data de 16 mai 2016 lista de operatiuni ce pot fi realizate prin intermediul serviciului Raiffeisen Direct Top va fi completata cu posibilitatea de deschidere a conturilor curente si de economii. Astfel, prevederile art. 2.2. lit. a) din cuprinsul contractului pentru serviciul Raiffeisen Direct Top se modifica si va avea urmatorul cuprins: "Clientul imputerniceste Banca, utilizand mijloacele de comunicare expres agreeate in Contract, sa efectueze in numele si pe seama acestuia, completand toate documentele necesare si semnand oriunde este necesar:

a) Incheierea contractelor pentru oricare dintre urmatoarele tipuri de produse bancare: conturi curente standard in Lei, Euro sau USD, conturi de economii, depozite la termen; depozite negociate, depozite structurate."

VI. Serviciul Debit Direct ConfortaBill

Ca urmare a adoptarii in Romania a standardelor europene privind platile, va informam ca am adus modificari conditiilor de derulare a serviciilor Direct Debit si ConfortaBill, servicii prin care banca este autorizata sa efectueze, operatiuni de plati interbancare si, respectiv, intrabancare, in numele dumneavoastra. Este cazul platilor catre terti, in principal de tipul platilor catre furnizorii de utilitati.

Pentru a va simplifica interactiunea cu banca, am decis unificarea celor doua servicii sub un serviciu unic, ce se va numi Debit Direct ConfortaBill; termenii serviciului au fost inclusi in Conditiiile generale de derulare a operatiunilor bancare, capitolul 7. Serviciul este oferit tuturor clientilor si devine activ prin semnarea unui Mandat de Debit Direct. Pentru clientii care au contractat deja serviciile de Direct Debit si/sau ConfortaBill, incepand din 16 mai 2016, devin aplicabile noile conditii de derulare a serviciului, asa cum sunt detaliate in CGB - PF, capitolul 7, anexate la prezenta notificare.

Principalele modificari aduse serviciilor actuale de Direct Debit si ConfortaBill sunt urmatoarele:

1. Activarea Mandatelor de Debit Direct va putea fi efectuata si in sediile beneficiarilor care ofera aceasta optiune. In mod similar, veti putea modifica si denunta Mandatele in sediile beneficiarilor. Raman valabile optiunile de activare in orice agentie a bancii, prin aplicatia de internet/mobile banking sau la telefon, daca detineti serviciul Raiffeisen Direct.
In cazul in care la data platii disponibilul din contul dumneavoastra nu acopera integral valoarea facturii si a comisionului de plata aferent, Banca va putea decide efectuarea platii cu trecerea contului in overdraft neautorizat. **Daca nu doriti sa beneficiati de aceasta facilitate, va rugam sa depuneti o solicitare scrisa in orice unitate bancara Raiffeisen Bank.**
Contul dumneavoastra va fi debitat in ziua scadentei indicata de beneficiar; in cazul in care scadenta este o zi nebankara, contul dumneavoastra va fi debitat in urmatoarea zi bancara dupa scadenta;
2. In cazul in care beneficiarul nu are cont deschis la Raiffeisen Bank, nu va mai fi nevoie sa trimita o copie a Mandatului catre beneficiar, Banca preluand aceasta sarcina si informand beneficiarul cu privire la activarea serviciului;
3. Noul Mandat de Debit Direct va ofera mai multe optiuni de instructare a platilor (plati singulare/recurente, setare suma fixa);
4. Banca nu mai ofera posibilitatea suspendarii pe o perioada determinata a unui Mandat de Debit Direct. Mandatele de Debit Direct care la data de 16 mai 2016 sunt suspendate vor fi reziliate. In cazul in care doriti reactivarea serviciului, puteti semna un nou Mandat in orice agentie a Bancii sau prin intermediul serviciilor Raiffeisen Online si Raiffeisen Smart Mobile.

VII. Modificari legate de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar

Prin prezenta va aducem la cunostinta ca a fost modificata legea care reglementeaza garantarea depozitelor bancare, noua prevedere legislativa in domeniu fiind Legea nr. 311/4 decembrie 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare. In conformitate cu prevederile acestui act normativ, disponibilitatile inregistrate in conturile dumneavoastra de depozit (prin „depozit” intelegandu-se, conform legii, orice sold creditor, inclusiv dobanda datorata, rezultat din fonduri aflate intr-un cont sau din situatii tranzitorii derivand din operatiuni bancare curente, cum ar fi: depozitul la termen, contul curent, cont de economii etc.) sunt garantate in Romania de Fondul de Garantare a Depozitelor bancare, conform prevederilor din Formularul pentru informatii oferite deponentilor, atasat prezentei notificari.

De asemenea, prin Anexa 1 atasata prezentei, va comunicam toate modificarile care au fost aduse Conditiiilor Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare pentru Persoane Fizice (CGB - PF).

Modificarile comunicate mai sus se vor aplica in aceleasi conditii si contractelor incheiate cu Raiffeisen Bank S.A. de catre titulari minori reprezentati/asistati de reprezentant legal.

In cazul in care aveti calitatea de reprezentant legal al unui titularului minor client al bancii si utilizator al serviciilor de cont curent si al serviciilor atasate acestuia, in masura in care nu sunteti de acord cu modificarile notificate si Anexa 1, aveti dreptul de a reprezenta/asista minorul in vederea denuntarii in mod gratuit a contractelor cu Raiffeisen Bank S.A. pana la data de 15 mai 2016 (pentru modificarile care intra in vigoare in data de 8 mai 2016), respectiv 31 mai 2016 (pentru modificarile care intra in vigoare la data de 1 iunie 2016).

Pentru suport, va invitam sa contactati bancherul personal, orice agentie Raiffeisen Bank sau linia telefonica dedicata clientilor Premium Banking, la numerele de telefon: 0800 811 111, apelabil gratuit din reseaua Telekom Romania sau 021 408 28 11, numar de telefon cu tarif normal, disponibil din orice retea de telefonie.

**Partenerul dumneavoastra,
Raiffeisen Bank prin**

Cătălin Munteanu
Director Aria Clienti Persoane Fizice



Anexa 1 - cuprinde toate modificarile care au fost aduse **Clauzelor din Conditiiile Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare pentru Persoane Fizice (CGBPF)**:

1. Capitolul Definitii a fost completat prin adaugarea definitiilor pentru:

Contract privind Serviciul Debit Direct ConfortaBill – Contractul specific ce reglementeaza raporturile contractuale dintre Banca si Platitor, derivate din activarea Serviciului Debit Direct ConfortaBill, format din clauzele prevazute in prezentele CGB-PF si clauzele ce se regasesc in cuprinsul formularelor de emitere, modificare si denuntare a Mandatelor de debitare directa.

CRS (Common Reporting Standard) - reprezinta standardul global pentru schimbul automat de informatii financiare intre tari. Sunt vizate veniturile din investitii (inclusiv din dobanzi, dividende, castiguri de capital etc.) detinute de contribuabili in conturile institutiilor financiare din tarile participante la schimbul global de informatii financiare. Standardul global pentru schimbul de informatii financiare si acordul multilateral pentru schimbul automat de informatii au fost initiate de OECD (Organizatia Economica de Cooperare si Dezvoltare) si Comisia Europeana. Standardul are trei directii: informatiile ce trebuie raportate, institutiile raportoare si conturile care fac obiectul raportarii. Romania asigura cadrul legal prin transpunerea prevederilor europene in cadrul Codului de Procedura Fiscala, care a intrat in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2016.

De asemenea, in cadrul Capitolului Definitii au fost modificate definitiile pentru anumiți termeni, dupa cum urmeaza:

Card cu tehnologie duala contact si contactless = cardul care permite autorizarea platilor atat in mediu online, cat si in mediu offline **(a fost extinsa astfel definitia si pentru cardul de credit).**

Tehnologia contactless = tehnologia care permite efectuarea in mod rapid a Operatiunilor de plata, utilizand undele radio prin simpla apropiere a unui card de un EPOS sau alte terminale

(a fost introdusa astfel completarea modului de functionare a tehnologiei contactless, in sensul in care aceasta este aplicabila pentru orice Operatiuni de plata, nu doar pentru Platile de mica valoare).

Plata de mica valoare = reprezinta operatiunea de plata a carei valoare este mai mica sau cel mult egala cu limita stabilita de organizatiile internationale de carduri si care este afisata permanent in locatiile Bancii si pe site-ul Bancii **(a fost introdusa obligatia Bancii de a publica si pe site-ul propriu limitele stabilite de organizatiile internationale de carduri).**

Parola de securitate in relatia cu Banca = element de identificare, **utilizat in acest scop** in cadrul interactiunii cu serviciul telefonic Call Center al Bancii, **ce face dovada deplina a identitatii Clientului/Utilizatorului de card**, cat si a vointei acestuia in legatura cu continutul acestor convorbiri, alaturi de eventuale alte informatii cunoscute doar de Banca si de Client/Utilizatorul de card, convorbirile telefonice urmand a fi inregistrate in scopul constituirii de probe in acest sens. Elementele de identificare ce pot fi utilizate pentru accesarea serviciului telefonic Call Center al Bancii sunt urmatoarele: (a) set de intrebari avand ca obiect date si informatii ce vizeaza relatia contractuala dintre Client/Utilizatorul de card si Banca (date personale ale Clientului/Utilizatorului de card comunicate Bancii la initierea relatiei sau in cadrul procesului de actualizare date, informatii ce vizeaza serviciile si produsele contractate de catre Client/Utilizatorul de card), obtinerea de raspunsuri corecte echivaland cu validarea identitatii solicitantului; (b) Codul Numeric Personal (CNP) si ultimele patru cifre de pe un card de debit sau de credit activ, principal sau suplimentar; (c) Codul Numeric Personal (CNP) si amprenta vocala. In cazul in care apelul este initiat de pe numarul de telefon declarat Bancii si inregistrat in baza de date a acesteia, nu se va mai solicita Codul Numeric Personal in procesul de autentificare a identitatii apelantului.

(a fost astfel introdus un nou mecanism de identificare in relatia cu Banca prin intermediul Serviciului Call Center, Banca renuntand la identificarea in baza raspunsului comunicat de client in formularistica de card de debit/credit la o intrebare standard, considerata ca Parola de securitate si implementarea unui sistem mai flexibil si mai sigur de identificare, in baza mai multor optiuni de identificare a clientului).

2. Art. 2.1.4., referitor la categoriile de date cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca, a

fost modificat în sensul introducerii datelor biometrice și a vocii în aceste categorii, noul conținut al acestui articol fiind următorul: "2.1.4. Datele cu caracter personal prelucrate vor include următoarele categorii: **date de identificare a persoanei fizice**: numele, prenumele, initiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/rezidență, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal, date biometrice, vocea; **date negative**: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadența a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului; **date pozitive**: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența platilor, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului; **date referitoare la fraudulenți**: fapta comisă, numărul și data hotărârii judecătorești/actului administrativ, denumirea emitentului; **date referitoare la inadvertente (neconcordante)**".

3. A fost introdus art. 2.2.8. cu următorul conținut: "2.2.8. - Raiffeisen Bank S.A. aplică cerințele CRS și, în consecință, Banca va identifica contribuabilii relevanți CRS și va raporta informații despre persoanele relevante și despre conturile deschise la Banca de către acestea, respectiv despre acele conturi în care sunt evidențiate deținerile directe sau indirecte de active financiare de către persoanele relevante prin prisma aplicării cerințelor CRS".

4. A fost completat art. 3.1.7. și a fost introdus un articol nou, art. 3.1.8., care transpune modificările legislative în domeniul garantării depozitelor aduse de Legea nr. 311/2005, conținutul acestor articole fiind următorul: "3.1.7. Disponibilitățile Clientului înregistrate în Conturi sunt garantate în România prin Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în limitele și cu excepțiile prevăzute de Legea privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare nr. 311/2015, afișate la orice unitate a Băncii. Nivelul compensației plătite de către Fondul de Garantare a Depozitelor se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de Clientul care are calitatea de deponent garantat la Banca la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale Băncii asupra respectivului Client.

3.1.8. Clientul are obligația să informeze Banca, prin completarea formularului specific pus la dispoziție de către aceasta și prezentarea oricărui document solicitat, ori de câte ori sumele încasate în Cont intra în categoria celor care, conform legii sunt garantate, timp de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont, peste plafonul maxim prevăzut de lege".

5. A fost modificat art. 3.2.2 în sensul transunerii noii modalități de numire și revocare a împuternicitorilor de cont curent implementate de Banca, după cum urmează:

3.2.2. (i) Numirea împuternicitorilor pe cont, datele de identificare și specimenul de semnătură al acestora sunt consemnate în **formularele standard** furnizate de Banca în acest scop, după caz (lista împuternicitorilor cuprinse în cererile de deschidere Cont curent, formularele de înrolare și actualizare date ce trebuie completate pentru fiecare împuternicitor în parte, **Contractul specific**), aceste documente fiind păstrate de Banca. În cazul în care numirea împuternicitorilor se face prin intermediul unor canale de comunicare la distanță, datele de identificare ale **împuternicitorilor pe cont** vor fi consemnate în documentele/aplicațiile informatice specifice respectivelor modalități de acces.

(ii) Imputernicirea de reprezentare data de Client Imputernicitorului va fi considerată valabilă până la revocarea acesteia efectuată, prin una din următoarele modalități: completarea unei noi **liste a Imputernicitorilor pentru Contul curent** pentru care va opera modificarea în unitățile Băncii; completarea unei solicitări exprese de revocare în cuprinsul formularelor standard ale Băncii, pentru alte tipuri de Cont.

3.2.2. (iii) Numirea, respectiv, revocarea Imputernicitorilor devin opozabile Băncii începând cu ziua lucrătoare imediat următoare datei depunerii listei de Imputernicitori/cererii de revocare (după caz).

6. Art. 3.4.1. a fost modificat prin eliminarea sintagmei "la discreția sa totală, conform normelor sale interne" și adăugarea unei noi categorii de debite pentru care Banca poate decide efectuarea de plăți care depășesc limita soldului creditor al Contului curent, respectiv "orice alte sume datorate Băncii în baza Contractelor specifice", noul conținut al acestui articol fiind următorul: "3.4.1. Banca va putea decide efectuarea unei plăți cerute de către Client sau recuperarea de taxe, comisioane, speze, dobânzi, credite scadente, credite restante,

orice alte sume datorate Bancii în baza Contractelor specifice etc., care depasesc limita soldului creditor al Contului curent, chiar dacă nu există un **Contract specific** pentru o facilitate de overdraft deja încheiat cu Clientul. Astfel, simpla instructare a Bancii de a procesa **Ordine de plata** care exced soldul creditor al Contului curent, data direct de către Client sau prin mandat încredințat Bancii sau prin intermediul ori de către un tert beneficiar, are valoare juridică de acceptare anticipată de către Client a unei facilități de overdraft non-revolving ("**overdraft neautorizat**"), dacă Banca va hotărî acordarea acesteia la momentul procesării Ordinului de plata. Dobânda datorată de Client se calculează conform secțiunii **2.3.3.**, cu precizarea că "n" este 30, iar "N" este 360".

7. Art. 3.6.1. a fost modificat în sensul clarificării regulilor ce guvernează închiderea contului curent, după cum urmează:

"**3.6.1.** Clientul va putea denunța unilateral raportul juridic de Cont curent, oricând pe durata derulării Contractului specific, depunând conform regulilor de la paragraful "Notificări" o solicitare scrisă, la oricare dintre unitățile Bancii, fără a fi necesară justificarea unei astfel de decizii. Conturile de depozit se denunță în condițiile Contractului specific. Ca regulă, Contul curent poate fi închis doar dacă la data cererii de închidere nu există în derulare produse și/sau servicii oferite de Banca care necesită menținerea în continuare a contului curent deschis, caz în care Clientul poate relua solicitarea închiderii contului doar după încetarea/modificarea, după caz, a raporturilor juridice aferente produselor/serviciilor bancare în derulare. Închiderea Contului se va efectua la data solicitării; prin excepție, închiderea contului curent cu card de debit atașat (card principal și/sau suplimentare) se va efectua după 30 de zile calendaristice de la data la care Titularul a solicitat Bancii în scris încetarea contractului de card de debit, dacă există înregistrate tranzacții de plată în decontare, utilizând formularul pus de Banca la dispoziția sa în acest scop".

8. Art. 3.6.3. a fost completat, în sensul în care motivul de reziliere prevăzut la litera a) se va aplica inclusiv în scopul aplicării cerințelor CRS .

9. Art. 3.6.7. lit. (iii) se modifică în sensul modificării modalității de încasare a Taxei de administrare a contului curent. Aceasta se datorează în continuare lunar în ultima zi lucrătoare a lunii, pentru luna în cursul căreia este scadentă plata acesteia, în lipsa unei dispoziții contrare în cererea de deschidere de cont, dar, începând cu data intrării în vigoare a modificărilor CGB, încasarea se va efectua inclusiv cu trecerea în descoperit de cont neautorizat (overdraft neautorizat), în cazul în care nu sunt disponibilități suficiente în cont, cu aplicarea prevederilor secțiunii 3.4. „Overdraft neautorizat acordat de banca” din CGB – PF. Noua versiune a art. 3.6.7. lit. (iii) este următoarea: "(iii) Banca este autorizată de Client să debiteze, la scadentă taxei de administrare, contul curent pentru care este datorată, cu suma necesară achitării acesteia. Sunt acceptate și plăți parțiale. Dacă în acest cont curent nu există disponibilități suficiente, Banca este îndreptățită să aplice dreptul de compensare în condițiile reglementate la pct. 3.5. din prezentul document. Dacă în niciunul dintre conturile Clientului nu există disponibil suficient pentru stingerea obligației de plată a taxei de administrare a contului curent pentru luna în curs, se vor aplica prevederile art. 3.4. privind overdraftul neautorizat".

10. Art. 4.8.5. se completează cu clauza ce reglementează posibilitatea clienților de a solicita comunicarea extraselor de cont la o adresă diferită de Adresa de corespondență, după cum urmează: "Banca oferă Clientilor posibilitatea să-și aleagă, pentru comunicarea prin poșta a extraselor de cont lunare pentru Conturile curente, o adresă postală distinctă pentru fiecare Cont curent în parte, diferite de Adresa de domiciliu sau Adresa de corespondență aleasă de Client pentru comunicarea oricărui alte Notificări, conform art. 8.2. din prezentul document".

11. Art. 5.1.1. referitor la autorizarea operațiunilor de plată ordonate prin intermediul cardului a fost modificat și completat, în sensul în care s-a modificat modalitatea de autorizare a tranzacțiilor 3D Secure, prin solicitarea unui cod unic asociat fiecărei tranzacții, și s-au introdus precizări referitoare la tranzacțiile realizate cu cardul prin utilizarea unor tehnologii, aplicații informatice și/sau dispozitive mobile; paragrafele modificate, respectiv nou-introduse, sunt următoarele:

"**5.1.1.** Operațiunile de plată ordonate prin intermediul Cardului se consideră autorizate de către Utilizatorul de

card, dacă și-a exprimat consimțământul prin utilizarea elementelor de securitate, astfel:

- pentru tranzacții prin Internet: prin furnizarea unora dintre datele înscrise pe Card și, în cazul site-urilor înrolate în serviciul de Comerț electronic, 3D Secure, a codului unic asociat fiecărei tranzacții;
- pentru tranzacțiile efectuate prin intermediul cardului prin utilizarea unor tehnologii, aplicații informatice și/sau dispozitive mobile, tranzacțiile se consideră autorizate dacă se utilizează elementele de securitate reglementate în condițiile de utilizare specifice acestor mijloace”.

12. Art. 5.1.2. a fost modificat în sensul introducerii unor precizări referitoare la modalitatea de funcționare a tehnologiei contactless și de autorizare a tranzacțiilor cu cardul prin utilizarea acestei tehnologii; noua versiune a articolului este următoarea:

“5.1.2. Funcționalitățile specifice cardurilor cu tehnologie duală

Cardurile cu **tehnologie duală** pot fi emise în Lei sau în alta valută și sunt de tip MasterCard sau Visa.

Cardurile cu tehnologie duală permit utilizarea tehnologiei contactless pentru efectuarea de Plăți de mică valoare doar la comercianții acceptanți MasterCard/Visa care au instalat EPOS-uri cu tehnologie contactless sau alte terminale ce permit plățile cu tehnologie contactless.

Pentru Operațiunile de plată autorizate folosind tehnologia contactless se consideră că Utilizatorul de card și-a exprimat consimțământul pentru efectuarea operațiunii de plată prin simpla apropiere a cardului cu tehnologie contactless de un EPOS sau terminal cu tehnologie contactless și introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței. Operațiunea de Plată de mică valoare se va putea efectua fără a fi necesară introducerea codului PIN și/sau semnarea chitanței, care se eliberează opțional, în funcție de setările EPOS-urilor sau ale terminalelor.

Orice alte operațiuni de plată ordonate prin intermediul cardului de debit cu tehnologie duală și autorizate fără utilizarea tehnologiei contactless, se vor efectua conform dispozițiilor cuprinse la punctul 5.1.1. de mai sus.”

13. Art. 5.3.5. a fost completat prin introducerea dreptului Bancii de a înscrive cardurile de debit (inclusiv cardurile de debit suplimentare) cu codul IBAN aparținând contului la care respectivele carduri sunt atașate.

14. Art. 5.8.2. a fost modificat, fiind eliminate obligația utilizatorului de card de a sectiona transversal cardul în cazul predării acestuia către Banca și de a nu divulga parola de autorizare pentru tranzacțiile efectuate în mediul 3D Secure (având în vedere că aceasta parolă a fost înlocuită cu un cod unic asociat tranzacției), a fost completată obligația de a nu dezvălui informațiile specifice de identificare a cardului cu referirea la codul IBAN și a fost înlocuită obligația de a nu divulga Parola de securitate în relație cu Banca cu obligația de a păstra confidențialitatea datelor și informațiilor ce pot constitui element de identificare (Parola de securitate) în relația cu Banca.

15. A fost modificat capitolul 5.9. privind Serviciile speciale oferite de Banca Utilizatorului de card prin intermediul serviciului telefonic Call Center al Raiffeisen Bank, prin introducerea unor articole noi, care reglementează noua abordare în ceea ce privește Parola de securitate în relația cu Banca, interacțiunea cu operatorul virtual și lista de servicii speciale ce pot fi accesate prin intermediul acestuia, precum și câteva modificări aduse serviciilor speciale ce pot fi accesate cu ajutorul telebankerului. Noua versiune a cap. 5.9. este următoarea:

“5.9. Servicii speciale oferite de Banca Utilizatorului de card prin intermediul serviciului telefonic Call Center al Raiffeisen Bank*.

5.9.1 Serviciul telefonic Call Center al Bancii permite accesarea serviciilor speciale menționate în prezenta secțiune prin intermediul telefonului cu ajutorul telebankerului sau prin intermediul aplicației automate interactive de suport (operatorul virtual). Serviciul Call Center este disponibil în limba română și limba engleză, cu excepția serviciilor accesate prin interacțiunea cu operatorul virtual, care sunt disponibile doar în limba română (articol nou-introdus).

5.9.2. Accesarea Serviciului telefonic Call Center prin intermediul aplicației automate interactive de suport (operatorul virtual) nu este disponibilă Utilizatorilor de card care nu detin cetățenia română sau reședința în

Romania, precum si Utilizatorilor de card de credit World si World Elite, indiferent de cetatenie/resedinta (articol nou-introdus).

5.9.3. Utilizatorul isi va dovedi identitatea de fiecare data cand foloseste serviciul Call Center, cu ajutorul Parolei de securitate, dupa cum urmeaza:

(i) in interactiunea cu telebankerul, prin utilizarea elementelor de identificare ce sunt mentionate la **cap.1.5.**

Definitii – Parola de securitate in relatia cu Banca lit. (a);

(ii) in interactiunea cu operatorul virtual, prin utilizarea exclusiv a elementelor de identificare ce sunt mentionate la **cap. 1.5.** Definitii – Parola de securitate in relatia cu Banca lit. (b) sau (c):

(iii) in cazul detinatorilor serviciului Raiffeisen Direct, in cazul in care s-a efectuat autentificarea Utilizatorului de card cu unul din elementele de identificare specifice acestui serviciu, nu se va mai solicita Parola de securitate. (articol nou-introdus).

5.9.4. Pentru utilizarea amprentei vocale ca Parola de securitate in relatia cu banca, Utilizatorul de card principal/suplimentar trebuie sa-si exprime expres acordul pentru prelucrarea de catre Banca a vocii sale; acordul poate fi exprimat in cadrul interactiunii cu telebankerul, identificarea urmand a se efectua conform **art. 5.9.3 lit. (i)** sau **lit. (iii)**. Dupa exprimarea acordului cu privire la utilizarea amprentei vocale ca element de identificare, Utilizatorul de card va fi identificat in interactiunea cu operatorul virtual exclusiv in baza acestuia, acesta nemaiastrand posibilitatea de a se identifica cu CNP-ul si ultimele patru cifre de pe card. Identificarea prin amprenta vocala presupune ca, in interactiunea cu operatorul virtual, Utilizatorul de card sa pronunte un text standard, comunicat de catre Banca. (articol nou-introdus)

5.9.5. Serviciile speciale ce pot fi accesate prin intermediul telebankerului sunt urmatoarele:

a. Semnalarea pierderii/furtului Cardului sau a altor situatii de urgenta;

b. Blocarea accesului la cont prin cardul semnalat ca pierdut/furat si reemiterea cardului si a codului PIN aferent;

c. Deblocarea accesului la contul de credit card prin cardul de credit, in cazul in care blocarea a fost instituita la initiativa Bancii, precum si deblocarea accesului la Cont prin cardul de debit, cu conditia ca blocarea accesului sa se fi solicitat in aceeasi zi tot prin Serviciul Call Center, precum si ca Utilizatorul de card sa fi fost in posesia cardului in intervalul dintre cele doua solicitari, conform declaratiei acestuia; in cazul in care aceste conditii nu sunt indeplinite si Utilizatorul solicita deblocarea, Banca va proceda la inlocuirea cardului;

d. Transmiterea solicitarii de **inlocuire in strainatate, in regim de urgenta, a Cardului embosat** semnalat ca pierdut/furat cu conditia ca pentru acesta sa se fi solicitat anterior, tot prin serviciul **Call Center al Bancii, blocarea accesului la Cont prin Card**. Utilizatorului ii va fi pus la dispozitie un Card special, ce poate fi utilizat o perioada scurta de timp (inscrisa pe acesta), pentru tranzactii ce vor fi autorizate de Utilizatorul de card fara furnizarea PIN.

Pentru Cardurile plate nu se emit carduri in regim de urgenta;

e. Eliberarea la cerere in strainatate, doar pentru Utilizatorii cardurilor embosate, in regim de urgenta (dupa o zi lucratoare), a maximum 5.000 Euro (sau echivalent in moneda contului atasat cardului) din disponibilul din contul curent, pe durata intre semnalarea pierderii/furtului cardului si primirea de catre Utilizator a unui nou Card;

f. Interogarea soldului Contului la care este atasat cardul de debit, respectiv a disponibilului din limita de card de credit, a istoricului tranzactiilor aferente cardului, precum si a statusului Cardului; Utilizatorul suplimentar poate solicita informatii exclusiv cu privire la tranzactiile efectuate cu cardul suplimentar al carui titular este;

g. Deblocarea codului PIN, pentru cardul de debit, este posibila maxim o incercare, in cazul in care Utilizatorul a introdus codul PIN eronat de 5 ori consecutiv la ATM si EPOS (serviciu disponibil de maximum 2 ori pe an);

h. Retiparire cod PIN;

i. Emitere card de debit atasat altor conturi curente detinute de Utilizatorul principal de card la Banca, doar pentru Titularii de cont ce sunt si utilizatori ai **serviciului de tip phone banking "Raiffeisen Direct"**;

j. Modificarea temporara a limitei zilnice de retragere numerar la ATM prin card, pentru perioada indicata de client (atat pentru card de debit, cat si pentru card de credit). In cazul cardului de debit, limita zilnica de retragere numerar la ATM nu poate depasi limita maxima de 15.000 Lei (echivalent) si modificarea temporara a

limitei se poate solicita doar o data pe trimestru (o singura data in cadrul fiecaruia dintre urmatoarele intervale: 1 ianuarie – 31 martie, 1 aprilie – 30 iunie, 1 iulie – 30 septembrie, 1 octombrie – 31 decembrie);

k. Furnizare informatii catre Utilizatorul principal de card despre statusul cererii de acordare overdraft/limita de credit, dupa caz, parametrii limitei de overdraft/limitei de credit acordate de Banca in contul curent/de card la care este atasat cardul;

l. Modificare informatii card de credit: activare card de credit; adaugare/modificare/renuntare Debit Direct; modificare data emisie raport de activitate; modificare agentie la care este emis cardul; modificare parola card; corectarea datelor personale sau a datelor de contact; solicitare duplicat Raport de activitate; inregistrare refuz majorare limita de credit; setare initiala si modificare parametri aferenti facilitatilor de plata in rate a sumelor utilizate din limita de credit, conform Contractului specific;

m. Emisie /blocare card de credit suplimentar sau modificare limita de acces a cardului suplimentar;

n. Renuntare la serviciile de asigurare optionale atasate cardului de credit.

5.9.6. Serviciile speciale ce pot fi accesate prin intermediul operatorului virtual sunt urmatoarele:

a. Blocarea accesului la cont prin cardul semnalat ca pierdut/furat si reemiterea cardului si a codului pin aferent; acest serviciu este disponibil pentru Utilizatorul principal si suplimentar de card de debit si exclusiv pentru Utilizatorul principal de card de credit;

b. Interogarea soldului Contului la care este atasat cardul de debit, pentru Utilizatorul principal si suplimentar, respectiv a disponibilului din Limita de card de credit, exclusiv pentru Utilizatorul principal de card de credit;

c. Miniextras Cont la care este atasat cardul de debit/credit (serviciu disponibil doar pentru Utilizatorii principali de card de debit/credit): ultimele cinci debitari, ultimele cinci creditari sau ultimele cinci tranzactii decontate pentru Utilizatorul principal de card de debit si ultimele cinci tranzactii, debitoare sau creditoare, efectuate dupa emiterea celui mai recent raport de activitate pentru Utilizatorul principal de card de credit (in cazul Tranzactiilor prin card aferente cardului de credit, vor fi mentionate doar tranzactiile decontate);

d. Activarea cardului de credit pentru Utilizatorul principal;

e. Informatii despre cel mai recent raport de activitate emis pentru cardul de credit: data scadenta, suma minima de plata, datoria totala, exclusiv pentru Utilizatorul principal;

f. Solicitarea deblocarii accesului la serviciu pentru Utilizatorii principali de card care detin si serviciile Raiffeisen Online si/sau Raiffeisen Smart Mobile.

***dispozitiile referitoare la accesarea serviciului Call Center prin intermediul aplicatiei automate interactive de suport (operatorul virtual), precum si cele referitoare la elementele de identificare mentionate la art. 5.9.3. lit. (ii) si (iii) intra in vigoare la data de 01 iunie 2016 "**

16. Cap. 5.10. privind TERMENII SI CONDITIILE SPECIFICE UTILIZARII SERVICIULUI COMERT ELECTRONIC 3D SECURE a fost modificat, dupa cum urmeaza:

- au fost eliminate dispozitiile din cuprinsul lit. b) privind activarea serviciului 3D Secure si lit. c) privind securitatea Parolei de acces, deoarece nu va mai fi necesara activarea serviciului, acesta fiind disponibil tuturor utilizatorilor de card fara activare, si nici nu va mai fi necesara setarea unei parole de acces;

- a fost rescrisa lit. b) prin introducerea unor precizari referitoare la autorizarea tranzactiilor 3D Secure, cu urmatorul continut: "b. Autorizarea tranzactiilor 3D Secure se va realiza pe baza de OTP (one time password: un cod unic asociat fiecarei tranzactii) furnizat utilizatorului de card, fie prin mesaj de tip SMS pe numarul de telefon declarat la Banca, fie prin mesaje de tip push notification" prin intermediul aplicatiilor specifice, dezvoltate de Banca, care permit transmiterea mesajelor de acest tip".

17. A fost completat art. 5.14.1. cu introducerea unei ipoteze suplimentare care poate genera depasirea accidentala a disponibilului din contul curent, respectiv cazul efectuarii unor Plati de mica valoare, cu utilizarea tehnologiei contactless, pentru care nu s-a solicitat verificarea disponibilului la momentul autorizarii tranzactiei,

iar autorizarea tranzactiei nu s-a efectuat cu solicitare PIN si/sau semnarea chitantei.

18. Art. 5.15.2. a fost modificat in sensul introducerii posibilitatii pentru Utilizatorul de card de a depune cererea de denuntare/reziliere a contractului de card de debit in orice agentie a Bancii (fiind eliminata astfel limitarea ca cererea sa se depuna doar la unitatea bancara care administreaza contul curent) si eliminarea obligatiei Utilizatorului de card de depunere a cardurilor (principal si suplimentare) atasate contului current la momentul la care solicita rezilierea.

19. Art. 5.15.3. a fost modificat prin introducerea unor precizari referitoare la momentul la care intervine blocarea cardurilor in cazul incetarii contractului de card de debit, respectiv Banca va bloca accesul la Contul curent prin intermediul Cardului cel tarziu in ziua lucratoare urmatoare inregistrarii cererii Utilizatorului de card de denuntare/ reziliere a contractului de emitere a cardului de debit, in cazul in care nu exista tranzactii in curs de decontare. In caz contrar, blocarea accesului la cont se va face dupa decontarea tuturor tranzactiilor efectuate cu cardul respectiv.

20. Art. 5.15.4. a fost modificat prin eliminarea obligatiei Utilizatorului de card de depunerea a cardurilor (principal si suplimentare) atasate contului current la incetarea contractului de card de debit.

21. A fost introdus un capitol nou, capitolul 7, care reglementeaza TERMENI SI CONDITII PENTRU SERVICIUL DEBIT DIRECT ConfortaBill, cu urmatorul continut:

7. TERMENI SI CONDITII PENTRU SERVICIUL DEBIT DIRECT ConfortaBill

Definirea termenilor utilizari:

- **beneficiar al platii** - destinatari preconizati al fondurilor unei operatiuni de plata prin debitare directa; persoana juridica, furnizor de bunuri si/sau servicii, care a incheiat cu institutia la care are deschis contul un angajament privind debitarea directa si care detine creante asupra platitorului sau persoanei in numele careia se face plata (tertului abonat);
- **platitor** – titular al unui cont de platii care este de acord cu realizarea unei platii prin debitare directa; acesta a incheiat un mandat de debitare directa cu institutia platitorului;
- **persoana in numele careia se face plata (tert abonat)** - client al beneficiarului, pentru care platitorul accepta sa faca platii catre beneficiar din contul sau de platii;
- **institutia beneficiarului** – institutia la care beneficiarul are deschis contul care urmeaza sa fie creditat sau a fost creditat cu suma prevazuta in instructiunea de debitare directa; institutia care receptioneaza o instructiune de debitare directa de la beneficiar, in scopul executarii acestei instructiuni;
- **institutia platitorului** - institutia la care platitorul are deschis contul de platii care urmeaza a fi debitat cu suma prevazuta in instructiunea de debitare directa;
- **institutia platitorului si institutia beneficiarului** pot fi una si aceeasi banca in cazul in care platitorul si beneficiarul au cont deschis la aceeasi banca;
- **angajament privind debitarea directa** - acordul incheiat intre beneficiar si institutia beneficiarului, care cuprinde responsabilitatile beneficiarului, precum si acceptul institutiei beneficiarului referitor la utilizarea de catre beneficiar a instructiunilor de debitare directa;
- **mandat de debitare directa** (denumit in continuare si Mandat) - acord de vointa, semnat sau a carui autenticitate a fost verificata prin aplicarea unei proceduri de securitate prin care platitorul acorda o autorizare unui beneficiar pentru a emite instructiuni de debitare directa asupra contului sau/si institutiei platitoare pentru a-i debita contul cu suma si la scadenta prevazuta in instructiunile de debitare directa emise de beneficiar; Fiecare mandat va fi evidentiat in sistemul bancii platitorului si al beneficiarului cu un identificator distinct, mentionat pe mandat. Mandatul poate fi dat pe o perioada determinata sau nedeterminata, cu posibilitatea revocarii ulterioare; de asemenea, poate acoperi o singura plata sau mai multe platii de valori fixe sau variabile;
- **instructiune de debitare directa** – instructiune de plata initiata de un beneficiar asupra contului unui platitor deschis la institutia platitorului, conform unui mandat privind debitarea directa; operatiunile de plata se

executa prin debitarea automata a contului platitor si creditarea contului beneficiarului cu contravaloarea creantelor pe care beneficiarul le detine asupra platitorului sau Persoanei in numele careia se face plata (tertului abonat);

- **data platii** – data scadentei comunicata platitorului/persoanei in numele careia se face plata (tertului abonat) si institutiei platitorului de catre beneficiar, sau, dupa caz, ziua lucratoare urmatoare datei scadentei, in cazul in care data scadentei este o zi nelucratoare, data la care se efectueaza debitarea contului platitorului cu contravaloarea operatiunii de plata initiata de Beneficiar si a comisionului aferent; la aceasta data Platitorul trebuie sa asigure in cont suma de bani necesara efectuarii platii si achitarii comisionului aferent;
- **limita maxima** - suma maxima a contravalorii unei facturi la care se poate astepta in mod rezonabil Platitorul, luand in calcul profilul cheltuielilor anterioare si conditiile din contractul incheiat cu Beneficiar. Se regaseste mentionata in mandatul de debitare directa dat de platitor;
- **cont** – contul de plati indicat de Platitor in cuprinsul Mandatului de debitare directa din care se vor efectua platile catre Beneficiar;
- **persoana care incaseaza (beneficiarul final)** – entitate in favoarea careia se va efectua plata, prin intermediul beneficiarului;
- **data primei colectari** - data de la care beneficiarul este indreptatit sa initieze instructiuni de debitare directa a contului Platitorului;
- **data ultimei colectari** - data pana la care beneficiarul este indreptatit sa initieze instructiuni de debitare directa a contului Platitorului;
- **plata singulara** – transfer de fonduri efectuat din contul Platitorului in contul beneficiarului, in baza mandatului de debitare directa, care se executa o singura data;
- **plata recurenta** - transfer de fonduri efectuat din contul Platitorului in contul beneficiarului, in baza mandatului de debitare directa, care se executa in mod repetat, pe perioada de valabilitate a mandatului.

In cadrul serviciului Debit Direct ConfortaBill reglementat in prezenta sectiune, Banca are calitatea de Institutia Platitorului. Serviciul Debit Direct ConfortaBill este oferit tuturor clientilor Bancii, in baza dispozitiilor din prezenta sectiune, acesta devenind activ la emiterea a cel putin unui Mandat de debitare directa.

7.1. Emiterea Mandatului de debitare directa

In cazul in Clientul opteaza pentru utilizarea serviciului Debit Direct ConfortaBill trebuie sa emita cel putin un Mandat de debitare directa in una din urmatoarele variante:

7.1.1. Prin semnarea formularului specific in agentiile Bancii;

7.1.2. Prin semnarea formularului specific la sediul Beneficiarului – exclusiv in ipoteza in care Beneficiarul ofera aceasta optiune;

7.1.3. Prin accesarea acestei optiuni in cadrul serviciului Raiffeisen Online/Raiffeisen Smart Mobile;

7.1.4. Prin solicitarea activarii acestui mandat in cadrul Serviciului Raiffeisen Direct.

In cadrul **serviciului Debit Direct ConfortaBill, Clientul Platitor** poate emite un numar nelimitat de Mandate de debitare directa.

7.2. Activarea Mandatului de debitare directa

7.2.1. In ipotezele prevazute la **pct. 7.1.1., 7.1.3. si 7.1.4.**, Mandatul de **debitare directa** este activat in termen de o zi lucratoare. Institutia platitorului se angajeaza sa informeze Beneficiarul cu privire la mandatul incheiat de Platitor, direct sau prin intermediul Institutiei Beneficiarului.

7.2.2. In ipoteza prevazuta la **pct. 7.1.2.**, Beneficiarul va remite mandatul Institutiei Platitorului, pentru verificare. In cazul in care, in urma verificarii, Institutia Platitorului constata ca acesta nu respecta conditiile minime de validitate (nu are toate campurile obligatorii completate, contul IBAN al platitorului nu este corect, neconcordanta intre datele inscrise pe mandat si cele aflate in evidentele bancii, declarate anterior de platitor, specimenul de semnatura nu corespunde), aceasta va respinge mandatul. In cazul respingerii mandatului, Institutia Platitorului va informa Beneficiarul cu privire la neactivarea mandatului. Un mandat este considerat

activ și produce efecte din momentul în care este confirmat de către Instituția Platitorului. Instituția platitorului se angajează să valideze mandatul încheiat de Platitor la sediul Beneficiarului sau să refuze activarea în termen maximal de 5 zile lucrătoare de la data primirii lui de la Beneficiar/Instituția Beneficiarului.

7.2.3. În vederea activării Mandatului emis conform **7.1.2.**, în cazul în care Banca decide efectuarea demersurilor de clarificare/completare a mandatului pe cale telefonică, Platitorul își exprimă acordul ca, în cazul în care nu sunt completate toate câmpurile din cuprinsul formularului de mandat sau există neconcordanțe între informațiile completate și cele existente în baza de date a Bancii, să fie contactat telefonic de către un angajat al bancii la numărul de telefon indicat Bancii în cuprinsul formularelor specifice, în vederea clarificării informațiilor. Pentru identificare la telefon, Platitorului îi va fi solicitată Parola de securitate. Identitatea Platitorului va fi considerată dovedită după ce acesta va furniza, la solicitarea angajatului Bancii, elementele de identificare menționate anterior. Platitorul își asumă răspunderea asupra corectitudinii informațiilor furnizate în cadrul convorbirii telefonice cu angajatul Bancii. În mod expres și în toate cazurile, Platitorul acceptă ca pentru securitatea informațiilor comunicate, Banca are dreptul să înregistreze toate convorbirile telefonice dintre Platitor și Banca și recunoaște forța probantă a înregistrării apelurilor prin care îi sunt solicitate de către Banca și comunică informațiile referitoare la Mandat; de asemenea, acceptă ca efectuarea demersurilor menționate în prezentul articol, în vederea activării mandatului, reprezintă o opțiune a Bancii, nu o obligație a acesteia.

7.3. Executarea Mandatului de debitare directă

7.3.1. Prin emiterea Mandatului de debitare directă, Platitorul își exprimă consimțământul și mandatează Instituția Platitorului ca în baza instrucțiunilor sale scrise, cuprinse în mandat, să efectueze prin debitarea Contului plata automată a sumelor solicitate de către Beneficiar, corespunzător facturilor emise periodic de către acesta pe numele Platitorului sau al persoanei în numele căreia se face plata (Tertului abonat).

7.3.2. Banca nu va opera plata niciunei facturi ce depășește limita maximă completată de Platitor în mandat.

7.3.3. În vederea executării mandatului, Platitorul se obligă să asigure în Cont, în Data plății, suma necesară efectuării plății și acoperirii comisionului care decurge din prestarea acestui serviciu.

7.3.4. De asemenea, plata se va efectua doar în condițiile în care Contul Platitorului nu este blocat ca urmare a unei măsuri de indisponibilizare luată de Banca sau dispusă de un organ având asemenea competențe/atribuții. Nu vor fi efectuate plăți parțiale.

7.3.5. În cazul în care, la data plății, disponibilul din contul Platitorului nu acoperă integral contravaloarea facturilor, inclusiv comisioanele aferente prestării serviciului, Banca își rezervă dreptul de a nu efectua plata. În cazul în care Banca decide, conform normelor sale interne, efectuarea unei plăți cerute de către Beneficiar care depășește limita disponibilului existent în Cont, se vor aplica prevederile secțiunii 3.4 din prezentul document ("overdraft neautorizat"). În cazul în care Platitorul nu dorește să beneficieze de această facilitate, trebuie să indice Bancii, în scris, în orice unitate bancară sau telefonic, prin intermediul serviciului Call Center (în ipoteza în care deține și calitatea de Utilizator de card), refuzul sau de a se efectua plăți în baza oricărui Mandat peste limita disponibilului din Cont.

7.3.6. Cererile de plată vor fi procesate de Instituția platitoare în ordinea scadențelor indicate de Beneficiar, până la utilizarea disponibilului din cont.

7.3.7. Mandatul acordat de către Platitor va fi executat de către Banca începând cu prima factură care va fi remisă de Beneficiar la plată după data la care Platitorul solicită începerea derulării serviciului.

7.4. Costuri aplicabile serviciului Debit Direct ConfortaBill

Pentru fiecare plată executată pe Contul Platitorului la cererea Beneficiarului, Banca va percepe Platitorului câte un comision a cărui valoare este stabilită în lista de taxe și comisioane aplicabile contului curent. Platitorul autorizează Banca să retina automat acest comision din contul său, odată cu plata facturii. Banca poate excepta Platitorul de la plată comisionului sau poate percepe un nivel diminuat al acestuia în cazul în care au fost agreate cu Beneficiarului reduceri de costuri pentru Platitori, pe perioada de valabilitate a convențiilor ce stipulează aceste reduceri, încheiate între Beneficiari și Banca sau dacă au fost agreate reduceri de costuri între Banca și Platitor, în baza unor alte contracte încheiate între aceștia, pe perioada de valabilitate a acestor contracte.

7.5. Modificarea Mandatului

7.5.1. Platitorul poate modifica unilateral Mandatul de debitare directa, in ceea ce priveste Contul din care fac platile, Suma fixa/Limita maxima, identificatorii pentru titularul de factura, prin completarea si depunerea formularului de modificare mandat la orice unitate a Bancii sau a Beneficiarului (doar in cazul in care beneficiarul ofera aceasta optiune), sau prin solicitarea modificarii prin serviciul Raiffeisen Direct sau prin serviciul Raiffeisen Online/Raiffeisen Smart Mobile – daca Platitorul are active oricare din aceste servicii. In cazul in care Platitorul doreste sa indice un alt cont de plata, noul cont trebuie sa fie deschis la Raiffeisen Bank.

7.5.2. Modificarile aduse mandatelor de debitare directa, comunicate direct Institutiei platitorului (daca modificarea a fost solicitata in agentiile bancii, prin serviciul Raiffeisen Direct sau Raiffeisen Online/Raiffeisen Smart Mobile), sunt opozabile acesteia in termen de o zi lucratoare. In cazul in care modificarea este solicitata la sediul Beneficiarului, Beneficiarul va remite formularul de modificare Institutiei Platitorului, pentru verificare. In cazul in care, in urma verificarii, Institutia Platitorului constata ca acesta nu respecta conditiile minime de validitate (nu are toate campurile obligatorii completate, contul IBAN al platitorului nu este corect, neconcordanta intre datele inscrise pe cerere si cele aflate in evidentele bancii, declarate anterior de platitor, specimenul de semnatura nu corespunde), aceasta nu va opera modificarea Mandatului. In cazul respingerii formularului de modificare, Institutia Platitorului va informa Beneficiarul cu privire la acest lucru. Institutia platitorului se angajeaza sa valideze formularul de modificare depus de Platitor la sediul Beneficiarului sau sa refuze implementarea acestuia in termen maxim de 5 zile lucratoare de la data primirii lui de la Beneficiar/Institutia Beneficiarului, pana atunci Institutia Platitorului utilizand exclusiv instructiunile initiale.

Institutia Platitorului nu va fi tinuta raspunzatoare pentru niciun fel de prejudicii suferite de Platitor/Tert abonat si/ sau Beneficiar, datorita neanuntarii modificarii instructiunilor de plata initiale date de Platitor Bancii.

7.5.3. Mandatul/Mandatele acordat/e raman/e valabil/e in cazul in care din motive de ordin tehnic Beneficiarul realizeaza o modificare a codului de abonat atribuit initial, notificand aceasta modificare Bancii si Platitorului/tertului abonat.

7.6. Refuzul de plata si dreptul de rambursare

7.6.1. Platitorul poate solicita Institutiei Platitorului sa refuze urmatoarea instructiune de debitare directa primita de la Beneficiar, prin completarea unui formular de refuz, in orice agentie a bancii, prin serviciul Raiffeisen Direct sau Raiffeisen Online/Raiffeisen Smart Mobile. Cererea trebuie depusa cel tarziu cu o zi lucratoare inainte de data scadenta a instructiunii de debitare.

7.6.2. Platitorul are dreptul sa solicite, in maximum 8 saptamani de la data debitarii contului sau de catre Banca in temeiul Mandatelor, prin depunerea unei cereri scrise la orice unitate a Bancii, restituirea sumei platite la ordinul Beneficiarului, inclusiv a comisionului perceput aferent operatiunii, daca valoarea operatiunii de plata depaseste suma la care s-ar fi asteptat in mod rezonabil luand in calcul profilul cheltuielilor sale anterioare si circumstantele relevante pentru cazul respectiv (Limita maxima indicata in mandat).

7.6.3. Platitorul are dreptul sa solicite, in maximum 13 luni de la data debitarii Contului sau de catre Banca, prin depunerea unei cereri scrise la orice unitate a Bancii, restituirea sumei platita, inclusiv a comisionului aferent, in cazul in care nu a existat un mandat dat in acest sens.

7.7. Durata si incetarea Mandatului de debitare directa

7.7.1. Mandatul de debit direct se incheie pe perioada nedeterminata sau determinata. Mandatul inceteaza in una din urmatoarele situatii, Platitorul fiind obligat la plata comisionanelor aferente operatiunilor efectuate pana la data incetarii:

- a) prin acordul partilor, exprimat in scris;
- b) prin denuntare unilaterală de catre una din parti;
- c) in cazul decesului Platitorului;
- d) prin reziliere, in cazul in care una din parti nu-si executa obligatiile contractuale sau le executa in mod necorespunzator. Rezilierea opereaza de plin drept, fara somatie, punere in intarziere si fara interventia instantelor judecatoresti. Partea care dispune masura rezilierii va notifica cealalta parte despre masura dispusa in

aceeasi zi in care masura a fost luata;

e) in caz de forta majora conform articolului 7.10;

f) prin retragerea produsului de catre Banca, cu un preaviz de minimum doua luni de zile;

g) la expirarea perioadei de valabilitate indicata in Mandat;

h) in cazul in care timp de 36 luni consecutive nu a fost efectuata nicio plata prin intermediul serviciului Debit Direct ConfortaBill ca urmare a faptului ca Beneficiarul nu a transmis Bancii in aceasta perioada nicio instructiune de plata sau ca la Data platii, disponibilul existent in contul platitor nu a permis executarea de catre Banca a instructiunii de plata transmisa de Beneficiar;

i) in orice alte cazuri prevazute de lege;

j) in cazul incetarii din orice motiv a contractului aferent Mandatului incheiat intre Platitor/persoana in numele careia se dispune plata (tert abonat) si Beneficiar;

k) in situatia in care Platitorul solicita inchiderea Contului aferent Mandatului sau daca acesta este inchis sau blocat din alte motive, fara ca Platitorul sa indice Bancii un alt cont din care se vor face plati catre Beneficiar.

7.7.2. Platitorul este obligat sa anunte in scris Banca, la orice unitate a acesteia sau prin serviciul Raiffeisen Direct – daca este client si al acestui serviciu, in legatura cu incetarea raportului juridic dintre el sau persoana in numele careia se face plata (tert abonat) si Beneficiar. Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru niciun fel de prejudicii suferite de Platitor si/sau Beneficiar, datorate neanuntarii acestui fapt.

7.8. Denuntarea unilaterală a Mandatului

7.8.1. Platitorul va putea solicita Bancii incetarea prestarii serviciului de plata, pentru oricare din Mandatele date Bancii (pentru el sau Tertul abonat, dupa caz) printr-o cerere scrisa, depusa si inregistrata la orice unitate a Bancii sau a Beneficiarului, prin serviciul Raiffeisen Direct – daca este client si al acestui serviciu sau prin serviciul Raiffeisen Online/Raiffesen Smart Mobile. Cererile de denuntare depuse la sediul Beneficiarului devine opozabila Institutiei Platitorului in termen de 5 zile lucratoare de la data primirii formularului de denuntare de la Beneficiar/Institutia Beneficiarului, pana la expirarea acestui termen Banca va considera Mandatele ca fiind active si le va executa, in cazul unei astfel de solicitari de la Beneficiar.

7.8.2. Platitorul are obligatia de plata a tarifelor si comisionanelor aferente operatiunilor efectuate pana la data denuntarii.

7.8.3. Banca poate denunta unilateral mandatul de debitare directa cu un preaviz de minimum doua luni de zile.

7.9. Dispozitii referitoare la relatia dintre Beneficiar si Platitor

7.9.1. Platitorul autorizeaza Banca sa notifice Beneficiarul/Institutia Beneficiarului despre Mandatul pe care i l-a acordat, precum si despre orice cerere de modificare sau reziliere a Mandatului si sa comunice Beneficiarului orice informatii necesare in legatura cu executarea Mandatului si sa transmita catre acestia, direct/via Transfond (dupa caz), informatii cu caracter personal care pot fi continute in Mandat. Platitorul declara ca este autorizat de catre tertul abonat sa transmita datele cu caracter personal ale acestuia in scopul prelucrării.

7.9.2. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudiciile cauzate de catre Beneficiar Platitorului sau persoanei in numele careia se face plata (Tertului abonat). Orice neintelegeri referitoare la suma inscrisa de beneficiarul platii (Beneficiarul) in instructiunile de plata comunicate Bancii si executate de Banca in temeiul Mandatelor, cuantumul facturilor, la necomunicarea sau comunicarea defectuoasa de catre Beneficiar catre Banca a cuantumului si/sau scadentei facturilor, la concordanta intre sumele prevazute in facturi si sumele solicitate la plata de catre Beneficiar, la sumele debitate sau la sumele refuzate la plata din lipsa de disponibil sau la cererea expresa a Platitorului, urmeaza sa fie rezolvate conform prevederilor contractului incheiat intre Platitor/Tert abonat cu Beneficiarul.

7.10. Forta majora

Forta majora exonereaza de raspundere partea care o invoca, in conditiile legii, dupa instiintarea celeilalte parti. Partea care invoca forta majora va instiinta cealalta parte in termen maximum de 5 zile de la aparitie si va transmite documentele doveditoare, certificate de Camera de Comert si Industrie a Romaniei conform legii, in termen de 15 zile. In aceleasi conditii se va comunica si incetarea cazului de forta majora.

7.11. Dispozitii finale

7.11.1. In cazul in care mandatul de debitare directa este emis prin intermediul serviciului Raiffeisen Online acestuia i se vor aplica cu prioritate prevederile din contractul Raiffeisen Online.

7.11.2. Modificarile termenilor si conditiilor serviciului Debit Direct ConfortaBill se efectueaza pe baza acordului partilor expres sau tacit. Banca are obligatia de a notifica Platitorul cu privire la modificarea clauzelor contractuale cu cel putin doua luni inainte de data propusa pentru aplicarea acesteia. Platitorul are obligatia de a comunica in scris optiunea de acceptare sau neacceptare a noilor conditii in termenul de doua luni mentionat anterior. In cazul in care pana la data propusa pentru aplicare Platitorul nu notifica bancii, in scris, la oricare dintre unitatile teritoriale ale Bancii, neacceptarea modificarilor, Partile convin ca tacerea Platitorului valoreaza acceptare tacita a modificarile respective. In cazul in care Platitorul notifica banca ca nu accepta modificarile propuse de Banca, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, Platitorul are dreptul de a denunta unilateral contractul, imediat si gratuit, in conditiile prevazute la **art. 7.8**.

7.11.3. Orice solicitare a Platitorului catre Banca, in legatura cu activarea, executarea, modificarea sau incetarea Mandatului de debitare directa, depusa in scris, trebuie sa respecte formularele standard puse la dispozitie de catre Banca si/sau Beneficiar, in caz contrar, aceasta nu va fi opozabila Bancii.

7.11.4. Orice diferend aparut intre Banca si Platitor in legatura cu incheierea si executarea prezentului Contract va fi solutionat pe cale amiabila sau, in cazul in care acest lucru nu este posibil, de catre instantele judecatoresti competente, conform legislatiei romane in vigoare. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor diferende (inclusiv a diferendelor privind dreptul la rambursare prevazut la **art. 7.6**. Platitorul poate sesiza in conditiile legii Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului si/sau Banca Nationala a Romaniei, in vederea aplicarii procedurilor extrajudiciare de solutionare a disputelor.

22. Au fost renumerotate capitolele 7 si 8, acestea devenind capitolul 8 "Dispozitii finale" si cap. 9 "Declaratiile Clientului si semnaturile Partilor"; orice referire la aceste capitole si la sectiunile componente din cuprinsul CGB au fost modificate prin mentionarea noii numerotari.

23. Art. 7.2.5. (renumerotat 8.2.5.) a fost completat cu referire la exceptia de comunicare a extrasului lunar de cont curent la o adresa diferita de adresa postala unica utilizata pentru expedierea oricarei corespondente (Adresa de domiciliu a Clientului sau Adresa de corespondenta indicata de Client), in cazul in care exista o solicitare a Clientului in acest sens.

24. A fost modificat Cuprinsul CGB - PF prin introducerea noului capitol 7 "Termeni si conditii pentru serviciul Debit Direct ConfortaBill" si renumerotarea capitolelor subsecvente.

FORMULAR PENTRU INFORMATIILE OFERITE DEPONENTILOR

Informatii de baza referitoare la protectia depozitului	
Depozitele constituite la Raiffeisen Bank sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ¹
Plafon de acoperire:	Echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro per deponent per institutie de credit ² Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferente carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este 0 Lei. Aceasta valoare poate fi modificata de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in sistemul bancar.
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi institutie de credit:	Toate depozitele plasate la aceeasi institutie de credit sunt "agregate" si cuantumul total este supus plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro ²
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor convenite in caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la institutia de credit:	7 zile lucratoare ³
Moneda de plata a compensatiei:	Lei
Date de contact:	Adresa: Str. Negru Voda nr. 3, corp A3, etaj 2, Bucuresti, cod: 030774 Tel 021.326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro
Informatii suplimentare:	www.fgdb.ro

Informatii suplimentare

¹**Schema responsabila de protectia depozitului dumneavoastra:** Depozitul dumneavoastra este acoperit de o schema statutară de garantare a depozitelor.

²**Plafonul general de acoperire:** In cazul in care un depozit este indisponibil deoarece o institutie de credit nu este in masura sa isi indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile, plata compensatiilor catre deponenti se face de catre schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensatie are un plafon maxim stabilit la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro per institutie de credit. Acest lucru inseamna ca toate depozitele de la aceeasi institutie de credit sunt agregate pentru determinarea incadrării in plafonul de acoperire. De exemplu, daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 Euro si un cont curent in care are 20.000 Euro, acesta va primi doar echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro;
In anumite cazuri (depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situatia de invaliditate sau deces a deponentului, depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept), depozitele constituite de persoane fizice sunt acoperite peste echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro. Informatii suplimentare sunt disponibile la adresa: www.fgdb.ro.

Depozitele intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrative, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt agregate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 Euro.

³Plata compensatiilor: Schema de garantare a depozitelor responsabila este Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar cu sediul in Bucuresti, strada Negru Voda nr. 3, corp A3, etaj 2, cod: 030774, tel. relatii cu publicul: 021 326 6020, e-mail: comunicare@fgdb.ro, www.fgdb.ro. Aceasta va pune la dispozitie compensatiile convenite (pana la echivalentul in Lei al sumei de 100.000 Euro) in termen de 7 zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Daca nu v-a fost pusa la dispozitie compensatia in acest termen, va recomandam sa contactati schema de garantare a depozitelor, intrucat termenul in care puteti pretinde plata compensatiei poate fi limitat. Informatii suplimentare sunt disponibile la www.fgdb.ro.

Alte informatii importante: Nivelul compensatiei se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de deponentul garantat la respectiva institutie de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creantelor exigibile la aceeasi data ale institutiei de credit asupra respectivului deponent.

In scopul garantarii depozitelor peste plafonul de 100.000 Euro in conditiile prevazute de Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a depozitelor bancare, deponentii persoane fizice au obligatia de a informa Banca completand formularul pus la dispozitie in orice unitate a Bancii si prezentand, daca este cazul, documentele justificative solicitate de aceasta, ori de cate ori urmeaza sa incaseze in cont sume provenind din: tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa, evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului, din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a depozitelor bancare.
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investitii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr.575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.