

## CONDITII GENERALE DE DERULARE A OPERATIUNILOR BANCARE PENTRU PERSOANE JURIDICE SI ENTITATI FARA PERSONALITATE JURIDICA

Cuprinde capitolele: 1.Introducere; 2.Principii generale; 3.Conditii generale aplicabile conturilor; 4.Dispozitii privind operatiunile de plata; 5.Dispozitii privind utilizarea Cardului Comercial si Serviciul 3DSecure; 6.Dispozitii privind instrumentele de plata de debit; 7.Acordarea de credite; 8.Termenii si conditii pentru Serviciul Debitare Directa; 9.Dispozitii finale; 10.Declaratiile Clientului

### 1. INTRODUCERE

#### 1.1. Prevederi Introductive

**1.1.1.** Prezentele Conditii Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare (denumite în continuare “CGB”) stabilesc cadrul juridic general în care se va desfășura relația de afaceri dintre Raiffeisen Bank SA (denumita în continuare “Banca”) și fiecare dintre Clienții săi, persoane juridice sau entități fara personalitate juridica.

**1.1.2.** Raporturile juridice dintre Banca și Client vor fi guvernate de prezentele CGB, care împreună cu dispozițiile prevăzute în fiecare dintre Contractele specifice aferente fiecărui tip de produs sau serviciu bancar încheiate între Banca și Client, vor reprezenta legea părților. Prezentele CGB completează Contractele specifice produselor/serviciilor bancare.

**1.1.3.** În măsura în care rămân aspecte nereglementate în mod expres, raporturilor juridice dintre Banca și Client li se vor aplica actele normative în vigoare, reglementările Bancii Naționale a României, normele Bancii, precum și uzanțele și practicile bancare interne și internaționale.

**1.1.4. Banca intra în raporturi contractuale doar cu persoanele care accepta prezentele CGB.** Prin semnarea unui Contract specific, indiferent de tipul acestuia și de serviciul sau produsul bancar oferit de către Banca, Clientul accepta că, în respectivele raporturi contractuale cu Banca, va respecta CGB în vigoare în fiecare moment.

**1.1.5.** Clientul este obligat să notifice Bancii în scris și fara întârziere, orice modificare apărută în legătură cu datele sale de identificare și/sau ale Reprezentanților săi legali și/sau ale persoanelor care pot opera în Conturile Clientului menționate în secțiunea 3.2, precum și orice informație ce poate fi relevantă în relația de afaceri sa cu Banca, orice astfel de modificare/informație fiind opozabilă Bancii doar de la data primirii notificării de către Banca.

#### 1.2. Conflicte

**1.2.1.** În caz de conflict între prevederile exprese din orice Contract specific încheiat între Client și Banca și cele cuprinse în prezentele CGB, vor prevala reglementările din Contractul specific.

**1.2.2.** În situația în care Clientul accepta atât versiunea în limba română cât și versiunea în limba engleză a CGB, în cazul oricărui conflict sau neconcordanță între acestea, versiunea în limba română va prevala.

#### 1.3. Interpretare

**1.3.1.** Orice referire făcută la Banca în cuprinsul CGB va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, reprezentanță, agenție, sucursala, etc).

**1.3.2.** Orice referire făcută în cuprinsul CGB la Clientul - persoana juridică/entitate fara personalitate juridică - va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (cum ar fi punct de lucru, agenție, sucursala, reprezentanță) care are deschis un cont la Banca sau beneficiază de un serviciu/ produs al Bancii.

**1.3.3.** Orice referire făcută la Client în cuprinsul CGB include și categoria de Debitor și/sau Garant, precum și orice alte categorii de parteneri contractuali ai Bancii, care pot avea denumiri specifice, dacă este cazul conform Contractelor specifice.

**1.3.4.** Orice referire făcută la Clientul – persoana juridică/entitate fara personalitate juridică în cuprinsul CGB va fi considerată a fi făcută și la oricare din succesorii și/sau cesionarii acestuia, cu excepția oricărui terte

persoane care, fara acordul expres al Bancii, a fost substituita Clientului sau a dobândit de la Client, prin orice modalitate permisa de lege, in tot sau in parte, drepturi sau obligatii rezultând din Contractele specifice (inclusiv din Contractele de facilitate/Documentele de finantare).

**1.3.5.** Referirea facuta la Imprumutat in Contractele specifice de credit se va considera facuta la Client, asa cum este acesta definit in prezentele CGB.

**1.3.6.** Oriunde in cuprinsul CGB si al fiecarui Contract specific pluralul va include singularul si invers, daca din context nu rezulta altfel.

**1.3.7.** Referirea la “efecte negative semnificative” sau “afectare semnificativa” va fi interpretata ca reflectând Opinia calificata a Bancii.

**1.3.8.** Referirea facuta la CGB, la orice Contract specific sau la orice prevedere legala va include orice modificare, reiterare sau repunere in aplicarea acestora, precum si CGB, Contractul specific sau actul normativ care il va inlocui .

**1.3.9.** Titlurile din CGB si din orice Contract specific au fost introduse numai pentru facilitarea referintelor si nu afecteaza interpretarea prevederilor respectivelor documente contractuale.

#### 1.4. Clauze independente

In cazul in care orice prevedere din CGB si din oricare dintre Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, este sau devine la un moment dat nula, invalida sau neexecutabila conform legii aplicabile, legalitatea, validitatea si aplicabilitatea unei asemenea prevederi in limita admisa de lege, precum si a celorlalte prevederi ale CGB, nu vor fi afectate sau prejudiciate de aceasta. Partile vor depune eforturile necesare pentru a realiza acele acte si/sau modificari care ar conduce la acelasi rezultat legal si/sau economic care s-a avut in vedere la data incheierii CGB sau a Contractului specific.

#### 1.5. Definitii.

Termenii si expresiile scrise cu majuscule in prezentele CGB si/sau in Contractele specifice au urmatoarele semnificatii:

- **Autentificare stricta a Clientului** - autentificare care se bazează pe utilizarea a **două sau mai multe elemente** incluse în categoria **cunoștințelor de încredere** (ceva ce doar Utilizatorul instrumentului de plata desemnat de Client cunoaște, spre exemplu PIN, parola), **posesiei** (ceva ce doar respectivul Utilizator posedă, spre exemplu cardul) și **inerenței** (ceva ce reprezintă Utilizatorul, spre exemplu amprenta digitala, recunoastere faciala) **care sunt independente** (compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente) și concepute astfel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare.

- **“Autoritati cu atributii de emitere si administrare Sanctiuni Internationale”** = va insemna oricare dintre:

- Organizatia Natiunilor Unite (ONU);
- Uniunea Europeana (UE);
- Guvernul Statelor Unite ale Americii;
- Congresul Statelor Unite ale Americii;
- Secretariatul de Stat pentru Afaceri Economice din Elvetia
- Orice Stat Membru al Uniunii Europene, incluzand, in orice situatie, fara nicio limitare, Republica Austria;
- Regatul Unit al Marii Britanii si Irlandei de Nord
- institutiile si agentiile guvernamentale respectiv ale oricarui dintre cele de mai sus, inclusive dar fara a se limita la Oficiul pentru Controlul Activelor Externe (Office of Foreign Assets Control - OFAC), Secretarul Trezoreriei Statelor Unite ale Americii, Departamentul de Stat al Statelor Unite ale Americii, Trezoreria Majestatii Sale, Departamentul pentru Strategia de Afaceri, Energie si Industriala sau orice (alta) institutie guvernamentala sau autoritate de reglementare sau agentie relevanta care administreaza sanctiuni economice sau financiare (fiecare autoritate dupa cum este modificata, completata sau inlocuita periodic).

- **Banca** - Raiffeisen Bank S.A, in calitate de institutie de credit, Prestator de servicii de plata si/sau furnizor al oricarui alt serviciu sau produs bancar, in conformitate cu obiectul de activitate autorizat in conditiile legii.

- **Card comercial (Card) - instrument de plata** emis de Banca la cererea Clientului (**Posesorul de card**) in scopul efectuării Operațiunilor de plata considerate cheltuielil profesionale, prin care Clientul are acces prin

intermediul Utilizatorilor de card la **disponibilitățile banesti proprii** din Contul curent si/sau la o linie de credit atasata Contului curent sau inregistrata in Contul de credit card, aprobata de Banca in limita unui plafon prestabilit si in conditiile normelor proprii de creditare in vigoare. Cardul se emite sub **Marca de plata** aleasa de Client dintre acelea aflate in oferta Bancii la data solicitarii. Marca de plata indica **Schema de plata cu cardul** in care se executa Tranzactiile prin card.

- **Card de debit** - Cardul comercial care da acces la Contul curent al Clientului Posesor de card.
- **Card de credit** - Cardul comercial care da acces la o linie de credit inregistrata in Contul de credit card, acordata Clientului Posesor de card de catre Banca in conditiile Contractului specific.
- **Client** - persoana juridica sau entitatea fara personalitate juridica, rezidenta sau nerezidenta in Romania, care deschide o relatie de afaceri cu Banca, ce include, fara a se limita la, deschiderea si operarea Conturilor si/sau prestarea/ furnizarea de catre Banca a serviciilor/ produselor bancare aflate in oferta sa; entitati fara personalitate juridica sunt unitatile teritoriale/ sediile secundare fara personalitate juridica ale persoanelor juridice, persoanele fizice autorizate sa desfasoare activitati economice (persoanele fizice autorizate, intreprinderile individuale, intreprinderile familiale, etc), formele de exercitare a profesiei in cadrul ordinelor profesionale, alte forme de asociere sau alte entitati reglementate de lege.
- **Client platitor** - Clientul care da un Ordin de plata.
- **Client beneficiar** - Clientul care beneficiaza de fondurile ce fac obiectul unei Operațiuni de plata.
- **Codebitor** = persoana care **se obliga in mod solidar si indivizibil** alaturi de Client la plata integrala a oricarei Sume Datorate de Client Bancii in baza unui **Document de Finantare**.
- **Cod IBAN** = numar de cont standardizat la nivel international format din litere si cifre, furnizat de institutia de plata titularului Contul si care trebuie indicat in Ordinul de plata pentru identificarea platitorului, respectiv a beneficiarului platii.
- **Cod de identificare interna/"cheie CIF"/cod client** - cod unic alocat de catre Banca persoanelor inregistrate in baza sa de date necesar pentru identificarea unica a persoanelor aflate in relatie cu Banca;
- **Contract specific** = contractul care reglementeaza furnizarea oricarui produs /prestarea oricarui serviciu, oferit Clientului de catre Banca, in limita obiectului de activitate autorizat, precum si orice alte raporturi juridice accesorii sau in legatura cu produsul/serviciul oferit. **Alcatuiesc Contractul specific** documentele cu continut standard si/sau negociat, care reflecta intelegerea dintre Banca si Client, precum, dar fara a se limita la, cereri aprobate de Banca, oferte acceptate de Client, **Contracte de facilitate, Angajamente, Documente de Finantare, Documente de Garantie**, conventii, **comunicari /Notificari, Formulare si/sau orice alte documente in legatura cu Contractul specific, acceptate de Banca**. Contractul specific si/sau documentele in legatura cu acesta, pot fi si/sau in format electronic ori intr-un alt format, cu respectarea conditiilor legii, doar atunci cand Banca ofera/ accepta aceasta posibilitate.
- **Consimtamantul Clientului** pentru incheierea unui Contract specific **se va putea exprima**, dupa caz:
  - prin semnatura olografa/Semnatura electronica calificata, in conditiile legii;
  - telefonic in cadrul apelurilor inregistrate, efectuate prin Serviciul Call Center sau in alta modalitate agreata ce implica o convorbire telefonica, in masura in care Banca ofera Clientului aceste modalitati;
  - in cadrul aplicatiilor de internet-banking /mobile-banking (aferente Serviciului Raiffeisen Online/ Smart Mobile sau unor alte servicii cu functionalitati similare) in masura in care sunt puse la dispozitie de catre Banca pentru acest scop, prin utilizarea seturilor de reguli de identificare si autorizare specifice fiecarei aplicatii in parte si prevazute in Contractele specifice;
  - orice alta modalitate agreata de Banca cu Clientul in Contractul specific.
- **Cont** = cont bancar in care sunt evidentiate dupa caz, disponibilitatile banesti ale Clientului si/sau sumele puse de Banca la dispozitia acestuia.
- **Cont de plati** = Cont utilizat in principal pentru executarea Operațiunilor de plata. La ordinul Clientului titular de cont se pot efectua si operatiuni cu instrumente de plata de debit, in conditiile reglementate in CGB.
- **Cont de plati accesibil online** – Cont de plă i care poate fi accesat de către Clientul platitor, prin intermediul unei interfe e online, precum aplicatiile online de Internet banking/Mobile banking puse la dispozitie de catre Banca.

- **Cont de card** = Contul curent și Contul de credit card, denumite în lei sau valută, conform ofertei Bancii în vigoare la data solicitării, la care se atasează unul sau mai multe Carduri Comerciale (Card de debit, respectiv Card de credit) .

- **Cont de Grant** = cont destinat exclusiv pentru derularea operațiunilor aferente încasării Grantului de către Client, în calitate sa de beneficiar final al acestuia, inclusiv efectuarea plăților asociate utilizării sumelor din Grant conform destinației declarată de Client în contractul de finanțare încheiat cu autoritatea publică cu prerogative de acordare și/sau gestionare a Grantului;

- **CRS (Common Reporting Standard)** - reprezintă standardul global pentru schimbul automat de informații financiare între țări. Standardul global pentru schimbul de informații financiare și acordul multilateral pentru schimbul automat de informații au fost inițiate de OECD (Organizația Economică de Cooperare și Dezvoltare) și Comisia Europeană. România asigură cadrul legal prin transpunerea prevederilor europene în cadrul Codului de Procedură Fiscală, care a intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2016.

- **Cursul de schimb valutar al Bancii** (cross-currency/ curs valutar în Cont) = cursul de schimb utilizat de Banca pentru schimburile valutare și Operațiunile de plată în care moneda Contului diferă de moneda operațiunii, iar efectuarea acesteia necesită conversie monetară, calculat după cum urmează:

(i) în cazul operațiunilor de tip valută/lei se va utiliza cursul de cumpărare al Bancii pentru moneda în care se exprimă suma transferată către contul Clientului beneficiar, respectiv cursul de vânzare al Bancii pentru moneda în care se exprimă suma plătită de către Clientul platitor;

(ii) în cazul operațiunilor de tip valută/valută se va utiliza cursul obținut din cursul de cumpărare valută/lei al Bancii pentru moneda în care se exprimă suma transferată de către Clientul platitor și cursul de vânzare valută/lei al bancii aferent valutei în care este exprimată suma creditată în contul Clientului beneficiar, respectiv cursul obținut din cursul de vânzare valută/lei al bancii pentru moneda în care este exprimată suma transferată către Clientul beneficiar și cursul de cumpărare valută/lei al bancii aferent monedei debitate din contul Clientului platitor.

Valutele pentru care Banca oferă servicii de conversie monetară sau de executare Operațiuni de plată cu moneda diferită de lei sunt publicate pe site-ul Bancii [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

- **Cursul valutar pentru Tranzacții cu Cardul** = curs intern al Bancii de schimb valutar, de vânzare/respectiv de cumpărare valută de referință, utilizat în cadrul procesului de executare a Tranzacțiilor prin Card, afișat în unitățile teritoriale sau pe site-ul Bancii, [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

- **Data efectivă** = data de referință folosită de către Banca pentru a calcula dobânda generată de executarea unei Operațiuni de plată;

- **Delegat** = persoana împuternicită de Client să efectueze la nivelul Conturilor sale operațiunile prevăzute expres în formularul furnizat de Banca pentru scopul numirii. **Revocarea împuternicirii Delegatilor** se face în condițiile Contractului specific. Numirea și revocarea Delegatilor devin opozabile Bancii începând cu Ziua lucrătoare indicată de Client (altă decât data formulării cererii) sau cu Ziua lucrătoare imediat următoare depunerii numirii/ revocării, după caz

- **Documente de Finanțare** = **Contractele de facilitate/de credit, Angajamentele** și/sau alte documente care consemnează orice alt tip de finanțare, **orice alt contract, cerere sau un alt document accesoriu sau în legătura cu acestea și Documentele de Garanție;**

- **Documente de Garanție** = toate contractele de garanție și oricare alte documente accesorii acestora, încheiate sau emise pentru a institui în favoarea Bancii orice sarcină în scopul garantării plății de către Client a tuturor Sumelor Datorate Bancii în temeiul unei facilități de credit/finanțări bancare/unui Angajament.

- **Embargo** = Act de autoritate prin care un stat ia măsuri de interdicție împotriva importului marfurilor provenind dintr-o anumită țară, fie împotriva exportului de marfuri către alta țară, ca o sancțiune pentru nerespectarea unor reguli de drept internațional sau ca mijloc de presiune politică.

- **Eveniment de Discontinuitate a Pieței** = va însemna oricare dintre următoarele situații:

(i) - în piața de dobândă relevantă nu există cotații ale valutei vizate la ora la care acestea sunt date în mod obișnuit, sau (ii) - costurile Bancii pentru finanțarea sa pe piața monetară relevantă în moneda vizată depășesc cu mai mult de 25% nivelul Ratei de Referință pentru o perioadă de peste 30 de zile calendaristice consecutive.



- **Eveniment in legatura cu Rata de Referinta** = va insemna orice eveniment care apare in legatura cu Rata de Referinta, dupa cum urmeaza:

(a) Metodologia, formula, metoda de calcul sau evaluarea avute in vedere pentru stabilirea Ratei de Referinta s-a modificat in mod semnificativ in Opinia calificata a Bancii;

(b) Administratorul Ratei de Referinta ("Administratorul") sau autoritatea competenta responsabila de supravegherea sa face o declaratie publica sau comunica in alt mod ca: (i) Administratorul este insolubil si va sesiza o instanta judecatoreasca sau o autoritate competenta pentru a pronunța o decizie de intrare in insolventa sau procedura similara sau o decizie de incepere a procedurii insolventei sau a unei proceduri similare este luata de catre instanta judecatoreasca sau de catre alta autoritate competenta ori este iminenta pronunțarea unei astfel de decizii de intrare in insolventa sau procedura similara, instanta sau alta autoritate competenta fiind sesizata cu o cerere in acest sens, sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, sa nu fie desemnat un succesor al Administratorului care sa continue sa furnizeze Rata de Referinta; (ii) Administratorul a incetat sau va inceta, permanent sau pentru o perioada nedeterminata de timp, sa furnizeze Rata de Referinta sub conditia ca, in fiecare caz, la momentul respectiv, sa nu fie desemnat un succesor al Administratorului care sa continue sa furnizeze Rata de Referinta; (iii) publicarea Ratei de Referinta a fost sau va fi intrerupta, permanent sau pe o perioada nedeterminata de timp; (iv) Rata de Referinta nu mai poate fi utilizata; sau

(c) Administratorul Ratei de Referinta hotareste ca Rata de Referinta ar trebui sa fie calculata in conformitate cu un numar mai redus de cotații furnizate de contribuitori sau cu alte politici sau metodologii (aranjamente de urgenta sau de rezerva) si circumstanțele si evenimentele care au determinat o astfel de situatie nu sunt temporare in Opinia calificata a Bancii ori Rata de Referinta este calculata in conformitate cu o astfel de politica, intelegere sau metodologie pentru o perioada nu mai mica de 30 zile, sau

(d) in Opinia calificata a Bancii, Rata de Referinta nu mai reprezinta un indice relevant si adecvat pentru scopul calculului Ratei Dobanzii in baza unui Contract de Facilitate.

- **FATCA** - The Foreign Account Tax Compliance Act este un pachet legislativ emis in Statele Unite ale Americii, care se consulta pe <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>, promulgat la data de 18 Martie 2010 si care a intrat in vigoare la 1 Iulie 2014, prin care se impune in sarcina contribuabililor Statelor Unite ale Americii (SUA), inclusiv celor care locuiesc sau isi desfasoara activitatea in afara SUA, obligatia de a raporta detinerile directe sau indirecte de active financiare din afara Statelor Unite. Aceeasi cerinta de raportare este prevazuta si pentru institutiile de credit, care detin active in numele contribuabililor SUA.

- **Garant** = persoana fizica sau juridica care constituie in favoarea Bancii o garantie personala si/sau reala, in scopul garantarii executarii obligatiilor de plata asumate de Client fata de Banca.

- **Grant** = ajutor financiar nerambursabil acordat in baza unei masuri de sprijin guvernamental stabilita prin act normativ, din fonduri nationale si/sau europene;

- **Grup de clienti aflati in legatura** = doua sau mai multe persoane, fizice si/sau juridice aflate in legatura conform prevederilor din legislatia Uniunii Europene/nationala, relevante din perspectiva cerintelor de prudențialitate aplicabile institutiilor de credit;

- **Instrument de plata** = orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite între Client si Banca folosit de Client in condițiile contractuale agreeate cu Banca, pentru a initia un Ordin de plata (Cardul, Serviciile de Internet banking, Home Banking, Mobile banking, Ordin de plată pe suport hârtie etc.). Nu sunt incluse in aceasta categorie instrumentele de plata de debit (cecul, cambia si biletul la ordin).

- **"Lista de Sanctiuni"** = Lista "Cetatenilor desemnati ca speciali si a persoanelor restrictionate" („Specially Designated Nationals and Blocked Persons List” mentinuta de Oficiul pentru Controlul Activelor Externe (Office of Foreign Assets Control), agentie guvernamentala din Statele Unite ale Americii) si Lista Consolidata a Persoanelor cu Sanctiuni Financiare mentinuta de Trezoreria Majestatii Sale („Consolidated List of Financial Sanctions Targets maintained by Her Majesty's Treasury”) si orice lista echivalenta a Consiliului de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite sau a Uniunii Europene si orice lista de persoane sanctionate de Departamentul de Stat al Statelor Unite ale Americii, dupa cum este publicata in Registrul federal sau orice lista sau document

similar administrat de orice Autoritate cu atribuții de emitere și administrare Sanctiuni Internationale, fiecare după cum este modificată, completată sau înlocuită periodic;

- **Mandat de plata** = mandat irevocabil acordat de Client Bancii prin care Clientul autorizează Banca să debiteze orice Cont al sau deschis la Banca (curent, de economii, de depozit chiar neajuns la scadență, etc), cu orice Sume Datorate de acesta la scadență, utilizând Cursul de schimb valutar al Bancii dacă este necesară o conversie monetară, fără o altă autorizare și fără îndeplinirea altei formalități prealabile de către Client. Mandatul de plata acordat prin CGB va fi valabil începând de la scadența Sumei Datorate și până la plata integrală a acesteia, prevederile Art. 2015 din Codul Civil nefiind aplicabile acestuia;

- **Momentul primirii Ordinului de plata** = ziua în care se consideră că Ordinul de plata a intrat în posesia Bancii, în funcție de **Ora Limita** pentru momentul primirii. Ca regulă, pentru Ordinele de plata primite în Zi lucrătoare până în Ora Limita, Momentul primirii este ziua recepționării de către Banca, iar pentru Ordinele de plata recepționate după Ora limită sau într-o Zi care nu este lucrătoare, Momentul primirii este Ziua lucrătoare următoare;

Prin excepție, dacă în Contractul specific se convine că executarea Ordinului de plata să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul platitor a pus fonduri la dispoziția Bancii, Momentul primirii este considerat ziua convenită, dacă este Zi lucrătoare.

Un Ordin de plata a cărui executare a fost refuzată de către Banca se consideră că nu a fost primit.

- **Operațiune de plata** = acțiune inițiată într-un Cont de plăți de platitor sau de o altă persoană în numele și pe seama platitorului ori de beneficiarul plății, cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente există între platitor și beneficiarul plății;

- **Opinia calificată a Bancii** - reprezintă opinia profesională bazată pe experiența relevantă în domeniu pe care o are Banca sau instituții specializate cu experiența similară;

- **Opțiune de comisionare BEN** = modalitate de comisionare a executării Operațiunilor de plata, conform căreia beneficiarul plății suportă toate comisioanele aferente executării Operațiunii de plata,

- **Opțiune de comisionare OUR** = modalitate de comisionare a executării Operațiunilor de plata, conform căreia platitorul suportă toate comisioanele aferente executării Operațiunii de plata.

- **Opțiune de comisionare SHA** = modalitate de comisionare a executării Operațiunii de plata, conform căreia platitorul suportă comisioanele aferente operațiunii de plata, percepute acestuia de prestatorul de servicii de plata al platitorului, iar beneficiarul plății suportă comisioanele aferente operațiunii de plata, percepute acestuia de prestatorul de servicii de plata al beneficiarului. Eventualele comisioane ale bancilor corespondente/intermediare sunt datorate/ percepute conform practicilor europene/internationale și ale standardului SWIFT;

- **Ora Limita pentru primirea Ordinului de plata (Ora limită)** = ora stabilită de Banca pentru a intra în posesia Ordinului de plata, în funcție de care se stabilește **Momentul primirii acestuia**. Ora limită poate fi diferită în funcție de tipul Operațiunii de plata/ Instrumentul de plata și este comunicată Clientului după caz, prin afișare în locuri special amenajate în unitățile bancii și/sau în pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) și/sau în cuprinsul Contractului specific și/sau al aplicațiilor informatice aferente anumitor servicii prestate de Banca.

- **Ordin de plata** = instrucțiune dată Bancii, în calitate de prestator de servicii de plata, de către Clientul platitor sau Clientul beneficiar prin care se solicită executarea unei Operațiuni de plata; Ordinul de plata este intrabancar dacă operațiunea de plata se derulează între Conturi de plăți deschise la Banca, respectiv interbancar când se derulează între un Cont de plăți deschis la Banca și un cont deschis la un alt prestator de servicii de plata.

- **Parola de securitate în relația cu Banca** □ = procedura de identificare, utilizată □ în cadrul interacțiunii Reprezentantului legal/Utilizatorului de Card al Clientului / Utilizatorului digital □ cu serviciul telefonic Call Center al Bancii, □ —care face dovada deplină a identității Reprezentantului legal/Utilizatorului de card/Utilizatorului digital, cât și a voinței acestuia în legătură cu conținutul acestor convorbiri. Procedura de □ identificare constă în solicitarea □ unor elemente de securitate și a unor □ informații cunoscute doar de Banca și de Reprezentantul legal/Utilizatorul de card/\_Utilizatorului digital (inclusiv elemente de securitate și informații care rezultă din calitatea de Client al bancii a acestor persoane), —convorbirile telefonice urmând a fi înregistrate în scopul constituirii de probe în acest sens. Obținerea de răspunsuri corecte la întrebările operatorului virtual/operatorul Bancii echivalează cu validarea identității □ apelantului □/ persoanei apelate de

Banca. În cazul în care numărul de telefon de la care a fost inițiat apelul în Call Center nu corespunde cu numărul de telefon înregistrat în baza de date a Bancii ca aparținând Reprezentantului legal/Utilizatorului de Card al Clientului / Utilizatorului digital, Banca își rezerva dreptul de a nu da curs solicitării apelantului decât după actualizarea numărului de telefon prin parcurgerea procedurilor specifice de actualizare date de contact ale acestor persoane.

- **Parola Statică** = elemente de securitate incluse în categoria **cunoștințelor de încredere** (ceva ce doar Utilizatorul de Card cunoaște) pe care Utilizatorul de Card o setează la prima Tranzacție prin Card efectuată pe internet (în cadrul e-commerce)

- **Parte Restrictionată** = (a) persoana/entitate desemnată sau care este detinută/controlată de o persoană/entitate desemnată (în măsura în care se află în sfera de aplicare a cerințelor referitoare la structura de proprietate sau control ale sancțiunilor relevante) sau o persoană/entitate care acționează în numele unei persoane/entități desemnate; sau (b) persoană/entitate localizată sau organizată în conformitate cu legislația unei țări sau a unui teritoriu care face obiectul Sancțiunilor Internaționale la nivel de țară sau teritoriu sau care este detinută/controlată de o astfel de persoană/entitate (în măsura în care se află în sfera de aplicare a cerințelor referitoare la structura de proprietate sau control ale sancțiunilor relevante) sau o persoană/entitate care acționează în numele unei astfel de persoane/entități; sau (c) persoană/entitate care face obiectul Sancțiunilor relevante în alt mod.

- **Perioada de Dobândă** = perioada de referință aleasă pentru calculul Ratei de Referință, așa cum este aceasta precizată în Contract și care poate fi de: 24 de ore (O/N), o săptămână (1WK), o lună (1M), două luni (2M), trei luni (3M), șase luni (6M), nouă luni (9M) sau douăsprezece luni (12M);

- **Persoana de contact** = persoană desemnată de Client pentru a primi de la Banca orice informații/ comunicări/ solicitări/ Notificări transmise de către aceasta în modalitatea agreată cu Clientul prin CGB sau Contractul specific.

- **Persoana desemnată/Entitate desemnată** = guvernele statelor, entitățile nestatale sau persoanele care fac obiectul unor Sancțiuni Internaționale și care sunt înscrise pe liste de Sancțiuni.

- **PIN** = este un cod unic de identificare emis în condițiile Contactelor specifice, care se utilizează în conformitate cu aceste contracte, în procedura de exprimare a consimțământului Clientului platitor pentru Operațiuni de plată în mediu electronic și/ sau pentru autentificarea acestuia în relația cu Banca.

- **Plata de mică valoare prin card** = reprezintă operațiunea de plată a carei valoare individuală este mai mică sau cel mult egală cu limita stabilită de instituțiile acceptante și organizațiile internaționale de carduri Visa/Mastercard, dar care nu poate depăși 50 de Euro sau echivalent pentru tranzacțiile la EPOS, respectiv 30 de Euro pentru tranzacțiile realizate pe internet (e-commerce). Valoarea limitei diferă în funcție de țară și poate fi modificată oricând de entitățile care o stabilesc. Valoarea limitei aplicabile pe teritoriul României este menționată cu titlu informativ în Contractele specifice de card de debit și card de credit și este afișată permanent în unitățile și pe site-ul Bancii, orice actualizare a valorii limitei urmând a fi afișată pe site.

- **Portofel electronic/ Wallet** = este o aplicație informatică de plată instalată pe unul sau mai multe dispozitive mobile cu funcție de plată, de tipul telefon inteligent (smartphone), tableta, ceas inteligent (smartwatch), etc., care permite înregistrarea Cardurilor și efectuarea Tranzacțiilor prin card, utilizând respectivul dispozitiv mobil în condițiile stabilite în aplicație de furnizorul acesteia și/sau de către Banca;

- **Posezorul de card** = este Clientul titular al unui **Cont de Card**, care solicită Bancii emiterea unui Card comercial care da acces la fondurile din acest Cont.

- **Prestator de servicii de informare cu privire la conturi** - prestator de servicii autorizat de către o autoritate competentă din România și/sau din UE/SEE, care are dreptul să ofere servicii online de informare cu privire la Conturile de plăți pe teritoriul României, prin intermediul cărora Clientul poate solicita informații cu privire la conturile sale de plăți, accesibile online, detinute la Banca;

- **Prestator de servicii de inițiere a plății** - prestator de servicii de plată, autorizat de către o autoritate competentă din România și/sau din UE/SEE care are dreptul să ofere servicii de inițiere a plății pe teritoriul României la cererea Clientului, prin intermediul cărora Clientul poate iniția ordine de plată cu privire la conturile sale de plăți accesibile online, deschise la Banca.

- **Rata dobânzii** = procent anual de dobânda, **determinat** sau **determinabil** prin insumarea “Ratei de Referința la Perioada de Dobânda” cu o marja, **consimțit de Partii** conform Contractelor specifice și/sau Listelor de tarife/taxe și comisioane publicate de Banca, ce este folosit pentru calculul dobânzii datorate de Client sau de Banca. În cazul Facilităților de credit/Imprumuturilor/Angajamentelor, Rata dobânzii se poate fi determinată într-un mod diferit, prevăzut în Contractul de facilitate/de credit.

- **Rata de Referința** = rata a dobânzii ce provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată atât de Client, cât și de Banca și care poate fi utilizată pentru determinarea Ratei Dobânzii conform Contractului Specific.

- **Rata de Referința la Perioada de Dobânda O/N** = va însemna oricare dintre:

(i) **pentru tragerile în RON,**

**ROBOR O/N** cotată în jurul orei 11:00, ora Bucureștiului, pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;

(ii) **pentru tragerile în EUR,**

• **EONIA** cotată zilnic în jurul orei 09.15 CET, pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;

• **ESTER**, cotată zilnic în jurul orei 08:00 CET pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare și pe web site-ul Bancii Centrale Europene, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;

(iii) **pentru tragerile în USD,**

**LIBOR USD O/N** cotată zilnic în jurul orei 11:00 ora Londrei, pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu o zi bancară înainte de data pentru care dobânda este calculată;

- **Rata de Referința la Perioada de Dobânda diferită de O/N** = va însemna oricare dintre următoarele:

(i) **pentru tragerile în RON,**

**ROBOR** respectiv, rata pentru RON la Perioada de Dobânda aleasă, cotată zilnic în jurul orei 11:00 a.m. pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu două zile bancare înainte de data pentru care dobânda este calculată;

(ii) **pentru tragerile în EUR,**

**EURIBOR** respectiv, rata pentru EUR la Perioada de Dobânda aleasă, cotată zilnic în jurul orei 11:00 a.m. CET pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu două zile bancare înainte de data pentru care dobânda este calculată;

(iii) **pentru tragerile în USD,**

**LIBOR USD** respectiv, **rata pentru USD la Perioada de Dobânda aleasă**, cotată zilnic în jurul orei 11:00 a.m. ora Londrei pe paginile Reuters / Bloomberg corespunzătoare, cu două zile bancare înainte de data pentru care dobânda este calculată;

- **Rata de Refinanțare** = Rata care va înlocui o Rata de Referința la apariția unui Eveniment de Discontinuitate a Pieței și care va fi utilizată la calcularea Ratei Dobânzii;

- **Rata de referință Alternativă** = Rata care va înlocui o Rata de Referința care încetează să mai existe și care va fi utilizată la calcularea Ratei Dobânzii.

- **Reprezentant autorizat** = persoana imputernicită de Client să efectueze, în numele și pe seama acestuia, Operațiuni de plată pe suport hârtie la ghișeul Bancii și/sau alte operațiuni determinate în mandatul acordat de Client și acceptat de Banca.

- **Reprezentant legal** = persoana ce reprezintă și angajează Clientul în relațiile cu terții (în limitele documentelor statutare, ale actelor de autorizare/inființare și/sau ale actelor normative în vigoare aplicabile, după caz). **În cazul dezmembrămintelor Clientului** pentru care în documentele statutare/de autorizare/actul normativ de inființare este stabilit ca vor avea conducere proprie, Reprezentant legal va fi persoana desemnată în acest sens.

- **“Sanctiuni”** = sanctiuni economice sau financiare (oricum ar fi acestea descrise) sau embargo-uri impuse, administrate sau aplicate, din când în când, de către oricare dintre Autoritățile cu atribuții de emiteri și administrare a Sanctiunilor Internaționale;

- **Sanctiuni Internaționale** = restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de Statele Unite ale Americii, de organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii



terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene. Sancțiunile internaționale vizează, în special, blocarea fondurilor și a resurselor economice, restricții comerciale, restricții privind operațiuni cu produse și tehnologii cu dubla utilizare și cu produsele militare, restricții de călătorie, restricții de transport și comunicatii, sancțiuni diplomatice sau în domeniile tehnico-stiințific, cultural ori sportiv.

“**Sancțiuni SUA**” = sancțiuni economice sau financiare sau embargo-uri impuse, administrate sau aplicate din când în când de către Congresul Statelor Unite ale Americii, de Guvernul Statelor Unite ale Americii, de Secretarul Trezoreriei sau de Oficiul pentru Controlul Activelor Externe (Office of Foreign Assets Control - OFAC), (fiecare autoritate după cum este modificată, completată sau înlocuită periodic);

- **Sarcina** = înseamnă orice sarcină, ipoteca, gaj, cesiune, drept de garanție, privilegiu, prioritate, drept de preferință sau de preempțiune, drept de servitute sau alta sarcină care are efecte similare.

- **Semnatura electronică calificată/”QES”** - este acea semnatura electronică calificată, validă acceptată de Banca, care îndeplinește cerințele de validare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, și este bazată pe un Certificat digital calificat valid (nerevocat/ nesuspendat) la momentul semnării, care *permite confirmarea pe termen lung (Long Term Validation) a valabilității semnăturii aplicată la momentul semnării;*

- **Serviciul Call Center** = serviciu telefonic pus de Banca la dispoziția Clientilor (inclusiv a Utilizatorilor de card) la numărul de telefon \*2000 (cu tarif normal, apelabil din orice rețea de telefonie mobilă din România) și la numărul + 4021 306 3007 sau la acela înscris pe Cardul comercial (număr cu tarif normal, apelabile din orice rețea din România sau din străinătate), disponibile 24/7. Serviciul Call Center utilizează linii telefonice publice, ce pot să nu asigure un nivel corespunzător de protecție a informațiilor, prin apelarea acestui serviciu Clientul asumându-și riscurile de divulgare informații derivate din această situație.

- **Serviciul Extras Electronic („Serviciul EE”)** = reprezintă un serviciu oferit Clientului sub forma unui cont electronic de utilizator cu acces personalizat, care asigură acestuia pe toată durata relației de afaceri, acces personalizat și gratuit la extrasele de Cont în format electronic puse de Banca la dispoziția acestuia pentru Conturile de plăți și alte Conturi menționate în cuprinsul Termenilor și Condițiilor de Utilizare a Serviciului EE. Serviciul este utilizat și pentru comunicarea de către Banca, în condițiile Contractelor specifice, a altor informații destinate Clientului.

Serviciul EE se suspendă automat, pe toată perioada de timp în care Clientul derulează un contract pentru Serviciul de Internet-banking și se reactivează automat la data încetării respectivului contract.

Pe durata suspendării Serviciului EE, extrasele de cont pentru oricare dintre Conturile de plăți sunt furnizate Clientului doar prin intermediul Serviciului de Internet banking, în conformitate cu condițiile Contractului specific care reglementează furnizarea acestuia.

Serviciul EE se accesează pe site-ul Bancii la adresa indicată, iar prima logare se face utilizând elementele de securitate furnizate Clientului de către Banca în acest scop. Sub sancțiunea de a nu mai avea acces la Serviciul EE, este obligatorie modificarea elementelor de securitate la prima conectare a Clientului la Serviciul EE. Detalii despre utilizarea Serviciului EE se regăsesc în Ghidul de utilizare al acestuia postat în cadrul aplicației aferente serviciului.

- **Serviciul Raiffeisen Online (“Serviciul RO”)** = reprezintă serviciul de tip “internet banking” furnizat Clientului de către Banca în condițiile prevăzute în Contractul Specific. În funcție de categoria de clientelă, Banca poate oferi mai multe variante ale acestui serviciu, sub denumiri comerciale diferite.

- **Serviciul Smart Mobile** = reprezintă serviciul de tip “mobile banking” furnizat Clientului de către Banca în condițiile prevăzute în Contractul Specific. În funcție de categoria de clientelă, Banca poate oferi mai multe variante ale acestui serviciu, sub denumiri comerciale diferite.

- **Suma Datorată** = orice sume exigibile, datorate de către Client Bancii pentru produsele și serviciile furnizate de Banca precum și/sau rezultate din aplicarea unor prevederi legale/contractuale. Sunt considerate Sume Datorate, fără a se limita la acestea: dobânzile, dobânzile majorate, comisioanele, taxele, spezele, abonamentele, sume împrumutate, sume datorate Bancii ca urmare a soluționării unor reclamații ale Clientului dovedite a fi

nefodate, oricare alte sume datorate Bancii în temeiul Contractelor specifice sau în legătura cu acestea, indiferent dacă sunt reflectate în Contul curent sau în alt Cont al Clientului deschis la Banca ori într-un cont de evidență al Bancii.

- **Tehnologia contactless** = tehnologia Near Field Communication (NFC) care utilizând undele radio, permite efectuarea Tranzacțiilor prin card prin simpla apropiere a Cardului sau a dispozitivului mobil cu funcție de plată, de un terminal EPOS sau de alte terminale compatibile cu această tehnologie;

- **Terminal** = dispozitiv cu sau fără Tehnologie contactless, compatibil cu Cardul și/sau cu dispozitivul mobil cu funcție de plată, prin intermediul căruia **se inițiază și se autorizează Tranzacții prin card**, precum, dar fără a se limita la următoarele: **ATM** (Automated Teller Machine), **EPOS** (Electronic Point of Sale), **Imprinter**, **MFM** (Multi Functional Mashine), alt dispozitiv cu funcționalități similare.

- **Tragere** = reprezintă utilizarea de către Client a sumelor acordate de Banca în baza Documentelor de Finantare.

- **Tranzacție prin card** = este Operațiunea de plată efectuată de către Utilizatorul de card prin intermediul Cardului Comercial, inclusiv cu Cardul înregistrat în Portofelul electronic, a cărei executare se bazează pe infrastructura unei Scheme de plată.

- **Utilizatorul de card** = este persoana fizică imputernicită de către Posesorul de card să dispună de sumele din Contul de card în scopul efectuării de Operațiuni de plată, utilizând Cardul comercial.

- **Utilizator digital** = persoana imputernicită de Client să efectueze, în numele și pe seama acestuia, orice operațiuni prin instrumente de plată de tip Internet-banking, Mobile-banking sau Home-banking sau al altor servicii/aplicații digitale puse la dispoziția Clientului de către Banca, în limitele și condițiile stabilite prin Contractul Specific.

- **Zi lucratoare** = zi în care Banca desfășoară activitate ce îi permite executarea operațiunilor de plată; în relația cu Banca sunt considerate a fi nelucratoare zilele de sâmbătă, duminică, sărbătorile legale la nivel național, precum și orice alte zile considerate nelucratoare de Bancile corespondente/ Sistemele de decontare externe în cazul operațiunilor de plată ce se derulează prin intermediul acestora, precum și zilele pe care Banca le declară nelucratoare, în această situație Clientii urmând a fi informați în timp util. Pentru alte scopuri decât cele de plată, **Zi lucratoare/Zi bancară**-va fi considerată o zi în care Banca este deschisă și operează pentru tranzacționarea afacerilor de natură celor menționate în contextul în care apare această expresie;

- **Următorii termeni vor fi utilizați în cuprinsul prezentelor CGB și al oricărui Contract specific cu sensul definit conform Legii nr.129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative**; în cazul oricăror modificări legale ale acestor definiții, acestea sunt de directă aplicare, fără a fi necesară modificarea prezentului document:

**Art. 2 - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:**

*t<sup>1</sup>) monede virtuale înseamnă o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar este acceptată de către persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și poate fi transferată, stocată și tranzacționată electronic;*

*t<sup>2</sup>) furnizor de portofel digital înseamnă o entitate care oferă servicii de păstrare în siguranță a unor chei criptografice private în numele clienților săi, pentru deținerea, stocarea și transferul de monedă virtuală;*

**Art. 3) - (1) În sensul prezentei legi, persoane expuse public sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante.**

**(2) În sensul prezentei legi, prin funcții publice importante se înțeleg:** a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat; b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare; c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice; d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac; e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale; f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate; g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților, cu capital majoritar de stat

și ale companiilor naționale; h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

(3) Niciuna dintre categoriile prevăzute la alin. (2) nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

(4) Membri ai familiei persoanei expuse public sunt, în sensul prezentei legi: a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți; b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți; c) părinții.

(5) Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt: a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele prevăzute la alin. (2) sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană; b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevăzute la alin. (2).

(6) Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul alin. (2), entitățile raportoare nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public.

Art. 4. - (1) În sensul prezentei legi, prin **beneficiar real** se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

(2) Noțiunea de **beneficiar real** include cel puțin:

a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:

1. persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:

1. constituitorul/constituitoarii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;

4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;
2. membrii în consiliul director;
3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;
4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;
5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) - c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;
4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct.

## 2. PRINCIPII GENERALE

### 2.1 Prelucrarea datelor cu caracter personal

#### 2.1.1. Definiții relevante în contextul protecției datelor cu caracter personal

**Date cu caracter personal** = orice informație privind o persoană fizică identificată sau identificabilă; o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator on-line, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

**Prelucrarea datelor cu caracter personal** = orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi: colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea către terți prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea/restricționarea, stergerea sau distrugerea;

**Dreptul la informare** = dreptul persoanei vizate de a fi informată cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal, inclusiv cu privire la identitatea și datele de contact ale operatorului și ale Responsabilului cu protecția datelor, scopurile în care se face prelucrarea datelor, categoriile de date cu caracter personal vizate, destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, existența drepturilor prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal pentru persoana vizată și condițiile în care pot fi exercitate;



**Dreptul de acces la date** = dreptul persoanei vizate de a obține de la operatorul de date (precum Banca și Biroul de Credit) la cerere și în mod gratuit, confirmarea faptului că datele cu caracter personal care o vizează, sunt sau nu prelucrate de către acesta și, în caz afirmativ, acces la datele respective și la informații relevante cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal;

**Dreptul la rectificare** = dreptul persoanei vizate de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea datelor inexacte care o privesc, precum și completarea datelor incomplete;

**Dreptul la ștergerea datelor** („dreptul de a fi uitat”) = dreptul persoanei vizate de a obține, la cerere și în mod gratuit, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, ștergerea datelor cu caracter personal care privesc acea persoană;

**Dreptul la restricționarea prelucrării** = dreptul persoanei vizate de a obține, la cerere și în mod gratuit, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, marcarea datelor cu caracter personal stocate, cu scopul de a limita prelucrarea ulterioară a acestora;

**Dreptul la portabilitatea datelor** = dreptul persoanei vizate de a primi, la cerere și în mod gratuit, datele cu caracter personal într-o modalitate structurată, folosită în mod obișnuit și într-un format ușor de citit, precum și dreptul ca aceste date să fie transmise de către operator (precum Banca) către alt operator de date, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege;

**Dreptul la opoziție** = dreptul persoanei vizate de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele cu caracter personal care o vizează să facă obiectul unei prelucrări, în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege. Atunci când prelucrarea datelor cu caracter personal care o privesc are drept scop marketingul direct, persoana vizată are dreptul de a se opune în orice moment prelucrării datelor sale în acest scop;

**Dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale** = dreptul persoanei vizate de a cere și de a obține retragerea, anularea sau reevaluarea oricărei decizii bazate exclusiv pe prelucrări efectuate prin mijloace automate (incluzând crearea de profiluri) care produce efecte juridice în privința persoanei vizate sau o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă;

**Dreptul de a se adresa justiției sau Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal** = dreptul persoanei vizate de a se adresa cu plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv de a se adresa justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor cu caracter personal, care au fost încălcate.

**Grupul Raiffeisen** = grupul format din următoarele entități: Raiffeisen Bank S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffeisen Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuințe S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Bank International AG și entitățile care fac parte din grupul Raiffeisen Bank International AG. Mai multe informații sunt disponibile la link-ul de aici <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/cine-suntem/raiffeisen-bank-international/>.

### 2.1.2. Operatorul de date cu caracter personal

În vederea prestării serviciilor bancare asumate prin prezentele CGB, Banca prelucrează date cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016 („GDPR”), precum și ale legislației subsecvente în domeniu.

### 2.1.3. Categoriile de persoane vizate

Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către Banca aparțin următoarelor categorii de persoane vizate: Clientul persoană fizică autorizată, Clientul întreprinzător persoană fizică titular al întreprinderii individuale, Clientul persoană fizică ce desfășoară în mod independent, în condițiile legii, o profesie reglementată, reprezentanții legali sau convenționali ai Clientului/ potențialului Client (inclusiv Declarantul sau Persoana de Contact indicate în cuprinsul formularului dedicat Persoanei juridice / Entității fara Personalitate Juridică interesate de produsele și serviciile Bancii), Garanți, Fideiusori, Beneficiari reali, Persoanele de contact desemnate de către Client, împuterniciți ai Clientului, colaboratorii, angajații, acționarii, asociații și/sau orice alte categorii de persoane fizice relevante în contextul relației contractuale dintre Client și Banca, ale căror date sunt divulgate Bancii de către Client, de către Persoanele Vizate sau care ar putea fi prelucrate în contextul relației dintre Banca și Client, inclusiv membrii de familie ai acestora (sot/sotie, părinți și copii care locuiesc sau gospodăresc împreună cu Persoanele Vizate), în contextul solicitării suspendării obligației de plată a ratelor

in contextul pandemiei COVID-19, daca e cazul (denumiti impreuna in mod generic, in cele ce urmeaza, „**Persoane Vizate**”). Aceste date cu caracter personal sunt transmise catre Banca la initierea relatiilor contractuale cu Clientul sau sunt dezvaluite catre Banca pe parcursul derularii acestora. Banca poate prelucra datele cu caracter personal apartinand Persoanelor Vizate si dupa incetarea relatiilor contractuale cu Clientul, pentru a se conforma obligatiilor legale ce incumba in sarcina sa, inclusiv a obligatiilor incidente in materia arhivarii.

In masura in care Clientul dezvaluie datele cu caracter personal ale Persoanelor de contact desemnate de catre acesta, ale Reprezentantilor legali sau conventionali, ale Garantilor, Fideiusorilor, Beneficiarilor reali, imputernicitilor, colaboratorilor, ale angajatilor, asociatilor, actionarilor si/sau ale oricaror alte persoane fizice catre Banca pentru sau in legatura cu prezentul Contract sau cu orice Contracte specifice, avand in vedere faptul ca Banca nu beneficiaza de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane (de exemplu, in cazul in care Clientul transmite datele Persoanelor Vizate catre Banca), Clientul are obligatia sa informeze, in prealabil, aceste persoane cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, potrivit detaliilor prezentate in cuprinsul prezentei sectiuni. Clientul va lua masuri pentru ca aceasta dezvaluire sa se faca conform oricaror cerinte aplicabile, inclusiv cele privind informarea si obtinerea consimtamantului Persoanelor Vizate, daca e cazul, astfel incat Banca sa poata prelucra datele cu caracter personal pentru scopurile prevazute in Contract si in Contractele specifice, fara sa mai indeplineasca vreo formalitate. Clientul are obligatia sa informeze, in prealabil, aceste Persoane Vizate cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, potrivit detaliilor prezentate in cuprinsul prezentei sectiuni, si in situatiile in care aceste Persoane Vizate furnizeaza, in mod direct, catre Banca, date cu caracter personal care le privesc.

De asemenea, Clientul trebuie sa se asigure ca transmite Bancii doar date exacte si actualizate cu privire la aceste categorii de Persoane Vizate.

In particular, in cazul in care in contextul transmiterii unei solicitari de suspendare a obligatiei de plata a ratelor in temeiul Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 37/2020 privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de institutii de credit si institutii financiare nebancale anumitor categorii de debitori („**OUG 37/2020**”) sau la un moment ulterior in contextul acestei solicitari, Clientul furnizeaza date cu caracter personal ale membrilor sai de familie / ai altor categorii de Persoane vizate (date privind starea de sanatate, situatia sociala, financiara, profesionala sau orice alte date cu privire la acestia relevante in contextul solicitarii), Clientul are responsabilitatea de a se asigura ca informeaza in prealabil aceste categorii de Persoane Vizate cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal de catre Raiffeisen Bank, anterior furnizarii datelor lor catre Raiffeisen Bank conform celor descrise in prezenta sectiune.

Banca poate folosi date de contact ale Persoanelor Vizate pentru comunicarea cu acestea in contextul Contractului si a Contractelor specifice, in acest situatii datele de contact fiind folosite in considerarea calitatii pe care o are desemnata Persoana Vizata fata de Client.

#### **2.1.4. Temeiurile si scopurile de prelucrare a datelor cu caracter personal**

Banca prelucreaza date cu caracter personal pentru urmatoarele scopuri, dupa cum urmeaza:

**2.1.4.1. In vederea indeplinirii obligatiilor legale**, Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: executarea si imbunatatirea serviciilor bancare oferite prin preluarea in aplicatiile informatice ale Bancii a datelor din actul de identitate, conform cerintelor legale aplicabile; cunoasterea clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului inclusiv prin crearea si utilizarea listelor de avertizare; efectuarea operatiunilor de identificare a clientelei in contextul desfasurarii relatiei contractuale, conform obligatiilor legale; prevenirea fraudelor si garantarea secretului bancar inclusiv prin verificarea autenticitatii actului de identitate prezentat si prin intreprinderea demersurilor necesare pentru identificarea clientelei; raportarea tranzactiilor; in scopul primirii, evaluarii si gestionarii cererii Clientului privind suspendarea obligatiei de plata a ratelor ratelor, in contextul pandemiei COVID-19 ; realizarea de audituri si investigatii interne; gestiunea administrativ-financiara; gestionarea conflictelor de interese; gestionarea controalelor efectuate de autoritati; indeplinirea obligatiilor de supraveghere bancara asupra Bancii si a entitatilor din Grupul Raiffeisen si de raportare catre entitatile din Grupul Raiffeisen sau catre autoritatile de supraveghere; conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile institutiilor de credit si grupurilor din care fac parte, inclusiv cerinte de diligenta fiscala; gestionarea riscului de creditare prin crearea de profile; evaluarea eligibilitatii in

vederea furnizării unor produse și servicii bancare standard sau personalizate (inclusiv în etapa de acordare/aprobare) prin crearea de profile în vederea evaluării solvabilității, reducerii riscului de creditare și determinării gradului de îndatorare; evaluarea comportamentului investitional prin crearea de profile; managementul portofoliului; managementul lichidităților și optimizarea bilanțului; furnizarea serviciilor bancare constând în operațiuni de plată/care implică tranzacții bancare – (a) inițiate de către o Persoană Vizată (astfel cum această noțiune este definită la secțiunea 2.1.3 de mai sus), în calitate de inițiator al plății sau (b) inițiate de către o Persoană Vizată, în calitate de beneficiar al plății, incluzând generarea unui document care atestă efectuarea operațiunii respective (confirmarea operațiunii - dacă este cazul, respectiv extras de cont); procesarea operațiunilor de plăți/incasări prin sistemele SWIFT, SEPA, SENT, REGIS, TARGET, după caz; desfășurarea în bune condiții și facilitarea operațiunilor de procesare a tranzacțiilor bancare, inclusiv gestiunea calității datelor aferente operațiunilor de procesare a tranzacțiilor și asigurarea unui mod unitar de completare a mențiunilor din ordinele de plată în mesajele electronice utilizate în acest context; furnizarea informațiilor cu privire la conturi în cazul solicitărilor făcute de către Client prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi; executarea ordinelor de plată inițiate de către Client prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății; furnizarea serviciilor bancare constând în plata facturilor la MFM-urile Bancii, prin Serviciul Raiffeisen Online/ Smart Mobile sau prin Oficiile Postale; furnizarea serviciului de debitare directă; furnizarea serviciului de distribuire a numerarului prin rețeaua de agenții a Bancii; asigurarea securității în incintele Bancii; pastrarea, depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea documentelor; gestionarea calității datelor; implementarea măsurilor de securitate a datelor cu caracter personal.

În cazul în care Clientul va comunica Bancii informații privind îmbolnăvirea sa sau a uneia dintre celelalte categorii de Persoane Vizate, cu COVID-19, Banca va prelucra această categorie de date exclusiv pentru motive de interes public major, în baza OUG 37/2020, care a fost adoptată tocmai în interesul public major cu scopul de a lua măsuri pentru combaterea efectelor negative ale COVID-19 care influențează situația economică a unor categorii de debitori. În acest context, art. 5 alin. (3) din Normele de aplicare ale OUG 37/2020, aprobate prin Hotărârea nr. 270/2020 pentru aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor OUG nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori prevăd la art. 5 alin. (3) ca debitorul trebuie să precizeze în solicitarea adresată creditorului motivul care determină imposibilitatea de a onora obligațiile de plată aferente creditului, indicând inclusiv îmbolnăvirea cu COVID-19 ca posibilă cauză.

Pentru îndeplinirea scopurilor anterior menționate, Banca se va baza, în măsura în care este necesar, și pe interesul sau legitim în desfășurarea obiectului sau de activitate și/sau pe contractul dintre Client și Banca.

**2.1.4.2. În vederea încheierii și executării contractului dintre Persoana Vizată și Banca**, aceasta prelucrează datele cu caracter personal, în măsura în care Persoana Vizată este parte în contractul dintre Client și Banca (de ex., persoana fizică autorizată / persoana fizică titular al întreprinderii individuale / persoana fizică ce desfășoară în mod independent, în condițiile legii, o profesie reglementată / garantul persoana fizică) **pentru:** derularea și gestionarea relației contractuale în vederea furnizării produselor și serviciilor financiar-bancare, inclusiv în contextul gestionării cererii Clientului privind suspendarea obligației de plată a ratelor în contextul pandemiei COVID-19 (inclusiv a serviciilor on-line și a funcționalităților și operațiunilor disponibile prin intermediul acestor servicii); asigurarea suportului tehnic și a activităților de mentenanță necesare pentru derularea și gestionarea relației contractuale; furnizarea informațiilor cu privire la conturi în cazul solicitărilor făcute de către Client prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi; executarea ordinelor de plată inițiate de către Client prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății; optimizarea serviciilor financiar-bancare, inclusiv prin asigurarea suportului tehnic și a activităților de mentenanță; gestionarea unor incidente care pot apărea pe parcursul executării contractului dintre Client și Banca, prin crearea și întocmirea unor liste de avertizare, de exemplu, în cazul descoperirii neautorizate de cont; gestionarea calității datelor; încheierea și sau executarea contractelor de asigurări; evaluarea bunurilor propuse în garanție; monitorizarea tuturor obligațiilor asumate de oricare dintre entitățile din Grupul Raiffeisen; colectare de debite/recuperare creanțe și activitățile premergătoare acestora; constatarea, exercitarea sau apararea unor drepturi ale Bancii în instanță; gestionarea reclamațiilor și sesizărilor primite cu privire la produsele și/ sau serviciile bancare contractate.

Pentru indeplinirea scopurilor anterior mentionate, Banca se va baza, in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate.

**2.1.4.3. In vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii**, in contextul desfasurarii obiectului sau de activitate, Banca prelucreaza datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pentru: transmiterea datelor catre Biroul de Credit inainte de intrarea si pe parcursul relatiei de creditare ce intra in sfera de aplicare a regulilor privind Biroul de Credit – pentru acest scop de prelucrare, Banca si Biroul de Credit SA actioneaza in calitate de operatori asociati; furnizarea informatiilor cu privire la conturi in cazul solicitarilor facute de catre Persoana Vizata prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi si executarea ordinelor de plata initiate de catre Persoana Vizata prin intermediul unui Prestator de servicii de initiere a platii, in cazul in care astfel de activitati implica prelucrarea datelor apartinand unor alte Persoane Vizate in afara de Clientul Bancii; facilitarea indeplinirii de catre Banca a obligatiilor de supraveghere care ii incumba fata de entitatile din Grupul Raiffeisen; asigurarea unui nivel corespunzator de cunoastere a clientelei entitatilor din Grupul Raiffeisen, inclusiv prin transmiterea de informatii catre entitatile din Grupul Raiffeisen, privind Potentialii clienti (lead-urile) ce si-au manifestat interesul cu privire la unul dintre produsele unei alte entitati din Grupul Raiffeisen – pentru acest scop de prelucrare Banca si entitatea relevanta din Grupul Raiffeisen actioneaza in calitate de operatori asociati; obtinerea de informatii privind desfasurarea procedurii de insolventa privind Persoanele Vizate prin accesarea Buletinului Procedurilor de Insolventa; efectuarea de profile si analize pentru prevenirea si reducerea riscurilor de fraudă prin crearea si utilizarea unor liste de avertizare; asigurarea posibilitatii de exercitare a drepturilor Bancii prin efectuarea de cercetari pentru identificarea bunurilor aflate in proprietatea Persoanelor Vizate aflate in evidenta Bancii cu sume restante; activitati de profilare si segmentare in scop de analiza si marketing, inclusiv prin transmiterea de informatii catre entitatile din Grupul Raiffeisen, inclusiv in vederea ofertarii celor mai potrivite produse si servicii, prin consultarea datelor furnizate in mod direct de catre Persoanele Vizate, a datelor generate de catre Banca cu privire la Persoanele Vizate si a datelor colectate de Banca din surse externe (cum ar fi, date aferente listelor de avertizare si altor liste efectuate si tinute la nivelul Bancii cum ar fi lista popriilor, lista litigiilor; date tranzactionale sau care rezulta din utilizarea produselor si serviciilor Bancii; date privind istoricul relatiei cu Banca sau cu alte entitati din Grupul Raiffeisen; date colectate din surse publice si de la partenerii contractuali ai Bancii); activitati de profilare in scop de analiza si marketing, de transmitere a datelor cu caracter personal catre entitatile din Grupul Raiffeisen si de contactare in scop pentru promovarea produselor sau serviciilor entitatilor din Grupul Raiffeisen cu care Banca poate sa actioneaza ca operator asociat pentru acest scop; imbunatatirea produselor si serviciilor bancare furnizate si a experientei Persoanelor Vizate, inclusiv prin optimizarea serviciilor financiar-bancare, a fluxurilor si a reglementarilor interne, prin optimizarea costurilor si a bugetelor si prin asigurarea suportului tehnic si a activitatilor de mentenanta; segmentarea clientilor; derularea si gestionarea relatiei contractuale cu Clientul, in vederea furnizarii produselor si serviciilor contractate de catre acesta, inclusiv in contextul gestionarii cererii Clientului privind suspendarea obligatiei de plata a ratelor in contextul pandemiei COVID-19, in ipoteza in care Persoana Vizată nu este parte la contractul Clientului cu Banca (inclusiv a serviciilor on-line si a functionalitatilor si operatiunilor disponibile prin intermediul acestor servicii); asigurarea suportului tehnic si a activitatilor de mentenanta necesare pentru derularea si gestionarea relatiei contractuale; derularea in bune conditii a tranzactiilor; gestionarea calitatii datelor; incheierea si/sau executarea contractelor de asigurari; evaluarea bunurilor propuse in garantie; monitorizarea tuturor obligatiilor asumate de oricare dintre entitatile din Grupul Raiffeisen; colectare de debite/recuperare creante si activitatile premergatoare acestora; constatarea, exercitarea sau apararea unor drepturi ale Bancii in instanta; incheierea, derularea si gestiunea executarii contractelor incheiate cu alti Clienti ai Bancii (persoane juridice) pentru furnizarea serviciilor bancare constand in plata facturilor la MFM-urile Bancii, prin Serviciul Raiffeisen Online/ Smart Mobile sau prin Oficiile Postale; furnizarea serviciului de debitare directa; furnizarea serviciului de distribuire a numerarului prin rețeaua de agentii a Bancii; proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice si a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date in tara sau in strainatate); reclama, marketing simplu si publicitate; gestionarea optiunilor Clientului persoana juridica/entitate fara personalitate juridica privind marketingul direct adresat acestuia (in masura in care acesta si-a exprimat acordul in acest sens - a se vedea pct. 2.1.4.6. de mai jos), prin utilizarea datelor de contact ale Reprezentantilor Legali furnizate in relatia cu Banca;



statistica; gestionarea reclamațiilor și sesizărilor cu privire la produsele și/sau serviciile bancare contractate, precum și cu privire la aspecte ce nu vizează produsele și/sau serviciile bancare contractate .

**2.1.4.4. In baza consimțământului exprimat de către Persoana Vizată,** cu ocazia deschiderii relației contractuale cu Clientul și/sau în alte situații, prin oricare alte formulare/ modalități puse la dispoziție de Banca,

după caz, pentru:

- marketing direct adresat persoanelor fizice, prin comunicarea de către Raiffeisen Bank SA, direct și/sau și/sau prin împuternicirii săi și/sau prin următoarele entități din Grupul Raiffeisen: SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffeisen Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuințe S.A., Raiffeisen Bank International AG, celelalte entități din Grupul RBI listate la <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/cine-suntem/raiffeisen-bank-international/> și/sau prin partenerii contractuali ai acestora a unor informații și/sau oferte personalizate cu privire la produse, servicii și activități, care pot fi de interes pentru Persoana Vizată în mod personal (independent de relația cu Clientul persoană juridică/entitate fără personalitate juridică), ale Băncii și/sau ale entităților menționate din Grupul Raiffeisen și/sau ale partenerilor săi, precum și efectuarea de către Banca, direct sau prin partenerii contractuali ai acestora și/sau prin entitățile menționate din Grupul Raiffeisen și/sau prin partenerii săi, a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile și activitățile actuale și/sau viitoare ale Băncii și/sau ale respectivelor entități din Grupul Raiffeisen și ale respectivilor parteneri;
- analiza solvabilității, riscului de creditare, gradului de îndatorare și a altor detalii comportamentale necesare în vederea generării de oferte personalizate de produse și servicii bancare la cererea Persoanei Vizate sau a Clientului, inclusiv prin consultarea bazelor de date ale ANAF, precum și a oricărui baze de date puse la dispoziție de autorități publice, în măsura în care consimțământul este necesar potrivit cerințelor legale;
- generarea de oferte și comunicări personalizate, prin utilizarea unor tehnici informatice (de exemplu, fișiere cookies, pixeli și/sau alte tehnologii similare) care implică efectuarea unui proces decizional automatizat (incluzând crearea de profiluri) și care pot produce efecte juridice asupra Persoanei Vizate sau care o pot afecta în mod similar într-o măsură semnificativă. În acest scop, pentru a transmite oferte personalizate cât mai apropiate de interesele Persoanei Vizate, Banca poate prelucra toate sau numai o parte din datele furnizate direct Băncii, date rezultând din utilizarea aplicațiilor puse la dispoziție de către Banca, inclusiv aplicațiile online prin care Banca furnizează servicii de tip internet banking/mobile banking, datele pe care le furnizează partenerii contractuali ai Băncii, precum și date ce rezultă din operațiunile de plată înregistrate la nivelul conturilor / cardurilor. Tehnicile informatice/algoritmii folosiți permit Băncii să identifice preferințele în ceea ce privește unele dintre categoriile de produse și servicii puse la dispoziție de către Banca, de către membrii Grupului Raiffeisen și/sau de către partenerii Băncii. În urma preferințelor astfel conturate și a altor detalii care rezultă din comportamentul avut în contextul relației contractuale, Banca va aduce în atenția Persoanei Vizate oferte axate în special pe categoriile de produse și servicii care pot fi de interes pentru aceasta. Prelucrarea datelor în acest scop prezintă beneficiul de a se pune la dispoziția Persoanei Vizate oferte cât mai adaptate nevoilor și intereselor acesteia. De asemenea, ținând cont de faptul că Banca își dorește să ofere oferte personalizate, în funcție de preferințele și interesele manifestate, este posibil ca ofertele vizând produse și servicii pentru care nu a fost manifestat anterior interesul să nu fie aduse la cunoștința Persoanei Vizate.

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare de mai sus poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii, prin transmiterea unei cereri scrise, datate și semnate, la adresele oricărui dintre unitățile Raiffeisen Bank SA (pentru lista completă a unităților, accesează pagina <https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau prin transmiterea unui e-mail către Banca în acest sens, la următoarea adresă de e-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau prin intermediul Serviciului Call Center, apeland nr. telefon [004 021 306 3007](tel:0040213063007) cu tarif normal.

Datele colectate în scopurile menționate anterior pot fi prelucrate și în scopuri subsecvente, însă numai în măsura în care aceste scopuri subsecvente sunt compatibile cu scopurile inițiale în care au fost colectate

datele. În acest sens, Banca va lua măsurile necesare pentru analizarea compatibilității scopurilor, potrivit cerințelor legale.

#### 2.1.4.5. Profilari și procese decizionale automatizate:

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare menționate anterior, în anumite situații (de exemplu, în contextul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței în vederea prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului, inclusiv prin crearea și utilizarea listelor de avertizare), este necesară prelucrarea prin mijloace automate a datelor cu caracter personal.

Astfel de activități de prelucrare pot implica și evaluarea anumitor aspecte referitoare la Persoanele Vizate pentru scopul analizării sau preconizării unor caracteristici cu privire la acestea, precum situația economică, fiabilitatea sau comportamentul acestora.

În baza acestor prelucrări realizate prin mijloace automate se iau decizii, cu sau fără intervenție umană, care pot conduce la efecte juridice pentru Persoanele Vizate (de exemplu, refuzul furnizării unui produs sau serviciu bancar) sau o pot afecta similar într-o măsură semnificativă (de exemplu, afectarea situației financiare a Persoanei Vizate, cum ar fi eligibilitatea pentru un produs de creditare).

Atunci când astfel de decizii se iau fără o intervenție umană semnificativă (respectiv o intervenție care nu este de natură să influențeze rezultatul prelucrării automate), prelucrarea datelor implică un proces decizional automatizat. În cazul activităților de prelucrare care implică un astfel de proces decizional automatizat, Persoana Vizată are, pe lângă drepturile menționate la pct. 2.1.9 de mai jos și următoarele drepturi:

- de a obține din partea Bancii intervenția umană cu privire la procesul decizional automatizat;
- de a-și exprima punctul de vedere cu privire la procesul decizional automatizat; precum și
- de a contesta decizia luată exclusiv pe baza unei prelucrări automate care produce efecte juridice sau afectează Persoana Vizată similar într-o măsură semnificativă.

Drepturile pot fi exercitate prin transmiterea unei cereri în acest sens (pe suport hârtie/in format electronic, prin e-mail) către: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau prin contactarea Responsabilului privind Protecția Datelor la nivelul Bancii, la următoarea adresă de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

#### 2.1.4.6. Activități de marketing direct adresate Clientului persoana juridică/entitate fara personalitate juridică

De asemenea, în baza consimțământului de marketing direct exprimat de către Clientul persoana juridică/entitate fara personalitate juridică cu ocazia deschiderii relației contractuale cu Banca sau ulterior, prin oricare alte formulare/ modalități puse la dispoziție de Banca, Raiffeisen Bank S.A. transmite comunicări în scop de **marketing direct** adresat Clientului persoana juridică/entitate fara personalitate juridică, prin folosirea datelor de contact ale Reprezentanților săi Legali (persoane fizice) declarați în relație cu Banca cu ocazia deschiderii relației contractuale cu Banca sau actualizați la o dată ulterioară, prin oricare alte formulare/ modalități puse la dispoziție de Banca. În acest sens:

- se vor utiliza datele de contact pe care Reprezentanții Legali le-au furnizat în relație cu Banca, prin formularul dedicat persoanelor fizice aflate în relație cu un Client persoana juridică/entitate fara personalitate juridică sau prin oricare alte formulare/ modalități puse la dispoziție de Banca, în temeiul interesului legitim (potrivit celor menționate la pct. 2.1.4.3. de mai sus);
- comunicările în scop de marketing direct pot consta în transmiterea de informații și/sau oferte cu privire la produse, servicii și activități ale Raiffeisen Bank SA și/sau ale următoarelor entități din Grupul Raiffeisen: SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffeisen Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuințe S.A., Raiffeisen Bank International AG, celelalte entități din Grupul RBI listate la <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/cine-suntem/raiffeisen-bank-international/> și/sau ai partenerilor contractuali ai acesteia, precum și pentru efectuarea studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile și activitățile actuale și/sau viitoare ale Raiffeisen Bank SA și/sau ale entităților din Grupul Raiffeisen menționate și/sau ale partenerilor menționați;
- prelucrările aferente acestor comunicări pot fi desfășurate pe teritoriul României și/sau în străinătate, direct de către Raiffeisen Bank SA și/sau prin împuternicitii săi și/sau prin respectivele entități din Grupul Raiffeisen și/sau prin respectivii parteneri contractuali ai acesteia.

Consimțământul exprimat de Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica cu privire la activitățile de marketing direct de mai sus este voluntar, iar retragerea acestuia se poate face în orice moment (fara a afecta legalitatea activităților de marketing direct efectuate înainte retragerii), prin transmiterea unei cereri scrise, datate și semnate, la adresele oricareia dintre unitățile Raiffeisen Bank S.A. (pentru lista completa a unităților, accesează pagina <https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau prin transmiterea unui e-mail către Banca în acest sens, la următoarea adresă de e-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau prin intermediul Serviciului Call Center, apeland nr. telefon **004 021 306 3007** cu tarif normal. O astfel de cerere trebuie să facă dovada deplină a manifestării de voință exprimate valabil și neingradit de către Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica, prin raportare la puterile de reprezentare ale Reprezentanților săi Legali.

#### **2.1.5. Categoriile de date cu caracter personal**

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, Banca prelucrează:

- datele furnizate în mod direct de Persoana Vizată;
- datele obținute din următoarele surse externe: Client, Biroul de Credit, Oficiul National al Registrului Comerțului, Buletinul Procedurilor de Insolvență, autorități și instituții publice, parteneri contractuali, entitățile din Grupul Raiffeisen, instituții de credit, surse publice (și anume, registre publice, World Check, presa, liste sau documente accesibile publicului referitoare la insolvența persoanelor fizice), inițiatori ai operațiunilor de plată, titulari ai mandatalelor de debitare directă.
- datele pe care Banca le generează pe baza datelor furnizate în mod direct sau colectate din surse externe. Următoarele categorii de date cu caracter personal sunt colectate din aceste surse externe sau sunt generate de Banca pe baza acestora sau a datelor furnizate în mod direct: nume, prenume, adresă de e-mail, număr de telefon, codul numeric personal, numărul și seria actului de identitate/pasaportului, ponderea deținută în structura Clientului - dacă e cazul, funcția deținută în cadrul Clientului - dacă e cazul, starea civilă - dacă e cazul, semnatura și data semnării - dacă e cazul, adresă, data și țara nașterii, rezidența fiscală, cod de înregistrare fiscală, cetățenie, alte date rezultând din actele de identitate, date rezultând din verificarea condițiilor necesare pentru aderarea la serviciile Bancii, informații privind suspendarea obligației de plată a ratelor în contextul pandemiei COVID-19, cod utilizator, parolă, cod PIN, serie și număr token, date privind tranzacțiile efectuate, date privind drepturile și rolurile acordate pentru folosirea aplicațiilor aferente serviciilor Bancii, date privind autentificarea pentru folosirea serviciilor, date privind eventuale refuzuri de acordare a accesului la informațiile privind conturile sau de inițiere a operațiunilor de plată sau rezultând din inaccesibilitatea serviciilor Bancii, date privind conturile, date privind operațiunile efectuate în contextul utilizării aplicațiilor aferente serviciilor (inclusiv a aplicațiilor on-line) sau rezultând din utilizarea acestor aplicații cod intern de identificare, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date de tranzacționare, locul nașterii, data începerii și data încetării funcției deținute în cadrul Clientului, date în legătură cu regimul TVA, apariții în Buletinul Procedurilor de Insolvență, datorii la bugetul de state, date publice privind dosarele de instanță la care Clientul sau Persoanele Vizate sunt parte (număr de dosar, instanță, parte, obiect, stadiu, termene, soluții, alte informații publice cu privire la dosarele de instanță), date privind comiterea unor infracțiuni, date privind urmărirea penală, date privind condamnarea penală.

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor bancare și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

#### **2.1.6. Categoriile de destinatari**

Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca va dezvălui sau poate dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: Persoana Vizată, reprezentanții legali sau convenționali ai Persoanei Vizate, reprezentanții legali sau convenționali ai Clientului, reprezentanții Bancii, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele Bancii, entitățile din Grupul Raiffeisen, parteneri contractuali ai Bancii și ai entităților din Grupul Raiffeisen, împuterniciți ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, operatori asociați ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale (inclusiv cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului), autorități publice locale, organizații internaționale, furnizorii de servicii și bunuri, birouri de credit, societăți de asigurare și reasigurare, organizații

profesionale, organizații de cercetare a pietei, agenți de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, instituții naționale și europene care asigură cofinanțarea și/sau garantarea Clientului în relația cu Banca, Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură (APIA), Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, Fondul European de Investiții – în măsura în care este necesar, autorități/organe cu atribuții în materie penală, instituții bancare în contextul plăților inițiate de Clientul Bancii, beneficiarul plății inițiate de Clientul Bancii, Oficiul Național al Registrului Comerțului, Prestatori de servicii de informare cu privire la conturi, Prestatori de servicii de inițiere a plății, instituții bancare participante la Convenția interbancară privind debitarea directă, în ipoteza mandatelor de debitare directă de tip interbancar; reprezentanții Companiei Naționale Posta Română în contextul serviciilor de colectarea de numerar prin intermediul Oficiilor Postale.

#### **2.1.7. Durata prelucrării**

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor, precum și ulterior, atunci când există o necesitate de afaceri legitimă pentru a proceda astfel (de exemplu, pentru a furniza informațiile solicitate de Persoanele vizate sau pentru a ne respecta obligațiile legale, fiscale sau contabile). Este posibil ca, în urma împlinirii termenelor legale de arhivare, Banca să dispună de anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

#### **2.1.8. Transferul datelor cu caracter personal în străinătate**

În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca Banca să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României.

Un astfel de transfer în cadrul UE/SEE se realizează și în contextul serviciilor de mesagerie (e-mail) cu componenta de cloud computing oferite de Microsoft cu centrele de date în Europa.

De asemenea, Banca poate transfera datele și în afara UE/SEE, Banca își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau pe alte garanții recunoscute de lege.

Este posibil ca pe parcursul desfășurării activității, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteți obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal accesând Politica privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

Pentru a obține o copie a garanțiilor de transfer implementate de Banca, vă rugăm să transmiteți o cerere în acest sens (pe suport hârtie/în format electronic, prin e-mail) către: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau să contactați Responsabilul privind Protecția Datelor la nivelul Bancii, la următoarea adresă de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

De asemenea, vă informăm că Banca utilizează serviciile de mesagerie (e-mail) cu componenta cloud computing oferite de Google. Datele cu caracter personal ale Persoanelor Vizate pot face obiectul comunicării noastre interne prin persoanele împuternicite de noi, Google Ireland Ltd. cu sediul stabilit în Irlanda, Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, respectiv Google Inc., cu sediul 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, California 94043 SUA și centre de date având localizarea <http://www.google.com/about/datacenters/inside/locations/>.

#### **2.1.9. Drepturile Persoanelor Vizate**

Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (potrivit informațiilor disponibile pe [www.dataprotection.ro](http://www.dataprotection.ro)) sau instanțelor competente, în măsura în care Persoana Vizată consideră necesar.

#### **2.1.10. Informații suplimentare și datele de contact ale Responsabilului privind Protecția Datelor**

Pentru detalii suplimentare cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către Banca, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm să vă adresați printr-o cerere scrisă, la adresele oricăreia dintre unitățile Bancii (pentru lista completă a unităților, accesați pagina



<https://www.raiffeisen.ro/retea/>) sau printr-un e-mail catre Banca in acest sens, la urmatoarea adresa: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro).

De asemenea, aveti posibilitatea de a contacta si Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

Informatii actualizate privind activitatile de prelucrare efectuate de catre Banca sunt disponibile accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>.

**2.1.11. Banca utilizeaza** in relatia cu Reprezentantii legali /Reprezentantii autorizati/ Persoanele de contact/ Delegatii/ Utilizatorii de card / Utilizatorii digitali **un singur set de date de contact** pentru comunicarea oricaror informatii / corespondente necesare, prin raportare la calitatea detinuta de persoana vizata in legatura cu oricare dintre produsele/serviciile contractate de Client (cu exceptia extrasului lunar de cont curent, in cazul in care se solicita comunicarea acestuia la o adresa diferita, daca Banca ofera acest serviciu in conditiile solicitate de Client). Corespondenta relevanta se va transmite la ultima adresa postala indicata Bancii, cu formalitatilor de publicitate si opozabilitate cerute de lege, in cazul in care este necesar.

**2.1.12.** Schimbarile cu privire la datele referitoare la sediul/forma juridica/ alte date/informatii in legatura cu Clientul persoana juridica vor fi opozabile Bancii numai dupa ce Banca a primit o notificare scrisa in acest sens, insotita de documentele juridice corespunzatoare si de dovada indeplinirii formalitatilor de publicitate si opozabilitate cerute de lege.

**2.1.13.** In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod, cu respectarea cerintelor aplicabile privind protectia datelor cu caracter personal, despre **aparitia unor divergente intre asociatii/actionarii/membrii/Reprezentantii legali ai Clientului**, urmare carora, fara a se limita la acestea, se rastrange mandatul **Reprezentantilor autorizati**, sau mandatul acestora este revocat si sunt desemnati noi **Reprezentanti autorizati** fara a fi inca indeplinite formalitatile de publicitate si opozabilitate cerute de lege, sau se modifica intinderea dreptului de reprezentare sau Banca are incertitudini referitoare la drepturile de reprezentare, ale Reprezentantilor legali/autorizati precum si in situatia in care actele de identitate ale Reprezentantilor legali/autorizati sunt expirate, Banca **va avea dreptul** dupa caz, **sa suspende executarea sau sa considere neprimite oricare instructiuni** transmise /depusa la Banca (incluzând, fara a se limita la, **operatiunile de plata din Conturile de plati**, instrumente de plata de debit, instructiunile in temeiul oricarui **Contract specific** incheiat cu Banca) **pâna la lamurirea situatiei**, in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca si/sau pâna la finalizarea respectivelor formalitati de publicitate si opozabilitate cerute de lege, acolo unde este cazul. **Clientul exonereaza Banca de orice raspundere pentru eventualele pierderi suferite de acesta**, ca urmare a aparitiei situatiei descrise la acest articol.

**2.1.14.** Pentru unitatile teritoriale (dezmembramentele) fara personalitate juridica cererea de deschidere a Contului si/sau solicitarea oricarui alt produs/serviciu oferit de Banca se va face de catre **Reprezentantii legali** ai Clientului, care vor indica si limitele mandatului unitatii teritoriale respective in raport cu derularea Contractului specific ce reglementeaza produsul/serviciul solicitat, daca in actele constitutive ale Clientului – persoana juridica/unitatii teritoriale fara personalitate juridica nu se va mentiona altfel.

**2.1.15.** Daca pentru deschiderea sau operarea Conturilor si/sau derularea oricaror alte produse/servicii oferite de Banca, sunt necesare, conform legii sau reglementarilor interne ale Bancii, verificari suplimentare si/sau periodice ale datelor furnizate cu respectarea cerintelor aplicabile privind protectia datelor cu caracter personal, de catre Client/Reprezentantii legali/Reprezentantii autorizati/Delegatii sau de catre oricare alte persoane desemnate de Client sa il reprezinte in relatia cu Banca, prin Contractul specific sau prin mandat special, Banca este abilitata sa efectueze toate aceste verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acestia, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date sau alta entitate, care le detine in mod legal. Clientul se obliga se informeze persoanele care il reprezinta in relatia cu Banca despre drepturile anterior mentionate, acordate Bancii in legatura cu acestia.

**2.1.16. Clientul are obligatia sa furnizeze orice documente solicitate in mod legitim de catre Banca** cu respectarea cerintelor aplicabile privind protectia datelor cu caracter personal. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii catre Client a produselor si serviciilor bancare si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

**Clientul are obligatia sa informeze Banca ori de câte ori intervin modificari** cu privire la documentele depuse in Banca sau la informatiile furnizate Bancii (dupa caz, prin depunerea documentelor modificate si/sau completarea formularelor specifice furnizate de Banca in acest scop si/sau in orice alt mod agreat de parti in cuprinsul formularelor si Contractelor specifice, daca este cazul). **Daca nu intervin astfel de modificari, Clientul are obligatia sa confirme anual mentinerea valabilitatii/continutului informatiilor furnizate Bancii anterior.**

Daca oricând, in cadrul derularii relatiei de afaceri dintre Client si Banca, se schimba Beneficiarul real si/sau se modifica orice informatie privind persoana acestuia, **Clientul are obligatiya sa instiinteze de indata Banca cu privire la acest fapt, comunicând informatiile privind beneficiarul real** prevazute de lege, impreuna cu orice documente relevante solicitate de Banca, cu respectarea principiului acuratetii datelor cu caracter personal.

**2.1.17** Clientul declara ca : (i) a inteles ca CIF –ul (codul de identificare interna astfel cum a fost definit) trebuie indicat in mod corect ori de cate ori este solicitat de Banca prin intermediul diverselor formulare utilizate de aceasta in relatia cu clientii sai si (ii) exonereaza Banca de raspundere pentru orice neintelegeri/daune generate de comunicarea eronata a acestui cod de catre Client catre Banca, in cuprinsul formularelor semnate/asumate de catre acestia .

## **2.2. CONFIDENTIALITATE SI ALTE REGLEMENTARI CONEXE**

**2.2.1. Banca si Clientul se obliga sa mentina confidentialitatea** asupra informatiilor obtinute unul despre celalalt in derularea relatiei Banca - Client, cu respectarea prevederilor oricarei legi sau ordin al unei autoritati competente care permit sau solicita dezvaluiri.

**2.2.2.** Clientul autorizeaza Banca sa prelucreze, sa transfere si sa comunice orice fel de informatii referitoare la Client, Reprezentantii legali si/sau Reprezentantii autorizati, catre si intre sucursalele, agentiile, punctele de lucru, reprezentantele Bancii, societatile afiliate Bancii si agentilor si tertilor parteneri ai Bancii, pentru folosire confidentiala, in legatura cu prestarea oricarui serviciu Clientului (inclusiv pentru plati externe efectuate prin intermediul unui tert), precum si in scopul prelucrării de date, efectuării de analize, recuperării creanțelor Bancii, obtinerii unor finantari/garantii, transferului de creante ale Bancii, precum si in scopuri statistice. Orice astfel de terta parte poate in acelasi fel folosi, prelucra si transfera in orice mod datele si informatiile referitoare la Client primite de la Banca in cadrul autorizării acordate de Client prin prezentul document.

**2.2.3.** Banca va pastra confidentialitatea si nu va dezvalui, publica sau divulga prin orice alt mod catre tertii care sa justifice un drept in acest sens informatii privind Conturile Clientilor, operatiunile inregistrate in acestea, relatiile contractuale dintre Banca si Clienti, fara consimtamântul acestora.

### **2.2.4. Clauza confidentialitatii nu se va aplica daca:**

- informatia este ceruta de o autoritate competenta în cadrul unei proceduri judiciare;
- Clientul autorizeaza Banca sa dezvalui informatiile;
- în orice alta situatie prevazuta de lege. (spre ex. furnizarea de informatii la cererea institutiilor financiare corespondente)

**2.2.5. Clientul consimte prin prezenta în mod expres, renunțând sa invoce orice restrictie impusa Bancii de legislatia în vigoare cu privire la secretul bancar,** ca Banca sa prezinte în cadrul relatiilor cu tertii implicati în procese organizatorice si decizionale ale Bancii, orice informatii si date, referitoare la Client sau la conturile sale, necesare acestor procese si care nu vor afecta în nici un fel Clientul sau afacerile sale. Prin terti implicati se înțelege, dar nu se limiteaza, **orice societati române sau straine care fac parte din grupul de societati din care face parte si Banca, consultantii de specialitate agreati de Banca, intermediarii pentru anumite afaceri, finantatorii etc.** Banca va intra in relatii contractuale doar cu tertii implicati care se obliga la rândul lor sa pastreze confidentialitatea informatiilor astfel obtinute.

**2.2.6.** Banca va putea sa ia orice masuri pe care le considera necesare in relatia cu Clientul, in vederea respectării dispozitiilor legale in materia prevenirii si combaterii spalării banilor si finantării terorismului.

**2.2.7. Raiffeisen Bank SA aplica cerintele FATCA** si s-a inregistrat pe siteul Internal Revenue Service (IRS) al SUA cu Statusul FATCA Registered Deemed-Compliant Financial Institution, primind Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 28CWN4.00008.ME.642. In consecinta, Banca va identifica contribuabilii SUA si va raporta informatii despre persoanele relevante si despre conturile deschise la Banca de catre acestia,

respectiv despre acele conturi în care sunt evidențiate detinerile directe sau indirecte de active financiare de către persoane relevante prin prisma aplicării cerințelor FATCA.

**2.2.8. Raiffeisen Bank SA identifica clienții în conformitate cu prevederile Standardului Global (CRS)** pentru schimbul de informații. Banca identifică persoanele relevante CRS și raportează către A.N.A.F. informațiile personale și datele financiare ale acestora. Sunt vizate veniturile din investiții (inclusiv din dobânzi, dividende, castiguri de capital etc.) deținute de contribuabili în conturile instituțiilor financiare din țările participante la schimbul global de informații financiare. □

### **2.3. DOBANZI. TAXE. COMISIOANE. ALTE COSTURI**

**2.3.1.(i)** Pentru produsele și serviciile bancare, Banca percepe Clientilor săi taxe, comisioane, abonamente, alte speze și, după caz, percepe sau acordă dobânzi, la valorile standard cuprinse în listele de tarife/taxe și comisioane publicate de Banca, cu excepția situațiilor în care se prevăd alte niveluri ale acestora în Contractele specifice sau în ofertele acceptate de Client.

Listele de tarife/taxe și comisioane se găsesc în incinta unităților teritoriale ale Băncii, în locuri special amenajate și pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

**2.3.1.(ii) Banca își rezerva dreptul de a modifica oricând nivelul dobânzilor, taxelor, comisioanelor, abonamentelor și/sau al oricărui altor taxe și speze datorate de Client pentru produsele oferite și/sau serviciile prestate** (inclusiv pentru facilități de credit /finanțări bancare/Angajamente/alte tipuri de finanțări acordate de Banca), fără a distinge dacă valorile sunt standard sau negociate cu Clientul, în funcție de costurile proprii și/sau de politica financiară a Băncii și/sau în funcție de evoluția ratelor de dobândă pe piața financiar - bancară și/sau, dacă este cazul, de alte criterii prevăzute în Contractele specifice și cu condiția informării Clientului asupra noilor valori prin publicarea acestora în Listele de tarife/taxe și comisioane sau prin notificarea Clientului în oricare dintre modalitățile alese de Banca dintre cele menționate în Secțiunea Notificări din prezentul document, atunci când nu este prevăzută expres o altă modalitate de informare în Contractul specific. Modificarea nivelurilor costurilor se consideră a fi fost valabil comunicată Clientului de la data publicării noilor valori în cuprinsul Listelor de tarife/taxe și comisioane sau de la data primirii notificării în condițiile prevăzute în secțiunea Notificări, după caz, Clientul acceptând ca noile valori să fie aplicabile de la data comunicării sau de la o altă dată stabilită pentru intrarea în vigoare (când este cazul).

**2.3.2.** Banca va informa Clientul asupra condițiilor standard de taxe, comisioane, speze și dobânzi ale Băncii în vigoare, după caz, la momentul solicitării unei oferte privind produsele/serviciile bancare sau la momentul încheierii unui **Contract specific**.

**2.3.3.** Orice dobândă este calculată zilnic la sumele înregistrate în soldul debitor, după caz, sold creditor al **Contului** (curent/de depozit/de economii/de credit), pe baza formulei:  $D = C * Rd * n / N$ , unde:

**D** - dobândă calculată;

**C** - **capitalul** asupra căruia se calculează dobândă care poate fi suma înregistrată în soldul creditor/debitor al contului curent, suma înregistrată în soldul creditor al contului de depozit, suma acordată de Banca cu titlul de facilități de credit/finanțare bancară/Angajament;

**Rd** - **Rata dobânzii**

**n** - numărul de zile din luna (care poate fi determinat convențional de către părți prin Contractele specifice, ca fiind numărul efectiv de zile ale lunii pentru care se calculează dobândă sau 30);

**N** - Numărul de zile din an (care poate fi determinat convențional de către părți prin Contractele specifice, ca fiind numărul efectiv de zile ale anului, 360 sau 365/366).

**2.3.4. Rata dobânzii** poate avea o valoare fixă sau variabilă. Rata dobânzii variabilă se modifică în funcție de:

(a) indici de referință verificabili (ex. Rata de Referință) prevăzuți în Contractele specifice, ori

(b) schimbările legislative ce impun astfel de modificări, ori

(c) în condițiile clauzei **2.3.1(ii)**, ori

(d) în funcție de alte criterii prevăzute în Contractele specifice.

**2.3.5.** Toate costurile suportate de Banca în legătură cu încheierea și executarea CGB și a Contractelor specifice, incluzând dar fără a se limita la, costuri aferente consultării unor registre publice/baze de date/etc, taxe postale, cheltuieli generate de executări silite, onorarii avocațiale, taxe de timbru, taxe judiciare, alte cheltuieli sunt și

ramân în sarcina Clientului, iar Clientul da Bancii un mandat de debitare automată a oricărui Cont al Clientului pentru plata/recuperarea acestora.

### 3. CONDITII GENERALE APLICABILE CONTURILOR

#### 3.1 Reguli generale privind deschiderea și operarea Conturilor

**3.1.1.** Banca va putea, fără însă a fi obligată la aceasta, să deschidă pe numele Clientilor Conturi (precum, dar fără a se limita la conturi curente, conturi de economii, conturi de depozit), în conformitate cu procedurile interne emise de Banca în acest scop, pe baza unei cereri formulată de acestia în formă și conținutul satisfăcătoare pentru Banca și însoțită de documentele și informațiile considerate necesare în Opinia calificată a Bancii. **Banca poate refuza deschiderea de conturi sau a altor produse și servicii bancare sau menținerea relației de afaceri** sau poate bloca sau închide **instrumentele de plată** care dau acces la fondurile și informațiile din Cont în cazul în care asupra Clientilor sau potențialilor Clienți există suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spălarea banilor, finanțarea terorismului, fraude, Sanctiuni internaționale/SUA sau dacă Clientul / Reprezentantul legal / Beneficiarul real este Persoana Desemnată sau Parte Restrictionată sau în orice altă situație în care Clientul nu se încadrează în profilul de risc stabilit de Banca în normele sale interne, fără a fi obligată să motiveze Clientului această decizie.

**3.1.2.** Pentru Conturile deschise în zilele nelucrătoare data deschiderii Contului va fi Ziua lucrătoare imediat următoare.

**3.1.3.** Conturile deschise pe numele Clientului la Banca sunt guvernate de termenii și condițiile din Contractul specific fiecărui tip de Cont care se completează cu regulile generale stabilite prin prezentele CGB.

**3.1.4. Clientul are obligația de a prezenta Bancii**, la transmiterea către aceasta a oricărei cereri ori instrucțiuni, precum și la simpla cerere a Bancii, **informații și/sau documente și/sau declarații suplimentare considerate de către Banca a fi necesare** în scopul deschiderii și operării Conturilor, stabilirii sursei fondurilor, stabilirii destinației fondurilor retrase în numerar sau transferate prin intermediul unui instrument de plată, ori pentru determinarea obiectului și/sau raționamentului economic al tranzacțiilor și justificarea operațiunilor solicitate, pentru stabilirea sursei fondurilor investite (initial) în monede virtuale și a circuitului financiar privind monedele virtuale (atât la achiziția de monede virtuale, cât și la încasări din monede virtuale) ori a altor informații necesare, inclusiv în procesul de cunoaștere a clienței, de actualizare date și identificarea Beneficiarilor Reali pe baza de documente relevante, pentru îndeplinirea periodică de către Banca a obligațiilor stabilite prin lege și/sau normele și politicile Bancii și/sau ale Grupului Bancii.

**3.1.5.** În oricare din următoarele situații în care:

(i) Banca nu primește informațiile/documentele/declarațiile solicitate conform art. 3.1.4

(ii) Banca nu primește informații incomplete, insuficiente ori declarații neconforme cu realitatea

(iii) dacă Banca are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la realitatea informațiilor și documentelor furnizate de Client ori a declarațiilor asumate de acesta

(iv) dacă Banca are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spălarea banilor, finanțarea terorismului, fraude, Sanctiuni internaționale/SUA

(v) Banca nu primește de la Client documente justificative privind sursa fondurilor investite în Monede Virtuale sau în situația în care Clientul efectuează tranzacții în legătură cu monede virtuale cu furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și/sau Furnizorii de portofele digitale neautorizați/neînregistrați sau din țări desemnate de Uniunea Europeană ca fiind țări terțe cu grad ridicat de risc și/sau jurisdicții necooperante în scopuri fiscale sau

(vi) Clientul efectuează tranzacții cu prestatori de servicii de plată din țări desemnate de Uniunea Europeană ca fiind țări terțe cu grad ridicat de risc și/sau jurisdicții necooperante în scopuri fiscal

(vii) în cazul în care Clientul/Reprezentantul Legal/Beneficiarul real este Persoana Desemnată sau Parte Restrictionată în orice altă situație în care Clientul nu se încadrează în profilul de risc stabilit de Banca în normele sale interne,



Banca poate refuza deschiderea unui Cont, deschiderea serviciilor atasate Contului si/sau a altor produse/servicii Bancare si/sau efectuarea unor Operațiuni de plata in Cont ori poate proceda la blocarea Contului si/sau a instrumentelor de plata care dau acces la fondurile si informatiile din Cont sau la incetarea unilaterală a Contractului specific de Cont si, daca este cazul, a altor raporturi juridice existente in legatura cu acesta sau a oricarui Contract Specific ori poate inceta intreaga relatie de afaceri derulata cu Clientul.

**3.1.6. Disponibilitățile Clientului înregistrate în Conturi sunt garantate în România prin Fondul de garantare a depozitelor bancare**, în limitele si cu exceptiile afisate la orice unitate a Bancii, prevazute în actele normative în vigoare. Clientul are obligatia ca, în situatia în care intervin modificari privind încadrarea depozitelor constituite la Banca în categoriile prevazute de lege, sa le comunice Bancii în termen de 30 de zile de la data modificării.

**3.1.7.** În cazul în care au fost depuse la Banca sume cu titlu de aport la capitalul social al Clientului, acest Client intelege si se obliga sa solicite deschiderea primului cont curent/primelor conturi curente în moneda în care au fost depuse sumele cu titlu de aport la capital social, astfel încat Banca sa opereze transferul acestor sume în respectivul cont.

## 3.2. Persoanele care pot opera în Conturile Clientului

**3.2.1.** Clientul va desemna prin Rezentantii sai legali persoanele care au dreptul sa dispuna de fondurile din Conturi precum si limitele împuternicirii acestora.

**3.2.2.(i) Numirea persoanelor care au drept de acces la Conturile Clientului în condițiile Contractului specific** (cum ar fi, dar fara a se limita la, Rezentantii autorizati, Utilizatorii de card, Utilizatorii digitali), **datele de identificare ale acestora si limitele împuternicirii** sunt consemnate în cuprinsul Contractelor specifice si/sau în modalitatea prevazuta de acestea si/sau în alte documente acceptate de Banca, fiind transmise Bancii pe suport hartie, pe suport electronic cu Semnatura electronica calificata, daca s-a agreat astfel cu Clientul si/sau în modalitatea reglementata în Contractul specific.

Împuternicirea de reprezentare data de Client acestor persoane va fi considerata valabila pâna la: (i) revocarea acesteia, efectuata prin documentele si/sau în modalitatea agreate cu Banca si adusa la cunostinta Bancii în modalitatea prevazuta în Contractul specific sau (ii) pana la data stabilita de Banca în condițiile clauzei 3.2.2.(v).

**3.2.2.(ii)** Numirea si revocarea Rezentantilor autorizati vor fi opozabile Bancii începând cu Ziua lucratoare indicata de Client (alta decât data formularii cererii) sau cu Ziua lucratoare imediat urmatoare primirii solicitării conforme de numire/ revocare, dupa caz.

**3.2.2.(iii)** Când accesul la Conturi se face prin intermediul unor instrumente de plata electronica, prin canale de comunicare si/sau alte servicii speciale oferite de Banca, **numirea si revocarea persoanelor care au drept de acces la Conturi („Utilizatorii digitali”)**, precum si transmiterea datelor lor de identificare vor fi facute de Client conform Contractelor specifice, prin intermediul aplicatiilor informatice aferente sau în alta modalitate stabilita prin Contractele specifice, dupa caz.

**3.2.2.(iv) Lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare a Clientului în ceea ce priveste persoanele împuternicite sa opereze în Conturi** (Rezentantii autorizati, Utilizatori de card, Utilizatori digitali, etc.), expres prevazute de catre Client în documentele/ aplicatiile mentionate în clauzele 3.2.2 (i) si 3.2.2.(iii), **duce fara echivoc la concluzia ca aceste persoane au, fiecare în parte, dreptul deplin de a dispune**, în numele si pe seama Clientului, **de fondurile din Conturile acestuia.**

**3.2.2. (v) Banca poate refuza persoanele împuternicite de Client sa aiba acces la Conturi, la data numirii acestora sau ulterior**, în cazul în care asupra acestora exista suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spalarea banilor, finantarea terorismului, fraude, Sanctiuni internationale/SUA si/sau a embargo-urilor sau daca persoana numita de Client este Persoana Desemnata sau Parte Restrictionata sau în orice alta situatie în care aceste persoane împuternicite de Client nu se încadreaza în profilul de risc stabilit de Banca în normele sale interne, fara a fi obligata sa motiveze Clientului aceasta decizie. În cazul în care, ulterior numirii de catre Client, Banca refuza o persoana împuternicita de acesta, **va notifica Clientului în scris data de la care împuternicirea nu mai este acceptata de Banca.**

**3.2.3.** Pentru a putea executa mandatul incredintat de Client, persoanele care au drept de acces la Conturi trebuie să furnizeze Bancii informațiile și documentele solicitate de aceasta și, în plus, Reprezentantul autorizat trebuie să depună specimenul de semnatura la Banca.

**3.2.4. Clientul are obligația de a face permanent cunoscute persoanelor desemnate să aibă acces la Conturi,** condițiile de operare a Conturilor, de utilizare a instrumentelor de plată și/sau de funcționare a produselor și serviciilor în legătură cu Conturile, precum și a aplicațiilor informatice aferente acestora, oferite de Banca și/sau de terți .

**3.2.5. Pot dispune asupra sumelor din Conturile Clientilor și următoarele persoane,** cu respectarea normelor legale în vigoare:

- a. Succesorii în drepturi ai Clientului care prezintă dovada acestei calități;
- b. Orice alte persoane autorizate de lege să aibă acces la Conturile Clientului (precum, dar fără a se limita la administratorul judiciar, lichidatorul judiciar, executor judecătoresc, etc).

### **3.3. Tipuri de Conturi oferite de Banca. Condiții speciale de operare a Conturilor de Grant**

**3.3.1.** Banca oferă Clientilor: **Conturi de plăți** (spre exemplu, fără a se limita la: Cont curent, Cont de Card, Cont de grant), precum și **alte tipuri** de Conturi (spre exemplu, fără a se limita la: cont de economii, cont de depozit la termen, cont escrow, cont de garanție, cont colector).

**3.3.2 Clientul poate accesa Conturile de plăți accesibile online deschise la Banca** prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății și/sau al unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi, în condițiile reglementate în Contractul specific pentru Serviciul Raiffeisen Online/Smart Mobile.

**3.3.3** Banca are dreptul de a refuza unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi sau unui Prestator de servicii de inițiere a plății accesul la un Cont de plăți accesibil online, în cazul în care are motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului și/sau de inițierea neautorizată ori frauduloasă a unei Operațiuni de plată de către acești furnizori de servicii de plată,

Banca va comunica Clientului refuzul accesului la Contul de plăți și motivele acestui refuz, în modalitate specifică prevăzută în Contractul specific pentru Serviciul Raiffeisen Online.

**3.3.4** În cazul în care Clientul este beneficiar al unei măsuri de sprijin guvernamental de tip Grant , care poate fi derulată prin intermediul unui **Cont de Grant**, în cazul în care Banca a fost aleasă de autoritatea guvernamentală pentru derularea respectivei măsuri, iar Clientul nu deține acest tip de cont la momentul în care este declarat eligibil de către autoritățile guvernamentale, Banca va deschide pe numele Clientului Contul de grant dedicat exclusiv respectivei măsuri , cu condiția ca acesta să îndeplinească cerințele legale și interne ale Bancii pentru deschiderea acestui tip de cont. Banca va anunța Clientul cu privire la deschiderea Contului de Grant în oricare din modalitățile de comunicare prevăzute la cap. 9.2 “ Notificări”; în cazul în care Clientul nu dorește derularea măsurii de sprijin prin Contul de Grant deschis de banca, acesta are obligația de a solicita bancii închiderea Contului în termen de maxim 10 zile de la primirea notificării de deschidere a Contului de Grant de la Banca.

**3.3.5** Contul de Grant poate fi utilizat exclusiv pentru derularea operațiunilor aferente încasării Grantului de către Client, în calitate sa de beneficiar final al acestuia, inclusiv efectuarea plăților asociate utilizării sumelor din Grant conform destinației declarată de Client în Contractul de Finantare încheiat cu autoritatea de aprobare și/sau gestionare a Grantului. Contul de Grant poate fi creditat exclusiv cu sume provenind din Grant și, dacă este impus un procent minim obligatoriu de cofinanțare/contribuție proprie a Clientului, cu sume reprezentând contribuția proprie a Clientului .

**3.3.6** Clientul se obligă să utilizeze sumele din Contul de Grant exclusiv pentru acoperirea cheltuielilor eligibile acceptate pentru finanțare din Grant. Nu sunt permise decât operațiunile de plată prin transfer bancar, fiind interzise retragerile în numerar și atasarea de carduri de debit. Toate operațiunile din cont se vor face cu respectarea procedurilor de implementare a măsurilor guvernamentale de acordare și monitorizare a Grantului. În cazul în care Clientul efectuează operațiuni de plată în care moneda Contului diferă de moneda operațiunii, iar efectuarea acesteia necesită conversie monetară, conversia se va realiza la **Cursul de schimb valutar al Bancii** (cross-currency/ curs valutar în Cont).

**3.3.7** Persoanele nominalizate ca Reprezentanți autorizați pe Contul curent deschis în moneda Contului de Grant vor avea aceleași drepturi de operare și pe Contul de Grant.

**3.3.8** Pentru administrarea Contului de Grant Clientul datorează un comision lunar de administrare cont scadent în ultima zi din luna, la valoarea menționată Lista specifică -"Tarife și comisioane standard IMM și Profesii Liberale"; costurile aplicabile operațiunilor de plată sunt reglementate în listele specifice de taxe și comisioane. Comisionul lunar de administrare cont și costurile aplicabile operațiunilor de plată se vor percepe din contul curent în lei sau, dacă Clientul detine mai multe astfel de conturi, din contul curent în lei activ deschis primul la Banca.

**3.3.9** Clientul are obligația să asigure din surse proprii disponibil pentru acoperirea taxelor și comisioanelor bancare și a diferențelor de curs valutar față de cursul la care se decontează cheltuielile eligibile ce se achită din Grant.

**3.3.10** Banca are dreptul să refuze efectuarea operațiunilor de plată care nu respectă procedurile și prevederile legale de acordare a Grantului. De asemenea, Banca are dreptul să debiteze Contul de Grant cu sumele pentru care există solicitare de rambursare din partea autorităților publice naționale și/sau europene cu prerogative în gestionarea și/sau auditarea fondurilor naționale și/sau europene și să le transfere către autoritatea care a solicitat rambursarea, fără a fi necesar acordul Clientului. Clientul își exprimă acordul ca Banca să pună la dispoziția autorităților publice naționale și/sau europene cu prerogative în gestionarea și/sau auditarea fondurilor naționale și/sau europene, orice informații referitoare la Contul de Grant, inclusiv extrase de cont.

**3.3.11** Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a nerespectării de către Client a obligației de utilizare a Contului de Grant în scopul exclusiv mai sus precizat, ca urmare a exercitării de către Banca a prerogativelor menționate la pct. 3.3.9 și 3.3.10 sau ca urmare a unor alte fapte/acte ale Clientului de natură să schimbe destinația Contului de Grant/natura sumelor încasate în acesta.

**3.3.12** Pentru Contul de Grant banca va pune la dispoziția Clientului extras de cont, în aceleași condiții ca pentru Contul Curent. Toate celelalte prevederi aplicabile Contului Curent și Operațiunilor de plată, cuprinse în prezentul document, sunt aplicabile și Contului de Grant, în completarea condițiilor speciale menționate în prezenta secțiune.

**3.3.13** Banca va închide Contul de Grant la expirarea perioadelor legale de utilizare a Grantului, cu condiția ca în acest cont să nu mai existe disponibilități.

#### **3.4. Overdraft neautorizat acordat de Banca**

**3.4.1.** Dacă disponibilitățile aflate în Conturile de plăți ale Clientului nu sunt suficiente pentru executarea unei Operațiuni de plată (inițiată direct de către Client sau prin intermediul ori de către un tert beneficiar) ori pentru executarea unui Mandat de plată în scopul recuperării Sumei Datorate, Banca va putea decide, la discreția sa totală, conform normelor sale interne, executarea acestora prin ieșirea în descoperit de cont. În acest caz inițierea Operațiunii de plată, inclusiv prin executarea Mandatului de plată, valorează cerere a Clientului de acordare a unei facilități de credit de tip overdraft, non-revolving, (denumită de Parti "Overdraft neautorizat") în valoare egală cu suma care depășește disponibilul din cont.

**3.4.2.** Sumele astfel acordate avansate de Banca sunt datorate de Client începând cu data ieșirii în descoperit de cont și vor fi purtătoare de dobândă calculată la o rată anuală stabilită de Banca pentru astfel de situații. Dobânda datorată de Client pentru Overdraft neautorizat se calculează conform clauzei **2.3.3.**, cu precizarea că "n" este numărul de zile calendaristice din luna, iar "N" este 360.

Clientul are obligația să ramburseze de îndată aceste Sume Datorate, orice creditare a contului valorând rambursare.

**3.4.3.** Pentru scopurile constituirii unui "titlu executor" Banca și Clientul sunt de acord ca prezentele CGB și extrasul de cont ce reflectă sumele acordate de Banca în condițiile clauzelor **3.4.1.** și **3.4.2.** au valoarea juridică a unui contract de credit în descoperit de cont (overdraft).

### 3.5. Dreptul de compensare

**3.5.1.** Clientul autorizează Banca, prin prezenta clauza, să compenseze în orice moment orice Suma Datorată cu fondurile disponibile în orice Cont curent, Cont de economii și/sau Cont de depozit, indiferent de valută în care sunt disponibile și/sau indiferent de scadența sumelor din aceste conturi, fără a fi necesar în acest sens un alt acord prealabil al Clientului, cu excepția cazului în care prin Contractul specific se prevede altfel.

**3.5.2.** În cazul în care compensarea sumelor datorate necesită conversie monetară, Banca este mandatată de Client, prin prezenta clauza, să efectueze schimbul valutar la Cursul de schimb valutar al Băncii practicat de Banca la data compensării.

**3.5.3.** În situația în care în Conturi nu există disponibil suficient pentru acoperirea Sumei Datorate, Banca este autorizată de Client, prin prezenta clauza, să debiteze oricare dintre Conturile de plăți ale Clientului prin generarea descoperitului de cont neautorizat în condițiile Secțiunii 3.4. "Overdraft neautorizat"

**3.5.4.** Clientul va fi instiintat de către Banca după efectuarea compensării, prin extrasul de cont.

### 3.6. Incetarea relației de Cont

**3.6.1. Clientul va putea denunța unilateral raportul juridic de Cont** curent/Cont de economii, oricând pe durata derulării Contractului specific, cu un **preaviz de 15 zile calendaristice** și numai dacă achită integral Sumele Datorate în baza respectivului Contract specific, depunând o solicitare scrisă la Banca, fără a fi necesar să indice motivele denunțării.

Prin **excepție, termenul de preaviz este de 30 de zile calendaristice în cazul în care Contul curent are atasat/e Card/uri de debit**. Dacă în această perioadă s-au efectuat noi Tranzacții prin Card care urmează să vină în decontare, **termenul de 30 de zile se va prelungi** până la decontarea tuturor tranzacțiilor prin Card înregistrate pe Cont.

Denunțarea nu va produce efecte dacă la data înregistrării acesteia există în derulare produse/servicii bancare care necesită menținerea Contului, **caz în care Clientul poate relua procedura denunțării** doar după încetarea raporturilor juridice aferente produselor/serviciilor bancare în derulare, care au legătura cu Contul.

**3.6.2.** Clientul și Banca agreează **ca Banca va putea denunța unilateral raportul juridic de Cont** Curent/Cont de economii, oricând pe durata derulării Contractului specific, fără a fi necesară justificarea unei astfel de decizii, cu acordarea unui termen rezonabil de preaviz instiintând Clientul conform regulilor de la secțiunea 9.2. "Notificări".

**3.6.3. Banca este îndreptățită să rezilieze raportul juridic de Cont** curent/ de economii, Contractul specific fiind considerat desființat de plin drept, fără a fi necesară punerea în întârziere și fără îndeplinirea vreunei alte formalități prealabile, judiciare sau extrajudiciare, în următoarele cazuri:

a. Clientul nu respectă condițiile de funcționare a Contului impuse de Banca, prevederile legale în vigoare sau normele de lucru ale Băncii,

b. Clientul este suspectat de efectuarea unor operațiuni prin care **incalca prevederi legale** (precum, dar fără a se limita la cele privind incidentele de plăți majore cu securi, bilete la ordin, cambii, materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Sanctiunile Internaționale/SUA) ori operațiuni în legătura cu care există suspiciune rezonabilă sau motive rezonabile de suspiciune de fraudă sau au fost primite informații privind existența unor astfel de suspiciuni cu privire la Client de la autorități din România sau străinătate și/sau de la prestatori de servicii de plată din România sau din străinătate;

c. dacă  Clientul/oricare dintre Beneficiarii Reali/Reprezentanții legali devine Persoana Desemnată sau Parte Restrictionată sau intra sub incidenta Sanctiunilor Internaționale/SUA sau sub incidenta unor embargo-uri impuse de Uniunea Europeană, Confederația Elvețiană,  Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, Statele Unite ale Americii, a altor State sau orice agentie a acestora, indiferent dacă  acesta este vizat în mod direct sau indirect de aceste Sanctiuni Internaționale/SUA sau embargo-uri,

d. în situații în care pentru conturile Clientului au fost primite solicitări de retur de fonduri de la bănci ordonatoare / corespondente pe motiv de suspiciune de fraudă, spălare de bani / finanțare terorism / încălcarea Sanctiunilor Internaționale/SUA;

e. Clientul a furnizat Băncii informații și/sau documente incomplete și/sau neconforme cu realitatea și/sau insuficiente ori refuză furnizarea către Banca a informațiilor și/sau documentelor și/sau acordurilor necesare



indeplinirii de catre Banca a obligatiilor contractuale si/ ori legale (inclusiv in scopul aplicarii cerintelor FATCA si/sau CRS),

f. daca soldul Contului nu mai acopera costurile (taxele si/sau comisioanele) aferente acestuia si daca nu exista o dispozitie derogatorie in Contractele specifice, **fara notificare**;

g. in cazul Conturilor in stare “dormant” reglementate la sectiunea 3.6.5., **fara notificare daca conturile “dormant”** au sold zero sau debitor sau cu notificare, daca conturile “dormant” au sold creditor .

**Clientul accepta ca** la intervenirea oricarui dintre aceste cazuri este de drept in intarziere. In ipotezele prevazute la lit.a) - lit.e), Banca instiinteaza Clientul conform regulilor de la sectiunea 9.2. “Notificari”, intr-un termen rezonabil ulterior inchiderii Contului.

**3.6.4. In toate cazurile in care initiativa inchiderii Contului apartine Bancii**, de la data inchiderii Contului, Banca nu mai bonifica dobânda la sumele aflate in soldul creditor al Contului. Banca va transfera sumele din soldul creditor al Contului conform instructiunii scrise a Clientului. In lipsa acesteia, fondurile pot fi transferate de Banca in orice alt Cont al Clientului, fiind imputernicita de Client, prin prezenta clauza, sa efectueze in acest scop, daca este cazul, schimburile valutare necesare, la Cursul de schimb valutar al Bancii de la data executarii operatiunii de transfer. Banca nu va fi raspunzatoare in nicio situatie pentru eventuale prejudicii pe care le-ar suferi Clientul ca urmare a inchiderii Conturilor sale, conform celor mai sus precizate.

### **3.6.5. Prevederi speciale aplicabile conturilor “dormant”**

**Cont curent/Contul de economii este considerant de catre Banca in stare “dormant”**, daca nu se efectueaza /inregistreaza operatiuni in cont /in legatura cu contul pe parcursul unei perioade de timp, stabilita de Banca si adusa la cunostinta Clientului prin afisare in locuri special amenajate in unitatile bancii. Pentru determinarea starii “dormant”, sunt considerate astfel de operatiuni:

i. debitarea sau creditarea contului (“miscari in cont”); Nu sunt considerate “miscari in cont”, creditarea contului cu dobânzile platite de Banca si debitarea acestuia cu contravaloarea comisiunelor/taxelor /dobanzilor debitoare datorate de Client Bancii. Banca va continua sa perceapa taxe/ si comisioane din soldul creditor al conturilor dormante si sa calculeze dobânda creditoare/debitoare in functie de caracteristicile fiecarui Cont, **avand dreptul** sa aplice dispozitiile **clauzei 3.5.** in scopul stingerii oricarei eventuale Sume Datorare;

ii. modificarea/completarea Contractului Specific care reglementeaza contul si/sau incheierea/modificarea unui alt Contract Specific pentru un produs /serviciu in legatura cu contul .

Un **cont dormant se va reactiva** daca se efectueaza oricare dintre operatiunile de la punctele (i) si (ii). Trecerea in starea “dormant” sau reactivarea acestuia **se efectueaza in mod automat**, fara a o notificare a Clientului despre starea contului. Dupa reactivare, contul ramane in starea “activ” si poate redeveni “dormant” in conditiile prezentei clause. .

**Banca va putea decide** oricând inchiderea contului dormant cu sold zero sau debitor, fara notificarea clientului.

**Banca nu are obligatia** de a pune la dispozitia Clientului extrasul de cont pentru perioada in care contul se afla in starea dormant.

### **3.6.6. Blocarea Conturilor.**

**Banca este indreptatita sa blocheze Conturile** Clientului in urmatoarele situatii:

a. in aplicarea clauzelor 2.2.6 si 3.1.5;

b. in cazul Clientilor care se regasesc in ipoteza reglementata in clauza 3.6.3;

c. in cazul reglementat in clauza 4.9.8;

d. in cazul in care intervine situatia reglementata in clauza 2.1.13 sau la solicitarea expresa a Clientului exprimata prin completarea formularului specific pus la dispozitie de catre Banca;

e. in situatia in care Clientul instiinteaza Banca de pierderea/furtul actelor de identitate ale unicului Reprezentant legal al Clientului. Conturile vor fi deblocate numai dupa ce unicul Reprezentant legal al Clientului va prezenta Bancii noile documente de identitate pentru actualizarea datelor in sistem.

f. in orice alte cazuri prevazute de lege si/sau in Contractele specifice;

### **Pe durata blocarii Contului Curent:**

(i) se va calcula si va inregistra dobânda creditoare sau, dupa caz debitoare;

(ii) se va percepe comisionul de administrare a Contului prevazut in Contractul specific;

- (iii) se vor înregistra orice operațiuni de plată finalizate prin creditarea Contului curent;
  - (iv) Banca nu va executa ordinele de plată ce au ca efect debitarea Contului curent (acestea fiind considerate neprimite);
  - (v) dacă blocarea Contului Curent se efectuează pentru oricare din situațiile de la lit. a) -c) și/sau f) de mai sus, Banca va bloca și orice instrument de plată care da acces la respectivul Cont.
- Pe durata blocării celorlalte tipuri de Cont** (incluzând, fără a se limita la, Conturilor de depozit și Conturilor de economii) :
- (i) Clientul nu va putea efectua operațiuni de retragere parțială sau totală a fondurilor;
  - (ii) se vor aplica orice alte prevederi din Contractele specifice care reglementează aceste Conturi;

### 3.6.7. Termen de prescripție

În toate cazurile de închidere a unui Cont, termenul în care Clientul va putea solicita restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului Cont la data închiderii acestuia, în cazul în care sumele respective nu au fost deja transferate de Banca, după caz, conform ordinului Clientului sau, în lipsa unei astfel de instrucțiuni, în orice alt Cont activ al Clientului, este **termenul legal de prescripție**, care începe să curgă de la data la care notificarea de închidere a contului se considera primită de către Client conform secțiunii 9.2.. Dacă legea nu prevede o modalitate specifică de notificare cu privire la închiderea contului, aceasta se va face conform prevederilor secțiunii 9.2. "Notificări. Sumele înregistrate în soldurile Conturilor închise se vor păstra de către Banca la dispoziția Clientului, în conturi nepurtătoare de dobândă. Pentru retragerea în numerar sau transferul acestor disponibilități într-un cont al Clientului deschis la alt prestator de servicii de plată, Clientul datorează comisioanele aferente respectivei operațiuni, la valoarea practică de Banca la momentul solicitării operațiunii, astfel cum aceasta este menționată în Lista de tarife/taxe și comisioane publicată de banca; aceste operațiuni nu pot fi efectuate decât de reprezentanții legali ai Clientului sau de împuterniciți ai acestora, cu respectarea prevederilor statutare și legale specifice.

## 4. DISPOZIȚII PRIVIND OPERAȚIUNILE DE PLATĂ

### 4.1. Codul unic de identificare al Contului

**4.1.1.** În vederea executării de către Banca a unui Ordin de plată (inclusiv a operațiunilor de plată cu numerar) în legătură cu un Cont de plată :

**a) când operațiunea de plată este inițiată de Clientul platitor**, acesta trebuie să furnizeze după caz, codul IBAN al Contului beneficiarului plății sau numărul de cont BBAN al acestui Cont, când este deschis într-una dintre țările care nu au adoptat IBAN; pentru plățile ordonate către beneficiari ai caror prestatori de servicii de plată sunt stabiliți în afara Uniunii Europene, pe lângă codul IBAN/BBAN al Contului beneficiarului plății, se va menționa obligatoriu și numele și prenumele /denumirea beneficiarului;

**b) în cazul operațiunilor în valută** (moneda diferită de RON), cu excepția Operațiunilor de plată în EUR către un beneficiar al plății al cărui prestator de servicii de plată este situat într-un stat membru UE/SEE, **trebuie furnizată suplimentar** și denumirea și adresa prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății sau codul BIC/SWIFT (Business Identifier Code) al acestui prestator; în cazul în care Clientul furnizează Bancii atât denumirea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, cât și codul BIC/SWIFT (Bank Identifier Code), când este cazul, al acestui prestator, Banca va utiliza doar codul BIC/SWIFT (Bank Identifier Code) în vederea transmiterii plății către prestator.

**c) când operațiunea de plată este inițiată de Clientul Beneficiar**, acesta trebuie să furnizeze codul IBAN al Contului platitorului.

**4.1.2.** Banca nu are obligația de a verifica numele titularului Contului indicat ca beneficiar în Ordinul de plată, ca urmare, va efectua plata în Contul identificat în instrucțiunea de plată. Clientul Platitor înțelege și acceptă faptul că în vederea executării unui Ordin de plată dat de acesta în legătură cu un Cont de plată, Banca va comunica prestatorului de servicii de plată al Beneficiarului, codul IBAN al Contului platitor, denumirea, Codul Unic de Identificare și adresa sediului acestuia, înregistrate în baza de date a Bancii și validate pe baza documentară, prin includerea acestora în informațiile care însoțesc transferurile de fonduri

**4.1.3. In cazul ordinelor de plata in valuta/lei** transmise catre Contul de plati al unui Client beneficiar, primite de Banca de la un alt prestator de servicii de plata situat in afara UE/SEE, **Banca poate solicita informatii suplimentare privind** adresa completa a platitorului (tara, oras, strada, numar)( adresa poate fi inlocuita cu data si locul nasterii platitorului, numarul de identificare al platitorului din evidentele prestatorului sau de servicii de plata sau numarul documentului personal oficial al acestuia) si **efectua verificari suplimentare conforme cu procedurile interne** (spre ex. corespondenta intre numele titularului Contului beneficiar si numarul Contului indicat in ordinul de plata), in scopul de a procesa corect instructiunea de plata ordonata de platitor, cu respectarea reglementarilor legale in vigoare.

In cazul in care informatiile mentionate mai sus sunt incomplete/eronate sau lipsesc, Banca va solicita prestatorului de servicii de plata al platitorului completarea sau clarificarea lor, dupa caz, creditarea Contului de plati al Clientului beneficiar avand loc doar dupa satisfacerea acestei cerinte. In caz contrar, Banca nu va procesa operatiunea de plata, **situatie in care nu este obligata sa notifice Clientul sau sa motiveze refuzul operatiunii.**

De asemenea, Banca poate refuza creditarea contului Clientului Beneficiar in cazul in care apar discrepante intre informatiile detinute de Banca despre Client si informatiile existente in mesajul de plata mentionate mai sus, chiar si dupa primirea de informatii suplimentare de la prestatorul de servicii de plata al platitorului, **situatie in care nu este obligata sa notifice Clientul sau sa motiveze refuzul operatiunii.**

**4.1.4.** La preluarea în sistemele informatice ale Bancii a codurilor IBAN transmise în format electronic, dupa caz, prezentate/transmise pe suport hârtie, **Banca va proceda la validarea codurilor IBAN** ale tuturor Conturilor mentionate in instructiunile de plata pe care le proceseaza, utilizând metoda de validare impusa de reglementarea legala in vigoare. In plus, **Banca poate valida codurile BIC** ale prestatorilor de servicii ale beneficiarilor mentionate in instructiunile de plata transmise de Clientii Bancii, **cand sunt necesare**, utilizând metoda de validare impusa de reglementarea legala in vigoare, precum si concordanta intre codul IBAN ce identifica beneficiarul platii si codul BIC al prestatorului de servicii de plata al beneficiarului indicat pe ordinul de plata, verificând localizarea ambelor coduri (IBAN si BIC) in aceeasi tara si/sau la acelasi prestator de servicii de plata.

## 4.2 Inițierea și autorizarea Operațiunilor de plată

**4.2.1** Banca pune la dispozitia clientilor urmatoarele canale pentru initierea Operațiunilor de plată ( inclusiv operatiuni de schimb valutar in cont la Cursul de schimb valutar standard al Bancii):

- serviciile de internet banking, home-banking si mobile banking, conform Contractului specific;
- Terminalele Bancii pentru Operatiuni de plata initiale/autorizate cu cardul;
- unitatile Bancii care ofera servicii de casierie, exclusiv pentru depuneri si retrageri de numerar.

In oricare din urmatoarele situatii : (i) nefuncționarea serviciilor de internet banking, home-banking si mobile banking pentru perioade mai lungi de trei ore, (ii) in situatia in care serviciile de internet banking, home-banking si mobile banking sunt blocate la initiativa Bancii, fara sa fie instituita si blocarea conturilor; (iii) in situatia in care Clientii solicita efectuarea de operatiuni de schimb valutar in cont la un curs de schimb negociat; (iv) in situatia in care conturile Clientului sunt poprite sau Clientii sunt in insolventa/faliment/lichidare, (iv) pentru transferul disponibilitatilor existente din contul de capital social intr-un cont curent sau in cazul inchiderii conturilor la Banca si transferul sumelor inregistrate in soldurile Conturilor inchise intr-un cont al Clientului deschis deschis la alt prestator de servicii de plata, (v) in alte situatii in care Clientul invoca imposibilitatea de utilizare a canalelor mentionate la lit.a) – c) considerate justificate de catre Banca , Clientii vor putea initia, cu titlu de exceptie, Ordine de plata/schimburi valutare in cont , pe suport hartie, in orice unitate a Bancii. Banca accepta doar formulare de ordin de plata editabil cu cod de bare pentru operatiunile in lei si ordin de plata editabil pentru operatiunile de plata in valuta si plati externe in lei, fiind necesara descarcarea formularelor acceptate de Banca de pe site-ul [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro), completarea acestora electronic si prezentarea lor pe suport hartie in unitatile bancare . Banca are dreptul, nu si obligatia, de a refuza executarea Ordinelor de plata/schimburilor valutare in cont, initiale pe suport hartie, in alte situatii decat cele mentionate la lit.(i) – (v) si nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru acest refuz; de asemenea, Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare

daca accepta executarea Ordinelor de plata/schimburilor valutare in cont, pe suport hartie, in alte situatii decat cele mentionate la lit.(i) – (v) din prezentul articol.

Banca poate pune la dispozitia Clientului si alte canale de transmitere a ordinelor de plata, in masura in care a agreeat expres cu Clientul in baza unui Contract specific.

**4.2.2.** O Operatiune de plata este considerata autorizata doar daca **Clientul platitor si-a exprimat consimțământul** pentru executarea operatiunii de plata **prin persoanele imputernicite sa dispuna de fondurile din Conturile sale**, in una din modalitatatate enumerate exemplificativ mai jos:

a) **in scris, pe suport hârtie**, prin aplicarea pe Ordinul de plata a semnaturii olografe a Reprezentantului autorizat, conforma cu specimenul de semnatura deus la Banca sau, daca Banca si Clientul au agreeat expres, pe suport electronic, cu Semnatura electronica\_calificata.

b) **prin utilizarea elementelor de securitate** (de tipul PIN, parole, cod de utilizator/ cod de autentificare/ autorizare, etc.) conform Contractului specific,

c) **prin comunicarea datelor de identificare a Cardurilor** solicitate de beneficiarii serviciilor de plata (in cazul operatiunilor de plata fara Card prezent)

d) **prin tehnologia contactless;**

**Consimțământul de a executa o Operațiune de plată** poate fi acordat de Clientul platitor și prin intermediul Prestatorului de servicii de inițiere a plății.

Ca urmare a extinderii ofertei de instrumente de plata si/sau a modificarii/perfectionarii functionalitatii acestora, efectuate in acord cu normele legale in vigoare, **Banca poate reglementa in cuprinsul Contractelor specifice instrumentelor de plata, cand este cazul, reguli care completeaza/ modifica modalitatile de exprimare a consimțământului** enumerate mai sus si/sau **modalitati noi de exprimare a consimțământului** pentru executarea Operatiunilor de plata.

**4.2.3. Clientul accepta ca Banca poate efectua Operatiuni de plata din Conturile sale fara a mai fi necesara exprimarea in prealabil a consimțământului sau expres**, pentru achitarea sumelor stabilite prin hotărâri judecatorești sau arbitrale ramase definitive si/sau alte titluri executorii prevazute de lege, indiferent ca se cuvin bugetului de stat, bugetelor locale sau oricarei terte parti, pentru **corectarea erorilor constatate la verificarea operatiunilor în cont**, precum si pentru **retinerea comisioanelor/altor sume datorate/cuvenite Bancii** pentru operatiunile efectuate/in legatura cu acestea, a dobânzilor si ratelor de credit scadente si/sau restante sau in **orice alte cazuri prevazute de lege**, aceste operatiuni de plata considerându-se autorizate de catre Client, in sensul articolului precedent.

### 4.3. Executarea ordinelor de plata

**4.3.1. Banca va executa Ordinele de plata** initiate de catre Clientul platitor sau de catre/ori prin intermediul beneficiarului platii, prezentate in unitatile Bancii sau transmise prin intermediul instrumentelor de plata electronice ori de alta natura, oferite de Banca in acest scop, **doar daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:**

a) ordinul de plata este completat cu toate elementele obligatorii impuse de lege si are formatul agreeat intre Client si Banca; ordinul de plata pe suport hârtie trebuie sa fie lizibil si semnat in deplina concordanta cu specimenele de semnaturi aflate la Banca.

b) in functie de tipul instrumentului de plata utilizat pentru initierea Operatiunii de plata, au fost furnizate toate informatiile solicitate de Banca conform Contractului specific si /sau prin intermediul formularelor de plata acceptate de Banca.

c) in cazul ordinelor de plata cu cod de bare, informatia transpusa din codul de bare al ordinului de plata corespunde cu cea inscrisa pe formularul de plata; in cazul existentei unor neconcordante, va prevala informatia inscrisa pe formular;

d) fondurile disponibile in Contul de plati sunt suficiente pentru a permite atât efectuarea respectivei plati, cât si plata comisioanelor datorate Bancii pentru serviciile astfel prestate, și cu exceptia platilor electronice offline, in care nu se poate realiza interogarea soldului contului de plati la momentul efectuării platii de catre Client;

e) Ordinele de plata ordonate nu contravin reglementarilor legale aplicabile (spre ex. in operatiunile de plata ordonate nu sunt implicate bunuri, persoane si teritorii in legatura cu care sunt dispuse, in conditiile legii, sanctiuni internationale de blocare a fondurilor, este respectat regulamentul valutar)



f) Clientul platitor sau beneficiarul plății nu se afla înscris într-o listă a persoanelor aflate sub interdicție de utilizare a conturilor bancare/efectuare a plăților/Sanctiuni internaționale/SUA de blocare a fondurilor/alte măsuri legale în legătură cu acestea, luate în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării actelor de terorism și/sau Banca nu are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune de fraudă/ spalare de bani / finanțare terorism / nerespectarea Sanctiunilor Internaționale/SUA cu privire la Operațiunea de plată, astfel încât să considere că refuzul de executare a Operațiunii de plată este necesar pentru prevenirea unor eventuale fraude, etc.

g) Codul unic de identificare a contului/ Codul IBAN menționat în cuprinsul ordinelor de plată este validat de Banca conform prevederilor pct. 4.1.

h) disponibilul din Contul de plăți necesar executării ordinului de plată nu este afectat de o măsură de indisponibilizare a Contului/blocare a fondurilor luată de Banca în baza unor dispoziții legale sau a convențiilor existente între părți, în temeiul unui titlu executoriu sau dispusă de un organ având asemenea competențe, reprezentând, dar fără a se limita la: poprire, poprire asiguratorie, executare silită, sechestrul, sechestrul asigurător, instituirea unor sancțiuni internaționale obligatorii în dreptul intern, aplicării unei sancțiuni de către Banca.

i) nu există pentru Banca motive rezonabile de a se îndoi de autenticitatea Ordinului de plată în ceea ce privește sursa, conținutul, semnătura Reprezentantului autorizat, consimțământul pentru executare, etc.

j) în cazul în care Clientul are datorii scadente neachitate față de Banca, părțile agreează că această situație poate îndreptăți Banca să refuze executarea ordinului de plată instruit printr-un Card Comercial cu linie de credit atasată, ca urmare a aplicării măsurii blocării Cardului, Clientul exonerând Banca de orice răspundere cu privire la neexecutarea operațiunii de plată.

k) Clientul respectă cerințele pct.4.3.7.;

l) Clientul a prezentat documentele justificative solicitate de Banca pentru plățile efectuate către o persoană fizică;

m) Banca nu a primit restricții de tranzacționare pentru conturile Clientului de la Bancile Corespondente/prestatorul de servicii al beneficiarului plății sau al ordonatorului, după caz, și/sau solicitări de retur fonduri de la Bancile Ordonatoare / Corespondente pe motiv de suspiciuni de fraudă, spalare de bani, finanțare de terorism sau nerespectare Sanctiuni Internaționale/SUA

n) în cazul tranzacțiilor în legătură cu monede virtuale, Banca primește de la Client documente justificative privind sursa fondurilor investite în Monede Virtuale și tranzacțiile nu sunt efectuate cu furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și/sau Furnizorii de portofele digitale neautorizați/neînregistrați sau din țări desemnate de Uniunea Europeană ca fiind țări terțe cu grad ridicat de risc și/sau jurisdicții necooperante în scopuri fiscale sau

o) Clientul nu efectuează tranzacții cu prestatori de servicii de plată din țări desemnate de Uniunea Europeană ca fiind țări terțe cu grad ridicat de risc și/sau jurisdicții necooperante în scopuri fiscale

**4.3.2.** În cazul în care sunt ordonate de Client mai multe instrucțiuni de plată, a căror sumă totală depășește soldul creditor al Contului de plăți sau maximumul sumei oricărui tip de overdraft acordat Clientului, **Banca va executa operațiunile de plată în limita soldului disponibil și în ordinea prelucrării instrucțiunilor** de sistemele de procesare interne.

**4.3.3.** Clientul își asumă obligația de a păstra în Contul de plăți disponibilul necesar executării ordinului de plată până la expirarea termenului de executare indicat de Banca pentru operațiunea de plată ordonată.

**4.3.4.** Limitele de tranzacționare impuse de Banca pentru utilizarea unui anumit instrument de plată, dacă există, sunt cele stabilite în Contractele specifice/ofertele acceptate de Client/aplicațiile informatice aferente anumitor servicii prestate de Banca și/sau în Listele specifice.

**4.3.5.** Tranzacțiile cu numerar vor fi consemnate în formulare furnizate/acceptate de Banca și executate în conformitate cu reglementările legale aplicabile. Pentru tranzacțiile cu numerar (depuneri/retrageri) care depășesc o anumită limită stabilită de Banca, Banca poate solicita Clientului informații/documente/declarații suplimentare în vederea stabilirii sursei fondurilor și/sau a destinației sumelor retrase în numerar, pentru respectarea legislației pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Banca poate

refuza executarea Operațiunii de plată în numerar, în cazul în care Clientul nu furnizează Bancii informațiile/documentele/declarațiile suplimentare solicitate.

**4.3.6. Pentru retrageri de numerar (în lei sau valută) care depășesc o limită stabilită de Banca,** Clientul va notifica Banca în avans. Limita de sumă și durata preavizului vor fi cele afișate la sediul unităților teritoriale ale Bancii, și/sau în cuprinsul Contractelor specifice și/sau pe pagina de internet a bancii [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

**4.3.7.** În executarea Operațiunilor de plată, Banca va acționa cu bună credință și va depune diligență rezonabilă, determinată conform standardelor, practicilor bancare, uzanțelor internaționale, regulilor uniforme și oricăror reglementări internaționale aplicabile, care vor completa în mod corespunzător prezentele CGB și vor reglementa împreună raporturile juridice cărora li se aplică.

Pentru Operațiunile de plată inițiate, indiferent de modalitatea de transmitere a Ordinului de plată, **Clientul are obligația să prezinte Bancii, la solicitarea acesteia, documente justificative** în concordanță cu cerințele legislației în vigoare. În cazul Ordinului de plată transmise prin intermediul instrumentelor de plată electronică, **neprezentarea documentelor justificative la cererea Bancii îndreptățește Banca să blocheze instrumentul de plată.**

În cazul în care sunt necesare, **Banca va efectua verificări suplimentare** impuse de legislația privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și de legislația privind sancțiunile internaționale de blocare a fondurilor, **caz în care termenele de executare se prelungesc** până la finalizarea verificărilor impuse de lege.

**4.3.8.** Banca poate să folosească sisteme de comunicații, de decontare sau de plăți sau serviciile unei terțe parti pentru executarea operațiunilor de plată ordonate în Conturile de plăți.

**4.3.9. Banca nu va fi responsabilă fata de Client pentru nicio întârziere sau deficiență generată în executarea Operațiunilor de plată de o terță parte** în îndeplinirea atribuțiilor acesteia în relația cu Banca (incluzând, fără limitare, intermediari, bănci corespondente, agenți, etc), **chiar dacă întârzierea sau deficiența nu intervin în împrejurări anormale și neprevăzute**, în afara controlului persoanei care le invocă și ale caror consecințe nu ar fi putut fi evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care terță parte este obligată să respecte alte dispoziții legislative.

**4.3.10.** În cazul **sumelor transferate către Contul de plăți al unui Client beneficiar, dacă Contul beneficiar menționat în ordinul de plată este deschis în alta monedă decât cea a sumei transferate**, Banca va executa operațiunea de plată prin creditarea Contului beneficiar cu echivalentul în moneda acestui Cont al sumei transferate, calculat la Cursul de schimb valutar al Bancii de la momentul creditării Contului, cu aplicarea corespunzătoare a clauzei 4.3.13.

**4.3.11.** În cazul **sumelor transferate din Contul de plăți al unui Client platitor, dacă Contul platitor menționat în ordinul de plată este deschis în alta monedă decât cea a sumei transferate**, Banca va executa operațiunea de plată prin debitarea Contului platitorului cu echivalentul în moneda acestui Cont al sumei transferate, calculat la Cursul de schimb valutar al Bancii, astfel cum este indicat de Banca la momentul debitării contului platitor, Clientul platitor acceptând efectuarea Operațiunii de plată în aceste condiții.

**4.3.12. În cazul în care ordinul de plată** prin care se transferă sume către Contul de plăți al unui Client beneficiar **este revocat de platitor cu acceptul Clientului beneficiar, ulterior creditării de către Banca a contului Clientului beneficiar**, în situația în care suma transferată era exprimată într-o alta monedă decât cea a Contului beneficiar și Banca a efectuat conversia valutară conform prevederilor art. 4.3.10, **Banca va efectua restituirea sumei ce face obiectul ordinului de plată revocat, în moneda indicată în ordinul de plată, Clientul platitor suportând eventualele diferențe de curs valutar** rezultate din conversia efectuată între suma creditată în Contul Clientului beneficiar și suma restituită prin transfer platitorului care a revocat ordinul de plată; în această situație, conversia va fi efectuată la Cursul de schimb valutar al Bancii de la momentul debitării Contului Clientului beneficiar.

**4.3.13.** Banca nu execută operațiuni de transfer al sumelor în LEI din Conturi în valută ale Clientului platitor și nici operațiuni de încasare a sumelor în LEI transferate către Conturi în valută ale Clientului beneficiar.

**4.3.14.** Banca poate impune limite tranzacționale (de tipul, dar fără a se limita la: limite valorice zilnice de tranzacționare, număr zilnic maxim de tranzacții, limite valorice în funcție de moneda tranzacției etc ) asupra

conturilor Clientilor și poate refuza executarea anumitor tipuri de tranzacții cu notificarea clientului în prealabil și precizarea termenului de la care aceste restricții intra în vigoare, în aplicarea articolelor 2.2.6 și 3.1.5.

#### 4.4. Termene de executare

4.4.1. Banca va executa operațiunile de plată date de Clientul platitor, prin raportare la Momentul primirii cu respectarea următoarelor termene:

- a) **pentru operațiunile de plată naționale în lei**, cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare după ziua primirii Ordinului de plată;
- b) **pentru operațiunile de plată în euro, lei sau în alta monedă oficială a unui stat membru** al Uniunii Europene/sau al Spațiului Economic European (UE/ SEE) aflat în afara zonei euro, când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este situat într-un stat membru UE/SEE: cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare după ziua primirii ordinului de plată;
- c) **pentru operațiunile în orice monedă, alta decât a statelor membre UE/SEE**, când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se afla într-un stat membru UE/SEE: cel târziu până la sfârșitul celei de-a treia zile lucrătoare după ziua primirii ordinului de plată;
- d) **pentru operațiunile de plată în orice monedă**, când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu se afla într-un stat membru UE/SEE: cel târziu până la sfârșitul celei de-a treia zi lucrătoare după ziua primirii Ordinului de plată.

**Operațiunile de plată prevăzute la lit.a), lit. b) și lit.c) de mai sus sunt considerate executate la data creditării contului prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cu suma operațiunii de plată.**

**Operațiunile de plată prevăzute la lit.d)** se considera executate de către Banca la momentul la care Banca transferă banii către contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății prin intermediul bancilor corespondente și/sau prin Sistemele de decontare externe.

4.4.2. În calculul acestor termene nu se vor lua în considerare zilele nelucrătoare și sărbătorile legale naționale ale altor state, precum nici zilele stabilite ca nelucrătoare de Bancile intermediare corespondente și/sau de Sistemele de decontare externe, în cazul operațiunilor de plată ce se derulează prin intermediul acestora.

4.4.3. Banca poate executa cu întârziere anumite operațiuni de plată, ca urmare a efectuării oricăror verificări suplimentare apreciate ca fiind necesare pentru prevenirea unor eventuale fraude, în cazul în care are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune de fraudă/ spalare de bani / finanțare terorism / nerespectarea Sancțiunilor Internaționale/SUA cu privire la respectivele plăți, situație în care întârzierea în executarea operațiunilor de plată sau chiar refuzul de executare a acestora nu poate fi imputată Bancii. Banca va informa Clientul în legătură cu apariția unor astfel de situații numai în măsura în care o astfel de informare este permisă de lege și nu aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv.

4.4.4. Banca nu are obligația să crediteze un Cont de plăți al Clientului Beneficiar înainte de a fi primit în contul propriu plată finală corespunzătoare operațiunii de plată, cu excepția cazurilor în care a agreeat altfel cu Clientul în cuprinsul Contractului specific. **În cazul operațiunilor de plată în valută** (moneda diferită de RON), Banca va credita Contul Clientului beneficiar:

(i) **pentru Operațiuni de plată interbancare**, în funcție de **Ora limită**, după caz, în ziua în care suma Operațiunii de plată a fost creditată în contul Bancii sau în următoarea zi lucrătoare, urmând a se înregistra în Contul Clientului operațiunea cu Data efectivă la care a fost creditat contul Bancii;

(ii) **pentru Operațiuni de plată intrabancare**, în ziua primirii de către Banca a Ordinului de plată, în funcție de Ora limită stabilită pentru instrumentul de plată utilizat de Clientul Platitor;

4.4.5. **Operațiunile de depunere și de retragere numerar** efectuate la ghișeul Bancii sunt executate de Banca după caz: (i) **în sistem online** (când sumele ce fac obiectul operațiunii sunt disponibile, respectiv nu mai sunt disponibile în Contul de plăți imediat după finalizarea operațiunii) sau (ii) **în alte condiții reglementate în Contracte specifice**.

4.4.6. Dacă Ordinele de plată ce au ca efect creditarea/debitarea unui Cont de plăți sunt transmise Bancii în zile nelucrătoare, se vor considera primite și se vor evidenta în soldul Contului în prima zi lucrătoare următoare.

4.4.7. **Depunerile și retragerile de numerar** ordonate în zilele lucrătoare la ghișeul Bancii până la Ora limită pentru operațiuni de plată **se vor executa**, după caz: (i) până la sfârșitul programului de lucru al unității

teritoriale a Bancii, afișat la sediul unității și/sau pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro); (ii) în termenul limitat agreat în Contractul specific.

**4.4.8.** Banca poate executa anumite operațiuni de plată înainte de împlinirea termenului maxim de executare prevăzut în clauza 4.4.1, caz în care Clientul poate datora Bancii o taxă suplimentară pentru regim de urgent.

**4.4.9. Ora limită pentru recepționarea Ordinelor de plată** (în lei sau în valută) prezentate pe suport hârtie, inclusiv cele cu cod de bare, este sfârșitul programului de lucru al unității teritoriale a Bancii. În zilele lucrătoare dinaintea zilelor declarate ca sărbători legale în România, Banca își rezervă dreptul de a stabili alte Ore limită, pe care le va pune la dispoziția clienților prin afișare la unitățile bancii și/ sau pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

#### 4.5. Refuzul executării ordinelor de plată

**4.5.1. În cazul în care Banca refuză executarea unui Ordin de plată sau inițierea unei Operațiuni de plată** și când imposibilitatea executării nu este datorată unor măsuri impuse de legislația relevantă (inclusiv suspiciuni de fraudă, spălare de bani / finanțare terorism / încălcare Sanctiuni Internaționale /SUA comunicate de alte bănci și/sau Autorități sau identificate intern de către Banca și / sau restricții impuse asupra Clientului de către Bancile Corespondente) și nu există o interdicție legală de înștiințare, **Banca va notifica Clientului**, în modalități specifice fiecărui produs/serviciu de plată, **refuzul și, dacă este posibil, motivele refuzului**, în cuprinsul termenelor de executare specificate la secțiunea 4.4, **putând percepe un pret pentru această informație**, în situația în care refuzul executării ordinului de plată este justificat în mod obiectiv.

**4.5.2. Refuzul va fi pus la dispoziția Clientului, la cerere**, (pentru ordinele de plată pe suport hârtie și serviciile de tip "Debitare Directă", "Transfer programat", "Card de credit"), fie pe suport hârtie, fie pe suport durabil.

**4.5.3. Refuzul va fi transmis Clientului în modalități specifice fiecărui produs/serviciu de plată**, precum, dar fără a se limita la:

- prin intermediul instrumentelor de plată (spre ex. de tip internet-banking, mobile-banking, home-banking)
- prin intermediul dispozitivelor specifice (terminale) care fac posibilă transmiterea și/sau autorizarea operațiunilor de plată (precum ATM, EPOS, MFM, etc)
- în oricare dintre modalitățile alese de Banca dintre cele prevăzute la pct.9.2. "Notificări".

#### 4.6. Revocarea Ordinelor de plată

**4.6.1.** Operațiunea de plată autorizată de Clientul Platitor prin exprimarea consimțământului în modalitățile corespunzătoare menționate la pct.4.2., **devine irevocabilă după ce Ordinul de plată fost primit de către Banca. Prin excepție**, consimțământul dat pentru executarea mai multor Operațiuni de plată poate fi revocat în condițiile menționate în Contractele specifice pentru serviciile de tip "Debit Direct", "Transferuri programate".

**4.6.2. Clientul își poate retrage consimțământul exprimat** pentru o anumită Operațiune de plată, **doar dacă:**

- Ordinul de plată este interbancar și nu a fost executat încă
- Banca nu a garantat efectuarea plății instructate prin ordinul de plată
- Banca nu a confirmat executarea plății către beneficiarul plății sau către o terță parte,

**și în următoarele condiții:**

(i) înainte ca Operațiunea de plată să devină irevocabilă, fără costuri.

(ii) după ce Operațiunea de plată a devenit irevocabilă, dar înaintea executării acesteia (conform pct.4.4.1.), cu plata taxelor aferente serviciului.

**4.6.3.** În cazul prevăzut la pct.4.6.2.(ii), precum și în cazul în care Clientul notifică Bancii retragerea consimțământului exprimat pentru o anumită operațiune de plată după momentul executării acesteia, **Banca nu poate garanta revocarea cu succes a ordinului de plată**, dacă :

- a) instrucțiunea de plată a fost deja transmisă către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății în cazul operațiunilor de plată interbancare;
- b) suma tranzacției a fost deja creditată în Contul beneficiarului plății în cazul operațiunilor de plată intrabancare;



În aceste cazuri, Banca va transmite către beneficiarul plății, prin intermediul Prestatorului de servicii de plată al acestuia, solicitarea Clientului platitor de restituire a sumelor ce fac obiectul operațiunii de plată. Restituirea sumelor se va putea realiza numai cu acordul beneficiarului plății.

**4.6.4.** Orice cost ocazional sau prejudiciu suferit de Banca, ce decurge din revocarea sau modificarea unui ordin de plată, va fi suportat de Client și debitat automat de Banca din oricare Cont al acestuia, fără îndeplinirea altor formalități prealabile.

#### **4.7. Dispoziții referitoare la pret, rata dobânzii și cursul de schimb. Opțiuni de comisionare aplicabile plăților**

**4.7.1.(i)** Când prestatorul de servicii al beneficiarului plății se afla într-un stat membru al Uniunii Europene/Spatiului Economic European (UE/SEE), operațiunile de plată în LEI sau în orice valută se înstruțează cu opțiunea de comisionare SHA.

**4.7.1.(ii)** În cazul în care Clientul platitor indică expres, pe propria răspundere, opțiunea de comisionare OUR, Banca poate accepta să execute o plată de natură celor prevăzute la pct.(i) de mai sus, înstruțată în orice monedă care nu aparține unui stat membru al UE/SEE, Clientul înțelegând să suporte toate costurile aferente transferării întregii sume ce face obiectul înstrucțiunii de plată.

**4.7.1.(iii)** Clientul platitor nu poate utiliza opțiunea de tip BEN pentru operațiunile de plată prevăzute la 4.7.1(i), ca urmare, în situația în care Banca recepționează Ordine de plată înstruțate cu opțiunea BEN în favoarea unui beneficiar al cărui prestator de servicii de plată este dintr-un Stat Membru UE/SEE, va procesa plata cu opțiunea de comisionare SHA.

**4.7.1.(iv)** Când prestatorul de servicii de plată al Beneficiarului plății se afla într-un stat din afara UE/SEE, Clientul platitor poate opta pentru aplicarea oricărei opțiuni de comisionare: SHA, OUR, BEN

**4.7.2.** Opțiunea de comisionare aplicabilă plăților în LEI este SHA, atât pentru cele naționale, cât și pentru cele transfrontaliere.

**4.7.3.** Pentru serviciile de plată prestate /Conturile de plăți deschise și menținute Clientului, acesta datorează Bancii un pret sub formă de taxe, comisioane, speze și/sau orice alte costuri în condițiile clauzelor 2.3.1(i) - 2.3.1(ii).

**4.7.4.** Banca poate percepe din suma transferată în Cont costurile datorate de Clientul Beneficiar pentru executarea unei Operațiuni de plată.

**4.7.5. Pentru Tranzacțiile prin Card,** care implică unul sau mai multe schimburi valutare, conversia monetară se va face la Cursul valutar pentru Tranzacții cu Cardul, așa cum acesta este indicat în Contractul specific privind serviciul de plată.

**4.7.6.** În cazul Operațiuni de plată a caror executare implică conversie monetară și al operațiunilor de schimb valutar efectuate de Client prin Contul curent, se va utiliza Cursul de schimb valutar al Bancii în cont oferit de Banca la momentul executării sau, când e cazul, cursul de schimb negociat cu Clientul.

Banca informează Clientul despre Cursul de schimb valutar al Bancii după caz, în funcție de instrumentul de plată utilizat, prin afișare la sediul unității teritoriale a Bancii și/sau pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro), prin afișare în aplicația Serviciului Raiffeisen Online.

**4.7.7.** Pentru perceperea costurilor datorate de Client Bancii, care implică schimburi valutare se va aplica Cursul de schimb valutar "în Cont" oferit de Banca la momentul plății costului respectiv, dacă nu s-a agreeat altfel în Contractul specific.

**4.7.8.** Partile convin că modificările privind rata dobânzii de referință și cele privind cursul de schimb de referință prevăzute în Contractul specific privind serviciile de plată să se aplice imediat și fără nicio notificare prealabilă.

#### **4.8. Comunicarea informațiilor privind Operațiunile de plată**

**4.8.1. Clientul consimte ca informațiile privind Operațiunile de plată sunt puse la dispoziția sa în cuprinsul extrasului de cont în format electronic** furnizat, după caz, prin intermediul Serviciului Extras Electronic (Serviciul EE) sau al Serviciului Raiffeisen Online (Serviciul RO) sau al serviciului de tip "home-banking" (Multicash), în cazul în care Banca furnizează Clientului acest serviciu. Consimțind la aceasta, partile modifica

orice alta convenție contrară, intervenită anterior cu privire la suportul și modalitatea utilizate de Banca pentru furnizarea informațiilor despre Contul de plăți și Operațiunile de plată.

Doar **în cazuri excepționale**, la cererea expresă a Clientului, Banca îi poate pune la dispoziție și un extras de cont pe suport hârtie sau documente care contin informații din extrasele de cont anterioare, pentru care va percepe costul prevăzut în Listele specifice menționate în secțiunea 2.3.

Pentru furnizarea altor informații în legătură cu Contul, Banca poate percepe un cost în condițiile secțiunii 2.3

**4.8.2. După ce suma Operațiunii de plată este debitată din Contul Clientului platitor, după caz, creditată în Contul Clientului beneficiar, Banca va comunica informații privind Operațiunea de plată în funcție de specificul instrumentului de plată:**

**a.** în cazul serviciilor de tip “Internet-banking”/ “Mobile-banking”: prin postarea în aplicația specifică a unor mesaje text sau prin generarea unei confirmări electronice, ori prin extrasul de cont, după caz;

**b.** în cazul Cardurilor (de debit/de credit): prin afisare mesaje text și/sau generare chitanțe pe format hârtie de către dispozitivele electronice prin intermediul cărora este utilizat cardul (ex. ATM, MFM/EPOS, Imprinter) și, la cerere, prin mesaj vocal comunicat de către operatorii serviciului Call Center;

**c.** în cazul serviciului de tip “Home-banking”(Multicash), prin extrasul intermediar obținut de Client conform Contractului specific, în cazul în care Banca furnizează Clientului acest serviciu.

**4.8.3.** Eliberarea de către Banca a unui exemplar original al unui Ordin de plată pe suport hârtie la momentul recepționării acestuia de la Client, nu confirmă executarea plății, ci doar faptul că Banca a intrat în posesia Ordinului de plată.

**Generarea** duplicatelor Ordinilor de plată aferente tranzacțiilor efectuate prin serviciile de tip electronic-banking (exceptând serviciile de tip Internet-banking), pe suport hârtie sau pe suport durabil, se face numai la solicitarea expresă a Clientului și după achitarea costului aferent prevăzut în Listele specifice menționate în secțiunea 2.3.

**4.8.4. În extrasul de cont sunt evidențiate** Operațiunile de plată, corecții ale erorilor constatate de Banca în legătură cu orice operațiuni efectuate/înregistrate în Cont, dobânzile debitoare/ creditoare, precum și comisioanele/taxe/orice alte sume plătite de Client pentru serviciile prestate de Banca în perioada pentru care este eliberat extrasul.

**4.8.5.** Extrasul de cont va fi pus la dispoziția Clientului cu **frecvențele prevăzute în Contractele specifice** Conturilor, Clientul acceptă ca informațiile furnizate de Banca în cuprinsul extrasului de cont sunt suficiente pentru identificarea operațiunilor de plată, **nefiind necesară alocarea unei referințe specifice.**

**4.8.6. Clientul acceptă prin prezența ca extrasele de cont fac dovada concludentă și corectă** în cadrul unor proceduri legale, sau în alte scopuri, atât asupra conținutului lor, cât și a obligațiilor Clientului, cu excepția cazului când conțin o eroare clară, probată cu un document scris având data certă.

#### **4.9. Dispoziții referitoare la cerințe de securitate**

**4.9.1.** Instrucțiunile de plată date Bancii vor fi executate pe Contul și pe riscul Clientului, care va suporta consecințele rezultate din neînțelegeri sau erori generate de acesta.

**4.9.2.** Clientul are cunoștința că **operațiunile de plată intra sub incidența prevederilor legii privind sancționarea spălării banilor și prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism și respectării Sancțiunilor Internaționale/SUA**, iar **orice operațiuni efectuate în Conturi** (inclusiv în Conturi de plăți) **care pot ridica Bancii suspiciuni, vor fi ordonate de Client pe riscul său și sub deplina sa responsabilitate**, în astfel de situații Banca având obligata să ia toate măsurile impuse de legislația aplicabilă fără a putea fi obligată, în nicio situație, la acordarea de despăgubiri, dacă prin măsurile impuse s-ar aduce prejudicii de orice fel Clientului/altor persoane.

**4.9.3.** Clientul va răspunde față de Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștința Bancii a vreunei restricții sau limitări privind Contul/Contul.

**4.9.4.** În cazul în care Clientul prezintă Bancii ordine de plată, bilete la ordin, cekuri, cambii, etc. false sau având potențial fraudulos, care după liberă apreciere a Bancii, produc riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea vor intra sub incidența sancțiunilor legale prevăzute de actele normative

în vigoare, **Banca rezervându-și dreptul de a nu executa operațiunea de plata/ ordinul Clientului în aceste situații**, fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudiciile produse Clientului din aceasta cauza.

**4.9.5. Clientul este obligat sa respecte cerintele de securitate mentionate in Contractul specific privind operațiunile de plata si/sau instrumentele de plata.**

**Clientul este de acord ca** in cazul in care acesta neaga faptul ca a autorizat operațiunea de plata executata sau sustine ca nu a fost corect executata, **folosirea in sine a instrumentului de plata** emis de / inregistrat la Banca **este considerata in mod necesar suficienta pentru a dovedi**, dupa caz, ca operațiunea de plata a fost autorizata de catre Clientul platitor sau ca acesta a actionat in mod fraudulos ori ca nu a respectat, intentionat sau din neglijenta grava, una sau mai multe dintre obligatiile care ii revin cu privire la cerintele de securitate specifice instrumentului de plata utilizat, **daca Banca demonstreaza** ca operațiunea de plata a fost autentificata/autorizata, inregistrata corect, introdusa in Cont si ca nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente ale serviciilor prestate de Banca.

Ca urmare, **Clientul este tinut sa faca**, dupa caz, **dovada faptului ca** nu a autorizat plata, ca nu a actionat in mod fraudulos, sau ca a respectat cerintele de securitate specifice instrumentului de plata utilizat.

**4.9.6. Clientul are obligatia sa notifice Banca imediat ce are cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului de plata sau despre orice alta utilizare neautorizata a acestuia**, prin intermediul mijloacelor de comunicare identificate in Contractul specific, ce sunt operationale 24/7. La cererea Clientului, Banca va pune la dispozitia acestuia mijloacele de a dovedi, timp de 18 luni de la notificare, faptul ca a fost efectuata o astfel de notificare.

**4.9.7** In cazul aparitiei unor suspiciuni de frauda sau a unor fraude reale sau in cazul unor amenintari la adresa securitatii, **Banca va notifica Clientul**, putand alege, in functie de situatie si/sau de instrumentul de plata implicat, **unul sau mai multe din urmatoarele canale de comunicare**: mesaj telefonic de tip SMS sau Call Center, mesaj transmis prin intermediul aplicatiilor aferente instrumentelor de plata sau mesaj transmis la adresa de e-mail comunicata Bancii.

**4.9.8. Banca are dreptul sa blocheze utilizarea instrumentului de plata** in cazurile si cu respectarea procedurilor convenite in Contractul specific.

**4.9.9.** In situatia in care exista suspiciuni cu privire la utilizarea neautorizata/utilizarea frauduloasa a oricarui canal/instrument de plata electronica, de catre Client sau o terta parte, sau motive legate de securitatea instrumentului de plata, **Banca va putea suspenda oricand** pentru o durata determinata de timp, **accesul Clientului la aceste servicii.**

Ca masura de protectie a intereselor Clientului sau in cazul suspiciunilor de frauda, **Banca va putea bloca accesul Clientului la Cont** prin orice canal/instrument de plata si/sau executarea oricarei operatiuni de plata derulate prin intermediul acestor servicii ( inclusiv operatiunile de plata ordonate prin **Prestatori de servicii de initiere a platii**), **fara acceptul prealabil al Clientului, pâna la indepartarea oricarei suspiciuni.** In aceste cazuri, Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru neefectuarea si/sau blocarea tranzactiilor ordonate de Client.

Banca va notifica Clientului masurile luate alegand intre modalitatea de comunicare prevazuta in Contractul specific si oricare dintre modalitatile prevazute la sectiunea 9.2. "Notificari", putand utiliza si apelurile telefonice initiate prin Serviciul Call Center.

**4.9.10.** In cazul in care Banca constata ca un Cont al unui Client a fost creditat sau urmeaza sa fie creditat cu sume provenind din conturile altor Clienti/alte surse, ca urmare a desfasurarii de catre Clientul beneficiar al platii sau de catre terte persoane a unor activitati presupuse a fi nelegale sau in cazul suspiciunilor de frauda , Banca va avea dreptul, fara inasa a fi obligata, sa blocheze pâna la indepartarea oricarei suspiciuni si/sau sa debiteze in orice moment Contul Clientului beneficiar al platii cu sumele provenind din aceste activitatile cu care acesta a fost creditat, fara acceptul prealabil al Clientului, cu notificarea ulterioara a acestuia despre masura luata, in conformitate cu prevederile de la sectiunea 9.2. "Notificari", putand utiliza si apelurile telefonice initiate prin Serviciul Call Center, fara a putea fi tinuta raspunzatoare in nicio situatie pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul.

#### **4.10. Operațiuni de plata neautorizate, neexecutate sau executate incorect. Raspunderea partilor.**

**4.10.1. Clientul platitor suporta toate pierderile legate de orice operațiuni de plata contestate ca neautorizate**, rezultate din utilizarea unui instrument de plata **pierdut sau furat sau folosit fara drept**, comportamentul fraudulos al Clientului ori ca urmare a nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă, de catre Client a uneia sau a mai multor obligații ce ii revin in legatura cu instrumentul de plata potrivit prevederilor Contractului specific si/sau prezentelor CGB si/sau reglementarilor legale in vigoare (incluzand, fara a se limita la, cazul in care Clientul nu a pastrat in siguranta elementele de securitate personalizate).

**4.10.2.** In cazul in care Clientul a notificat Banca cu privire la pierderea, furtul sau folosirea fara drept a instrumentului de plata, acesta ramane in continuare raspunzator si pentru eventualele pierderi-aparute chiar si dupa notificarea Bancii.

#### **4.10.3. Banca raspunde in urmatoarele conditii:**

a) in cazul operațiunilor de plata neautorizate de Client altele decât cele rezultate din utilizarea instrumentelor de plata in conditiile clauzelor 4.10.1-4.10.2

b) in cazul operațiunilor de plata neexecutate sau executate incorect de catre Banca, daca sumele de bani nu au ajuns la Prestatorul de servicii al beneficiarului platii.

**4.10.4.** Banca **corecteaza** o Operațiune de plata, inclusiv cand este initiata prin intermediul unui Prestator de servicii de initierii a platii, **numai daca Clientul** a semnalat Bancii, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de **45 (patruzecisicinci) de zile de la data debitarii Contului**, inregistrata in extrasul de cont/raportul de activitate (emis pentru conturile de credit card), faptul ca a constatat o operațiune de plata neautorizata sau executata incorect, care da nastere unei plângeri. In cazul in care Operațiunea de plata este initiata prin intermediul unui Prestator de servicii de initierii a platii, Banca corecteaza operațiunea de plata respectiva in acelasi termen mentionat mai sus.

**4.10.5. Banca este exonerata de raspundere pentru acele operațiuni de plata ordonate de Client, care nu pot fi procesate sau care sunt procesate cu intarziere din cauze precum :** lipsa de disponibil in contul de plati, existenta erorilor de completare, ilegalitatea operațiunilor, a unor disfunctionalitati sau limitari ale sistemelor detinute sau administrate de terti (banci, comercianti, acceptatori de carduri, furnizori de servicii de telefonie, etc.), nerespectarea conditiilor privind ordinele de plata impuse Bancii de BNR, banci corespondente si/sau alte institutii abilitate, imposibilitatea citirii informatiilor completate in formularele de plata, executarea dispozitiilor executorii ale organelor jurisdictionale, lipsa documentelor justificative aferente operațiunii (in cazul in care dispozitiile legale impun prezentarea unor astfel de documente sau Banca a solicitat in mod expres astfel de documente conform art. 3.1.4 si art. 3.1.5, verificari suplimentare conform art. 4.3.7) sau in orice alte cazuri aflate in afara controlului Bancii.

**4.10.6.** In cazul in care Codul unic de identificare a Contului/Codul IBAN al contului beneficiarului platii, furnizat de Client in ordinul de plata este incorect sau este invalid (nu corespunde algoritmului de validare), Banca este exonerata de raspundere pentru executarea in contul astfel indicat, respectiv pentru neexecutarea operațiunii de plata. La solicitarea clientului,, Banca va depune eforturi rezonabile pentru recuperarea fondurilor implicate, percepând pentru acest serviciu comisionul prevazut in Contractul specific sau, dupa caz, in Listele tarife/taxe si comisioane (prevazute la art.2.3.1).

**4.10.7.** Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de catre Client ca urmare a executării de catre Banca a oricarei instructiuni a Clientului, fiind acceptat de ambele Parti ca orice instructiuni sunt date Bancii de catre Client pe riscul sau si sub deplina lui responsabilitate.

**4.10.8.** Banca acționează în conformitate cu prevederile legislației și reglementărilor naționale și internaționale **privind sanctionarea spalarii banilor si prevenirea si combaterea finantarii actelor de terorism si respectarii Sanctiunilor Internationale/SUA** aplicate anumitor state, entități și persoane, precum si restricțiilor privind exportul de produse si tehnologii cu potențial de aplicații civile și militare (“bunuri cu dubla-utilizare”).In consecinta, Banca nu va fi răspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate (inclusiv morale) suportate direct sau indirect de catre Client sau de terțe persoane ca urmare a conformării cu aceste reglementari, rezultate din:

(i) executarea cu întârziere/neexecutarea de catre Banca a oricarei instructiuni de plata a Clientului



- (ii) blocarea/inchiderea Contului/instrumentelor de plata
- (iii) rezilierea Contractelor specifice

**4.10.9.** Banca nu va fi raspunzatoare fata de Client pentru pierderile cauzate de forta majora (evenimente imprezibile si inevitabile ce nu pot fi controlate de parti), incluzând, dar fara a se limita la: nationalizare, expropriere, restrictii valutare, masuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agentie, organism guvernamental, Banca Nationala a României, conflicte de munca in rândurile personalului Bancii sau al altor entitati implicate in tranzactiile efectuate de Banca in numele Clientului si ale caror servicii sunt utilizate de Banca, boicoturi, caderi de curent electric sau in rețeaua de comunicatii ori echipamentul Bancii, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, acte de terorism, insurectie, revolutie, precum si evenimente naturale imprezibile cu efecte negative majore.

**4.10.10.** In toate cazurile in care este angajata raspunderea Bancii, aceasta va fi limitata la acoperirea prejudiciului efectiv creat Clientului.

**4.10.11.** In situatia in care, ca urmare a aplicarii dispozitiilor legale si a prevederilor clauzelor din sectiunea 4.10, Clientului i s-a returnat suma aferenta unei Operațiuni de plata, atat de Banca cat si de catre beneficiarul platii sau prestatorul de servicii de plata al acestuia, Banca este autorizata de Client sa isi recupereze intreaga suma returnata Clientului, prin debitarea, oricand, a Contului sau cu suma respectiva. Clientul imputernicește Banca sa efectueze operatiunea, fara a fi necesara o autorizare prealabila din partea acestuia.

**4.10.12** Banca este indreptatita sa isi recupereze suma/sumele cu care a despagubit Clientul pentru operatiunile de plata neautorizate, neexecutate sau executate incorrect, □ in cazul in care se dovedeste fraudă Clientului sau nerespectarea cu intentie sau neglijenta grava de catre acesta a obligatiilor ce ii revin ori in cazul in care se constata ca operatiunea de plata a fost executata incorect din cauza erorii Clientului. In scopul recuperarii, Banca este sutorizata de Client sa debiteze oricand Contul sau cu suma cu care a fost despagubit, fara a fi necesara nicio notificare sau alta formalitate prealabila.

#### **4.11. Creditare incorecta**

**4.11.1.** In cazul in care un Cont al Clientului este creditat din eroare cu o suma, Clientul va pastra acea suma in calitate de agent pentru Banca si nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere, sa dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel acea suma in totalitate sau in parte. Imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta, Clientul va notifica Banca, iar Banca va avea dreptul sa debiteze contul respectiv cu orice suma creditata incorect.

**4.11.2.** Daca, incalcând obligatia prevazuta la pct.4.11.1., Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel suma creditata incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt.

In acest context, **Banca poate decide sa aplice dispozitiile capitolului 3.4.**, avansând Clientului, sub forma unei facilitatii de overdraft non-revolving, suma necesara executarii obligatiei de rambursare, pentru care Titularul va datora dobânda de overdraft neautorizat. In acest caz, decizia Bancii de a debita Contul cu suma incorect creditata ce va excede soldul creditor al acestuia are valoare juridica de acceptare anticipata de catre **Client** a unei facilitatii de overdraft non-revolving.

**4.11.3.** Daca eroarea de creditare este sesizata de Banca, de catre ordonatorul platii/prestatorul de servicii de plata al platitorului, Banca are dreptul, fara a fi necesara instiintarea sau obtinerea unei autorizari prealabile de la Client, sa corecteze eroarea prin debitarea contului cu suma respectiva, in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca.

**4.11.4.** Banca va instiinta Clientul de corectarea astfel efectuata prin extrasul de cont.

**4.11.5.** Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de catre Client ca urmare a executarii de catre Banca a unei instructiuni care ulterior se dovedeste a fi transmisa de catre o persoana fara calitate/drept, daca banca dovedeste ca a manifestat diligenta, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis instructiunea nu putea fi stabilita decât cu mijloace si procedee tehnice speciale.

## 5. DISPOZITII PRIVIND UTILIZAREA CARDULUI COMERCIAL si SERVICIUL 3D SECURE

### 5.1. Dispozitii privind autorizarea Tranzacțiilor prin intermediul Cardului Comercial

**5.1.1. De regula, Utilizatorul de card isi exprima consimțământul pentru autorizarea Tranzacțiilor prin Card prin Autentificarea Stricta a Clientului, in condițiile si cu aplicarea exceptiilor prevazute de legislatia romana si actele normative europene.**

**5.1.2. Tranzacțiile prin Card se considera autorizate de catre Utilizatorul de card, in numele si pe seama Clientului Posesor de card, daca Utilizatorul de card si-a exprimat consimțământul prin utilizarea elementelor de securitate, astfel:**

- **pentru Tranzacții prin card la ATM/MFM:** prin utilizarea Cardului si a PIN-ului; in cazul utilizarii unui Portofel electronic, tranzactia se autorizeaza prin apropierea dispozitivului mobil cu functie de plata de cititorul contactless al ATM/MFM, deblocarea (daca este cazul) a dispozitivului mobil si apoi continuarea tranzacției pe ecranul ATM/MFM, inclusiv introducerea PIN-ului cardului;

- **pentru Tranzacții prin card la EPOS:** in functie de condițiile agreeate de comerciant cu institutiile care furnizeaza serviciul de acceptare la plata a cardurilor, prin:

- (i) utilizarea Cardului, impreuna cu PIN-ului sau a semnăturii pe chitanta generata de EPOS, dupa caz;

- (ii) doar utilizarea Cardului (pentru Plata de mica valoare, conform clauzei 5.2.5)

- **pentru Tranzacții prin card la Imprinter:** prin utilizarea Cardului si a semnăturii pe chitanta generata;

- **pentru Tranzacții prin card in cadrul comerțului electronic (e-commerce),** in functie de condițiile agreeate de comerciant cu institutiile care furnizeaza serviciul de acceptare la plata a cardurilor, prin:

- (i)-furnizarea datelor inscrise pe Card, in termenii si condițiile agreeate de Utilizatorul de Card cu comerciantul. In cazul site-urilor inrolate in Serviciului Comerț Electronic 3-D SECURE autorizarea platii se face prin Autentificarea Stricta a Clientului, fiind necesara furnizarea elementelor de securitate specifice acestui tip de autorizare, prevazute in Termenii si Condițiile specifice utilizarii acestui serviciu, mentionate la punctul 5.9. de mai jos.

- (ii) furnizarea datelor inscrise pe Card (pentru Plata de mica valoare, conform clauzei 5.2.5)

- **pentru Tranzacții prin card fara card prezent, prin intermediul postei sau al telefonului** (tranzacții de tip MOTO): prin furnizarea catre comerciant a unora dintre datele inscriptionate pe Card, in vederea initierii platilor de catre comerciant conform termenilor si condițiilor stabilite cu acesta in calitate de beneficiar al platii;

- **pentru Tranzacții prin card cu sume mici, la Terminale neasistate** (ex. taxe de autostrada, taxe de parcare etc): prin utilizarea cardului si citirea informatiilor din cipul cardului.

- **pentru Tranzacțiile prin card efectuate prin utilizarea unor tehnologii, aplicatii informatice si/sau dispozitivelor mobile cu functie de plata** (de exemplu, Portofelul electronic): prin utilizarea elementelor de securitate reglementate in condițiile de utilizare specifice acestora.

**5.1.3. Anumite tipuri de Tranzacții cu Cardul in cadrul comerțului electronic (e-commerce), prin exceptie de la prevederile punctului 5.1.2, pot fi autorizate de Utilizatorul de Card astfel:**

- Tranzacțiile recurente (o serie de plati de aceeasi valoare efectuate catre acelasi beneficiar la anumite intervale de timp ex. lunar, saptamanal etc.) – Utilizatorul de Card autorizeaza prima operatiune de plata prin Autentificarea Stricta a Clientului, urmand ca platile subsecvente din serie sa fie considerate autorizate de Utilizatorul de Card, fara furnizarea elementelor de securitate aferente Autentificării Stricte a Clientului;

- Tranzacțiile pentru care Utilizatorul de Card a acordat beneficiarului platii/comerciantului pe site-ul acestuia, un mandat ca acesta sa initieze plati in numele si pe seama sa – Utilizatorul de Card furnizeaza elementele de securitate aferente Autentificării Stricte a Clientului la momentul acordarii mandatului beneficiarului platii/comerciantului, urmand ca platile sa fie initiate de catre beneficiarul platii/comerciantul fara ca Utilizatorul de Card sa aplice Autentificarea Stricta a Clientului;

- Tranzacții electronice efectuate la distanta identificate ca prezentand un nivel scazut de risc - autorizarea acestor tranzacții se realizeaza prin furnizarea datelor inscrise pe Card, fara introducerea elementelor de securitate aferente Autentificării Stricte a Clientului. Nivelul scazut de risc este

determinat, conform prevederilor legale, din analiza profilului de tranzactionare al Posesorului de Card, luând in considerare mai multi parametrii cum ar fi fara a se limita la suma si valuta tranzactiilor, tara comerciantului, tranzactii repetate catre un beneficiar agreeat, efectuarea tranzactiilor de pe acelasi dispozitiv.

## 5.2. Functionalitățile specifice Cardului comercial

**5.2.1** Unui Cont de card i se pot atasa mai multe Carduri comerciale, in limita numarului maxim oferit de Banca Posesorului de card.

**5.2.2** Activarea cardului, se realizeaza de catre Utilizatorul de card la prima tranzactie la POS/ATM/MFM, prin inserarea Cardului in terminal si tastarea codului PIN. Codurile PIN se comunica Utilizatorului de card prin mesaj de tip SMS , la ultimul numar de telefon mobil declarat Bancii la cea mai recenta actualizare a datelor efectuata de acesta, sau pe suport hartie, prin curier, conform art.5.4.5.

Toate Cardurile emise de Banca au incorporata tehnologia contactless, astfel incat acestea pot fi utilizate fie prin inserarea Cardului in Terminalul de plata, fie prin apropierea de acesta, comunicarea realizandu-se prin intermediul undelor radio. Posesorul de Card are posibilitatea sa solicite Bancii dezactivarea functionalitatii contactless a Cardului in orice agentie a Bancii sau prin intermediul Serviciului Call Center. □

**5.2.3** Utilizatorul de card poate efectua urmatoarele tipuri de Tranzactii prin card, cu respectarea functionalitatii teritoriale a Cardului:

**a) Tranzactii prin card unde Cardul este prezent fizic la Terminal, in cazul carora:-**

(i) datele Cardului sau dispozitivului mobil de plata sunt citite electronic de terminalul de plata (spre ex. retrageri de numerar prin ATM /MFM sau la ghiseele Comerciantului, in masura in care se ofera acest serviciu prin terminal EPOS, plati directe la comercianti prin EPOS);

(ii) Terminalul preia amprenta elementelor confectionate in relief pe aversul Cardului (plati directe la comercianti prin Imprinter).

**b) Tranzactii prin card unde Cardul nu este prezent fizic la Terminal** (spre ex. tranzactii de tip “MOTO”, plati in mediu electronic, de tip “e-commerce” si plati prin intermediul dispozitivelor mobile cu functie de plata)

**5.2.4** Pentru Operațiunile de plata autorizate folosind tehnologia contactless, se considera ca Posesorul de Card si-a exprimat consimțământul pentru efectuarea Operațiunii de plata prin simpla apropiere a Cardului cu tehnologie contactless/dispozitivului mobil cu functie de plata contactless de un terminal EPOS/ATM/MFM/alt tip de Terminal cu tehnologie contactless si Autentificarea Stricta a Utilizatorului de Card.

**5.2.5** Prin exceptie, pentru Plata de mica valoare prin card, se considera ca Posesorul de card si-a exprimat consimțământul pentru efectuarea Tranzactiilor prin card folosind tehnologia contactless, prin simpla apropiere a Cardului/dispozitivului mobil cu functie de plata de un Terminal EPOS/ATM/MFM/alt tip de Terminal cu tehnologie contactless sau prin furnizarea datelor de card pentru tranzactiile pe internet (e-commerce), fara a fi necesara Autentificarea Stricta a Utilizatorului de card, daca este respectata valoarea cumulata sau numarul cumulat al Platilor de mica valoare efectuate de la ultima aplicare a Autentificarii Stricte a Utilizatorului de card, astfel cum acestea sunt stabilite de Banca/organizatiile internationale de carduri si publicate pe site-ul Bancii, [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro). Valoarea acestor limite poate fi modificata prin acte normative si/sau de catre organizatiile internationale de carduri, Posesorul de card si/sau Utilizatorul de card fiind informati corespunzator pe site-ul Bancii/in agentiile Bancii cu privire la noile limite.

**5.2.6.** Orice alte operațiuni de plata ordonate prin intermediul Cardului, autorizate fara utilizarea tehnologiei contactless, se vor efectua conform dispozitiilor cuprinse la punctul 5.1.2. de mai sus.

**5.2.7.** Cardul comercial este si ramâne permanent proprietatea Bancii. Fiecare Card se personalizeaza de catre Banca, prin inscriptionarea cu numarul de card, denumirea Posesorului de card, numele si prenumele Utilizatorului de card sau un alt element de identificare ales de catre Posesorul de card si agreeat de Banca, perioada de valabilitate.

**5.2.8.** Utilizatorul de Card va folosi Cardul cu respectarea limitelor stabilite de Posesorul de Card in Formularele puse de Banca la dispozitie in acest scop si se obliga sa il restituie la solicitarea Bancii.

**5.2.9. Folosirea Cardului se face numai de catre Utilizatorul de card desemnat de Posesorul de card.** Cardul nu este transferabil. Cardul poate fi utilizat doar in limita de valabilitate temporala specificata pe avers si cu respectarea prevederilor art. 5.2.8;

**5.2.10. Banca va reinnoi automat Cardul comercial oricând in ultimele 45 de zile din perioada de valabilitate a Cardului, cu exceptia situatiilor in care Posesorul de card notifica Banca cu 45 de zile calendaristice inainte de expirarea valabilitatii cardului despre intentia sa de a renunta la reinnoirea acestuia sau a situatiilor in care Cardul este atasat unui Cont dormant, blocat/indisponibilizat sau inchis la momentul reinnoirii.**

**5.2.11.** Utilizatorul de card va putea obtine de la Terminalele Bancii de tip ATM/MFM un minixtras de cont continand ultimele 10 operatiuni efectuate in legatura cu contul curent la care este atasat cardul sau de debit, indiferent de canalul/instrumentaul de plata prin care acestea au fost efectuate sau de persoana care le-a efectuat.

### **5.3. Conditii de functionare a Contului de card si a Cardului Comercial atasat**

**5.3.1** Disponibilitatile din Contul de card pot fi folosite, in functie de tipul Contului de card:

- doar prin intermediul Cardului comercial (in cazul Contului de credit card);
- atat prin Cardul comercial, cât si prin orice alte instrumente care asigura accesul la Cont, puse de catre Banca la dispozitia Posesorului de card (in cazul Contului curent) cu scopul de a initia ordine de plata.

Posesorul de card va comunica Bancii, la cererea acesteia, documente justificative pentru operatiunile efectuate cu Cardurile comerciale. Banca poate sa refuze initierea si/sau decontarea tranzactiilor efectuate cu Cardul Comercial la comerciantii ce au obiect de activitate jocuri de noroc si pariuri online sau alte domenii de activitate restrictionate de Banca; Posesorului de card va fi notificat cu privire la domeniile de activitate restrictionate conform cap. 9.2 „Notificari”.

**5.3.2. Banca va pune la dispozitia Posesorului de card extrasul Contului de card** (in cazul contului de credit card extrasul de cont se regaseste in Raportul lunar de activitate) in modalitatile si cu frecventele prevazute in Contractul specific aferent Contului de card, aplicandu-se in mod corespunzator dispozitiile prevazute in clauzele 4.8.4 - 4.8.6.

**5.3.3. Banca este autorizata de catre Posesorul de card sa debiteze automat Contul de card, cu urmatoarele sume**, specifice utilizarii Cardului comercial, debitarea Contului de card urmand a fi efectuata de catre Banca exclusiv in moneda acestui cont:

- a. contravaloarea Tranzactiilor prin card efectuate de catre toti Utilizatorii de card;
- b. contravaloarea Tranzactiilor prin card efectuate in mod fraudulos in conditiile pierderii/furtului Cardului si neanuntarii Bancii, telefonic sau in scris, a evenimentului de catre Utilizatorii de card;
- c. comisioane si taxe datorate Bancii conform Contractului specific;
- d. taxe achitate de Banca pentru solutionarea contestatiilor privind Tranzactiile prin Card, formulate de catre Posesorul de card/Utilizatorii de card;
- e. dobânzi datorate Bancii de catre Posesorul de card pentru iesiri neautorizate in descoperit a Contului curent la care este atasat Cardul; costuri si dobanzi datorate Bancii pentru sumele utilizate din Linia de credit (creditul) atasata Contului de card de credit, precum si pentru depasiri neautorizate a Liniei de credit atasata Contului de card de credit.
- f. alte operatiuni dispuse expres de catre Utilizatorul de card.

**5.3.4. Pentru Tranzactiile prin card efectuate in alta valuta decat cea a Contului de card,**

**(i) prin intermediul Cardului comercial atasat unui Cont de card in LEI, Banca va debita Contul de card utilizand ca moneda de referinta EUR, dupa cum urmeaza:**

**(a)** schimbul valutar intre moneda in care se efectueaza tranzactia si valuta de referinta EUR, se efectueaza de catre organizatia Internationala de card sub a carei Marca de plata a fost emis Cardul, la cursul sau intern de la data decontarii interbancare;

**(b)** pentru debitarea in Lei a Contului de card, Banca utilizeaza cursul sau intern de vânzare EUR/cumparare Lei aferent Tranzactiilor cu Cardul, valabil in data decontarii tranzactiei si debitarii Contului cu valoarea tranzactiei, curs afisat la sediul unitatilor Bancii si/sau pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).



(ii) prin intermediul Cardului comercial atasat unui Cont de card in EUR, cu excepția operațiunilor in LEI efectuate pe teritoriul României, Banca va debita Contul de card utilizand ca moneda de referinta EUR. Schimbul valutar între moneda in care se efectueaza tranzacția și valuta de referinta se efectueaza de catre Organizatia Internationala de card sub a carei Marca de plata a fost emis Cardul la cursul sau intern de la data decontării interbancare a tranzacției;

**5.3.5. Pentru Tranzacțiile prin card efectuate in LEI pe teritoriul României cu Cardul comercial atasat unui Cont de card in EUR,** Banca va debita Contul de card la cursul sau intern de cumparare EUR/vânzare Lei aferent tranzacțiilor efectuate cu Cardul, valabil in data debitării Contului cu valoarea tranzacției, curs afisat la sediul unitatilor Bancii și/sau pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

**5.3.6. Pentru Tranzacțiile prin card efectuate in USD la Terminalele Bancii cu Card comercial atasat unui Cont de card in EUR sau LEI,** Banca va debita Contul de card cu valoarea tranzacției efectuand schimbul valutar între valuta operațiunii și moneda Contului, cu trecere prin LEI in cazul Conturilor de card deschise in EUR, la cursul sau intern de vanzare USD/cumparare LEI aferent tranzacțiilor efectuate cu Cardul, valabil in data debitării Contului cu valoarea tranzacției; in plus, in cazul Cardului comercial atasat unui Cont de card in EUR, Banca va efectua ulterior și schimbul valutar între LEI și EUR la cursul sau intern de cumparare EUR/vanzare LEI aferent tranzacțiilor efectuate cu Cardul, valabil in data debitării Contului cu valoarea tranzacției curs afisat la sediul unitatilor Bancii și/sau pe pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

**5.3.7.** Banca asigura Utilizatorilor de Card comparabilitatea comisioanelor de conversie monetara, pentru tranzacțiile de retragere de numerar la un bancomat sau o plata la EPOS și/sau pe internet (E-commerce), efectuate pe teritoriul Uniunii Europene (UE) de catre Utilizatorul de Card. Astfel, incepand cu data de 19 aprilie 2021, pentru astfel de tranzacții, in euro sau intr-o moneda nationala a unui stat membru UE, diferita de moneda contului, Banca va afisa pe pe site-ul sau [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) cursul de schimb aplicat, exprimat ca marja adaugata la cele mai recente rate de schimb valutar de referinta euro publicate de Banca Centrala Europeana (BCE).

**5.3.8** Banca și Posesorul de Card convin ca pentru tranzacțiile prevazute la art. 5.3.7 de mai sus, Banca va efectua informarea Utilizatorului de Card exclusiv prin afisarea informatiilor pe site-ul Bancii și nu va comunica Utilizatorilor de Card notificari și/sau mesaje electronice continand informatiile prevazute la art. 5.3.7 dupa primirea unei tranzacții de retragere de numerar la un bancomat sau o plata la EPOS și/sau pe internet (e-commerce) care este exprimată în orice monedă din UE diferită de moneda contului plătitorului.

## 5.4. Drepturile și obligatiile Clientului Posesor de card

**5.4.1. Posesorul de card va solicita Bancii emiterea de Carduri de debit** prin intermediul unui Formular specific care cuprinde Cererea de emitere a Cardurilor de debit comercial Raiffeisen Bank. **Cardurile de credit** sunt emise doar in temeiul Contractului specific privind acordarea Facilitatii de credit cu acces prin Card de credit incheiat între Banca și Clientul Posesor de card și a Formularelor specifice care puse de Banca la dispozitia Clientului in acest scop.

**5.4.2.** Posesorul de card are obligatia aducerii la cunostinta Utilizatorilor de Card continutul Contractului specific privind acordarea Facilitatii de credit cu acces prin Card de credit incheiat între Banca și Posesorul de card, respectiv continutul Contractului care reglementeaza emiterea Cardului comercial de debit și isi asuma integral raspunderea pentru folosirea Cardurilor comerciale de catre Utilizatorii de card nominalizati de acesta, inclusiv pentru modul de utilizare de catre acestia a Cardurilor inrolate in Portofele electronice.

**5.4.3. Utilizatorul de card va putea:** (i) consulta, utilizând Cardul de debit aflat in posesia sa, disponibilul din Contul curent, iar, in cazul Cardului de credit, disponibilul aferent Cardului sau; (ii) contesta doar tranzacțiile efectuate cu Cardul sau; (iii) obtine un minixtras de cont, conform punctului 5.2.11 de mai sus (iv) inregistra Cardul in Portofele electronice.

**5.4.4.** Posesorul de Card intelege și accepta ca Utilizatorul de Card poate inregistra Cardul comercial emis acestuia in unul sau mai multe Portofele electronice și isi asuma metodele de inregistrare și de autorizare a Tranzacțiilor prin card efectuate cu respectivele dispozitive mobile cu functie de plata. □

**5.4.5. Posesorul de card intelege și accepta ca livrarea Cardurilor comerciale solicitate și/sau a PIN-ului** (inclusiv in cazul reinnoirii automate la expirarea valabilitatii), se va realiza la adresa pentru care a optat in

formularistica specifica, dintre urmatoarele variante (obligatoriu aflata pe teritoriul Romaniei): adresa sediului social sau adresa dedicata pentru livrare carduri , cu exceptia cazului in care transmiterea Cardurilor se efectueaza de catre Banca intr-o modalitate diferita, agreeata cu Posesorul de card. Cardurile/PIN-urile se vor trimite prin curier, in atentia persoanei desemnate de Posesorul de card in formularistica specifica pentru receptionarea acestora. In cazul Posesorilor de card care nu au indicat Bancii adresa pentru care opteaza in vederea livrării cardurilor si persoana desemnata pentru receptionarea acestora, Banca va livra cardurile/PIN-urile la adresa sediului social al Posesorului de card sau reprezentantei sau sucursalei din Romania ( in cazul Clientilor nerezidenti ), in atentia persoanei de contact indicata de Posesorul de card Bancii. Banca va considera ca valabila ultima adresa a sediului social si ultima Persoana de contact, dupa caz, declarate Bancii la cea mai recenta actualizare a datelor efectuata de Posesorul de card.

Posesorul de card si/sau persoana desemnata/persoana de contact, dupa caz, vor fi instiintati printr-un mesaj text de tip SMS si/sau mesaj in aplicatia Raiffeisen Online/Smart Mobile a Posesorului de card, cu privire la livrarea cardului/PIN-ului prin curier.

In masura in care Cardurile nu pot fi predate prin curier ( dupa caz, persoanei desemnate prin cererea de emitere card sau persoanei de contact din sistemele Bancii pentru cardurile reinnoite), dupa 3 (trei) incercari de livrare, Cardurile se vor anula, fiind necesara completarea unei noi Cereri de emitere in baza careia se vor emite Carduri noi.

Livrarea cardurilor/PIN-urilor la adresa sediului social a Posesorului de card sau la adresa dedicata pentru livrare carduri nu va putea fi efectuata in cazul in care datele Posesorului de card nu sunt actualizate sau acesta nu a comunicat Bancii un numar de telefon mobil local (cu prefix de Romania) sau o adresa aflata pe teritoriul Romaniei; in cazul in care cardul/PIN-ul nu poate fi livrat la una din adresele mentionate anterior, acesta va fi redirectionat catre o agentie a Bancii, de unde poate fi ridicat personal de catre Utilizatorul de card, acesta urmand a fi instiintat in acest sens prin mesaj de tip SMS.

Pentru durate limitate de timp, Banca poate decide transmiterea cardurilor comerciale de debit sau de credit si/sau PIN-urilor, prin curier, la adresa de corespondenta sau, dupa caz, in lipsa acesteia, la adresa de domiciliu a Utilizatorului de card. Banca va considera ca valabila ultima adresa de corespondenta sau domiciliu, dupa caz, declarata Bancii la cea mai recenta actualizare a datelor efectuata de utilizatorul de card. Utilizatorii de card vor fi instiintati printr-un mesaj text de tip SMS cu privire la livrarea cardului/PIN-ului prin curier. Livrarea cardurilor/PIN-urilor la adresa de corespondenta/ domiciliu a Utilizatorului de card nu va putea fi efectuata in cazul in care datele utilizatorului de card nu sunt actualizate sau acesta nu a comunicat Bancii un numar de telefon mobil local (cu prefix de Romania) sau o adresa de corespondenta/ domiciliu aflata pe teritoriul Romaniei. In cazul in care cardul/PIN-ul nu poate fi livrat la adresa din baza de date a Bancii, acesta va fi redirectionat catre o agentie a Bancii, de unde poate fi ridicat personal de catre Utilizatorul de card, acesta urmand a fi instiintat in acest sens prin mesaj de tip SMS.

**5.4.6. Posesorul de card are dreptul de a semnalati Bancii situatiile in care, dupa parerea sa, apar inregistrari incorecte in Extrasul/Raportul de activitate al Contului de card sau operatiuni neautorizate de Utilizatorii de card.**

**Contestatia se va primi si analiza de catre Banca conform prevederilor art. 4.10.4.** Contestatia se va depune **in scris la unitatea bancara** sau va fi semnalata Bancii **telefonic**, prin intermediul Serviciului Call Center si va cuprinde obligatoriu numarul cardului, numele Utilizatorului de card si al Posesorului de card, suma contestata, data tranzactiei contestate /data Raportului de activitate in care este cuprinsa tranzactia contestata si orice alte informatii / documente suplimentare care sustin contestatia.

**Banca va informa in scris sau telefonic Posesorul de card asupra modului de rezolvare a contestatiei, cu respectarea dispozitiilor legale.**

**5.4.7. Se interzice folosirea Cardului comercial :**

- dupa notificarea Bancii asupra pierderii/furtului cardului sau a PIN-ului;
- atunci când Utilizatorul de card si/sau Posesorul de Card au incalcat prevederile contractuale si Banca a solicitat returnarea Cardului;
- când un Card declarat pierdut/furat este recuperat de catre utilizatorul/posesorul, ulterior notificarii Bancii asupra pierderii/furtului acestuia;

- când un Card este anulat sau blocat de către Banca în condițiile Contractului specific.;
- când un Card de credit este anulat sau suspendat de către Banca datorită nerespectării de către Posesorul de card a disciplinei de rambursare a sumelor utilizate din Limita de credit atasată contului de card de credit

**5.4.8.** Posesorul de card trebuie să ia toate măsurile pentru a preveni folosirea de către persoane neautorizate a Cardurilor comerciale, precum și să aplice și să respecte orice alte instrucțiuni de securizare și protecție a Cardului și a **elementelor de securitate personalizate** utilizate pentru autorizarea Tranzacțiilor prin Card, transmise de Banca periodic.

**5.4.9. Posesorul de card răspunde fata de Banca** în cazul neindeplinirii de către el, prin persoanele autorizate sau de către Utilizatorii de Card a următoarelor obligații:

**5.4.9.1 Utilizatorii de card au următoarele obligații:**

- a) să asigure prin toate mijloacele securitatea Cardului, a PIN-ului și a elementelor de securitate ale Portofelului electronic, inclusiv a telefonului mobil al cărui număr a fost indicat Bancii în scopul transmiterii PIN, astfel încât să prevină utilizarea acestora de către persoane neautorizate;
- b) să semneze Cardul pe revers în chenarul rezervat pentru acest scop, în momentul primirii acestuia, folosind un pix cu pastă;
- c) să păstreze cu grijă Cardul și să nu dezvăluie informațiile specifice de identificare (număr card, data expirării, nume etc.) altor persoane;
- d) să nu împrumute Cardul altor persoane;
- e) să se asigure că în timpul tranzacțiilor Cardul rămâne sub atenta lor supraveghe;
- f) înainte de a distruge plicul ce conține PIN imprimat pe suport hartie sau, când este cazul, de a șterge mesajul SMS prin care Banca transmite PIN-ul, trebuie să memoreze PIN-ul sau să noteze PIN-ul într-un loc știut numai de ei;
- g) să nu înscrie niciodată PIN-ul pe Card sau într-o formă ce poate fi ușor recunoscută în particular sau pe un obiect accesibil altor persoane (precum: în telefonul mobil, în agenda);
- h) să nu păstreze în același loc Cardul și telefonul mobil al cărui număr comunicat Bancii este folosit în scopul de a transmite Utilizatorului de card codurile OTP (one time password) generate de Serviciul 3D Secure pentru autorizarea tranzacțiilor prin Internet
- i) să nu dezvăluie niciunei alte persoane PIN-ul sau Parola Statică, chiar dacă acesta este sau se prezintă ca fiind angajat al Bancii; de asemenea, codul PIN nu trebuie introdus pe site-uri de internet;
- j) să se asigure că, în timpul tranzacțiilor efectuate cu folosirea PIN-ului, acesta nu este dezvăluit (voluntar sau involuntar) altor persoane.
- k) să nu furnizeze date referitoare la Card (număr card, data expirării, sirul format din ultimele 3 cifre înscrise pe spatele cardului în spațiul destinat semnăturii Utilizatorului și/sau PIN, cod OTP sau Parola Statică răspunzând la e-mailuri în care le este solicitat acest lucru; **Raiffeisen Bank nu va solicita niciodată astfel de informații prin e-mail.**
- l) să păstreze confidențialitatea datelor și informațiilor ce pot constitui element de identificare (Parola de securitate) în relația cu Banca;
- m) în cazul în care Cardul nu este predat Bancii din diverse motive, să sectioneze Cardul transversal, pe banda magnetică /cipul cardului;

**5.4.9.2 (i)** În cazul pierderii/furtului Cardului sau a PIN-ului sau folosirii fără drept a Cardului, **Utilizatorul/Posesorul de card are obligația de a anunța Banca telefonic** prin Serviciul Call-Center sau folosind numerele de asistență înscrise pe Card **sau în scris**, în vederea blocării accesului la Cont prin Card. **Notificarea scrisă se va depune unei la orice unitate teritorială a Bancii în timpul programului de lucru cu publicul.**

**(ii)** În cazul pierderii/furtului Cardului în străinătate și **când Utilizatorul de Card dorește înlocuirea de urgență a Cardului și/sau obținerea în regim de urgență a unui avans în numerar este absolut necesar să contacteze centrele de asistență ale organizațiilor internaționale de card sub sigla cărora este emis cardul, din țara în care a avut loc pierderea/furtul sau Serviciul Call Center al Bancii.** Aceste servicii sunt aplicabile numai în străinătate, iar Taxele de înlocuire Card de urgență și/sau contravaloarea numerarului eliberat de urgență vor fi reținute de banca din Contul de card al Posesorului de card.

(iii) Banca va bloca utilizarea Cardului declarat ca pierdut/furat/folosit fara drept din momentul primirii notificării de la organizațiile internaționale de card sub sigla carora este emis cardul, de la o alta banca membra a Schemei de plata, de la Utilizatorul de card sau de la Posesorul de card.

(iv) Pentru Tranzacțiile prin Card, partile raspund conform clauzei 4.10.1 din prezentele CGB-PJ.

În cazul Tranzacțiilor prin Card efectuate după notificarea Bancii cu privire la pierderea, furtul sau folosirea fara drept a Cardului (inclusiv notificările menționate la art. 5.10.4), Banca raspunde doar în situația în care pierderile nu sunt cauzate de comportamentul fraudulos al Posesorului de Card/Utilizatorului de Card ori ca urmare a nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă, de către aceștia a uneia sau a mai multor obligații ce le revin în legătura cu Cardul potrivit prevederilor Contractului specific și/sau prezentelor CGB și/sau reglementărilor legale în vigoare (incluzând, fara a se limita la, cazul în care Posesorului de Card/Utilizatorului de Card nu a pastrat în siguranță elementele de securitate personalizate)

**5.4.9.3.** În cazul în care Utilizatorul de Card a beneficiat în străinătate de înlocuirea în regim de urgență a unui Card, acesta are obligația ca, într-un interval de maximum 5 zile calendaristice de la întoarcerea în țară, să predea Bancii Cardul înlocuitor. Banca se obligă să elibereze în schimb un nou Card de același tip, fara perceperea taxei de emisie.

**5.4.9.4.** Utilizatorul de card și Posesorul de card au obligația de a coopera cu autoritățile și cu reprezentanții Bancii în scopul recuperării Cardului pierdut sau furat. În cazul în care Utilizatorul de card își regăsește Cardul după notificarea către Banca a pierderii sau a furtului, acesta nu mai trebuie să fie folosit și trebuie returnat Bancii în cel mai scurt timp sau distrus prin sectionarea CIP-ului de către Utilizatorul de card.

**5.4.9.5. Utilizatorul de card și/sau Posesorul de card**, după caz, vor anunța Banca în scris la orice unitate bancară și/sau telefonic prin serviciul Call Center imediat ce constată una din următoarele **situații de urgență**:

- deteriorarea sau blocarea posibilității de utilizare a Cardului (de exemplu capturarea cardului în ATM);
- înregistrarea în Contul de card a unor tranzacții care nu au fost autorizate de Utilizatorii de card;
- orice tranzacție înregistrată în Contul de card, care în opinia acestora reprezintă o înregistrare eronată apărută în urma gestionării Contului de către Banca;
- există elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii elementelor de securitate (inclusiv PIN-ul) de către alte persoane decât Utilizatorul de card.
- disfuncționalități ale Cardului și/sau ale Serviciului 3D Securesi/sau incorectitudinea PIN-ului primit.
- pierderea/furtul dispozitivului mobil pe care are instalat un Portofel electronic sau compromiterea elementelor de securitate ale acestuia și/sau ale Portofelului electronic.

**5.4.10. Posesorul de card are obligația de a notifica Banca cu minimum 45 de zile lucrătoare anterior expirării Cardului**, dacă nu dorește reînnoirea Cardului (cardurilor) pentru anumiți Utilizatori de card. În cazul în care renunță din proprie inițiativă la utilizarea unuia sau mai multor carduri emise Utilizatorilor săi de card, înainte de expirarea perioadei de valabilitate a acestora, Posesorul de card va notifica, de asemenea, Banca și va preda Cardul (cardurile) pe baza unui proces verbal de predare-primire.

**5.4.11 Posesorul de card va aduce la cunoștința Bancii** în cel mai scurt timp, orice modificare a datelor sale de identificare și, dacă este cazul, ale Utilizatorilor de card, precum și modificări ale Reprezentanților Legali ai acestuia, completând în mod corespunzător Formularele specifice pentru actualizare date puse de Banca la dispoziția acestuia.

**5.4.12. Posesorul de card are obligația de a alimenta Contul de card** cu sumele datorate Bancii ca urmare a folosirii de către Utilizatorii de Card a Cardurilor Comerciale. În cazul Cardurilor de credit, sumele utilizate prin intermediul Cardului se vor plăti Bancii în condițiile Contractului specific privind acordarea Facilității de credit cu acces prin Card de credit

**5.4.13. Posesorul de card are obligația de a plăti costurile** aferente emiterii și utilizării Cardurilor Comerciale.

(i) **Costurile aferente Cardului de debit** sunt:

- **taxa anuală de administrare card**, datorată pentru fiecare card emis. Prima scadență a taxei este la data emiterii cardului, iar ulterior se datorează anual în ziua corespunzătoare datei emiterii Cardului
- **taxe/comisioane pentru Tranzacțiile prin card** (precum, dar fara a se limita la acelea pentru depunere/retragere numerar, datorate la data efectuării tranzacției);



**Valoarea costurilor** datorate este prevazuta in Listele specifice de tarife si comisioane mentionate in sectiunea 2.3 din CGB si/sau in cuprinsul Contractelor specifice. Nivelul acestor costuri se poate modifica periodic de catre Banca in conditiile sectiunii 2.3 din CGB.

**(ii) Costurile aferente Cardului de credit** sunt prevazute in Contractul specific privind acordarea Facilitatii de credit cu acces prin Card de credit.

**5.4.14** In cazul in care Posesorul/Utilizatorul de card utilizeaza serviciile furnizate de comercianti care permit salvarea/inregistrarea datelor Cardului si accepta aceasta inregistrare pentru a efectua plati ulterioare pe site-urile sau in aplicatiile respectivilor comercianti, acesta isi asuma urmatoarele obligatii □i declaratii:

- a) Se asigura ca respecta toate obligatiile care-i revin conform prezentelor dispozitii contractuale pe toata durata utilizarii serviciilor oferite de comerciant;
- b) Ințelege ca pentru accesarea acestor servicii este necesar sa introduca pe site-ul/aplicatia comerciantului datele cardului pe care doreste sa il salveze pentru plati ulterioare, □i anume numarul cardului, data expirarii cardului, codul CVV si ințelege ca dupa introducerea datelor cardului Banca va raspunde oricaror solicitari ale schemelor de plata de validare a acestor date pe care le de□ine în virtutea calității □ii sale de emitent al cardului, precum si va furniza acestora informații referitoare la înlocuirea cardului
- c) Ințelege si accepta ca in caz de reinnoire sau reemitere a cardului ale carui date au fost salvate/inregistrate pe site-ul/in aplicatia comerciantului, noua data de expirare a cardului reinnoit/reemis va fi actualizata automat pe site-ul/in aplicatia comerciantului (cu exceptia ipotezei prevazute la lit.d)); in situatia in care nu doreste ca actualizarile sa fie realizate, Utilizatorul de card are obligatia sa acceseze site-ul/aplicatia comerciantului si sa stearga datele cardului din inregistrarile acestuia. In situatia in care comerciantul nu ofera posibilitatea sau nu raspunde cererii privind stergerea cardului salvat, Utilizatorul de card care nu mai doreste actualizarea automata a datelor cardului sau efectuarea de plati ulterioare pe site-urile sau in aplicatiile respectivilor comercianti se va adresa Bancii, solicitand inchiderea respectivului card si emiterea unui nou card;
- d) Ințelege si accepta ca, in ipoteza in care Cardul ale carui date au fost salvate/inregistrate pe site-ul/in aplicatia comerciantului a fost inlocuit/reemis datorita raportarii pierderii, furtului sau fraudei, cardul initial va fi inactivat, iar datele cardului reemis nu vor fi actualizate automat la comerciant, ci vor trebui salvate/inregistrate din nou pentru a putea fi utilizate pentru efectuarea platilor pe site-ul/in aplicatia comerciantului;
- e) In relatia cu Banca, Posesorul/Utilizatorul de card este responsabil pentru toate consecintele ce decurg din alegerea sa de a utiliza astfel de servicii furnizate de comercianti. Intrucat Banca este terta parte fata de raportul stabilit intre Posesorul/Utilizatorul de card si comerciant, Banca nu poarta nicio raspundere in legatura cu serviciile prestate Posesorului/Utilizatorului de card de catre comerciant si nu este tinuta responsabila pentru nicio consecinta ce rezulta direct sau indirect din utilizarea de catre Utilizatorul de card a respectivelor servicii furnizate de catre comerciant.

Prevederile de la sectiunea 2.1 din prezentul document sunt aplicabile cu privire la celelalte aspecte de prelucrare a datelor cu caracter personal.

## 5.5. Drepturile si obligatiile Bancii

**5.5.1.** Banca are dreptul de a debita Contul de card cu valoarea tuturor operatiunilor mentionate la art. 5.3.3 din prezentele CGB.

**5.5.2. Banca nu raspunde fata de Posesorul de card pentru debitarea cu întârziere a Tranzactiilor prin card, daca aceasta întârziere se datoreaza unor factori ce nu pot fi controlati de Banca,** cum ar fi, dar fara a se limita la: transmiterea cu intarziere a solicitarii de decontare a Tranzactiei prin card de catre Beneficiarul platii care accepta Carrdul la plata, intarzieri in circuitul de decontare din cadrul Schemei de plata cu cardul generate de catre participantii implicati in executarea Tranzactiilor prin card, întârzieri datorate unor disfunctionalitati ale retelelor de comunicatii nationale sau international implicate in procesul de decontare; întârzieri cauzate de situatii de forta majora in spatiul unde au fost utilizate Cardurile, etc.

**5.5.3. Banca nu raspunde** pentru eventualele pierderi financiare provocate Posesorului de card ca rezultat al pierderii/ disparitiei Cardului Comercial in cursul expedierii acestuia de catre Banca la Posesorul de Card sau la Utilizatorul de Card, dupa caz.

**5.5.4. In cazul semnalarii Cardului comercial ca pierdut/furat in afara granitelor Romaniei, Banca ofera in regim de urgent** (pana la 3 zile lucratoare de la data primirii solicitarii de catre Banca, in orice tara a lumii) **prin intermediul Schemei de plata, la cererea Utilizatorilor de Card aflati in strainatate**, adresata Bancii in conditiile art.5.5.7 (in Call Center) sau direct Schemei de plata la datele de contact de pe site-ul acesteia, urmatoarele **servicii conexe Cardului Comercial**, care sunt disponibile in perioada dintre semnalarrea pierderii/furtului Cardului si intoarcerea Utilizatorului de card in tara, ale caror costuri vor fi debitate din Contul de card:

- serviciul de **Inlocuire Card in regim de urgenta** cu un Card temporar.
- serviciul de **Eliberare numerar in regim de urgenta**, in limita unui prag valoric oferit de Schema de plata si a disponibilitatilor din Contul de card;

**5.5.5. In cazul semnalarii Cardului comercial ca pierdut/furat, Banca ofera pe teritoriul Romaniei, prin intermediul retelei proprii de unitati teritoriale, la cererea Utilizatorilor de Card**, urmatoarele servicii conexe Cardului comercial, ale caror costuri vor fi debitate din Contul de card :

- serviciul de **Reemitere Card in regim de urgent** (pana la 3 zile lucratoare, in orice localitate din Romania)
- serviciul de **Eliberare numerar in regim de urgenta**, in limita disponibilitatilor din Contul de card.

**5.5.6. Banca isi rezerva dreptul sa blocheze Cardul Comercial**, fara instiintarea prealabila a Posesorului de card si a Utilizatorului de card in cazul furnizarii de catre acestia de date false in documentatia remisa Bancii, comiterii de fraude, in oricare din ipotezele prevazute la art. 3.1.5 si/sau 3.6.6 din prezentul document sau in orice alte situatii considerate intemeiate de catre Banca.

Banca va informa Posesorul de card prin intermediul Serviciului Call Center cu privire la blocarea Cardului si motivele acestei masuri , imediat dupa blocare, cu exceptia cazului in care furnizarea acestor informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate sau este interzisa de alte dispozitii legale.

De asemenea, in cazul in care Contul de card are starea dormant cu 45 de zile calendaristice inainte de data expirarii cardului, inscrisa pe acesta, **Banca isi rezerva dreptul de sa blocheze Cardul Comercial**, fara instiintarea prealabila a Posesorului de card si a Utilizatorului de card, caz in care Cardul nu va mai fi reinnoit.

**5.5.7 Servicii speciale oferite de Banca Posesorului de card/Utilizatorului de card prin intermediul Serviciului telefonic Call Center al Raiffeisen Bank:**

- a. Semnalarea pierderii/furtului Cardului sau a altor situatii de urgenta.
- b. Blocarea accesului la cont prin Cardul semnalat ca pierdut/furat si preluarea cererii de reemitere card si cod PIN aferent;
- c. **Deblocarea accesului la Cont prin cardul de debit** solicitata de Utilizatorul de card, 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 **de debit** 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. Solicitarea de catre Utilizatorul/Posesorul de card pentru inlocuirea in strainatate, in regim de urgenta, a Cardului semnalat ca pierdut/furat cu conditia ca pentru acesta sa se fi solicitat anterior, tot prin serviciul Call Center al Bancii, blocarea accesului la Contul de card prin Cardul. 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.
- e. Eliberarea la cererea Utilizatorului/Posesorului decard in strainatate, in regim de urgenta, a maximum 5.000 (cincimii) euro (sau echivalent in moneda contului atasat cardului) din disponibilul din contul curent, pe durata dintre semnalarrea pierderii/furtului Cardului si primirea de catre Utilizator a unui nou card;
- f. Interogarea istoricului tranzactiilor aferente Cardului de catre Utilizatorul de card; Utilizatorul de card poate solicita informatii exclusiv cu privire la tranzactiile efectuate cu cardul al carui titular este;
- g. Retiparire cod PIN

h. Modificarea temporară de către Posesorul de card a limitei zilnice de retragere numerar la ATM/MFM prin Card, valabilă până la ora 24.00 a zilei în care se solicită modificarea, și în limita maximă impusă de reglementările legale în vigoare.

i. Suport privind înregistrarea/blocarea/stergerea Cardurilor în Portofelul electronic

j. Suport privind accesarea și utilizarea serviciului Raiffeisen Online/Smart Mobile.

**Serviciul Call Center al Bancii** permite accesarea serviciilor special menționate în prezenta secțiune prin intermediul telefonului cu ajutorul unui telebanker; Serviciul Call Center este disponibil în limba română și limba engleză. Utilizatorul de card/Reprezentantul legal al Posesorului de card își va dovedi identitatea de fiecare dată când folosește Serviciul Call Center cu ajutorul Parolei de securitate.

**5.5.8.** Banca nu va fi responsabilă față de Posesorul de card pentru pierderi pricinuite de întâzieri în derularea operațiunilor sau de servicii neefectuate datorate unor cauze de forță majoră dincolo de voința bancii (incendii, greve, catastrofe naturale, etc.).

**5.5.9.** Banca își rezervă dreptul să modifice limitele de tranzacționare (de tipul dar fără a se limita la: limita zilnică de retragere/tranzacționare, număr zilnic maxim de tranzacții etc.) ale Cardului Comercial sau să restricționeze anumite tipuri de tranzacții cu Cardul Comercial, informarea Posesorului și a Utilizatorilor de card urmând a se face prin publicarea informațiilor specifice pe site-ul Bancii [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) și prin notificarea Posesorului de card conform cap. 9.2 „Notificări”.

## 5.6. Depășirea neautorizată a disponibilului din Contul de card

**5.6.1.** Depășirea neautorizată a disponibilului din Contul de card poate apărea datorită capitalizării în cont a dobânzilor datorate, percepției din cont a taxelor și/sau comisiunilor aferente emiterii și utilizării Cardului, percepției din cont a taxelor de administrare cont, tranzacții decontate de către comercianți acceptatori de card cu întâziere, efectuării de plăți de mică valoare cu utilizarea tehnologiei contactless, pentru care nu s-a solicitat de către Beneficiarul plății verificarea disponibilului la momentul autorizării tranzacției, folosirea frauduloasă a Cardurilor, precum și datorită unor disfuncționalități ale sistemelor de comunicații deținute sau administrate de terți implicate în procesul de decontare a tranzacțiilor (banci, comercianți, furnizori de servicii de telefonie, etc.), alte situații ce nu pot fi controlate de către Banca.

**5.6.2. În cazul depășirii neautorizate a disponibilităților în Contul de card la care sunt atașate Carduri de debit (Cont curent),** Banca va bloca utilizarea tuturor Cardurilor emise și va atenționa Posesorul de card asupra obligației ca într-un interval de maximum 30 de zile calendaristice de la data generării descoperitului de cont neautorizat, să acopere debitul. **În această situație, devin aplicabile prevederile clauzei 3.4 din prezentul document** începând cu data generării descoperitului de cont și **Banca poate rezilia prezentul Contractul specific privind emiterea Cardului de debit**, păstrându-și dreptul la recuperarea oricărui sume datorate de Posesorul de card, generate de acțiuni întreprinse sau neîntreprinse de acesta anterior datei rezilierii. În cazul inexistenței de lichidități în Conturile deținute de Posesorul de card la Banca, aceasta va recupera debitul pe cale amiabilă sau prin executare silită.

Dacă ulterior acoperirii integrale a debitului neautorizat se constată că depășirea neautorizată a disponibilului s-a datorat unor disfuncționalități interne ale Bancii, aceasta va returna Posesorului de card dobânda percepută.

**5.6.3** În cazul depășirii neautorizate a disponibilităților în Contul de card la care sunt atașate Carduri de credit se vor aplica prevederile Contractului specific.

## 5.7. Alte dispozitii

**5.7.1.** Banca poate refuza executarea Tranzacțiilor prin card, dacă fondurile disponibile în Contul de card nu sunt suficiente sau poate decide, fără a fi obligată să procedeze astfel, să execute Tranzacția prin card transferând în prealabil în Contul de card sume disponibile din orice alte Conturi deschise la Banca de Posesorul de card

**5.7.2.** Banca nu este răspunzătoare pentru pierderile suferite de Posesorul de card în urma refuzului unor terțe persoane de a accepta la plată Cardul comercial.

**5.7.3.** Banca va debita din Contul de card valoarea oricărei tranzacții generate de folosirea Cardurilor, în momentul în care va primi solicitarea de decontare a operațiunii de plată inițiate prin intermediul Beneficiarului

platii, de la prestatorului acestuia de servicii de acceptare la plata carduri nefiind raspunzatoare pentru eventualele pierderi pricinuite Posesorului cardului de întârzierea transmiterii in decontare a platii.

**5.7.4.** Tranzactia prin card autorizata prin Cardul comercial nu poate fi revocata de Utilizatorul de card/ Posesorul de card dupa momentul introducerii in circuitul de decontare.

## **5.8. Dispozitii privind Contractul de emitere a Cardului Comercial**

**5.8.1. Contractul pentru emiterea Cardului de debit (“Contract Card de debit”)** este un **Contract specific** ce reglementeaza drepturile si obligatiile derivate din utilizarea Cardului de debit, reglementate in prezentele CGB, in documentatia specifica pentru emitere si mentenanta Card de debit, precum si in formularele utilizate pentru numire si revocare Utilizatori de card. **Este incheiat pe durata nedeterminata** si va intra in vigoare la momentul acceptarii de catre Banca a Cererii de emitere a Cardurilor formulate de Posesorul de card.

**5.8.2 Contractul pentru emiterea Cardului de credit (“Contract Card credit”)** este un **Contract specific** ce reglementeaza acordarea de catre banca Posesorului de card a unei facilitati de credit accesata prin Card de credit, fiind alcatuit din clauzele referitoare la drepturile si obligatiile partilor cu privire la emiterea si utilizarea Cardului de credit din cuprinsul prezentului CGB, documentatia specifica pentru emitere si mentenanta Card de credit, formularele utilizate pentru numire si revocare Utilizatori de card, la care se adauga contractul privind Facilitatea de credit cu acces prin Card de credit.

**5.8.3. Contractul pentru emiterea Cardului de debit inceteaza** in oricare dintre urmatoarele situatii:

- a) **prin acordul partilor**, exprimat in scris;
- b) **prin denuntarea unilaterala, oricând pe durata contractului**, de catre oricare din parti, cu un preaviz scris de 10 zile calendaristice, inclusiv in cazul retragerii produsului de Card din oferta Bancii ;
- c) in cazul dizolvării/radierii Posesorului de card;
- d) **prin reziliere in cazul in care una din parti nu isi executa obligatiile contractuale sau le executa in mod necorespunzator**. Rezilierea opereaza de drept, prin notificarea scrisa a partii care nu si-a executat obligatia, fara punere in întârziere si fara interventia instantelor judecatoresti. Partile consimt ca in cazul neindeplinirii/indeplinirii necorespunzatoare a unei obligatii partea in culpa este de drept in intarziere.
- e) in caz de forta majora;
- f) prin inchiderea Contului de card, daca Posesorul de card nu solicita atasarea Cardului la un alt Cont de card. g) in orice alte cazuri prevazute de lege.

**5.8.4. Banca poate rezilia Contractul pentru emiterea Cardului de debit**, notificand in scris Posesorul de card, **cu efect de la data primirii notificarii** de catre acesta, efectuand, totodata, **si blocarea Cardurilor de debit** la data emiterii notificarii, in urmatoarele situatii:

- a) Nerespectarea de catre Posesorul de Card sau de catre Utilizatorii de card a clauzelor contractuale, conditiilor de functionare ale cardului impuse de Banca, prevederile legale în vigoare (precum, dar fara a se limita la materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului) sau normele de lucru ale Bancii;
- b) Inregistrarea unor Tranzactii prin card suspecte sau frauduloase, Existenta unui document emis de o autoritate publica competenta privind incetarea/ suspendarea activitatii Posesorului de card ;
- c) Aplicarea masurii sechestrului asupra patrimoniului Posesorului de card;
- d) Clientul este suspectat de efectuarea unor operatiuni prin care incalca prevederi legale (precum, dar fara a se limita la cele privind incidentele de plati majore cu cecuri, bilete la ordin, cambii, materia prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, Sanctiunile Internationale/SUA) ori operatiuni in legatura cu care exista suspiciune rezonabila sau motive rezonabile de suspiciune de fraudă sau au fost primite informatii privind existenta unor astfel de suspiciuni cu privire la Client de la autoritati din Romania sau strainatate si/sau de la prestatori de servicii de plata din Romania sau din strainatate;
- e) daca  Clientul/oricare dintre Beneficiarii Reali/Reprezentantii legali devine Persoana Desemnata sau Parte Restrictionata sau intra sub incidenta Sanctiunilor Internationale/SUA sau sub incidenta unor embargo-uri impuse de Uniunea Europeana, Confederatia Elvetiana,  Regatul Unit al Marii Britanii si Irlandei de Nord, Statele Unite ale Americii, a altor State sau orice agentie a acestora, indiferent daca  acesta este vizat in mod direct sau indirect de aceste Sanctiuni Internationale/SUA sau embargo-uri,



f) în situații în care pentru conturile Clientului au fost primite solicitări de retur de fonduri de la bănci ordonatoare / corespondente pe motiv de suspiciune de fraudă, spalare de bani / finanțare terorism / încălcare Sanctiuni Internaționale/SUA ;

g) în cazul în care Posesorul de card/Utilizatorul de card a furnizat Bancii informații și/sau documente false ori refuza furnizarea către Banca a informațiilor și/sau documentelor solicitate, inclusiv în baza art. 3.1.4 și 4.3.7 și/sau acordurilor necesare îndeplinirii de către Banca a obligațiilor contractuale și/ ori legale (inclusiv în scopul aplicării cerințelor FATCA și/sau CRS);

h) Alte situații care pot expune Banca unor riscuri financiare și/sau de imagine.

**5.8.5. Posesorul de card poate denunța unilateral Contractul de Card de debit prin notificare scrisă adresată Bancii**, Contractul încetând la data primirii de către Banca a notificării.

**5.8.6. Contractul va continua să producă efecte**, în măsura în care există Tranzacții prin card aflate în curs de decontare autorizate anterior datei încetării contractului. **Banca are dreptul de a reține** (indisponibiliza) în **Contul de card**: valoarea tranzacțiilor autorizate prin card anterior încetării contractului de card de debit, care nu au fost debitate din Contul de card până la data încetării contractului precum și valoarea eventualelor tranzacții în litigiu cu Beneficiarul plăților și/sau cu Prestatorul de servicii de acceptare la plată ai acestora sau cu Posesorul de card,

**5.8.7. Incetarea Contractului de emisie a Cardului de debit** nu va prejudicia drepturile sau responsabilitățile părților ce decurg din Tranzacții prin card autorizate și nefinalizate (aflate în circuitul de decontare), anterior datei încetării contractului. Dacă intervine simultan și un caz de încetare a Contractului de Cont curent la care sunt atașate Cardurile, închiderea Contului se va face după cel mult 30 de zile calendaristice de la apariția cazului (data înregistrării solicitării formulată de Posesorul de card sau după caz, de la data la care Banca a decis închiderea Contului, dacă există tranzacții autorizate cu Cardul nefinalizate (aflate în circuitul de decontare).

**5.8.8. Taxa anuală de administrare** a Cardului de debit va fi returnată **pro-rata Posesorului de card** (pentru perioada rămasă din anul respectiv, în care nu mai beneficiază de Card), în cazul în care încetarea Contractului intervine înainte de expirarea anului pentru care a fost platită, prin creditarea Contului de card.

**5.8.9.** În cazul în care una din părți nu-și execută obligațiile contractuale din vina sa sau le execută necorespunzător ea datorează celeilalte părți despăgubiri conform legii.

**5.8.10.** Contractul pentru emiterea Cardului Comercial de debit poate fi modificat în condițiile revederilor art.9.1 din prezentele CGB.

## 5.9. Termenii și condițiile specifice utilizării serviciului comert electronic 3-D Secure

**Toate Cardurile comerciale emise de Raiffeisen Bank sunt înrolate în serviciul Comert Electronic 3-D Secure, care asigură securitatea tranzacțiilor de comert electronic derulate prin Internet**

**5.9.1** Banca pune la dispoziția Utilizatorilor de Card desemnați de Posesorul de card serviciul Comert electronic 3-D Secure care oferă posibilitatea efectuării tranzacțiilor de comert electronic prin Internet în condiții de strictă securitate, în conformitate cu prevederile prezentelor clauze.

**5.9.2.** Banca poate modifica periodic instrucțiunile de utilizare a acestui serviciu în condițiile legii. Partile convin că tăcerea Posesorului de card valorează acceptarea tacită a modificărilor, în cazul în care Posesorul de card nu notifică Bancii în scris neacceptarea modificărilor respective înainte de intrarea în vigoare a acestora.

Ultima versiune a instrucțiunilor este disponibilă accesând site-ul Raiffeisen Bank ([www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro)).

Tranzacțiile efectuate prin utilizarea serviciului Comert electronic 3-D Secure cad sub incidența ultimei versiuni a Termenilor și condițiilor de utilizare.

**5.9.3** Serviciul Comert electronic 3-D Secure este pus la dispoziție de Raiffeisen Bank prin intermediul unui procesator, ce dispune de mijloace securizate furnizate de schemele de plată cu cardul respectiv. Serviciul Comert electronic 3-D Secure funcționează în condițiile în care site-ul unde se efectuează tranzacția suportă standardele 3-D Secure, prezentând logo-urile afișate pe site-ul Bancii [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

**5.9.4** Schemele de plată cu cardul își rezervă dreptul de a modifica, îmbunătăți ori întrerupe furnizarea acestui serviciu fără o notificare prealabilă.

**5.9.5** Serviciul Comert electronic 3-D Secure asigură un standard de securitate a tranzacțiilor pe Internet care înglobează utimele tehnologii în acest domeniu, reducând șansele de fraudă pe Internet.

**5.9.6** Inrolarea pentru acest serviciu necesita furnizarea on-line a datelor personale ale Utilizatorilor de card care vor fi folosite ulterior pentru confirmarea identitatii acestora in timpul efectuării tranzacțiilor pe Internet.

**5.9.7.** Autorizarea tranzacțiilor 3D Secure se realizeaza prin aplicarea Autentificării Stricte a Clientului, prin una din urmatoarele metode:

a) prin furnizarea urmatoarelor elemente de securitate:

- **-OTP (one time password):** un cod unic asociat fiecarei tranzacții, furnizat fiecarui Utilizator de card in parte, –prin mesaj de tip SMS pe numarul de telefon personal declarat Bancii de Utilizatorul de Card in cel mai recent Formular pentru inscriere/actualizarea datelor

si

- **Parola Statica**

sau

**b) prin intermediul aplicatiilor specifice,** puse la dispozitie de banca, ce permit autorizarea prin biometrie sau alte elemente de securitate conform optiunii setate de catre Utilizator in aplicatie. Posesorul de card intelege si accepta ca autorizarea tranzacțiilor cu cardul Comercial de catre Utilizatorii desemnati se poate efectua inclusiv prin intermediul aplicatiilor specifice puse de banca la dispozitia Utilizatorului in calitatea acestuia de Client persoana fizica.

**5.9.8** Utilizatorii de card au obligatia de a asigura prin toate mijloacele securitatea Cardului si a telefonului mobil al carui numar a fost indicat Bancii in scopul transmiterii OTP, astfel incat sa previna utilizarea acestora de catre persoane neautorizate in scopul tranzactionarii pe Internet.

**5.9.9. Sunt interzise urmatoarele Utilizatorului de card:**

- a) Substituirea (cu intentie) unei alte persoane sau entitati care sa utilizeze serviciul Comert electronic 3-D Secure.
- b) Trimiterea pe orice cale a unor programe tip virus care sa intrerupa, distruga sau sa limiteze functionalitatea oricarei componente hard/software (inclusiv de comunicatii) a serviciului accesat.
- c) Trimiterea de spam, pe orice cale, si invadarea site-urilor Verified by Visa accesate.
- d) Modificarea, adaptarea, decompilarea sau dezasamblarea, sub-licentierea, traducerea, vânzarea oricarei portii a serviciului 3-D Secure.
- e) Stergerea oricarei notificari privind drepturile de proprietate (copyright, trademark) întâlnite prin accesul la acest serviciu.
- f) Utilizarea oricaror mijloace (aplicatii de cautare, dispozitive, procese) pentru regasirea sau reproducerea structurii de navigare, prezentare si continutul site-urilor afisând afisand siglele organizatiilor internationale de card
- g) Intreruperea accesului altor utilizatori la acest serviciu, la servere sau retele conectate la acesta.
- h) Incalcare regulilor si conditiilor specifice de utilizare a serviciului 3-D Secure in general si/sau a regulilor si procedurilor oricarei retele conectate la acesta.

**5.9.10 Raiffeisen Bank si organizatiile internationale de card sub sigla carora se emit Cardurile nu pot fi responsabile pentru:**

- a) modificarea, suspendarea sau orice intreruperi in furnizarea serviciului datorate unor cauze independente de vointa lor;
- b) defectiuni ale computerului Utilizatorului de card sau in furnizarea serviciilor telefonice, aparute in timpul tranzacțiilor pe internet;
- c) eventuale pagube produse prin virusarea computerului/ modem-ului Utilizatorului de card in timpul tranzacțiilor pe internet.

**Raiffeisen Bank isi rezerva dreptul de a dezactiva temporar sau permanent accesul Utilizatorului de card la serviciul 3D Secure in cazul incalcarii de catre acesta a conditiilor de utilizare.**

Banca va informa Posesorul de card/Utilizatorul de card prin intermediul serviciului telefonic Call Center cu privire la dezactivarea serviciului si motivele acestei masuri imediat dupa luarea sa, cu exceptia cazului in care furnizarea acestor informatii aduce atingere motivelor de siguranta justificate sau este interzisa de alte dispozitii legale.

**5.9.11** Utilizatorul de card are deplina libertate de a cumpara bunuri/servicii prin internet prin accesarea serviciului 3D Secure. Totuși, corespondența cu comercianții alesi, participarea la promovii on-line, plata și livrarea bunurilor/serviciilor cumparate, orice alte condiții și garanții asociate cu acestea sunt numai de domeniul relației dintre Utilizatorul de card/ Posesorul de card și comerciantul virtual, Raiffeisen Bank și **organizațiile internațional de card sub sigla carora se emit Cardurile** neputând fi facute responsabile sub nici o formă de eventuale pagube aparute în urma relației directe cu comercianții.

Utilizarea serviciului nu înseamnă în nici un fel ca Raiffeisen Bank și **organizațiile internațional de card sub sigla carora se emit Cardurile** recomandă vreun comerciant de Internet sau ca garantează calitatea bunurilor/serviciilor furnizate de acesta.

Orice litigiu cu privire la nerespectarea de către comerciant a condițiilor de plată, livrare, calitate a bunurilor/serviciilor achiziționate se pot rezolva exclusiv între Utilizatorul de card/ Posesorul de card și acesta. În acest sens Banca recomandă Utilizatorului de card/ Posesorul de card să retina cât mai multe informații despre comerciant și să salveze pe computerul sau pagina conținând dovada efectuării tranzacției.

**5.9.12** Serviciul 3-D Secure conține informații protejate de legea dreptului de proprietate intelectuală și alte legi aplicabile.

Raiffeisen Bank acordă Posesorului de card /Utilizatorului de card o licență de utilizare non-exclusivă a serviciului 3-D Secure actual și a îmbunătățirilor ce se vor adăuga în timp în concordanță cu prezentele clauze. Posesorul de card /Utilizatorul de card nu va copia, altera sau folosi în nici un fel mărcile de comerț Raiffeisen (proprietatea Raiffeisen Bank), 3-D Secure și nici logo-urile, produsele și numele asociate acestui serviciu.

## **5.10** Inregistrarea și utilizarea Cardurilor în Portofele electronice

### **5.10.1** Condiții generale de utilizare la plată a cardurilor în Portofele electronice

**5.10.1.1** Cardurile eligibile emise de Banca pot fi înregistrate de către Utilizatorii de Card în Portofele electronice aparținând Bancii sau altor furnizori de astfel de aplicații, prin metodele puse la dispoziție de aceștia

**5.10.1.2.** Cardurile eligibile și dispozitivele mobile pe care se pot înregistra Cardurile sunt stabilite și comunicate Utilizatorului de Card de către Banca și/sau furnizorul Portofelului electronic.

**5.10.1.3** Utilizatorul are posibilitatea să adauge același Card în mai multe Portofele electronice și pe mai multe dispozitive cu funcție de plată concomitent. Furnizorul de dispozitive poate impune limitări sau restricții pentru utilizarea Portofelului electronic și/sau poate avea cerințe minime de software și hardware pentru dispozitivul mobil compatibil utilizat. Utilizatorul are obligația de a utiliza Cardul numai pe un dispozitiv mobil compatibil cu funcționalitățile Portofelului electronic și să respecte toți termenii și condițiile aplicabili pentru respectivul Portofel electronic.

**5.10.1.4.** Furnizorul Portofelului electronic și/sau al dispozitivelor mobile cu funcție de plată cu care se pot efectua plăți prin Portofelul electronic, precum și terții cu care aceștia colaborează pot avea proprii termeni și condiții și politici de confidențialitate. Utilizatorul este supus respectivilor/respectivelor termeni și condiții sau politici de confidențialitate atunci când utilizează Portofelul electronic/dispozitivul mobil cu funcție de plată. Banca nu își asumă nicio răspundere pentru felul cum aceștia utilizează informațiile pe care Utilizatorul le pune la dispoziția lor, nici cu privire la datele cu caracter personal ale acestuia pe care le prelucrează în contextul serviciilor pe care le oferă sau când vizitează website-urile lor. De asemenea, Banca nu răspunde sub nicio formă pentru cerințele furnizorului Portofelului electronic/dispozitivului mobil cu funcție de plată sau ale terților cu care aceștia colaborează de impunere a unor condiții de înregistrare a Cardului în Portofel sau care privesc dispozitivele mobile compatibile.

**5.10.1.5** Banca are dreptul să blocheze, să restricționeze, să suspende sau să înceteze oferirea posibilității de utilizare a oricărui card înrolat într-un Portofel electronic dacă: (i) Banca consideră ca metodele de autentificare și efectuare a plăților folosite de aceasta nu sunt suficiente de sigure sau nu respecta prevederi legale; (ii) dacă suspectează orice activitate frauduloasă sau necorespunzătoare a cardului în Portofelul electronic sau în alt mod de plată; (iii) dacă se încalcă clauzele contractuale agreeate cu Banca referitoare la utilizarea Cardului. De asemenea, Banca își rezervă dreptul de a înceta în întregime oferirea posibilității de utilizare a cardurilor în Portofele electronice.

**5.10.1.6** În cazul în care furnizorul de dispozitive mobile cu funcție de plată și/sau al Portofelului electronic își blochează, reține, suspendă sau întrerupe utilizarea Portofelului electronic și/sau modifică funcționalitatea acestuia, Banca nu va răspunde față de clienții săi care și-au înrolat cardul în respectivul Portofel electronic sau față de terți.

**5.10.1.7** Utilizatorul de card este responsabil pentru toate utilizările și tranzacțiile efectuate cu cardul prin intermediul Portofelului electronic-de către terți carora le-a oferit acces voluntar sau involuntar la cardul înrolat în Portofelul electronic.

## **5.10.2 Inregistrarea Cardului în Portofelul electronic**

**5.10.2.1** Procedura de înrolare/inregistrare a Cardului în Portofelul electronic este stabilită de furnizorul acestuia. Utilizatorul de card are obligația setării unei parole sau a altor detalii de securitate în vederea utilizării/accesării Portofelului electronic. Condițiile, cazurile și frecvența cu care se va solicita introducerea acestei parole sunt stabilite de furnizorul Portofelului electronic.

**5.10.2.2** După setarea parolei/detaliilor de securitate, Utilizatorul își va solicita să introducă datele cardului pe care dorește să îl înroleze în Portofelul electronic, respectiv: numărul cardului, data expirării cardului, codul CVV. Toate aceste informații (date cu caracter personal) sunt necesare furnizorului Portofelului electronic pentru a permite utilizarea la plată a cardului prin intermediul acestuia.

**5.10.2.3** Pentru validarea identității Utilizatorului Cardului care urmează să fie înrolat în Portofelului electronic, Banca va aplica o procedură de autentificare a Utilizatorului de card. În cazul în care rezultatul procedurii este pozitiv, cardul va putea fi înrolat în Portofelul electronic.

**5.10.2.4** Ca urmare a înrolării Cardului în Portofelul electronic se va genera un token de plată al Cardului respectiv (număr de card alternativ), token ce va fi asociat Cardului pe dispozitivul mobil cu funcție de plată; dacă există posibilitatea, în cazul în care Utilizatorul dorește înregistrarea cardului pe mai multe dispozitive mobile, va efectua setările necesare în Portofelul electronic, prin adăugarea dispozitivelor mobile pe care se dorește înregistrarea cardului-. Numărul Tokenului este diferit de numărul de pe fața Cardului înregistrat în Portofelul electronic pentru creșterea securității tranzacțiilor.

**5.10.2.5** Prin parcurgerea tuturor pașilor și finalizarea procedurii de înregistrare a Cardului în Portofelul electronic, Utilizatorul înțelege că acesta va fi înrolat în respectivul Portofel pentru a putea fi utilizat la efectuarea de operațiuni de plată și la vizualizarea tranzacțiilor efectuate cu Cardul prin intermediul Portofelului electronic.

**5.10.2.6** Banca poate decide să refuze solicitarea de înregistrare a Cardului într-un Portofel electronic. În cazul în care solicitarea de înregistrare este respinsă, Utilizatorul de card poate contacta Serviciul Call Center-ul Bancii pentru suport.

**5.10.2.7** Inregistrarea și utilizarea Tokenului depind de furnizorul Portofelului electronic și/sau de rețeaua furnizorului de internet a Utilizatorului de card. Banca nu are control direct și nici indirect asupra operațiunilor acestor furnizori și nu va răspunde pentru nici o situație legată de serviciile furnizate de aceștia care pot provoca întreruperea și/sau împiedicarea înregistrării/ utilizării Tokenului pentru efectuarea de plăți.

## **5.10.3 Cum funcționează Portofelul electronic**

### **a. Efectuarea platilor cu Cardul prin Portofelul electronic**

**5.10.3.1** Prin intermediul Portofelului electronic se pot efectua oricare din următoarele operațiuni de plată:

- plăți contactless cu un card înrolat, la Terminale cu funcție contactless, prin intermediul dispozitivului mobil cu funcție de plată compatibil pentru care s-a efectuat înregistrarea cardului;
- plăți pe internet la comercianți (-de tip e-commerce și m-commerce)

**5.10.3.2** Modul de utilizare a Portofelului electronic pentru efectuarea platilor de către Utilizatorul de card precum și elementele de securitate folosite în vederea autorizării platilor (deblocarea dispozitivului mobil, PIN-ul aplicației, etc) sunt stabilite și comunicate de către furnizorul Portofelului electronic.

### **b. Vizualizarea informațiilor și a platilor efectuate cu cardul în Portofelul electronic**

**5.10.3.3** Banca va oferi informații despre plățile realizate cu cardul înrolat în Portofelul electronic în modalitățile agreate (ex. extras de cont, Internet Banking, Mobile Banking, etc). Aceste informații vor fi



evidențiate ca fiind plati efectuate cu respectivul card, fara a indica faptul ca platile s-au efectuat prin intermediul Portofelului electronic.

**5.10.3.4** Daca Portofelul electronic permite, Utilizatorul va putea vizualiza in cuprinsul respectivei aplicatii informatii despre platile efectuate cu cardul prin intermediul Portofelului electronic.

**c. Suspendarea, inlocuirea, reinnoirea si stergerea cardului in Portofelul electronic**

**5.10.3.5**-Utilizatorul are posibilitatea de a suspenda si/sau bloca temporar/definitiv si/sau sterge unul sau toate cardurile inrolate in Portofelul electronic. Suspendarea, blocarea, stergerea, precum si incetarea suspendarii/blocarii se pot efectua direct in cadrul Portofelului electronic, conform Termenilor si conditiilor comunicate de furnizorul Portofelului electronic, sau prin Serviciul Call Center al Bancii. Pe perioada suspendarii/blocarii, Cardul respectiv inrolat in Portofelul electronic nu va mai putea fi utilizat pentru efectuarea de plati prin dispozitivul mobil cu functie de plata asociat.

**5.10.3.6** Suspendarea/ blocarea Cardului sau stergerea datelor Cardului din Portofelul electronic nu influenteaza in niciun fel posibilitatea ca acest Card sa fie utilizat in continuare la plati, conform contractelor specifice care reglementeaza emiterea Cardului comercial, precum si prezentelor CGB PJ. Toate tranzactiile efectuate prin intermediul Portofelului electronic cu Cardul suspendat/sters inainte de momentul suspendarii/stergerii vor fi procesate de catre Banca in conformitate cu prevederile Contractelor specifice si CGB PJ.

**5.10.3.7** In cazul in care Cardul inrolat in Portofelul electronic a fost inlocuit/reemis datorita raportarii pierderii, furtului sau fraudei, cardul initial va fi inactivat in Portofelul electronic, iar cardul reemis va trebui inrolat din nou pentru a putea fi utilizat pentru efectuarea platilor prin Portofelul electronic.

**5.10.3.8** In cazul in care Cardul inrolat in Portofelul electronic expira, va fi necesara reinrolarea noului card.

**5.10.3.9** In cazul in care Utilizatorul de card invalideaza parola si/sau credentialele de securitate pentru accesarea Portofelului electronic si/sau a dispozitivului mobil cu functie de plata sau in cazul in care reseteaza dispozitivul mobil in care este descarcat Portofelul electronic sau dispozitivul mobil utilizat pentru plata cu cardul, este necesara reluarea pasilor initiali de inregistrare card in cazul in care Utilizatorul doreste sa utilizeze din nou cardul prin Portofelul electronic.

**5.10.4. Protejarea credentialelor de securitate necesare utilizarii Portofelului electronic**

**5.10.4.1** Posesorul de card poarta intrega raspundere cu privire la pastrarea de catre Utilizatorul de card in conditii de confidentialitate a credentialelor de securitate necesare utilizarii Portofelului electronic. De asemenea, este responsabil pentru prevenirea de catre Utilizatorul de card a utilizarii frauduloase sau neautorizate a Cardului prin intermediul Portofelului electronic sau a dispozitivului mobil cu functie de plata, fiind responsabil sa aduca instruiasca Utilizatorul de card cu privire la toate drepturile si obligatiile reglementate in sarcina Utilizatorului de card in prezenta Sectiune a CGB .

**5.10.4.2** In cazul in care Utilizatorul de card considera ca au fost compromise credentialele de securitate necesare utilizarii Portofelului electronic (ex. au ajuns la cunostinta altor persoane), are obligatia de a le modifica imediat.

**5.10.4.3 Utilizatorul de card are obligatia de a contacta de urgenta Banca prin Serviciul Call Center in cazul in care:**

- -Cardul inregistrat in Portofelul electronic este pierdut sau furat sau utilizat fara consimtamantul Utilizatorului-;
- Dispozitivul mobil prin care se acceseaza Portofelul electronic si/sau dispozitivul mobil cu functie de plata asociat cardului inrolat in Portofel este pierdut, furat sau folosit fara consimtamantul Utilizatorului de card;
- Credentialele de securitate necesare utilizarii Portofelului electronic au fost compromise.

**5.10.4.4** Toate tranzactiile cu cardul efectuate prin intermediul Portofelului electronic pana la momentul la care Utilizatorul de card instiinteaza Banca cu privire la producerea unui eveniment dintre cele mentionate anterior se considera tranzactii autorizate de catre Utilizatorul de card, Banca neasumandu-si raspunderea pentru acestea. De asemenea, Banca nu isi asuma raspunderea pentru cazul in care cardul a fost utilizat pentru plati prin intermediul Portofelului electronic in baza Credentialelor de securitate, daca acestea au fost utilizate de alte persoane, indiferent daca acestea le-au fost comunicate de catre Utilizator sau au fost utilizate, in orice mod, fara acordul Utilizatorului de card.

**5.10.4.5** Pentru a preveni apariția unor evenimente precum cele de mai sus, Banca recomandă Utilizatorului de card:

- să pastreze tot timpul dispozitivul mobil prin care se accesează Portofelul electronic și/sau dispozitivul mobil cu funcție de plată asociat cardului înrolat în Portofel în siguranță și în posesia sa;
- să pastreze Credentialele de securitate pentru utilizarea Portofelului electronic securizate și cunoscute numai de către acesta;
- să seteze parole/detalii de securitate diferite pentru cardul din Portofelul electronic decât cele utilizate pentru cardul fizic;
- dacă înstrăinează sau încetează să utilizeze dispozitivul mobil prin care se accesează Portofelul electronic și/sau dispozitivul mobil cu funcție de plată asociat cardului înrolat în Portofel, să steargă toate cardurile și alte informații personale de pe acesta. Pentru detalii despre cum trebuie să procedeze în acest caz, se vor urma instrucțiunile furnizorului de dispozitive.

**5.10.4.6** Utilizatorul de card are obligația de a colabora cu Banca și/sau cu orice autoritate competentă pentru prevenirea oricărui tip de fraudă sau pentru derularea oricăror anchete care s-ar desfășura în legătură cu utilizarea cardului înrolat în Portofelul electronic.

**5.10.4.7** Portofelul electronic și dispozitivul mobil asociat pot utiliza anumite funcționalități și proceduri de securitate pentru a proteja împotriva utilizării neautorizate a oricărui Card. Aceste funcționalități și proceduri aparțin exclusiv furnizorului de dispozitive. Prin înrolarea cardului în Portofelul electronic Utilizatorul de card are obligația să nu dezactiveze niciuna dintre aceste caracteristici de securitate ale Portofelului/dispozitivului mobil asociat și să le folosească pentru a își proteja toate cardurile înrolate în Portofelul electronic. Banca nu controlează aceste metode de securitate și nu răspunde pentru modul în care furnizorul Portofelului electronic și/sau furnizorul dispozitivului mobil le utilizează.

**5.10.4.8** Utilizatorul de Card are obligația de a monitoriza tranzacțiile efectuate prin Portofelul electronic și de a comunica imediat Bancii prin apelarea Serviciului Call Center-ului orice neconcordanță sau neregulă identificată în legătură cu acestea.

### **5.10.5 Limitări de răspundere**

**5.10.5.1** În cazul în care Banca nu este furnizorul Portofelului electronic, nu oferă nicio garanție cu privire la utilizarea acesteia; nu este responsabilă și nu răspunde în niciun mod pentru orice defect, întârziere sau nefuncționare a Portofelului electronic. Utilizarea Cardului în cadrul Portofelului electronic poate fi afectată de evenimente în afară controlului Bancii, iar Banca nu răspunde pentru niciun fel de solicitări/cereri de daune/despăgubiri generate sau în legătură cu utilizarea sau imposibilitatea de utilizare a cardului în cadrul acestuia.

**5.10.5.2** Banca nu răspunde pentru legalitatea furnizării/prestării produselor/serviciilor furnizorului dispozitivului și/sau ale terților, nici pentru securitatea, precizia, legalitatea sau orice alt aspect al respectivelor produse/servicii oferite de acestia.

**5.10.5.3** Banca nu răspunde dacă datele Utilizatorului de card și/sau ale Cardului sunt utilizate de furnizorul Portofelului electronic sau de terți cu care acestia colaborează în alte scopuri decât cele aferente efectuării plăților prin Portofelul electronic, nici pentru perioada în care se utilizează acest Card în Portofelul electronic, nici după momentul eliminării acestuia din Portofel.

**5.10.5.4** Este responsabilitatea Utilizatorului de card să citească și să înțeleagă prevederile contractelor și/sau termenilor de utilizare puse la dispoziție de acești terți înainte de a crea, activa sau înrola/utiliza Cardul într-un Portofel electronic, Posesorul de card asumându-și răspunderea pentru toate acțiunile/inacțiunile Utilizatorului de card.

**5.10.5.6** Banca nu este răspunzătoare și nu oferă suport sau asistență pentru niciun fel de hardware, software sau alte produse sau servicii ale terților. În cazul în care Utilizatorul de card are întrebări sau probleme cu un produs sau un serviciu oferit de un tert, acesta trebuie să contacteze respectivul furnizor/tert pentru asistență.

**5.10.5.7** Banca nu este responsabilă cu privire la securitatea dispozitivului mobil pe care este instalat Portofelul electronic și nici pentru modul de funcționare al acestuia, Banca fiind ținută răspunzătoare față de Utilizatorul de card doar pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale în calitate de emitent al Cardului.

**5.10.5.8** Banca nu poate controla sistemul de operare al dispozitivului mobil folosit de către Utilizatorul de Card. De aceea Banca nu este responsabilă de niciun fel de prejudicii cauzate dispozitivului mobil, incluzând dar fără a se limita la orice breșă de securitate cauzate de virusi, erori, inselecțiuni, falsificări, omisiuni, întreruperi, defecțiuni, întârziere în operațiuni sau transmisiuni, linii computerizate sau cadere a rețelei sau orice altă defecțiune tehnică produsă. Banca nu poate fi ținută răspunzătoare pentru prejudicii rezultate din executarea unor plăți neautorizate generate de expunerea dispozitivului Utilizatorului de Card la virusi și/sau alte aplicații/programe, precum și de furtul acestuia.

## **6. DISPOZITII PRIVIND INSTRUMENTELE DE PLATA DE DEBIT (CECURI, CAMBII SI BILETE LA ORDIN)**

**6.1.** Instrumentele de plată de debit vor fi procesate de către Banca cu respectarea legislației specifice în vigoare.

**6.2.** Clientul va prezenta Bancii, ținând cont de termenele și circuitele în vigoare, instrumente de plată de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) care îndeplinesc condițiile prevăzute în legislația specifică aplicabilă, fiind răspunzător de completarea corectă a acestora și a documentelor aferente (borderouri, documente justificative, etc).

**6.3.** În vederea remiterii spre încasare, și după caz, a acceptării și decontării instrumentelor de plată de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) de către Banca, Clientul trebuie să se asigure de completarea corectă și completă a instrumentului de debit de plată prezentat, cu mențiunile obligatorii conform Legilor specifice aplicabile.

**6.4.** Pentru formularele instrumentelor de plată de debit (cec, cambie, bilet la ordin) necompletate sau incorect completate pentru care Clientul solicită anularea acestora, Clientul are obligația de a le preda Bancii.

De asemenea, în cazul înregistrării unui incident de plată major cu cecuri, Clientul are obligația de a restitui de îndată Bancii toate formularele de cec ridicate de la Banca, aflate în posesia sa și/sau a mandatarilor săi.

**6.5.** În toate cazurile de încetare a relațiilor de cont cu Banca, Clientul titular de cont se obligă să restituie Bancii toate formularele de cec, bilet la ordin și cambie aflate în posesia sa.

**6.6.** Banca nu va elibera formulare de cec barat clienților aflați în interdicție bancară. Banca își rezervă dreptul de a elibera un număr limitat de formulare de instrumente de plată de debit, în funcție de vechimea și istoricul clientului în relația cu Banca.

**6.7.** Banca nu va fi responsabilă de pierderi de cecuri, bilete la ordin, cambii care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice instrument de plată de debit (cec, cambie, bilet la ordin) pierdut, furat sau distrus, posesorul poate instiinta despre aceasta pe tras și poate solicita anularea titlului printr-o cerere adresată președintelui judecătoriei locului în care instrumentul este plătit.

**6.8.** În vederea efectuării de către Banca a plății instrumentelor de plată de debit prezentate la plată pe contul Clientului, Clientul trebuie să asigure în cont disponibilitățile necesare pentru a acoperi respectiva plată, cât și plata comisioanelor datorate Bancii pentru serviciile prestate. Astfel, în conformitate cu Legislația specifică aplicabilă, Clientul are obligația ca la emiterea de cecuri să dispună de fondurile necesare în contul menționat pe instrument și, de asemenea, să mențină în cont aceste sume până la prezentarea la plată a instrumentului. În cazul cambiilor și biletelor la ordin cu scadență, Clientul emitent are obligația să-și asigure disponibilul necesar decontării instrumentului de debit cel târziu la data scadenței până la ora limită pentru plată stabilită de Banca și comunicată Clientului prin afișare în locuri special amenajate în unitățile bancii și/sau în pagina de Internet [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro).

**6.9.** În cazul în care sunt permise la plată pe Contul Clientului mai multe instrumente de plată de debit, a căror sumă totală depășește disponibilul Contului Clientului Banca va executa plata instrumentelor de plată de debit în limita soldului disponibil și în ordinea prelucrării instrucțiunilor în sistemele de procesare interne.

Plățile se vor efectua numai în măsura în care disponibilul din contul Clientului nu este afectat de un ordin de poprire sau altă dispoziție de indisponibilizare a contului/blocare a fondurilor emisă de o autoritate competentă, inclusiv ca urmare a instituirii unor sancțiuni internaționale obligatorii în dreptul intern sau ca urmare a aplicării unei sancțiuni de către Banca.

**6.10.** Clientul ia la cunostinta ca, in cazul prezentarii la plata a unui instrument de debit la o data foarte apropiata de data limita de prezentare la plata a respectivului instrument, exista riscul de decadere din termenul in care poate dresa protestul si regresul in cazul unui eventual refuz la plata din partea platitorului, ca urmare a duratei parcurgerii circuitului de compensare/decontare si, intr-o asemenea ipoteza, solicita in mod expres transmiterea spre plata a instrumentului de debit prezentat, cu asumarea acestui risc. Banca va transmite spre plata instrumentul de debit receptionat pâna cel târziu în ziua bancara urmatoare datei receptionarii acestuia sau, in cazul biletului la ordin sau a cambiei, la data la care acesta este platibil conform celor stipulate pe instrument sau prin legile aplicabile.

**6.11.** Clientul ia la cunostinta ca, in cazul depunerii unui instrument care prezinta alterari, indoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea mentiunilor aflate pe acest instrument, acesta nu poate fi prelucrat electronic si este de acord cu decontarea pe suport hârtie, asumându-si astfel toate costurile, conform tarifelor practicate de Banca si afisate la sediile acesteia sau conform Contractelor specifice incheiate cu Banca, precum si eventuala pierdere a dreptului de protest si regres.

## 7. ACORDAREA DE CREDITE

### 7.1. Facilitati de credit. Finantari bancare. Angajamente. Alte tipuri de finantari.

**7.1.1.** Orice **facilitate de credit** (fara a se limita la credite la termen, linii de credit, Facilitate de credit card etc), **finantare bancara** (fara a se limita la scontari/forfetari/factoring), **Angajament** (de tipul celor mentionate la pct.7.7 in prezentul document) si /sau orice alt tip de finantare, va putea fi acordat/a, tinând cont de normele proprii de creditare ale Bancii, fie in baza unui **Contract de facilitate** incheiat in acest sens intre Banca si Client (in cazul facilitatilor de credit /finantarilor bancare), fie in temeiul unei **Cereri specifice** (in cazul Angajamentelor/ oricarui alt tip de finantare).

**7.1.2. Raportul juridic** derivat din facilitatile de credit/finantarile bancare/Angajamentele acordate de Banca va fi guvernat de termenii si conditiile cuprinse in **prezentele CGB** si in **Documentele de Finantare**. Toate clauzele capitolului 7 ("Acordarea de credite"), impreuna cu oricare alte clauze din prezentele **CGB** in legatura cu acestea, fac parte integranta din oricare **Contract de facilitate/Cerere specifica** incheiate de **Client** cu **Banca**.

**7.1.3.** Creditele vor fi garantate cu garantiile prevazute în normele Bancii, iar rambursarea sumelor acordate se va face conform prevederilor din **Contractele de facilitate/Cererilor specifice**.

**7.1.4.** Pentru sumele datorate de Client conform **Documentelor de Finantare** si nerambursate la scadentele stabilite, Banca va încasa o **dobânda penalizatoare**.

### 7.2. Angajamentele Clientului fata de Banca

**7.2.1. Clientul**, dupa caz, **Codebitorul/Garantul se obliga** fata de Banca **prin oricare Contract de facilitate /Cerere specifica**:

**a.** sa utilizeze orice facilitate de credit acordata in conformitate cu prevederile Contractului de **facilitate/Cererii** specifice.

**b.** cu exceptia creditului furnizor in cadrul activitatii curente, sa nu incheie fara acordul prealabil, expres, in scris, al Bancii, cu orice persoane, fizice sau juridice, in calitate de imprumutator sau de garant pentru obligatii ale tertilor, indiferent de natura garantiei, acte juridice de imprumut sau garantare, sau acte care, prin intermediul oricaror altor acte sau operatiuni admise de lege, determina, din punct de vedere economic sau juridic, in tot sau in parte, efectele actelor juridice de imprumut sau garantare;

**c.** sa mentina creantelor Bancii un rang de preferinta cel putin egal (pari passu) cu cele ale oricaror alti creditori viitori ai sai. In acest sens Clientul nu va rambursa preferential sumele datorate altor creditori si nu va constitui în favoarea altor creditori garantii care sa aiba rang si/sau valoare superioara celor constituite în favoarea Bancii, cu luarea in considerare a proportiei creantei avute de Banca in totalul creantelor creditorilor Clientului, altii decât cei desemnati creditori privilegiati prin efectul legilor cu aplicare generala.



- d.** sa nu instraineze sau sa dispuna (chiar prin constituirea oricarei sarcini) in alt mod decât cel impus de cursul normal al desfasurarii obiectului de activitate de oricare dintre activele sale (altele decât cele ce fac obiectul garantiilor accesorii oricarui Contract de facilitate/Cererii specifice), daca acest fapt e de natura sa aiba un impact negativ asupra capacitatii sale de rambursare a facilitatii de credit/finantarii bancare/Angajamentului si sa nu constituie nici o sarcina asupra nici unuia dintre activele sale, cu exceptia celor expres aprobate de Banca;
- e.** sa furnizeze cu promptitudine, pe toata perioada in care are contractate facilitati, semestrial, concomitent cu bilantul depus la organele fiscale, balanta de verificare contabila aferenta raportarii bilantiere, punând la dispozitia Bancii documentele corespunzatoare in termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data prevazuta de lege pentru inregistrarea lor la autoritatea competenta .
- f.** sa permita si/sau sa faciliteze examinarea de catre reprezentantii ori imputernicitii Bancii a activitatii, a documentelor sau arhivelor sale si/sau ale Garantilor/Codebitorilor, care au legatura cu oricare dintre Contractele de facilitate/Cererile specifice incheiate cu Banca.
- g.** sa suporte toate taxele si orice cheltuieli aferente constituirii si inregistrarii legale a garantiilor accesorii Contractelor de facilitate/Cererilor specifice sau datorate pentru indeplinirea altor formalitati cerute de lege cu privire la Documentele de Finantare, cu exceptia situatiei in care Banca va aproba expres o obligatie diferita in sarcina Clientului.
- h.** sa asigure integritatea si folosirea in bune conditii a bunurilor aduse de acesta in garantie, sa nu constituie noi garantii sau orice alta sarcina asupra bunurilor aduse in garantie in favoarea unor terte parti decât cu conditia constituirii in favoarea Bancii a unei ipotecii imobiliare /mobiliare de prim rang asupra unui bun de acelasi tip, având o valoare de piata cel puțin egala cu cea a bunului ce face obiectul garantiei si având o situatie juridica de natura sa nu impiezeze valorificarea acestuia de catre Banca.
- i.** sa nu instraineze bunurile aduse in garantie pe intreaga perioada de derulare a oricarei facilitati de credit/finantari bancare/oricarui Angajament acordate de Banca; in cazul garantiilor ipotecare, se obliga in plus sa nu dezmembreze/ modifice imobilele ipotecate, sa nu le inchirieze catre terti fara acordul prealabil scris al bancii; În cazul in care bunul ce face obiectul garantiei ar fi instrainat, Garantul se obliga sa nu instraineze bunul la un pret de vânzare mai mic decât valoarea creditului, sa depuna pretul într-un cont bancar distinct deschis la Banca si sa informeze Banca cu privire la acesta operatiune si depunerea pretului in cont urmând ca sumele depuse in acest cont sa fie tinute la dispozitia Bancii iar contul in cauza sa fie ipotecat in favoarea Bancii. Prevederile ultimei teze a acestui paragraf nu se vor interpreta in sensul unui acord de instrainare.
- j.** in cazul nerespectarii obligatiilor prevazute la lit.i), interesele Bancii se prezuma a fi vatamate datorita ingreunarii unei eventuale executarii silite si sunt datorate Bancii daune interese cu titlu de clauza penala in cuantum egal cu valoarea de piata a bunului ce face obiectul garantiei, valoarea stabilita conform evaluarii Bancii, dar fara a depasi valoarea Obligatiilor de plata.
- k.** Clientul/Codebitorul cu privire la toate bunurile asupra carora sunt constituite garantiile aferente Contractelor de facilitate/Cererilor specifice si/sau oricaror alte Documente de Finantare, dupa caz, Garantul, in ce priveste bunurile proprietatea acestuia aduse in garantie, se obliga sa asigure aceste bunuri in conditiile clauzei 7.13.5, la o societate de asigurari acceptata de catre Banca, sa plateasca primele de asigurare la scadenta acestora si sa reinnoiasca la timp asigurarile, astfel încât asigurarea sa produca efecte neinterupt până la plata integrala a tuturor sumelor datorate si garantate in temeiul Documentelor de Finantare. In situatia neprezentarii politiei de asigurare reinnoite sau in cazul neprezentarii dovezilor de plata a primelor de asigurare la scadenta acestora (caz in care Banca este indreptatita sa considere ca a incetat polita de asigurare) , Clientul/Codebitorul, dupa caz, Garantul imputerniceste Banca sa reinnoiasca, respectiv sa incheie pe contul si in numele acestuia de câte ori este necesar polita de asigurare pentru sumele convenite cu titlu de despagubiri si pentru acest scop sa debiteze orice Cont al acestuia deschis la Banca, de disponibilitati sau de depozit (chiar neajuns la termen), cu sumele reprezentând primele de asigurare si sa efectueze plata acestor prime. In acest caz Clientul/Codebitorul/Garantul sunt de acord ca Banca are dreptul neingradit de a alege societatea de asigurare cu care se va incheia polita de asigurare, aceasta putând fi si o societate partenera a Bancii. Clientul/Codebitorul/Garantul se obliga ca, la solicitarea Bancii, sa predea acesteia in original, contractul de asigurare (polita de asigurare impreuna cu termenii si conditiile asigurarii), ce urmeaza a fi pastrat de Banca până la plata integrala a tuturor obligatiilor rezultând din Documentele de Finantare.

**l.** sa notifice Bancii in scris orice imprejurare de natura economica sau juridica, act sau fapt care ar modifica starea de drept sau de fapt existenta la momentul incheierii oricarui Contract de facilitate/Cereri specifice, imediat dupa intervenirea acesteia, incluzând dar fara a se limita la:

- orice propunere de modificare a Actului Constitutiv sau de divizare, fuziune sau alta procedura de restructurare organizatorica, initierea unei proceduri de reorganizare, de dizolvare sau lichidare, sau participarea la capitalul social al altor societati comerciale;
- orice modificare a obiectului sau naturii activitatilor comerciale desfasurate;
- orice proceduri administrative, judiciare sau arbitrale initiate impotriva sa, sau iminente;
- iminenta oricarui Caz de Neindeplinire sau Culpa, etc.

**m.** sa puna la dispozitia Bancii, pe toata perioada in care are in derulare Contracte de facilitate/ Cereri specifice, informatiile/documentele considerate relevante pentru aprecierea situatiei sale economico-financiare si orice alte documente/informatii solicitate de Banca in legatura cu activitatea sa economica, situatia juridica si/sau financiara, in termen de 2 (doua) zile calendaristice de la trimiterea de catre Banca a unei solicitari scrise in acest sens.

**n.** sa notifice Bancii in prealabil, in scris, intentia de rambursare partiala/integrala, in avans a oricarei facilitati de credit/finantari bancare.

**o.** fara acordul prealabil expres, in scris, al Bancii, sa nu faca nici o schimbare privind titularii dreptului de proprietate deplin, cu toate atributele sale, asupra partilor sociale/actiunilor ce formeaza capitalul social al Clientului, ori o alta schimbare de natura sa afecteze controlul direct sau indirect al asociatilor/actionarilor existenti la data semnarii Documentelor de Finantare asupra capitalului social al Clientului (indiferent daca prin detinerea drepturilor de vot, prin contract sau altfel).

**p.** fara acordul prealabil al Bancii, sa nu adopte o hotarâre in vederea reorganizarii, fuziunii sau divizarii. Pentru aceasta, Clientul atesta si garanteaza ca asociatii/actionarii au acceptat obligatia de a-si mentine proprietatea asupra capitalului social al Clientului si de a nu adopta o hotarâre de reorganizare, fuziune sau divizare, in conformitate cu acest articol si cu respectarea prevederilor legale si ca nu exista impedimente de natura sa determine nerespectarea acestei obligatii fata de Banca.

**q.** daca garantia este constituita asupra autovehicolelor achizitionate din credit, sa depuna la Banca cartea/cartile de identitate in original, in termen de maxim 30 (trezeci) de zile calendaristice de la data acordarii creditului; daca garantia este constituita asupra oricaror alte autovehicole, cartea de identitate in original se va prezenta cel târziu la data primei trageri din credit;

**r.** sa pastreze in fiinta Conturile asupra carora a constituit garantii reale mobiliare in favoarea Bancii, pe toata durata Documentelor de Finantare si sa nu constituie sau sa inregistreze nici o alta garantie cu privire la aceste Conturi decât cu acordul prealabil expres in scris al Bancii.

**s.** sa prezinte in termen de 30 de zile de la data tragerii factura finala (in cazul in care Tragerea s-a efectuat pe baza de factura proforma)

**t.** sa permita si sa faciliteze examinarea de catre reprezentantii sau imputernicitii Bancii a activitatii, documentelor si/sau arhivelor si/sau bunurilor Clientului si/sau Garantului, care au legatura cu Documentele de Finantare. In acest sens, Banca va putea, oricând va considera necesar, sa reevalueze, faptic si/sau scriptic, oricare si toate bunurile Clientului si/sau Garantului asupra carora este constituit un drept de garantie in favoarea Bancii

**u.** sa nu modifice (prin demolare, construire extindere, etc.), fara acordul prealabil scris al Bancii si fara obtinerea autorizatiilor/avizelor cerute de lege, imobilele aduse in garantie, in acest sens urmând a fi notate interdictii in Cartea funciara a imobilelor.

**v.** sa efectueze modificarile imobilelor aduse in garantie in termenul de valabilitate al autorizatiei de construire si cu respectarea intocmai a acesteia, sa prezinte Bancii procesul-verbal de receptie la terminarea lucrarilor si, daca este cazul, documentatia cadastrala ce atesta modificarea imobilelor, sa intabuleze in Cartea funciara drepturile dobândite asupra constructiilor noi si/sau asupra modificarilor intervenite la constructiile ipotecate (in termen de 30 de zile de la procesul-verbal de receptie la terminarea lucrarilor) si sa prezinte Bancii dovada extinderii dreptului de ipoteca al Bancii si asupra acestora (in termen maxim de 30 de zile calendaristice de la data intabularii).

w. sa constituie ipotecă asupra altor imobile, sau sa inlocuiască ipotecile imobiliare constituite ca accesorii ale Documentelor de Finantare, in condițiile prevazute la clauza 7.13.6.

x. sa incaseze in conturile anume deschise la Banca indemnizația de asigurare sau suma datorata cu titlu de despagubire in cazul pieririi sau deteriorării oricarui dintre bunurile ipotecate, intelegând ca asupra acestor sume ipoteca se stramuta de drept in temeiul art. 2330 Cod Civil. Clientul solicita Bancii sa utilizeze aceste sume de bani exclusiv pentru rambursarea anticipata partiala sau integrala a creditului/facilitatii pentru garantarea carora au fost aduse in garantie bunurile ipotecate. Clientul a inteles si este de acord ca aceste sume nu pot ramâne la dispozitia sa si nu pot fi utilizate in alt scop.

**7.2.2. La incheierea oricarui Contract de facilitate/Cereri specifice Clientul declara si se angajeaza, irevocabil si neconditionat, urmatoarele:**

a. va utiliza suma pusa la dispozitie de Banca exclusiv cu respectarea termenilor si condițiilor Contractului de facilitate/Cererii specifice si ca Proiectul astfel finantat este conceput si implementat cu respectarea factorilor de mediu si, totodata, ca mijloacele utilizate pentru implementarea Proiectului, sunt in concordanta cu toate reglementarile legale privind protectia mediului, sanatatea si siguranta nationala;

b. pe toata durata Contractului de facilitate/Cererii specifice, va respecta standardele si legislatia nationala cu privire la: (i) mediu; (ii) consultare publica; (iii) ocuparea fortei de munca (incluzând fara a se limita la securitatea si siguranta muncii, angajarea minorilor, munca fortata, practici nediscriminatorii la angajarea personalului si libertatea asocierii si a negocierilor colective).

c. Ca de la Data Semnării Contractului de facilitate si/sau a oricarui alt Document de Finantare si pe toata durata de valabilitate a acestuia:

(i) sa respecte in toate privintele Sanctiunile Internationale aplicabile;

(ii) sa nu puna la dispozitie, in mod direct sau indirect, sume din orice facilitate de credit/Angajament catre sau in beneficiul unei Parti Restrictionate,

(iii) sa nu solicite emiterea de garantii, in mod direct sau indirect, in favoarea unei Parti Restrictionate sau care va fi aplicata in alt mod sau pentru un scop interzis de Sanctiunile Internationale;

(iv) sa nu utilizeze sumele din nicio facilitate de credit/Angajament (a) in scopul finantării sau pentru a pune la dispozitie fonduri, direct sau indirect, oricarei Persoane sau Entitati Desemnate si care este inscrista pe o Lista de Sanctiuni (inclusiv prin punerea la dispozitie a fondurilor oricarei alte persoane sau entitate in scopul finantării activitatilor oricarei Persoane sau Entitati Desemnate care este listata la momentul respectiv pe o Lista de Sanctiuni), (b) intr-un mod care ar fi interzis de Sanctiunile Internationale aplicabile sau care ar determina Banca sa incalce Sanctiunile Internationale; si

(v) sa nu utilizeze fonduri in scopul platii sumelor datorate Bancii in masura in care aceasta prevedere ar fi interzisa de Sanctiunile Internationale aplicabile Clientului sau ar determina Banca sa incalce Sanctiunile Internationale; sa nu utilizeze nicio Facilitate de credit si/sau garantie, direct sau indirect, in legatura cu productia, vanzarea, furnizarea, transferul sau exportul sau alta tranzactie (inclusiv furnizarea de finantare sau asistenta financiara) legate de bunuri, software si tehnologie care pot fi utilizate atat pentru aplicatii civile cat si militare, daca ele sunt sau pot fi destinate, in totalitate sau partial, pentru utilizari militare sau pentru un utilizator final militar.

d. In contextul situatiei conflictuale create de Rusia prin anexarea ilegala a Crimeei si a Sevastopolului, Clientul a luat act de masurile (incluzand înghetarea fondurilor si a resurselor economice ale anumitor persoane fizice si juridice, entitati si organisme) si de restrictiile asupra anumitor investitii instituite/impuse Rusiei prin Regulamentele Uniunii Europene emise ca raspuns la respective anexare (denumite in continuare, in mod generic, „Regulamentele UE”) si declara ca, atat in prezent cat si in viitor, va respecta aceste Regulamente UE. Pentru scopurile prezentului document, prin Regulament UE se vor intelege reglementarile europene prezente precum si orice modificari, completari, inlocuiri, reiterari si sau repuneri in aplicare a acestora.

Drept urmare, Clientul isi asuma urmatoarele obligatii suplimentare fata de Banca:

(i) sa respecte si sa aplice, in activitatea sa, masuri eficiente in scopul prevenirii oricarei circulatii, oricarui transfer, oricaror modificari, utilizari, accesari sau tranzactionari in si din conturile sale deschise la Banca inclusiv din contul de credit, în orice mod, a fondurilor proprii sau provenite din facilitati de credit acordate de Banca, care ar avea drept rezultat orice modificare a volumului, a valorii, a localizării, a proprietatii, a posesiei,

a naturii ori a destinației acestora sau orice alta modificare care ar permite utilizarea fondurilor, inclusiv gestionarea portofoliilor pentru persoanele și industriile pentru care sunt stabilite sancțiuni;

(ii) să nu deruleze relații economice cu persoanele juridice și fizice din listele anexate Regulamentelor UE emise în acest sens și să nu finanțeze, direct sau indirect, în beneficiul persoanelor fizice sau juridice, entităților sau organismelor enumerate în anexele Regulamentelor UE emise în acest sens din activele financiare, facilitatea de credit acordată de Banca și beneficiile de orice natura pe care le detine, inclusiv, dar fără a se limita la: numerar, cecuri, creanțe în numerar, cambii, ordine de plată și alte instrumente de plată, depozite la Banca sau la alte entități, solduri de conturi deschise la Banca, creanțe și titluri de creanță, valori mobiliare negociate la nivel public și privat și instrumente de datorie, inclusiv titluri și acțiuni, certificate reprezentând valori mobiliare, obligațiuni, bilete la ordin, waranturi, obligațiuni negarantate și instrumente financiare derivate, dobânzi, dividende sau alte venituri din active sau plusvaloare provenita din active sau generate de acestea, credite, drepturi compensatorii, garanții, garanții de bună executare sau alte angajamente financiare, scrisori de credit, conosamente, contracte de vânzare, documente care atestă deținerea de cote-parte dintr-un fond sau din resurse financiare deoarece legea interzice punerea la dispoziție de fonduri sau resurse economice de orice fel activități care au legătura cu industriile în legătura cu cele cu care s-au stabilit sancțiuni, pe toată perioada în care va exista o astfel de interdicție legală;

(iii) să nu furnizeze, în mod direct sau indirect, către orice persoană, entitate sau organism din Rusia, astfel cum figurează în listele din anexele la Regulamentele UE emise în acest scop, finanțare sau asistență financiară legată de produsele și tehnologiile menționate în legislația specială care reglementează aceste sancțiuni, incluzând în special subvenții, împrumuturi și asigurarea creditelor la export, în scopul oricărei vânzări sau furnizări sau al oricărui transfer sau export al acestor produse și tehnologii sau în scopul furnizării de asistență tehnică, servicii de intermediere sau alte servicii;

(iv) să nu furnizeze, în mod direct sau indirect, prin operațiunile efectuate în conturile deschise la Banca și din Facilitatea acordată de Banca, finanțare sau asistență financiară în legătura cu produsele și tehnologiile incluse în lista comună cuprinzând produsele militare, inclusiv și în special subvenții, împrumuturi și asigurarea sau garantarea creditelor la export, precum și asigurarea și reasigurarea pentru orice vânzare, furnizare, transfer sau export al acestor produse sau pentru orice furnizare de asistență tehnică aferentă acestora, către orice persoană fizică sau juridică, entitate sau organism din Rusia sau în scopul utilizării în Rusia;

(v) să nu furnizeze, în mod direct sau indirect, prin operațiunile efectuate în/din conturile deschise la Banca și/sau din facilitățile de credit acordate de Banca, finanțare sau asistență financiară în legătura cu produsele și tehnologiile cu dubla utilizare, inclusiv și în special subvenții, credite și asigurarea creditelor de export, pentru orice vânzare, furnizare, transfer sau export al acestor produse sau pentru orice furnizare de asistență tehnică aferentă acestora, către orice persoană fizică sau juridică, entitate sau organism din Rusia sau în scopul utilizării în Rusia, dacă produsele sunt sau pot fi destinate, integral sau parțial, unor utilizări militare sau unui utilizator final militar;

(vi) să nu participe la activități care au drept obiect sau efect eludarea interdicțiilor prevăzute în lege, nici direct, nici acționând ca substitut al entităților enumerate în lege sau utilizând excepțiile prevăzute de lege pentru a finanța entitățile respective;

(vii) să nu ridice nicio pretenție împotriva Bancii în legătura cu orice contract sau tranzacție a caror executare a fost sau va fi afectată, direct sau indirect, în totalitate sau parțial, de măsurile impuse în temeiul Regulamentelor UE, inclusiv cereri de despăgubire sau oricare alte cereri de acest tip, cum ar fi o cerere de compensare, cerere de garanție, în special o cerere de prelungire sau de plată a unei obligațiuni, a unei garanții sau a unei contragarantii, mai ales a unei garanții financiare sau a unei contragarantii financiare, indiferent de forma acesteia, prezentate de: entitățile identificate sau menționate expres în legislația care reglementează sancțiunile, orice alta persoană, entitate sau organism din Rusia, orice persoană, entitate sau organism care acționează prin intermediul sau în numele uneia din persoanele, entitățile sau organismele menționate în reglementările europene prin care se stabilesc sancțiuni.



### 7.3. Declarațiile Clientului

**7.3.1.** Prin prezenta, **Clientul recunoaște expres** ca declarațiile sale, astfel cum sunt acestea prevăzute mai jos, sunt esențiale pentru ca Banca să îi acorde oricare facilități de credit/finanțare bancară/Angajament

**7.3.2. Clientul declară și garantează** Bancii, la semnarea oricărui Contract de facilități și în orice moment al derulării acestuia, următoarele:

**a.** este înființat și își desfășoară activitatea în conformitate cu legile aplicabile și are capacitatea juridică deplină de a se obliga prin Documentele de Finanțare și de a utiliza facilitățile și a obține toate aprobările necesare perfectării valabile a Documentelor de Finanțare și, prin urmare, Documentele de Finanțare sunt deplin executorii, în conformitate cu termenii acestora.

**b.** orice documente predate Bancii sunt originale sau copii după originale, nu au fost modificate prin acte ulterioare și reflectă întocmai și complet realitatea la momentul predării lor, precum și că, de la data predării, nu au intervenit situații de fapt care să influențeze organizarea și funcționarea sa.

**c.** situațiile sale financiar contabile au fost efectuate în conformitate cu principiile și practicile contabile general acceptate în România, aplicate în mod consecvent și reprezintă cu acuratețe situația financiară a Clientului la data la care se raportează, iar rezultatele operațiunilor sale pe perioada exercitiului contabil sunt din acea dată și nu s-a produs nici o modificare contrară acestei situații de la acea dată, modificare care la o apreciere obiectivă, ar putea afecta negativ, în mod important capacitatea Clientului de a îndeplini obligațiile prevăzute în Documentele de Finanțare.

**d.** nu au fost inițiate proceduri judiciare, extrajudiciare sau administrative împotriva sa sau a proprietății sale, nu s-au pronunțat hotărâri judecătorești, ordonante de sechestră sau de poprire, act de începere a executării silite sau alta procedură similară, și, după cunostința sa, nici nu este amenințat cu începerea unor astfel de proceduri care ar fi de natură a influența negativ în mod semnificativ afacerile Clientului, situația sa financiară sau juridică ori capacitatea de a-și îndeplini obligațiile asumate prin Documentele de Finanțare.

**e.** toate rapoartele și declarațiile de impunere prevăzute de lege au fost depuse în mod corespunzător și au fost plătite toate impozitele, taxele, sarcinile și alte obligații banesti în sarcina Clientului, ajunse la scadență.

**f.** semnarea de către Client a Documentelor de Finanțare și executarea obligațiilor asumate prin acestea, nu încalca sau nu intră în conflict cu dispozițiile legale sau statutare sau cu obligații asumate de Client prin acte încheiate cu terți.

**g.** nu există documente sau stări de fapt, altele decât cele la care se face referire în Documentele de Finanțare, care să nu fi fost dezvaluite Bancii și care să fi putut sau ar putea avea efecte semnificative în privința deciziei Bancii de acordare sau de menținere a facilității de credit.

**h.** atât Clientul, cât și activitatea sa sau oricare dintre operațiunile și/sau activele sale nu sunt supuse nici unui proces în curs de desfășurare sau altei acțiuni în legătură cu probleme de mediu, de sănătate sau de siguranță publică, inițiate de o autoritate publică, persoana juridică sau persoana fizică. Clientul înțelege și se angajează să notifice Banca în situația în care intervine o modificare în legătură cu oricare din aspectele menționate anterior;

**i.** în conformitate cu Ordonanța de Urgență 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale:

(i1) nu a încălcat și nu încalca nicio Sancțiune Internațională aplicabilă;

(i2) nu este Parte Restrictionată;

(i3) nu utilizează și nu va utiliza nicio facilități de credit /niciun Angajament acordată/acordat de Banca în scopul finanțării sau a punerii la dispoziție de fonduri, în mod direct sau indirect, oricărei Persoane sau Entități Desemnate care este listată pe orice Listă de Sancțiuni (inclusiv prin punerea la dispoziție de fondurilor disponibile oricărei alte persoane sau entități în scopul finanțării activităților oricărei Persoane sau Entități Desemnate care este listată la momentul respectiv pe o Listă de Sancțiuni) și nu va acționa în vreun alt mod care ar fi interzis de Sancțiunile Internaționale aplicabile sau care ar determina Banca să încalce Sancțiunile Internaționale.

**j. Declarațiile și garanțiile prevăzute mai sus:**

- Nu se vor aplica actelor sau faptelor juridice comunicate Bancii și acceptate de aceasta, și

- Se consideră a fi asumate înainte de contractarea oricărei facilități de credit/finanțări bancare și vor rămâne valabile oricând pe toată durata Contractului de facilități și, în special, vor fi considerate a fi menținute de

Client la data fiecărei utilizări a Facilității, în legătură cu situația existentă la momentul respectiv și până la momentul plății tuturor sumelor datorate sau care ar putea deveni datorate Bancii în temeiul Contractului de facilitare, a oricărui alt Document de Finanțare și/sau în legătură cu acestea.

**7.3.3. Declarațiile menționate în clauza 7.3.2 se aplică în mod corespunzător (mutatis mutandis) Codebitorului și Garantului.**

**7.4. Cazuri de Neindeplinire sau Culpa**

**7.4.1. Oricare din următoarele aspecte/situații va constitui un “Caz de Neindeplinire sau Culpa”:**

- a. Clientul nu plătește la scadența sumele datorate conform fiecărui Contract de facilitare și/sau orice alte sume datorate și avute în vedere de Documentele de Finanțare.
- b. Clientul și/sau Codebitorul și/sau Garantul încalcă oricare prevedere a oricărui Document de Finanțare, inclusiv nerespectarea Angajamentelor asumate de către oricare dintre aceștia conform prezentelor CGB și a oricărui Contract de facilitare.
- c. Clientul utilizează facilitatea în alte scopuri decât cele stabilite prin oricare dintre Contractele de facilitare și/sau prin oricare alt Document de Finanțare.
- d. Oricare declarație sau garanție a Clientului și/sau a Codebitorului și/sau a Garantului dată conform Documentelor de Finanțare (inclusiv în legătură cu Sancțiunile Internaționale) este sau se dovedește a fi neadevărată sau incorectă la orice moment sau Clientul/Codebitorul/Garantul a omis să dezvăluie un fapt sau o împrejurare care, într-o apreciere rezonabilă, ar fi putut influența hotărârea Bancii de a acorda/mentine respectiva facilitare de credit/finanțare bancară, după caz, respectivul Angajament.
- e. Oricare din garanțiile constituite potrivit Documentelor de Finanțare va deveni, în opinia Bancii, nesatisfăcătoare pentru a acoperi valoarea oricărui utilizări din facilitatea de credit/finanțarea bancară și/sau sumele datorate sau care ar putea fi datorate conform Contractului de facilitare și/sau oricărui alt Document de Finanțare ori dacă garanția va înceta să existe.
- f. O obligație a Clientului asumată față de Banca sau față de terți (incluzând, fără a se limita la institutii de credit, societăți de leasing, institutii financiare nonbancare, etc) nu este plătită/executată la scadență, sau devine platibilă/executabilă sau poate deveni platibilă/executabilă înainte de scadență.
- g. Clientul începe negocieri cu terți creditori (societăți bancare, de leasing, institutii financiare nonbancare, etc) în scopul reesalonării unor obligații financiare, reesalonare care ar putea afecta negativ capacitatea Clientului de a îndeplini obligațiile asumate printr-un Contract de facilitare și/sau prin oricare alte Documente de Finanțare, sau încetează plata obligațiilor sale.
- h. Se înaintează o cerere, se adoptă o hotărâre sau este declansată procedura de faliment sau reorganizare judiciară a Clientului, sau este emisă o notificare prin care este convocată o adunare generală cu scopul adoptării unei astfel de hotărâri, sau Clientul își schimbă, își încetează sau este pe punctul de a-și înceta activitatea sau o parte importantă a acesteia, de natură să afecteze negativ îndeplinirea obligațiilor asumate de Client printr-un Contract de facilitare și/sau prin oricare alte Documente de Finanțare și/sau în legătură cu acestea.
- i. Clientul devine insolvent sau incapabil să își plătească datoriile la scadență sau este de acord cu numirea unui custode sau administrator special pentru toate sau pentru o parte din bunurile sale, sau un astfel de custode sau administrator special este numit, sau valoarea bunurilor Clientului este mai mică decât suma obligațiilor sale, efective și potențiale.
- j. Oricare hotărâre judecătorească, ordonanță de sechestră sau de oprire, încheiere de începere a executării silite sau alta procedură similară asupra oricărui dintre bunurile Clientului este emisă, instituită sau pusă în executare, sau Clientul a găjit, ipotecat sau în alt mod a grevat cu sarcini, a vândut, a schimbat ori a dispus în orice alt mod de orice bun asupra căruia Clientul a constituit un drept de garanție în favoarea Bancii, fără acordul prealabil scris al Bancii, un astfel de act fiind considerat de către Banca și Client printr-un clauza ca punând în pericol respectivelor garanții și/sau ca generând riscul obiectiv al împiedicării plății, perspectiva plății considerându-se a fi pusă în pericol.
- k. Se inițiază împotriva Clientului orice procedură administrativă, judiciară sau arbitrală care, în opinia Bancii, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra afacerilor Clientului sau asupra capacității acestuia

de a îndeplini obligațiile asumate printr-un Contract de facilitare și/sau prin oricare alt Document de Finantare.

l. Un drept al Bancii stabilit conform prevederilor unui Contract de facilitare și/sau oricaror alte Documente de finantare încetează să mai fie în vigoare sau se hotărăște ca este ori devine lipsit de valabilitate și aplicabilitate, ori este contestat.

m. Apare un eveniment sau o situație cu caracter politic, social, economic sau de alta natură care, în opinia rezonabilă a Bancii, poate afecta semnificativ în mod negativ situația financiară, de afaceri, activele sau activitatea Clientului sau capacitatea acestuia de a îndeplini în mod corespunzător obligațiile asumate conform prevederilor unui Contract de facilitare și/sau oricaror alte Documente de finantare, inclusiv modificarea, revocarea, retragerea, suspendarea, expirarea oricărei autorizații, aprobări, acord, licențe, exceptări, termen de depunere, înregistrări sau a altor condiții care fac posibilă îndeplinirea de către Client a obligațiilor asumate potrivit prevederilor unui Contract de facilitare și/sau oricaror alte Documente de finantare

n. Nu este respectată de către Client orice măsură impusă de Banca în urma unei Revizii efectuate în conformitate cu prevederile unui Contract de facilitare.

o. Diminuarea cu rea credință de către Client a valorii activelor prin înstrăinarea altor bunuri, neconservarea valorii activelor (inclusiv cele ce fac obiectul garanțiilor) sau înlocuirea acestora cu bunuri de același fel, dar având calități inferioare și/sau uzura mai mare.

p. Neasigurarea bunurilor aduse în garanție, nementinerea în vigoare a poliței de asigurare, neasigurarea fondurilor necesare acoperirii primelor de asigurare și a taxelor de înscriere și conservare a rangului garanțiilor, precum și necesionarea în favoarea Bancii a polițelor de asigurare dacă aceasta obligație era prevăzută în contract.

q. Revocarea mandatului acordat Bancii pentru consultarea Centralei Riscurilor de Credit potrivit prevederilor unui Contract de facilitare și/sau ale oricărui alt Document de Finantare.

**7.4.2** Clientul și Codebitorul declară ca au fost informați și acceptă caracterul de condiție esențială pentru încheierea valabilă și, respectiv, executarea oricaror Documente de finantare, a conduitei contractuale, precum și a obligațiilor a căror încălcare de către aceștia este calificată drept Caz de Neîndeplinire sau Culpa; de asemenea, Clientul și Codebitorul se obligă reciproc să aducă la îndeplinire oricare dintre obligațiile ce fac obiectul actelor comisive sau omisive calificate drept Cazuri de Neîndeplinire sau Culpa, indiferent dacă acestea sunt stipulate în sarcina lui proprie sau în sarcina celuilalt, aceasta fiind o condiție esențială pentru Banca pentru încheierea și executarea prezentului contract, a cărui neîndeplinire reprezintă Caz de Neîndeplinire sau Culpa.

## **7.5. Drepturile Bancii în situația apariției unui Caz de Neîndeplinire sau Culpa. Scadența anticipată**

**7.5.1.** În cazul apariției/mentinerii oricăruia dintre Cazurile de Neîndeplinire sau Culpa, **Banca poate decide, de plin drept și fără îndeplinirea altor formalități judiciare sau extrajudiciare, luarea oricăreia sau oricarora dintre măsurile de mai jos:**

a) Să acorde o perioadă de 5 (cinci) zile bancare pentru remedierea situației sau situațiilor care au constituit Cazul de Neîndeplinire sau Culpa ("Perioada de Remediere"), și, în cazul în care o astfel de remediere nu are loc într-o manieră satisfăcătoare pentru Banca în interiorul Perioadei de Remediere, să declare facilitatea de credit/finantarea bancară exigibilă imediat sau la o anumită dată stabilită de Banca (moment în care sumele utilizate din facilitatea de credit/finantarea bancară devin platibile anticipat împreună cu dobânzile acumulate și cu orice alte sume datorate de Client la acel moment conform prevederilor Contractului de facilitare și/sau oricaror alte Documente de finantare).

b) Să suspende dreptul Clientului de a utiliza facilitatea de credit pe toată perioada în care se menține Cazul de Neîndeplinire sau Culpa.

c) Să declare facilitatea de credit/finantarea bancară exigibilă imediat sau la o anumită dată stabilită de Banca. În cazul încălcării oricărei obligații sau declarații în legătură cu Sanctiuni Internaționale, facilitatea de credit este exigibilă imediat. -La declararea exigibilității imediate sumele utilizate din facilitatea de credit devin platibile anticipat împreună cu dobânzile acumulate și cu orice alte sume datorate de Client la acel moment

conform Contractului de facilitare/ oricarui alt Document de Finantare si/sau oricarui alt document in legatura cu acestea.

d) Sa declare ca orice parte neutilizata din facilitatea de credit/finantarea bancara este anulata, moment in care obligatiile Bancii vor inceta in totalitate.

e) Sa isi exercite toate sau oricare dintre drepturile sale conform prevederilor cuprinse in Contractul de facilitare si/sau in orice alt Document de Finantare.

**7.5.2.** De la momentul declararii scadentei anticipate si pâna la plata efectiva, sumele datorate in temeiul sau in legatura cu Contractul de facilitare si/sau oricare alt Document de Finantare, indiferent daca acestea se reflecta in contul facilitatii de credit, in contul curent sau in oricare alt cont al Clientului, **vor fi purtatoare de dobânzi majorate/penalizatoare** potrivit prevederilor respectivului Contract de facilitare si/sau prevederilor oricarui alt Document de Finantare.

## 7.6. Situatii Neprevazute (clauza FALLBACK)

**7.6.1. Daca,** din cauza oricaror schimbari aparute in legislatia actuala (incluzând acte ale unor autoritati de reglementare sau judiciare) se va impune cresterea costurilor Bancii in legatura cu Documentele de Finantare, Imprumutatul/Codebitorul datoreaza si va plati imediat Bancii, la cererea motivata a acesteia, dar nu mai târziu de 5 (cinci) Zile bancare de la data solicitarii, sumele reprezentând costurile suplimentare in vederea despagubirii Bancii pentru majorarea costurilor.

**7.6.2. Daca,** din cauza oricaror schimbari aparute in legislatia actuala (inclusiv acte ale unor autoritati de reglementare sau judiciare) **se vor impune modificari de abordare/tratament** (cum ar fi, dar fara a se limita la, modificarea conditiilor de impozitare a Bancii in legatura cu Documentele de Finantare, crearea, aplicarea sau modificarea oricaror rezerve, depozite, existenta unor restrictii valutare, etc) **fara ca o astfel de modificare sa fie sub controlul Bancii, Banca va avea optiunea exclusiva si neingradita de a efectua schimbari automate in privinta termenilor si conditiilor Facilitatii.** Orice astfel de modificare va putea fi facuta cu Notificarea prealabila adresata in scris Imprumutatului/Codebitorului, in care se va motiva masura si se va preciza termenul de la care modificarea va fi aplicabila.

**7.6.3** In cazul in care Imprumutatul va notifica Banca in cadrul termenului prevazut in Notificare in sensul neacceptarii noilor costuri/conditii si termeni ale Facilitatii mentionate la paragrafele anterioare, **Imprumutatul accepta faptul ca orice obligatii ale Bancii vor inceta de la data Notificarii Bancii de catre acesta, iar Imprumutatul/Codebitorul se obliga sa ramburseze anticipat integral** Suma Facilitatii, precum si sa plateasca toate Sumele Datorate in conformitate cu si in conditiile Documentelor de Finantare, in termen de maxim 5 (cinci) Zile bancare de la data transmiterii Notificarii catre Banca.

Rambursarea partiala sau neplata tuturor Sumelor Datorate Bancii, in termenul mentionat mai sus, reprezinta acceptul neconditionat al Imprumutatului de a continua relatia de creditare cu Banca in noile conditii asa cum au fost acestea comunicate prin Notificare.

**7.6.4. Drepturile Bancii in cazul unui Eveniment in legatura cu Rata de Referinta si Evenimentul de discontinuitate a pietei.**

In cazul in care apare un Eveniment legat de Rata de Referinta si/sau un Eveniment de discontinuitate a pietei :  
**a) Banca va avea optiunea exclusiva si neingradita de a propune Imprumutatului o Rata de Referinta Alternativa** pentru calcularea Ratei Dobanzii aplicabila Facilitatilor sau o Rata de Refinantare, asa cum va fi aceasta stabilita de Banca. Propunerea se va face printr-o Notificarea prealabila adresata acestuia in scris, in care Banca va preciza si termenul de 3 (trei) Zile bancare de la care Rata de Referinta Alternativa/Rata de Refinantare va fi aplicabila (inclusiv durata Perioadei de Dobanda, in cazul in care costul de refinantare din piata relevanta al Bancii impune modificarea acesteia).

**b)** Orice comunicare cu privire la modificari intervenite fata de Rata de Referinta Alternativa/**Rata de Refinantare**, astfel cum a fost aceasta notificata Imprumutatului/Codebitorului, se va face in modalitatea stabilita prin respectiva Notificare.

**c) Partile sunt de acord ca Rata de Referinta Alternativa/Rata de Refinantare va fi calculata astfel:**

- i. cu luarea in considerare a practicii pietei dominante urmarindu-se pastrarea substantei economice a Facilitatilor incheiate conform Documentelor de Finantare in cazul Ratei de Referinta Alternativa propuse;



aceasta va putea include în conținutul său, pe lângă un indice de referință de înlocuire selectat și o rată de ajustare a pretului, dacă se va considera necesar.

ii. pe baza cotațiilor primite în piața interbancară disponibilă acesteia pentru obținerea de împrumuturi în moneda relevantă, în cazul Ratei de Refinanțare.

**d) Dacă Împrumutul va notifica Banca** cel mai târziu la ora 17.00 a Zilei bancare anterioare datei aplicării acestei Rate, despre faptul că nu acceptă Rata de Referință Alternativă /Rata de Refinanțare, așa cum aceasta a fost notificată de Banca, atunci:

(i) Împrumutul/Codebitorul trebuie să ramburseze anticipat (imediat sau la un termen notificat de Banca) partea utilizată din Facilitate împreună cu dobânda acumulată care va fi calculată în concordanță cu paragraful c) de mai sus (de la începutul respectivei Perioade de Dobândă și până la data efectivă a rambursării anticipate) și toate celelalte sume datorate Băncii în baza Documentelor de Finanțare, fără plata comisionului de rambursare anticipată; și

(ii) Partea neutilizată din Facilitate va fi anulată imediat.

**e) Dacă Împrumutul nu transmite o Notificare Băncii** conform celor menționate la paragraful d) de mai sus, Partea consideră că a fost acceptată Rata de Referință Alternativă/Rata de Refinanțare notificată de Banca Împrumutului/Codebitorului conform celor de mai sus.

**7.6.5**  Prevederile cuprinse în prezenta secțiune 7.6 sunt aplicabile și  oricărui contract privind produse și  servicii de investiții încheiate între Banca și  Client  (de exemplu contracte privind intermedierea de instrumente financiare derivate, dar nelimitându-se la acestea),  dacă aceste contracte fac trimiteri la Rate de Referință.

## 7.7. Angajamente potențiale ale Clientului față de Banca

**7.7.1.** Deschiderea de acredite, emiterea de scrisori de garanție bancară, avalizarea de efecte de comerț (numite în prezentul document “**Angajament**”) se va face în baza unei cereri, în forma prevăzută de reglementările Băncii Naționale a României, sau în orice altă formă cerută/acceptată de Banca. În cazul în care instrucțiunile Clientului de emitere a unui Angajament de către Banca sunt susceptibile de a da naștere la interpretări sau neclarități, Banca poate refuza disponibilizarea sa în forma propusă, poate negocia o altă formă, sau poate să solicite Clientului declarații și garanții suplimentare, menite să clarifice mandatul acordat Băncii și condițiile în care acesta va efectua plata în baza respectivului Angajament, după caz. **Clientul autorizează prin prezenta în mod irevocabil Banca să se conformeze oricărei cereri de plată făcute în baza și în condițiile unui Angajament** și să facă orice plată astfel solicitată fără a mai fi nevoie de instrucțiuni, confirmări sau verificări din partea Clientului.

**7.7.2.** Clientul înțelege și acceptă că, potrivit uzanțelor bancare și reglementărilor specifice aplicabile, Banca este autorizată să efectueze plata solicitată în condițiile Angajamentului indiferent dacă Clientul contestă pretenția sau cererea respectivă, și că Banca nu este ținută a face nici un fel de investigații sau aprecieri asupra justificării pretenției sau cererii beneficiarului unor astfel de Angajamente sau asupra valabilității, veridicității sau exactității oricărei declarații sau documente primite de Banca în legătură cu respectivul Angajament. **Clientul autorizează prin prezenta în mod irevocabil Banca să se conformeze oricărei cereri de plată făcute în baza și în condițiile unui Angajament** și să facă orice plată astfel solicitată fără a mai fi nevoie de instrucțiuni, confirmări sau verificări din partea Clientului.

**7.7.3.** Banca va instiinta prompt Clientul asupra oricărei plăți (integrale sau parțiale) efectuate în baza Angajamentului.

**7.7.4.** Clientul va putea să instruiască Banca să efectueze plata în baza acreditivului chiar dacă documentele nu corespund întocmai celor menționate în acreditiv, caz în care Banca va fi absolvită de obligația de verificare a documentelor însă Banca va putea să se conformeze sau să ignore aceste instrucțiuni, la liberă sa apreciere. Clientul va datora Băncii orice sume plătite de aceasta în temeiul Angajamentului (indiferent dacă acestea reprezintă plăți parțiale sau integrale), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plată (data care se va considera a fi data scadenței), indiferent dacă Clientul a fost sau nu notificat în prealabil asupra efectuării de către Banca a plății respectivelor sume. Neplata la scadență a sumelor astfel datorate va atrage după sine calcularea și încasarea de dobânzi penalizatoare la nivelul stabilit de Banca. Clientul renunță la toate drepturile

de subrogare și este de acord să nu invoce nici o compensare sau contrapretentie împotriva beneficiarului oricărui Angajament, până la momentul la care Banca a primit plata integrală a tuturor obligațiilor datorate Bancii în legătură cu Angajamentul.

Dacă Clientul solicită Bancii prelungirea sau reînnoirea unui Acreditiv sau prelungirea unei Scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera, la libera sa apreciere, adecvate.

#### **7.8. Scontarea efectelor de comerț și a altor instrumente negociabile. Cumpararea de creanțe**

Dacă Banca este de acord să încheie acorduri de scont cu Clientul sau orice alte finanțări care implică cumpararea de către Banca a instrumentelor negociabile și/sau a creanțelor, în absența unor altfel de înțelegeri cu Banca, Clientul garantează prin prezentul document plata integrală, la scadență, a tuturor acestor instrumente sau creanțe scontate sau cumparate de către Banca în baza acestor acorduri.

#### **7.9. Rambursarea facilităților de credit/ finanțarilor bancare/Angajamentelor**

**7.9.1.** Rambursarea sumelor datorate de Client în baza Contractelor de facilitate/Cererilor specifice se va efectua în moneda în care acestea au fost acordate;

**7.9.2.** Dacă în Contractul de facilitate nu se prevede altfel, Clientul poate rambursa creditul în avans parțial/integral, dacă notifică Bancii intenția sa în prealabil, în scris și plătește, dacă este cazul, comisioanele aferente.

**7.9.3.** Orice rambursare parțială în avans va diminua corespunzător soldul creditului și implicit valoarea ratelor de credit începând cu prima rată de plată de după plata parțială în avans, cu excepția situației în care rata de credit este calculată ca anuitate când prima rată lunară scadență după efectuarea unei plăți parțiale în avans rămâne nemodificată. Dobânda se va calcula la noul sold al creditului, iar valoarea sumelor lunare de rambursat (rata creditului) se va modifica automat în mod corespunzător.

**7.9.4.** La data rambursării în avans, Clientul datorează și dobânzile acumulate de la data ultimei rambursări până la data efectuării rambursării anticipate, precum și oricare alte sume scadente și neachitate datorate conform prevederilor respectivului Contract de facilitate.

**7.9.5.** La scadența oricărui sume datorate în baza unui Contract de facilitate, Clientul/Codebitorul este/sunt de drept în întârziere din ziua ulterioară datei scadenței, fără nici o altă formalitate prealabilă.

**7.9.6.** Dacă în contul curent menționat în Contractul de facilitate și desemnat ca fiind Contul din care se face rambursarea sumelor acordate de Banca (capitalul) și plata a dobânzilor, a comisioanelor și a oricărui altor sume, de orice natură, datorate de Client Bancii, nu există la scadența obligațiilor disponibil suficient pentru stingerea acestora, atunci Banca, la libera sa alegere:

(i) fie va decide să aplice dispozițiile **clauzei 3.4 din CGB** avansând Clientului și încasând din Cont suma necesară achitării obligațiilor scadente de plată sub forma unei facilități overdraft non-revolving, pentru care Titularul datorează dobânda de overdraft neautorizat,

(ii) fie va avea dreptul, dar nu și obligația, de a debita automat orice alt Cont al Clientului și/sau orice Cont al Codebitorului, indiferent moneda contului (de disponibilități sau de depozit, chiar neajuns la termen), cu suma corespunzătoare în scopul efectuării plăților datorate, fiind autorizată de Client și de Codebitor în acest sens prin semnarea oricărui Documente de finanțare.

**7.9.7.** În cazul în care în Banca acționează conform clauzei 7.9.6 (ii), Clientul/Codebitorul este de acord și împuternicește Banca să efectueze în numele și pe seama acestuia schimbul valutar, dacă este cazul, utilizând propriile cotații valabile la data operațiunii și să completeze documentele aferente acestei operațiuni. Eventualele diferențe de curs valutar vor fi suportate de Client/Codebitor. Dacă în urma schimbului valutar efectuat de Banca și a plății comisioanelor și altor taxe aferente schimbului valutar, suma rezultată din schimb nu acoperă întreaga creanță datorată de Client Bancii, Clientul va rămâne în continuare obligat la plata diferenței ramase.

**7.9.8.** Datele de rambursare (scadentele ratelor de credit) prevăzute în Contracte de facilitate și/sau în Grafice de rambursare aferente acestora, nu vor aduce atingere drepturilor Bancii de a declara scadență anticipată a creditului, potrivit prevederilor prezentelor CGB și Contractului de facilitate.

**7.9.9.** In cazul in care o obligatie de rambursare/de plata sau de alta natura devine scadenta intr-o zi care nu este lucratoare, scadenta va fi considerata a fi ziua lucratoare ulterioara acesteia.

**7.9.10.** Clientul accepta ca odata efectuata, oricare Tragere din credit nu poate fi rambursata in aceeasi zi.

### **7.10. Moneda facilitatii de credit/finantarii bancare/Angajamentului**

**7.10.1.** Orice suma datorata de catre Client Bancii in baza unui Contract de facilitate/Cerere specifica, a oricarui alt Document de Finantare si/sau in legatura cu acestea, indiferent daca acestea reprezinta capitalul, dobânzi, comisioane, speze sau alte costuri si daca aceasta se reflecta in contul facilitatii, in contul curent sau in orice alt cont al Clientului, va fi platita in moneda/monedele in care a fost utilizata facilitatea, dupa caz, in moneda/monedele in care a fost platita/inregistrata de catre Banca finantarea bancara, fara nici o deductie sau retinere.

**7.10.2.** In cazul in care, din orice motiv, inclusiv urmare a executarii silita, Banca va incasa astfel de plati in alta moneda decât cea in care trebuie facuta plata, Clientul va despagubi Banca pentru toate pierderile acesteia aparute ca urmare a unor diferente intre suma datorata de Client in moneda facilitatii de credit/finantarii bancare/Angajamentului si cea pe care Banca o incaseaza efectiv dupa efectuarea schimbului sumelor incasate in alta moneda.

**7.10.3.** Prin prezenta, Clientul cunoaste riscurile de curs valutar pe care le implica acordarea de facilitati de credit/finantari bancare/Angajamentului in valuta si care pot aparea pe intreaga perioada de finantare si isi asuma intreaga responsabilitate cu privire la orice pierderi pe care le-ar putea suferi urmare acestora, obligându-se sa asigure in conturile sale, deschise la Banca sumele in LEI si/sau in orice alte valute necesare rambursarii facilitatii sau platii oricaror altor sume datorate conform prevederilor **Contractului de facilitate/Cereii specifice**, a oricaror alte **Documente de finantare** si/sau in legatura cu acestea.

### **7.11. Costurile creditului**

**7.11.1.** Pentru sumele acordate, **Clientul datoreaza si va plati Bancii dobânzile, taxele si comisioanele** prevazute in Contractele de facilitate/ Cererile specifice si/sau in oricare alte Documente de finantare in legatura cu acestea.

**7.11.2. Nivelul costurilor datorate de Client cu titlu de penalizare**, prevazute in documentele mentionate anterior **este considerat a fi un nivel maxim**, acesta neputând fi majorat unilateral de catre Banca. In consecinta, costurile datorate de Client cu titlu de penalizare se vor calcula conform clauzelor prevazute in Contractele de facilitate/Cererilor specifice prin aplicarea, dupa caz, a valorilor fixe, respectiv a formulelor de calcul stabilite in contract, putând interveni doar majorari ca urmare a variatiilor indicilor variabili prevazuti in formulele de calcul ale respectivelor costuri (ex. Ratele de referinta).

**7.11.3.** Clientul este de acord ca **Banca poate decide** oricând pe durata derularii facilitatii de credit/finantarii bancare/Angajamentului:

(i) diminuarea nivelului costurilor datorate de Client cu titlu de penalizare prevazute in Contractele de facilitate/Cererile specifice si/sau

(ii) stabilirea de niveluri de costuri pe transe in functie de evenimentele care genereaza penalizarea (spre ex. nivele diferite de taxe /dobânda penalizatoare in functie de numarul de zile de întârziere la plata).

**7.11.4.** Orice modificare a costurilor **datorate de Client cu titlu de penalizare** efectuata conform clauzei 7.11.3 va fi comunicata Clientului conform pct.2.3.1 (ii), daca in Contractul de facilitate nu este reglementata o alta modalitate de notificare.

**7.11.5.** Nivelurile taxelor si comisioanelor stabilite in cuprinsul Contractelor de Facilitate/Cererilor specifice si/sau al oricarui alt Document de Finantare, in vigoare la data incheierii acestora, vor putea fi modificate de catre Banca in conditiile clauzei 2.3.1(ii), daca in cuprinsul documentelor amintite anterior nu se prevede contrariul

## 7.12. Imputația plății

**7.12.1.** Orice sume încasate de Banca de la Client în temeiul Contractelor de facilitare (inclusiv în cadrul unei proceduri de executare silită) vor fi utilizate, dacă Banca nu decide altfel, pentru acoperirea datoriilor scadente ale Clientului, în următoarea ordine:

- a) cheltuieli cu procedurile de executare silită,
- b) cheltuieli pentru realizarea publicității/radierii garanțiilor,
- c) comisioane, speze și alte costuri datorate Băncii conform prevederilor contractelor de facilitare de credit,
- d) dobânzi penalizatoare, dobânzi restante, dobânzi curente,
- e) suma utilizată de Client în baza Contractului de facilitare respectiv (principal/capital).

**7.12.2.** Obligatiile de plată menționate în clauza 7.12.1. lit. c), d), e) vor fi acoperite în ordinea scadenței.

7.12.3. În măsura în care, prin orice reglementări naționale sau ale Uniunii Europene, se impune modificarea ordinii de acoperire a datoriilor scadente ale Clientului, Banca va aplica în mod automat respectiva reglementare de la intrarea acesteia în vigoare, fără să mai fie necesară modificarea prezentelor CGB.

**7.12.4.** În cazul unui concurs între obligațiile scadente de plată a sumelor datorate în baza mai multor Contracte de facilitare garantate cu garanții reale și obligațiile scadente de plată a sumelor datorate în baza mai multor Contracte de facilitare negarantate cu garanții reale, Banca are dreptul să utilizeze cu prioritate disponibilitățile existente în conturile Clientului/Codebitorului deschise la Banca (inclusiv conturi de depozit, chiar neajunse la termen), în vederea stingerii obligațiilor de plată scadente aferente Contractelor de facilitare negarantate cu garanții reale.

## 7.13. Garanții

**7.13.1.** Clientul este obligat să constituie și/sau să procure, la cererea Băncii, garanții considerate adecvate de către Banca pentru îndeplinirea obligațiilor asumate de acesta prin diverse facilități de credit acordate acestuia. Dacă garanția a devenit neadecvată, Clientul este obligat să o suplimenteze sau să o înlocuiască, la cerere, în cazul în care bunul ipotecat a fost distrus, deteriorat ori valoarea sa a fost diminuată în așa mod încât a devenit inferioară valorii obligației ipotecare din culpa Clientului, iar bunul nu era asigurat ori asigurarea nu era valabilă.

**7.13.2.** Pentru ipotecile imobiliare și/sau mobiliare constituite/procurate în favoarea Băncii de Client și/sau de Garanți, Clientul va realiza pe cheltuielile sale, orice formalități de publicitate sunt necesare pentru asigurarea opozabilității garanțiilor față de terți, inclusiv formalitățile de modificare, reînnoire sau radiere a înscrisurilor/avizelor de garanție din registrele publice aferente. Ipotecile imobiliare se vor nota în Cartea Funciara. Ipotecile mobiliare se vor nota în Registrul Național de Publicitate Mobiliară. Costurile aferente ipotecilor mobiliare sunt în sarcina Clientului în situația în care Banca va comunica expres acestuia cuantumul și termenele de plată. În cazul în care Clientul nu își respectă obligația de plată a acestor costuri din Contul prin care se realizează rambursarea sumelor împrumutate, Banca poate să efectueze înregistrările necesare în registrele publice și să debiteze automat orice alt cont de disponibilități sau de depozit (chiar neajuns la termen) deschis pe numele Clientului la Banca cu sumele necesare efectuând, dacă este cazul, și schimbul valutar în numele și pentru Client, utilizând propriile cotații și completând documentele aferente acestei operațiuni, fiind autorizată în acest sens de Client. Eventualele diferențe de curs valutar vor fi suportate de Client.

**7.13.3. Toate bunurile mobile, prezente și viitoare**, incluzând disponibilitățile bănești din Conturi, orice bun primit de către Client în urma vânzării, schimbului, prelucrării, fructele și produsele, precum și sumele încasate din asigurare sau alta formă de administrare sau dispunere de acestea, inclusiv sumele obținute din orice alte operațiuni ulterioare, care sunt sau vor intra în posesia Băncii, sau a unui tert acționând în numele Băncii, în baza oricărui titlu și sub orice formă, de la sau în beneficiul Clientului, indiferent de titlul lor, și care, la momentul actual sunt, sau vor deveni, proprietatea Clientului, **constituie garanția Băncii pentru orice obligații prezente sau viitoare ale Clientului față de Banca decurgând din orice Contract de facilitare.**

**7.13.4. Clauza 7.13.3** valorează contract de ipoteca mobiliară asupra universalității bunurilor mobile ale Clientului în conformitate cu prevederile Cartii a V-a, Titlul XI, Capitolul III din Codul civil. Valoarea maximă a obligațiilor garantate este constituită din suma tuturor obligațiilor Clientului față de Banca, determinate potrivit prevederilor fiecărui **Contract de facilitare**. Banca are dreptul să înscrie în Registrul Național de Publicitate Mobiliară, în favoarea sa, un aviz de garanție prin care va asigura ordinea de prioritate a garanției.



Clientul va suporta toate costurile ocazionate de înregistrările garanției astfel constituită, în măsura în care Banca îi va comunica expres cuantumul și termenele de plată.

**7.13.5. Bunurile imobile și mobile corporale care fac obiectul ipotecilor** constituite, aferente **Documentelor de Finantare, vor fi asigurate** la o societate de asigurare acceptată de Banca, la o **valoare asigurată egală cu valoarea de piață** a bunurilor respective, ce va fi consemnată corespunzător în cuprinsul contractului de asigurare (în Polita de asigurare), cu excepția cazului în care Banca, potrivit exclusiv opțiunii sale, va accepta o valoare de asigurare mai mică. Garanții se obligă să cesioneze în favoarea Bancii, pe toată durata existenței ipotecilor constituite în favoarea Bancii, drepturile ce decurg din politele de asigurare ale bunurilor aduse în garanție încheiate sau care se vor încheia pentru înlocuirea/reînnoirea celor existente; în cazul pieririi sau deteriorării substanțiale a bunurilor aduse în garanție despăgubirea plătită de societatea de asigurare poate fi utilizată de Banca în scopul rambursării anticipate parțiale sau integrale a facilității de creditului și a sumelor datorate conform Contractelor de Credit .

**7.13.6.** În cazul în care Banca va instăruia Clientul ca valoarea ipotecilor imobiliare constituite a scăzut (din orice motive, chiar independent de voința părților), neacoperind soldul creditului, dobânzile și comisioanele datorate conform Documentelor de Finantare, sau ca au intervenit modificări în situația juridică a acestor ipoteci de natură să împiedice asupra valorificării lor, **la cererea Bancii, Clientul trebuie să aducă suplimentar în garanție alte imobile, sau să înlocuiască ipoteca/ipotecile imobiliare constituite** ca accesorii ale Documentelor de Finantare, în condițiile clauzei 7.13.1 de mai sus.

#### 7.14. Scadente

**7.14.1.** Orice sume datorate Bancii de Client trebuie achitate la datele stabilite în Contractele specifice de credit /facilitate de credit și, dacă este cazul, în graficele de rambursare anexate acestora.

**7.14.2.** Orice sumă care nu este plătită la scadența de Client (fără deosebire după cum scadența este cea specificată într-un Contract de facilitate sau rezultă prin declararea scadenței anticipate sau în alt mod), indiferent dacă aceasta reprezintă suma principală acordată (capitalul), dobânda, comisioane, costuri sau speze conform Contractului de facilitate sau în legătură cu acesta, ori dacă aceasta se reflectă în contul curent sau în orice alt Cont al Clientului, va atrage, după caz, plata de dobânzi majorate, taxe de rambursare întârziată, dobânzi penalizatoare, pentru perioada începând cu data scadenței și până la data plății integrale, calculate prin aplicarea Ratei dobânzii majorate/Ratei dobânzii penalizatoare/valorii taxei de rambursare întârziată prevăzută în Contractul specific de credit, fără ca aplicarea unor asemenea costuri să prejudicieze alte drepturi sau remedii conferite Bancii în temeiul Contractului de facilitate și legislației aplicabile.

#### 7.15. Alte Costuri suportate de Client pentru facilitățile de credit/finanțările bancare/ Angajamentele acordate.

**7.15.1.** Toate costurile legate de constituirea, administrarea, modificarea, executarea garanțiilor constituite/procurate Bancii de Client vor fi suportate de acesta.

**7.15.2. În cazul apariției unui Caz de Neindeplinire sau Culpa,** Clientul va despăgubi Banca pentru orice cheltuielă sau pierdere suferită de Banca datorată neexecutării/executării necorespunzătoare de către Client a oricăreia din obligațiile ce îi revin conform Documentelor de finanțare și va plăti Bancii, la solicitarea acesteia, toate costurile și cheltuielile înregistrate sau efectuate de către Banca (incluzând, fără a se limita la, cheltuieli de evaluare, consultanță, traducere, administrare, onorarii avocațiale, cheltuieli de executare silită, etc.) în legătură cu tranzacțiile realizate în baza sau în legătură cu Documentele de finanțare sau în legătură cu acordarea și/sau recuperarea unui credit/angajament.

**7.15.3.** Clientul va indemniza Banca, la cerere, în orice moment, împotriva tuturor acțiunilor legale pentru orice prejudiciu, costuri și cheltuieli de orice natură în legătură cu un Contract de facilitate și/sau cu oricare alt Document de Finanțare și va restitui Bancii toate sumele plătite (direct, prin compensare sau în orice alt mod). Clientul va despăgubi Banca și pentru toate pierderile, costurile și cheltuielile suferite sau contractate conform sau în legătură cu un Contract specific de credit.

**7.15.4.** Obligațiile de plată prevăzute în clauzele **7.15.2.** și **7.15.3.** vor deveni scadente în maxim 5 (cinci) zile lucrătoare de la data primirii de către Client a unei solicitări scrise a Bancii.

**7.15.5.** În cazul în care Clientul nu-și îndeplinește oricare din obligații, Banca va avea dreptul, în numele și pe socoteala Clientului, să facă toate plățile necesare pentru perfectarea, finalizarea, înregistrarea legală, conservarea, pastrarea și aplicarea drepturilor Bancii dintr-un **Contract de facilitare** și/sau din oricare alt **Document de Finantare**, urmând ca Bancii să-i fie restituite de către Client toate sumele astfel plătite.

#### **7.16. Alte dispoziții în legătura cu creditele**

**7.16.1.** Până la stingerea tuturor obligațiilor Clientului asumate printr-un Contract de facilitare și/sau prin orice alt Document de Finantare, Clientul împuternicește Banca, cu autoritate și puteri depline, pentru obținerea de la Centrala Riscurilor de Credit a Bancii Naționale a României a oricăror informații de risc bancar cu privire la acesta, ori de câte ori va fi considerat de către Banca ca aceste informații sunt necesare și/sau relevante. Pentru exercitarea drepturilor acordate, Banca va întocmi, semna, transmite, perfectă și realiza, în numele și pentru Client, toate înscrisurile, instrumentele, actele și operațiunile de orice natură care pot fi cerute de legea aplicabilă incluzând, fără a se limita la completarea, semnarea și utilizarea formularului standard "Acord de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor de Credit" prevăzut de Regulamentul nr.2/2014 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor de Credit, emis de Banca Națională a României, toate sau oricare dintre acestea fiind recunoscute în mod expres de către Client ca fiind emise în numele și pe seama sa. Dovada deplină a existenței acestei împuterniciri se va putea face de Banca prin prezentarea unui exemplar din Contractul specific de credit în care se face mențiunea că respectivul contract se completează cu prevederile CGB.

**7.16.2.** Oriunde în cuprinsul unui Contract de facilitare și/sau al oricărui alt Document de Finantare, referirea la termenii exprimați în zile va avea în vedere zile lucrătoare, dacă nu se precizează altfel, iar în calcul vor fi cuprinse atât ziua de început cât și cea de sfârșit a termenului.

**7.16.3.** Omișiunea, în tot sau în parte, precum și orice întârziere din partea Bancii de a exercita orice drepturi născute în baza unui Contract de facilitare și/sau a oricărui alt Document de Finantare, nu va împiedica Banca să își exercite aceste drepturi și nu va fi considerată ca reprezentând o renunțare la acestea și, în nici un caz nu se va prezuma acordul tacit al Bancii la orice rescadentare sau iertare de la plata unor sume datorate acesteia, cu excepția cazurilor în care se încheie în acest sens un Act Adicional la respectivul Contract de facilitare și/sau Document de Finantare, sau cu privire la neîndeplinirea la timp de către Client a obligațiilor contractuale. De asemenea, renunțarea de către Banca la îndeplinirea oricărei condiții suspensive prevăzute în oricare din Contractul de facilitare și/sau în oricare alt Document de Finantare încheiat cu Clientii, nu va fi considerată ca reprezentând renunțarea din partea Bancii la cerința ca acea condiție să fie îndeplinită oricând ulterior.

**7.16.4.** Modificările clauzelor Contractului de facilitare și/sau ale oricărui alt Document de Finantare se efectuează în baza acordului părților, urmând a fi consemnate în Act Adicional, cu excepția celor privind valoarea ratelor de credit, Rata anuală a dobânzii și valoarea comisioanelor care se vor efectua de către Banca, în condițiile menționate în documentele menționate anterior, urmând a se înmâna, când este cazul, un nou grafic de rambursare la cererea Clientului/Codebitorului/Garantului.

**7.16.5.** Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a neacordării unui credit sau a neîndeplinirii obligației de a pune facilitatea de credit la dispoziția acestuia, ca urmare a unei erori sau întârzieri în instrucțiunile date de Client sau ca urmare a unor alte fapte/acte ale acestuia.

## **8. TERMENI ȘI CONDIȚII PENTRU SERVICIUL DE DEBITARE DIRECTĂ**

### **Definirea termenilor utilizați**

- **Beneficiarul plății** (Creditorul) - entitatea care a încheiat un Angajament privind debitarea directă cu instituția de plată la care are deschis contul de plăți și care inițiază, în calitate de destinatar al fondurilor transferate, operațiuni de plată prin debitare directă, în baza **Mandatului de debitare directă** dat de Plator. De regulă, Beneficiarul plății detine asupra **Platorului (Debitor)** sau **Persoanei în numele careia se face plata (Debitor tert)**, creanțe evidențiate în documente contractuale, a caror contravaloare face obiectul

operațiunii de plata prin debitare directă. Când nu detine aceste creanțe, Beneficiarul plății inițiază operațiunea de debitare directă în favoarea **Persoanei care incasează (Beneficiarul final)**.

- **Platitorul (Debitor)** – titular al unui cont de plăți care a încheiat un Mandat de debitare directă cu Instituția platitorului prin care și-a dat acordul expres pentru efectuarea de plăți contravalorii creanțelor prin debitare directă la instrucțiunea Beneficiarului plății;
- **Persoana în numele căreia se face plata (Debitor tert)** - entitate care este debitor al creanțelor deținute asupra sa pe baza contractuală de Beneficiarul plății sau de Beneficiarul final, după caz, și pentru care Platitorul acceptă să facă plăți către Beneficiarul plății din contul său de plăți;
- **Persoana care incasează (Beneficiarul final)** - entitatea care detine creanțe asupra Platitorului sau Debitorului tert, după caz, în favoarea căreia se efectuează o plată în baza Mandatului de debitare directă, prin intermediul Beneficiarului plății;
- **Instituția Beneficiarului** – instituția de plată la care Beneficiarul plății are deschis contul care se creditează cu suma prevăzută în Instrucțiunea de debitare directă recepționată de la Beneficiarul plății, în scopul executării acesteia;
- **Instituția Platitorului** – Raiffeisen Bank S.A. - instituția de plată la care Platitorul are deschis contul de plăți care urmează a fi debitat cu suma prevăzută în Instrucțiunea de debitare directă;
- **Angajament privind debitarea directă** - contractul încheiat între Beneficiarul plății și Instituția Beneficiarului prin care se stabilesc drepturile și obligațiile acestora cu privire la transmiterea și executarea Instrucțiunilor de debitare directă;
- **Mandat de debitare directă (Mandat)** - document în baza căruia Platitorul : (1) autorizează Beneficiarul plății să emită Instrucțiuni de debitare directă asupra contului indicat de Platitor în Mandat; (2) autorizează Instituția Platitorului să execute pe contul său indicat în Mandat, orice Instrucțiune de debitare directă transmisă de Beneficiarul plății în baza Mandatului, pentru suma și la scadența menționate în cuprinsul Instrucțiunii.
- **Schema de debitare directă:** set unic de norme, practici, standarde și/sau orientări de punere în aplicare convenite între Instituțiile de plată privind executarea operațiunilor de plată prin debitare directă, separat de orice infrastructură sau sistem de plăți care sprijină funcționarea sa;
- **Convenția privind Schemele Naționale de Plăți** – convenția încheiată între bănci autorizate să funcționeze în România, TransFond și Asociația Română a Bancilor prin care acestea se angajează să respecte regulile privind schimbul de Instrucțiuni de plată, compensarea și decontarea interbancară a plăților prin debit direct, în cadrul Sistemului Electronic de Plăți și în conformitate cu Schemele Naționale de Plăți la care au aderat;
- **Cod de identificare la Beneficiar** - identificator alocat Beneficiarului final (când este cazul) de către Beneficiarul Plății, furnizat Platitorului de către Beneficiarul plății pentru a fi menționat în Mandatul de plată (ex. cod abonat, cod client, nr. contract, simbol client, etc.)
- **Instrucțiune de debitare directă** – ordin de plată inițiat de Beneficiarul plății în baza Mandatului de debitare directă asupra contului de plăți al Platitorului menționat în Mandat, care se execută de Instituția Platitorului prin debitarea automată a contului Platitorului și creditarea contului Beneficiarului plății cu suma solicitată de Beneficiarul plății.
- **Data plății** – data menționată de Beneficiarul plății în Instrucțiunea de debitare directă, la care se debitează contul Platitorului cu suma solicitată în Instrucțiunea de plată și cu contravaloarea comisionului aferent; când Data plății este o zi nelucrătoare, debitarea contului se face în ziua lucrătoare următoare;
- **Limita maximă** - valoarea maximă a sumei pe care Platitorul acceptă să o plătească în baza unei Instrucțiuni de debitare directă, stabilită de Platitor în Mandatul de debitare directă.
- **Suma Fixă** – valoare fixă, prestabilită de Platitor pentru suma pe care acceptă să o plătească în baza unei Instrucțiuni de debitare directă, menționată de acesta în Mandatul de debitare directă;
- **Cont** – contul de plăți indicat de Platitor în cuprinsul Mandatului de debitare directă, din care se vor executa Instrucțiunile de debitare directă;

- **Data primei colectari** - data mentionata de Platitor in Mandatul de debitare directa, incepand cu care Institutia Platitorului este autorizata sa execute Instructiunile de debitare directa transmise de Beneficiarul platii;
- **Data ultimei colectari** - data mentionata de Platitor in Mandatul de debitare directa, pana la care Institutia Platitorului este autorizata sa execute Instructiunile de debitare directa transmise de Beneficiarul platii;
- **Plata singulara** – autorizare data de Platitor prin Mandatul de debitare directa pentru executarea unei operatiuni unice de debitare directa a contului Platitorului in baza unei Instructiuni de debitare directa.
- **Plata recurenta** de tip debit direct - autorizare data de Platitor prin Mandatul de debitare directa pentru executarea operatiunilor de debitare directa a contului Platitorului in baza Instructiunilor de debitare directa transmise de Beneficiarul platii in mod repetat pe durata Mandatului.

**8.1. Mandatul de debitare directa poate fi dat** de catre Platitor : (1) prin semnarea formularului specific la sediul Institutiei Platitorului (in agentiile Bancii); (2) prin semnarea formularului specific la sediul Beneficiarului Platii , daca acesta ofera optiunea; (3) prin intermediul Serviciului Raiffeisen Online, in conditiile Contractului specific acestui serviciu; 4) in alta modalitate stabilita de Beneficiarul Platii si Institutia Beneficiarului prin Acordul privind debitarea directa.

**Modificarea si revocarea** unui Mandat de debitare directa se pot face in modalitati similare acordarii Mandatului, prin intermediul formularelor specifice.

**8.2. Prin Mandatul de debitare directa**, Platitorul isi exprima consimtamantul si mandateaza Institutia Platitorului ca in baza Instructiunilor de debitare directa initiate de catre Beneficiarul platii, sa efectueze plata sumelor solicitate de acesta, fara indeplinirea unor formalitati suplimentare celor precizate in Mandat si corespunzator documentelor de plata emise periodic de acesta sau de Beneficiarul Final, dupa caz, pe numele Platitorului / Persoanei in numele careia se face plata.

**8.3.** Platitorul poate opta pentru Schema de debitare directa CORE Persoana Juridica (“Schema CORE”) sau Schema de debitare directa B2B Persoana juridica (“Schema B2B”), in functie de specificul relatiilor de plata dintre Platitor si Beneficiarul platii si in conformitate cu Conventia privind Schemele Nationale de Plati;

**8.4.** Fiecare Mandat este evidentiat in sistemul Institutiei Platitorului si al Beneficiarului cu un identificator unic, care se va mentiona in Instructiunea de debitare directa emisa in baza Mandatului.

**8.5.** Mandatul poate fi acordat pe o perioada determinata sau nedeterminata, cu posibilitatea revocarii ulterioare; Mandatul poate acoperi o **plata singulara** sau o **plata recurenta**.

**8.6.** In cazul in care Platitorul semneaza Mandatul la sediul Institutiei Platitorului, acesta va putea fi pus in executare incepand cu urmatoarea Zi lucratoare. In acest caz, Institutia Platitorului va informa Beneficiarul platii despre Mandatul acordat de Platitor (dupa caz, in mod direct, cand este si Institutia Beneficiarului platii sau in mod indirect, prin intermediul Institutiei Beneficiarului).

**8.7.** In cazul in care Platitorul semneaza Mandatul la sediul Beneficiarului platii, acesta va transmite Mandatul catre Institutia Beneficiarului, care va solicita Institutiei Platitorului validarea datelor Platitorului, inclusiv a semnaturii.

**8.8.(a) In cazul in care Platitorul a optat pentru Schema CORE**, Institutia Platitorului are obligatia sa verifice: daca sunt completate toate campurile obligatorii din cuprinsul Mandatului, daca contul IBAN al Platitorului este corect si datele Platitorului inscrise pe Mandat corespund cu cele aflate in evidentele sale (astfel cum au fost declarate/documentate anterior de Platitor), precum si autenticitatea semnaturilor.

**8.8.(b) In cazul in care Platitorul a optat pentru Schema B2B**, in plus fata de verificarile mentionate la lit.(a), Institutia Platitorului are obligatia sa obtina de la Platitor un acord scris pentru activarea Mandatului incheiat la sediul Beneficiarului (Platitorul va semna un formular specific, prin care confirma astfel validitatea Mandatului).

**8.9.** Daca Mandatul dat de Platitor la sediul Beneficiarului nu respecta conditiile minime de validitate, si, in plus, in cazul Schemei B2B, daca Platitorul nu confirma in scris ca este de acord cu activarea Mandatului, Institutia Platitorului va respinge Mandatul si va informa Beneficiarul cu privire la acest aspect.

**8.10.(a) Un Mandat este considerat activ si produce efecte din momentul in care este confirmat de catre Institutia Platitorului. Daca Mandatul este dat de Platitor la sediul Beneficiarului platii**, Institutia



platitorului are obligatia sa valideze /sa refuze activarea Mandatului dat de Platitor la sediul Beneficiarului, in termenul maxim de 5 Zile lucratoare de la data primirii acestuia.

**8.10.(b)** Mandatul ramane valabil si cand, din motive de ordin tehnic, Beneficiarul platii realizeaza o modificare a Codului de identificare la Beneficiar atribuit initial, daca aceasta modificare a fost notificata Institutiei Platitorului si acceptata de catre aceasta. In acest caz, este responsabilitatea Beneficiarului platii de a informa, in prealabil, Platitorii si Debitorii terti despre aceasta modificare. .

**8.10.(c)** Instructiunile de debitare directa initiate in baza unui Mandat se executa de catre Institutia Platitorului, incepand cu data activarii Mandatului sau cu Data primei Colectari mentionata in Mandat, dupa caz, si vor continua a fi executate pana la incetarea Mandatului, ori pana la Data ultimei Colectari mentionata in Mandat.

**8.11.** In vederea executarii Mandatului, Platitorul se obliga sa asigure in cont, in Data platii, suma necesara efectuării platii si acoperirii comisionului aferent prestării acestui serviciu.

**8.12. Institutia Platitorului nu va executa Instructiunea de debitare directa daca la Data Platii:**

- (i) a primit si ii este opozabila (in conditiile prevazute la art.8.18) informatia despre revocarea Mandatului;
- (ii) disponibilul din Contul Platitorului nu acopera integral suma Instructiunii de debitare directa si a comisionului aferent prestării serviciului;
- (iii) suma solicitata prin Instructiunea de debitare directa depaseste Suma Fixa/Limita Maxima din Mandat;
- (iv) contul Platitorului este blocat ca urmare a unei masuri de indisponibilizare luata de Institutia Platitorului sau dispusa de un organ avand asemenea competente/atributii.

**Instructiunile de debitare directa vor fi procesate de Institutia Platitorului in ordinea in care sunt primite si in limita disponibilului din cont. Nu vor fi efectuate plati parțiale.**

**8.13.** Platitorul poate solicita Institutiei Platitorului sa nu execute urmatoarea Instructiune de debitare directa, adresand Bancii o cerere cel tarziu cu o zi lucratoare inainte de Data Platii, in unitatile teritoriale (prin completarea unui formular specific) sau prin Serviciul Raiffeisen Online ( in conditiile mentionate in Contractul specific acestui serviciu) ,□

**8.14.** In conformitate cu prevederile legale in vigoare, **Platitorul este de acord ca nu va avea drept de rambursare** pentru operatiunile de plata executate de Institutia Platitorului in conformitate cu prevederile Mandatului, indiferent de schema de debitare directa pentru care a optat (Schema CORE sau Schema B2B).

**8.15.** Pentru fiecare Instructiune de debitare directa executata, Banca, in calitate de Institutie a Platitorului va percepe Platitorului un comision de plata, conform Listei specifice in vigoare (mentionata in clauza 2.3.1) publicata la sediile Bancii/pe pagina web [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) sau, cand este cazul, conform tarifului negociat expres de Platitor cu Banca. **Platitorul autorizeaza Banca sa debiteze automat acest comision din contul sau** indicat in Instructiunea de plata, la data executării acesteia.

Banca poate excepta Platitorul de la plata comisionului sau poate percepe un nivel diminuat al acestuia, in cazul in care au fost agreeate cu Beneficiarii platii reduceri de costuri pentru Platitori, in conditiile stabilite in conventiile in care sunt reglementate aceste reduceri sau daca au fost agreeate reduceri de costuri intre Banca si Platitor, in conditiile din Contractele specifice incheiate intre acestia.

**8.16. Platitorul poate modifica unilateral Mandatul** cu privire la Contul din care se fac platile, Suma fixa/Limita maxima, datele de identificare ale Persoanei in numele careia se face plata (cand este cazul), adresand Bancii sau Beneficiarului platii o solicitare prin completarea unui formular specific in unitatile teritoriale ale acestora sau prin Serviciul Raiffeisen Online (in conditiile mentionate in Contractul specific acestui serviciu). Institutia Platitorului va activa /va refuza activarea Mandatului modificat, dupa caz, pe baza rezultatului validărilor efectuate in conditiile prevazute in clauzele 8.8 - 8.10.

**8.17. Platitorul poate solicita incetarea (revocarea)** oricarui Mandat date, adresand Institutiei Platitorului sau Beneficiarului platii o solicitare prin completarea unui formular specific in unitatile teritoriale ale acestora sau prin Serviciul Raiffeisen Online (in conditiile mentionate in Contractul specific acestui serviciu).

**8.18. Solicitarile privind modificarea/ revocarea Mandatului, devin opozabile Institutiei platitorului:**

- (i) **dupa o Zi lucratoare** de la data inregistrării solicitării, adresata de Platitor direct Institutiei Platitorului in unitatile teritoriale ale acesteia sau prin Serviciul Raiffeisen Online;

(ii) **dupa 5 Zile lucratoare** de la data primirii de catre Institutia Platitorului a solicitarii adresate de Platitor Beneficiarului Platii in unitatile teritoriale ale acestuia;

**Anterior implinirii acestor termene**, Institutia Platitorului va executa Instructiunile de plata emise in acord cu Mandatul initial / ultimului Mandat modificat anterior.

**Institutia Platitorului nu este raspunzatoare** pentru niciun prejudiciu suferit de Platitor/Persoana in numele careia se face plata si/sau de Beneficiarul platii, in cazul netransmiterii de catre Beneficiar/ Institutia de plata a Beneficiarului a formularului specific ce contine solicitarea de modificare/revocare a Mandatului.

**8.19. Platitorul autorizeaza Institutia Platitorului** sa notifice Beneficiarul/ Institutia Beneficiarului despre Mandatul acordat, precum si despre orice cerere de modificare sau revocare a Mandatului si sa comunice Beneficiarului orice informatii necesare in legatura cu executarea Mandatului.

Platitorul si reprezentantii legali ai acestuia , care semneaza prezentul document, isi dau acordul in vederea transmiterii catre Beneficiar/Institutia Beneficiarului a oricaror informatii cu caracter personal care pot fi continute in Mandat. Platitorul declara ca este autorizat de catre Persoana in numele careia se face plata sa transmita datele cu caracter personal ale acestuia in scopul prelucrării.

**8.20. Institutia Platitorului nu este raspunzatoare** pentru prejudiciile cauzate de catre Beneficiarul platii Platitorului sau Persoanei in numele careia se face plata.

Orice neînțelegeri referitoare la : **(i)** suma inscrisa de Beneficiarul platii in Instructiunea de de debitare directa executata de Institutia platitorului in baza Mandatului, **(ii)** quantumul creantelor din documentele de plata, **(iii)** netransmiterea / transmiterea eronata de Baneficiarul platii catre Institutia platitorului a informatiilor privind quantumul si/sau scadenta creantelor din documentele de plata, **(iv)** concordanta între sumele prevazute în documentele de plata si sumele inscrise in Instructiunea de debitare directa, **(v)** sumele debitate din contul Platitorului sau refuzate la plata din lipsa de disponibil, **(vi)** cererea expresa a Platitorului, urmeaza sa fie rezolvate conform prevederilor contractului încheiat de Platitor /Persoana in numele careia se face plata cu Beneficiarul platii.

**8.21.(1)** Mandatul se încheie pe perioada nedeterminata sau determinata. **Mandatul inceteaza** in una din urmatoarele situatii, Platitorul fiind obligat la plata comisionanelor aferente operatiunilor efectuate pana la data incetării:

- a) prin acordul partilor, exprimat in scris;
- b) prin denuntare unilaterala de catre oricare dintre parti; incetarea la initiativa Bancii se face cu un preaviz de 15 zile;
- c) prin reziliere, in cazul in care una din parti nu-si executa obligatiile contractuale sau le executa in mod necorespunzator, partea in culpa fiind de drept in intarziere. Rezilierea opereaza de plin drept, fara somatie, fara punere in intarziere si fara interventia instantelor judecatoresti. Partea care dispune masura rezilierii va notifica cealalta parte despre masura dispusa in aceiasi zi in care masura a fost luata;
- d) in caz de forta majora;
- e) prin retragerea produsului de catre Banca, cu un preaviz de minim 15 zile;
- f) la expirarea perioadei de valabilitate indicata in Mandat;
- g) in cazul in care timp de 36 luni consecutive : (i) Beneficiarul platii nu a transmis nicio Instructiune de debitare directa sau (ii) ca la Data platii disponibilul existent in contul platitor nu a permis executarea de catre Banca a instructiunii de plata transmisa de Beneficiar;
- h) in orice alte cazuri prevazute de lege.

**8.21.(2)** Suplimentar fata de cazurile de incetare contractmentionate la alin.(1), fiecare Mandat ce face obiectul serviciului de debitare directa va inceta si in urmatoarele situatii:

- a) in cazul incetării din orice motiv a contractului incheiat intre Banca si Beneficiarul aferent respectivului Mandat;
- b) in cazul incetării din orice motiv a contractului aferent Mandatului, dupa 5 zile lucratoare de la data primirii formularului de revocare de la Beneficiar;
- c) in situatia in care Platitorul solicita inchiderea Contului de plati mentionat in Mandat 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.

**8.22 Mandatul poate fi revocat de Platitor sau denunțat unilateral de Banca**, astfel: astfel:

- Platitorul poate revoca/ denunța un Mandat în condițiile prevăzute în clauza 8.17, Clientul având obligația de plată a tarifelor și comisionanelor aferente operațiunilor efectuate până la data revocării (inclusiv);
- prin denunțare unilaterală de către Banca, cu un preaviz de minim 15 zile.

**8.23.** Platitorul este obligat să notifice în scris Instituția Platitorului, la orice unitate a acesteia, în legătură cu încetarea raportului juridic dintre el sau persoana în numele căreia se face plată și Beneficiar și să își revoce Mandatul aferent raportului juridic încetat. Instituția Platitorului nu va fi ținută răspunzătoare pentru nici un fel de prejudicii suferite de Platitor și/sau Beneficiar, ca urmare a menținerii Mandatului după data încetării raportului juridic aferent.

**8.24.** În cazul în care serviciul de debitare directă este contractat prin intermediul serviciului Raiffeisen Online acestuia i se vor aplica cu prioritate prevederile din contractul Raiffeisen Online.

**8.25.** Instituția platitorului poate modifica unilateral termenii și condițiile serviciului de debitare directă (inclusiv a valorii taxelor și comisioanelor prevăzute la articolul 8.15), notificând platitorului modificarea propusă în condițiile art. 9.2.

În cazul în care Platitorul notifică Banca că nu acceptă modificările propuse de Banca, înainte de data propusă pentru aplicarea modificărilor, Platitorul are dreptul de a denunța unilateral Mandatul, imediat și gratuit, în condițiile prevăzute în clauza 8.22. Dacă Platitorul nu își exercită acest drept până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor, Partile convin că nedeunțarea Mandatelor valorează acceptarea tacită a modificărilor respective.

## 9. DISPOZIȚII FINALE

### 9.1. Încheierea și modificarea Contractelor specifice și a CGB

#### 9.1.1. Încheierea Contractelor specifice și a CGB

Contractul specific și/sau documentele în legătură cu acesta se redactează **pe suport hartie** și se semnează cu semnatura olografă, cu excepția cazurilor în care Banca oferă Clientului sau acceptă, după caz, posibilitatea încheierii acestora **în format electronic**, cu Semnatura electronică calificată sau cu consimțământ exprimat în modalitatea agreată de parti, ori **intr-un alt format**, cu respectarea condițiilor legii, doar atunci când Banca oferă/ acceptă această posibilitate. Documentele contractuale semnate și/sau acceptate de Clienti în oricare din modalitățile de exprimare a consimțământului menționate anterior conțin un consimțământ valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestora.

#### 9.1.2. Modificarea Contractelor specifice și a CGB

(i) **Modificările propuse de Banca**, sunt comunicate Clientului în modalitatea prevăzută în Contractul specific fiecărui serviciu/produs sau în modalitățile prevăzute la secțiunea 9.2. “**Notificari**”, dacă în Contractul specific nu este reglementată o modalitate de notificare.

(ii) **Banca și Clientul convin că orice modificări ale CGB și/sau ale clauzelor din Contractele specifice propuse de Banca**, inclusiv cele cu privire la clauzele care reglementează condițiile utilizării Instrumentelor de plată, ale derulării Operațiunilor de plată și ale funcționării Conturilor de plăți, precum și drepturile și obligațiile partilor în legătură cu acestea, **vor fi notificate Clientului prin afisare în locuri special amenajate din incinta Bancii și/sau prin orice alte mijloace de comunicare alese de Banca în conformitate cu art.9.2. și/sau în modalitatea de informare expres prevăzută în Contractul specific**. Clientul acceptă că dovada afisării la sediile Bancii și/sau pe pagina de Internet a Bancii a respectivelor modificări poate fi făcută de Banca prin orice mijloace de probă permise de lege.

**9.1.3. Dacă în termenul prevăzut în Contractul specific, după caz, în termen de 5 (cinci) zile de la luarea la cunostință a modificărilor propuse** (când în Contractul specific nu este prevăzut un astfel de termen), **dar nu mai târziu de 30 (treizeci) de zile calendaristice de la data comunicării modificărilor conform clauzei 9.1.2.** Clientul nu notifică Bancii, în modalitățile prevăzute în Contractele specifice sau în scris, la oricare dintre unitățile teritoriale ale Bancii (când în Contractele specifice nu se reglementează modalitatea de notificare), intenția sa de încetare a raportului juridic ce este afectat direct sau indirect de modificarea propusă de Banca, **se**

**prezuma ca tacerea Clientului valorează acceptare tacită a modificărilor respective**, dacă prevederile legale în vigoare nu reglementează contrariul.

**9.1.4.** Continuarea raporturilor contractuale dintre Banca și Client este posibilă doar în condițiile acordului Clientului (după caz, expres sau tacit) cu privire la conținutul modificat al **CGB**, după caz, al **Contractului specific**.

## 9.2. Notificări

**9.2.1.** Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări (“**Notificarea**”) decurgând din prezentele CGB și/sau din Contractele specifice încheiate între Banca și Client, în absența unor prevederi diferite în cuprinsul CGB/Contractelor specifice, se vor face de către Banca în scris. Banca poate alege, oricând pe durata relației contractuale cu Clientul, oricare dintre următoarele modalități, apreciate de Banca a fi adecvate scopului comunicării, pentru a aduce la cunoștința Clientului conținutul unei “Notificări”:

(i) prin remitere personală; se consideră ca prin ridicarea de către Delegat a documentelor puse la dispoziția Clientului în unitățile bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personală.

(ii) transmitere prin poștă/ poșta electronică (e-mail)/ SMS-mesaj text, utilizând în acest scop adresa (poștala și/sau de e-mail), respectiv numerele de contact (telefon mobil) indicate de Client, după caz de Reprezentantii acestuia (legali/autorizați), în cuprinsul documentelor puse de Banca în acest scop la dispoziția Clientului;

(iii) prin publicare în paginile de Internet ale Bancii cu acces public ([www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro))

(iv) prin mesaj publicat în cadrul aplicațiilor aferente Serviciilor Raiffeisen Online/Smart Mobile, Multicash, pentru Clientii care au contractat aceste servicii și/sau în aplicația aferentă Serviciului Extras Electronic.

**9.2.2.** Notificarea sau orice altă comunicare este considerată primită de Client,

- în cazul remiterii personale - la predare,
- în cazul transmiterii prin e-mail/SMS - la data generării raportului de remitere de aparatul utilizat pentru transmitere,
- în cazul trimiterii postale – în termen de 3 zile lucrătoare de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimiterile pe teritoriul României, respectiv în termenul garantat de prestatorii serviciilor de poștă/curierat pentru trimiterile în străinătate,
- în cazul comunicării realizată de banca în condițiile 9.2.1 (iii) și (iv), la data publicării.

Clientul are obligația de a verifica existența eventualelor Notificări transmise de Banca prin intermediul aplicațiilor care susțin serviciile electronice de plată la care Clientul are acces pe baza contractuala / Serviciul Extras Electronic, **De asemenea are obligația de a ridica zilnic documentele puse la dispoziția acestuia în unitățile Bancii, în situația în care nu poate accesa niciunul dintre serviciile electronice menționate anterior.**

**9.2.3. În cazul în care Banca alege să comunice notificarea în condițiile clauzei 9.2.1(ii), va utiliza în acest scop după caz: adresa postală și/sau e-mail respectiv numerele de telefon mobil declarate Bancii de în cel mai recent document înregistrat la Banca, pus la dispoziția Clientului în acest scop.**

**9.2.4.** În cazul în care Clientul este compus din mai multe persoane/entități, orice Notificare trimisă de Banca va fi considerată trimisă către fiecare dintre persoanele/entitățile ce alcatuiesc Clientul, dacă este trimisă oricareia dintre ele.

**9.2.5.** Orice Notificare sau altă comunicare va fi trimisă de către Client Bancii la acele unități teritoriale din lista publicată pe site-ul [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro), alocate de Banca relației cu segmentul de clienți la care îi aparține Clientul sau după caz, la unitatea teritorială aleasă de Client prin Formulare specifice. Comunicarea poate fi făcută prin remitere personală și/sau prin poștă. Orice Notificare remisă Bancii de către Client va fi efectivă doar din momentul primirii de către Banca.

**9.2.6.** Orice Notificare primită de Banca într-o zi după ora 16:00 a unei zile lucrătoare, va fi considerată primită în ziua lucrătoare următoare. **Excepție** de la această regulă sunt situațiile în care contractul specific menționează ca sunt aplicabile alte ore (spre exemplu, Orele limită).

**9.2.7.** Clientul și Banca convin că răspunsurile la plângerile/reclamațiile referitoare la serviciile de plată să fie transmise de Banca prin una din modalitățile de comunicare prevăzute în clauza 9.2.1 de mai sus, în conformitate cu termenii și condițiile □prevăzute de legislația privind serviciile de plată.



### 9.3. Legea aplicabila. Litigii. Limba contractului.

**9.3.1.** Relațiile dintre Banca și Client sunt guvernate de legislația română. Eventualele litigii se vor soluționa pe cale amiabilă. Când acest lucru nu este posibil, litigiile se soluționează de către instanțele judecătorești competente, în funcție de normele procedurale în vigoare.

**9.3.2.** Acționând ca reclamant, Banca va putea, dacă e cazul să supună litigiul spre soluționare nu numai în fața instanțelor române, dar și a uneia străină care are jurisdicție asupra Clientului.

**9.3.3.** În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute privind serviciile de plată, Clientul poate sesiza în condițiile legii **Agentia Nationala de Administrare Fiscala** (autoritate de control cu sediul în București, Str. Apolodor nr. 17, Sector 5, cod postal - 050741, tel. ☐0040-21-319.97.50, 0040-21-387.10.00; 0040-21-310.68.20 ☐ interior 2353si/sau **Banca Nationala a României** (autoritate de supraveghere cu sediul în Strada Lipsani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, CIF 361684, tel 021.313.04.10, 021.315.27.50), în vederea aplicării procedurilor extrajudiciare de soluționare a disputelor.

**9.3.4.** Prezentele CGB sunt încheiate în limba română; orice notificări sau comunicări decurgând din prezentul contract se vor efectua în limba română.

### 9.4. Restricții și interdicții

**9.4.1.** Dacă o lege interzice Clientului să își îndeplinească oricare dintre obligațiile sale asumate față de Banca (sau orice parte a respectivei obligații) în valută în care este stabilită sau împiedică să fie remise Bancii orice fonduri în acea valută, Clientul își va îndeplini obligația (sau respectiva parte a acesteia) efectuând plata către Banca (la alegerea Bancii și în maniera indicată de către Banca) într-o altă valută, indicată de Banca.

**9.4.2.** Clientul va plăti o sumă suficientă în valută indicată de Banca în condițiile clauzei 9.4.1, astfel încât să permită Bancii să achiziționeze o sumă egală cu obligația de plată a Clientului (sau cu respectiva parte a acesteia) în valută în care aceasta este stabilită, calculată la **rata spot relevantă** după cum va determina Banca. În acest scop, Banca va avea dreptul să debiteze oricare din conturile Clientului, la discreția sa, cu sumele datorate de acesta, fără a notifica în prealabil Clientul, iar Clientul autorizează în mod expres Banca, prin prezența, să semneze ordinele de plată, instrucțiunile și alte documente ce pot fi necesare pentru ca operațiunea menționată mai sus să fie efectuată integral și corespunzător.

### 9.5. Remedii cumulative și nu exclusive

Fiecare dintre drepturile/remediile/garantiile acordate Bancii în baza prezentului document și/sau contractelor specifice încheiate între Banca și Client, vor putea fi exercitate/executate de Banca în ordinea aleasă de Banca, la discreția sa totală, indiferent de data nasterii/constituirii acestor drepturi/remedii în favoarea sa, și vor fi aditionale tuturor celorlalte drepturi și remedii acordate Bancii în virtutea oricarui alt acord, a oricărei alte garanții sau legi.

### 9.6. Deduceri sau rețineri cerute de lege

Dacă o deducere sau reținere trebuie făcută, conform legii, dintr-o plată a Clientului către Banca, Clientul va plăti o sumă mai mare, astfel încât în urma oricărei astfel de deduceri sau rețineri, Banca să primească și să beneficieze de o sumă netă egală cu suma pe care ar fi primit-o dacă nu ar fi fost făcută nici o deducere sau reținere.

### 9.7. Cesiunea. Novatia. Transferul

**9.7.1.** Drepturile și obligațiile decurgând din prezentele CGB nu pot face obiectul cesiunii, novatiei sau transferului, de către nici una dintre părți.

**9.7.2.** În cazul în care Banca acordă Clientului orice credit/facilitate de credit, Banca poate cesiona sau transfera în alt mod, oricare sau toate drepturile și beneficiile sale rezultând dintr-un Contract de facilitare de credit și/sau din Documentele de finanțare, către orice persoană, fără a fi necesar acordul Clientului.

**9.7.3.** Prin încheierea oricaror Contracte specifice de credit/Documente de finanțare, Clientul își exprimă acordul expres cu privire la novatia prin schimbare de creditor având ca obiect oricare din sau toate obligațiile

asumate de către Banca prin contractele/documentele respective, incluzând, fără a se limita la, obligația de a pune la dispoziția Clientului fonduri, novatie care își va produce efectele oricând Banca, la singura sa apreciere, va decide să înceteze calitatea sa de obligat prin Contractul de facilitare de credit și/sau prin Documentele de finanțare; în acest sens, Banca are dreptul de a-și substitui în oricare din sau toate obligațiile orice entitate din cadrul sau din afara Raiffeisen Group, fiind suficientă numai încheierea unui acord între Banca și entitatea pe care și-o substituie.

## 9.8. Riscul transmițitorilor

**9.8.1.** Dacă Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani, titluri de valoare, efecte de comerț, documente de livrare marfă ale acestuia către un anumit destinatar, utilizând în acest scop terți parti ca intermediari, transmiterea se face pe riscul Clientului. Orice prejudiciu rezultat în urma folosirii în acest scop de către Banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, de curierat sau a altor mijloace de comunicare sau transport, va fi suportată de către Client, cu excepția situațiilor în care se dovedește o culpă a Băncii intervenită în procesul de transmitere.

**9.8.2.** În cazul în care Banca utilizează, la cererea Clientului, serviciul SWIFT în scopul transmițerii **Ordinelor de plată** instruite de acesta sau pentru emiterea garanțiilor bancare/ deschiderea acreditivelor și/sau transmiterea oricărui alt mesaj în legătură cu derularea/modificarea garanțiilor/acreditivelor emise/deschise de Banca la cererea Clientului, Banca va răspunde pentru eventualele prejudicii generate ca urmare a erorilor proprii de procesare a transmițitorilor.

## 9.9. Alte clauze

**9.9.1.** Banca poate transmite Clientului, la cerere, informații cu privire la conținutul CGB și/sau la orice Contract specific privind produsele /serviciile furnizate.

**9.9.2.** În cazul în care încetează Contractul specific ce reglementează operațiunile de plată și/sau instrumentele de plată și/sau Conturile de plăți, prin denunțare unilaterală la inițiativa Clientului sau prin reziliere solicitată de Banca, Clientul și Banca agreează ca Banca va reține integral pretul periodic plătit de Client în avans pentru derularea acestor Contracte (spre ex. taxa administrare Cont, taxa mentenanță Cont/instrument de plată, etc).

**9.9.3.** În cazul în care Contractul specific încetează prin reziliere (invocată de parte pentru neexecutarea sau executarea în mod necorespunzător de către contraparte a obligațiilor contractuale), rezilierea operează de plin drept, fără somatie, fără punere în întârziere și fără intervenția instanțelor judecătorești.

**9.9.4.** În cazul în care prevederile cu caracter dispozitiv din actele normative ce reglementează condițiile utilizării instrumentelor de plată, ale derulării operațiunilor de plată și ale funcționării Conturilor de plăți, precum și drepturile și obligațiile partilor în legătură cu acestea, nu sunt preluate integral sau, după caz, sunt reflectate în mod diferit în cuprinsul prezentelor CGB și/sau al Contractelor specifice, se consideră ca Banca și Clientul au convenit să aplice în raporturile dintre ele respectivele dispoziții legale doar în limita preluării lor în conținutul clauzelor contractuale.

**9.9.5. Forta majora** exonerează de răspundere partea care o invocă, în condițiile legii, după înștiințarea celeilalte parti. Partea care invocă forta majora va înștiința cealaltă parte în termen maxim de 5 zile de la apariție și va transmite documentele doveditoare, certificate de Camera de Comerț și Industrie a României conform legii, în termen de 15 zile. În aceleași condiții se va comunica și încetarea cazului de forta majora.

