

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

**1. Articolul 4 “Dispoziții privind operațiunile de plată”** a fost modificat după cum urmează:

**1.1.** Punctul 4.1. a fost modificat prin completarea subpunctelor 4.1.1, 4.1.3 și respectiv prin introducerea subpunctului 4.1.4, în vederea **(i) indicării caracterului opțional al furnizării în cazul operațiunilor în valută a codului BIC/SWIFT (Bank Identifier Code), doar pentru țările care nu au adoptat codul IBAN (4.1.1. litera b; 4.1.3); (ii) alinierii conținutului documentului CGBPF la cerințele prevăzute de Regulamentul European 2015/847 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 (4.1.1 litera a și teza 2; 4.1.4), după cum urmează:**

**4.1.1.** În vederea executării de către Bancă a unui ordin de plată și a oricărei tranzacții cu numerar în legătură cu un Cont de plăți, Clientul trebuie să furnizeze Băncii:

a) codul IBAN al Contului beneficiarului plății (sau numărul de cont BBAN - basic bank account number - pentru țările care nu au aderat la IBAN); pentru plățile ordonate către beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată sunt stabiliți în afara Uniunii Europene, pe lângă codul IBAN al Contului beneficiarului plății, Clientul va furniza Băncii și numele și prenumele beneficiarului plății;

b) în cazul operațiunilor în valută, suplimentar, trebuie furnizată denumirea prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății sau, pentru țările care nu au adoptat IBAN, codul BIC/SWIFT (Bank Identifier Code) al acestui prestator; în cazul în care Clientul furnizează Băncii 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. Clientul înțelege și acceptă faptul că, în vederea executării unui ordin de plată în legătură cu un Cont de plată, ordonat de acesta, Banca va comunica Băncii Beneficiarului, codul IBAN al contului plătitor, numele și prenumele Clientului și adresa de domiciliu/reședință a acestuia din urmă înregistrate în baza de date a Băncii și validate pe baza documentară, prin includerea acestora în informațiile care însoțesc transferurile de fonduri.

**4.1.3.** În vederea procesării instrucțiunilor de plată, la preluarea în sistemele informatice ale Băncii a codurilor IBAN transmise în format electronic de Clienți sau la preluarea codurilor IBAN reprezentate pe suport de hârtie în sistemele interne, Banca are obligația să valideze codurile IBAN ale tuturor Conturilor menționate în instrucțiunile de plată pe care le procesează, utilizând metoda de validare impusă de reglementarea legală în vigoare. În plus, Banca va valida codurile BIC ale prestatorilor de servicii ale beneficiarilor, când codurile BIC sunt necesare, menționate în instrucțiunile de plată transmise de Clienții băncii, utilizând metoda de validare impusă de reglementarea legală în vigoare, precum și concordanța între codul IBAN ce identifică beneficiarul plății și codul BIC al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului indicat pe ordinul de plată, când codul BIC este necesar, verificând localizarea ambelor coduri (IBAN și BIC) în aceeași țară și/sau la același prestator de servicii de plată.

**4.1.4.** În vederea creditării Contului de plăți al unui Client Beneficiar, Banca va verifica existența informațiilor referitoare la Plătitor, în cadrul detaliilor plății astfel cum acestea au fost comunicate de prestatorul său de servicii de plată (numele Plătitorului și codul unic de identificare al contului de plăți al Plătitorului și, în plus, următoarele informații suplimentare: adresa Plătitorului sau numărul documentului personal oficial al Plătitorului sau numărul

de identificare al Plătitorului sau data și locul nașterii Plătitorului, toate aceste informații suplimentare doar pentru cazul în care fie prestatorul de servicii de plată al Plătitorului, fie prestatorul de servicii de plată intermediar, dacă este cazul, este stabilit în afara spațiului Uniunii Europene), precum și exactitatea informațiilor referitoare la Clientul beneficiar al plății (nume și număr de cont). În cazul în care informațiile menționate mai sus sunt incomplete sau lipsesc, Banca va solicita prestatorului de servicii al Plătitorului completarea sau clarificarea lor, după caz, creditarea Contului de plăți al Clientului Beneficiar având loc doar după satisfacerea acestei cerințe. În caz contrar, Banca nu va procesa operațiunea de plată.

**1.2. Punctul 4.7.1. litera (i) a fost completat în sensul introducerii imposibilității de a deroga de la opțiunea de comisionare SHA în cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se află într-un Stat Membru al Uniunii Europene (UE)/ al Spațiului Economic European (SEE) iar operațiunile de plată sunt efectuate în monedele Statelor Membre, după cum urmează:**

**4.7.1.(i)** Când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se află într-un Stat Membru al Uniunii Europene (UE)/al Spațiului Economic European (SEE), operațiunile de plată în monedele Statelor Membre se instrucează cu opțiunea de comisionare SHA. În cazul în care Clientul indică expres, pe propria răspundere, opțiunea de comisionare OUR pentru astfel de plăți, înțelegând să suporte toate costurile aferente transferării întregii sume ce face obiectul instrucțiunii de plată, Banca poate accepta să execute plata, cu excepția plăților în Euro, când operațiunea de plată se va considera întotdeauna instructată cu opțiunea de comisionare SHA și procesată în mod corespunzător. Clientul nu poate utiliza opțiunea de tip BEN pentru aceste tipuri de plăți, ca urmare, în situația în care Banca recepționează Ordine de plată instructate cu opțiunea BEN, Banca va procesa plata cu opțiunea de comisionare SHA.

**2. Articolul 5.3. "Funcționalitatea Cardurilor", punctul 5.3.3. se modifică prin trimiterea la art. 5.14. "Soluționarea depășirilor neautorizate a disponibilităților din contul curent cu card atașat", pentru a facilita buna înțelegere a prevederilor contractuale, după cum urmează:**

**5.3.3.** Tranzacțiile se fac în limita disponibilului din contul curent/de credit card al titularului, cu excepția situațiilor descrise la articolul 5.14. al prezentelor CGBPF;

**3. A fost modificat punctul 5.6.4. în sensul ajustării mecanismului de calcul utilizat pentru determinarea cursului de schimb valutar aplicabil cardurilor de credit embosate Mastercard în Lei de Raiffeisen Bank, astfel:**

**5.6.4.** Toate sumele se înregistrează în contul de card de credit în Lei. Pentru operațiunile efectuate în altă monedă, banca va debita contul de card utilizând ca monedă de referință Euro, după cum urmează:

(a) schimbul valutar între moneda în care se efectuează tranzacția și valuta de referință se efectuează de către organizația Mastercard International la cursul său intern de la data decontării interbancare;

(b) pentru debitarea în Lei a contului de card de credit, Banca utilizează cursul său intern de vânzare Euro/cumpărare Lei aferent tranzacțiilor efectuate cu cardul, la cursul afișat de Bancă în data debitării contului cu valoarea tranzacției.