FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886

Număr de înregistrare 521875
Data 21/09/2017

Stimate domnule/Stimată doamnă,

Vă mulțumim că ați ales Raiffeisen Bank, încurajându-ne să fim mereu la înălțimea așteptărilor dumneavoastră prin produse și servicii de calitate.

Sunteți client FWR și beneficiați de un pachet dedicat de servicii, special creat pentru a răspunde așteptărilor dumneavoastră în relația cu banca. Știm cât este de important să aveți informații la zi în legătură cu acest pachet dedicat, dar și despre toate produsele și serviciile din portofoliul nostru.

În acest sens, vă prezentăm modificările aduse condițiilor generale contractuale pentru clienții noștri persoane fizice. **Dorim să subliniem faptul că prezenta notificare nu modifică beneficiile de cost incluse în pachetul dumneavoastră de cont curent, în măsura în care dețineți un astfel de produs bancar, acestea rămânând la nivelul agreat conform convențiilor contractuale specifice.**
Vă reamintim că puteți obține oricând informații referitoare la produsele bancare deținute de către dumneavoastră în relație cu Raiffeisen Bank prin intermediul bancherului personal sau oricare unitate teritorială a băncii.

În continuare, veți regăsi în detaliu modificările care vor intra în vigoare începând cu data de 5 decembrie 2017.

A. Modificări aplicabile convențiilor contractuale încheiate cu Raiffeisen Bank pentru furnizarea următoarelor servicii și produse:

1. Contul curent

a. Taxa lunară de administrare aplicabilă conturilor curente de tip **Standard în Lei** se va modifica de la valoarea actuală de 1,5 Lei sau 2,5 Lei la 5 Lei.

b. Taxa lunară de administrare aplicabilă conturilor curente de tip **Standard în valută** se va modifica de la valoarea actuală de 1 Euro (echivalent valută cont) la 3 Euro (echivalent valută cont).

c. Prevederile referitoare la "Sold" în cazul conturilor curente de tip Pachet FWR și Premium, menționate în cadrul secțiunii "Condiții Specifice Contului Curent de Tip Pachet Premium și Pachet FWR", din Contractul specific încheiat între părți, se modifică după cum urmează:

- **"Soldul" va fi calculat** de către Raiffeisen Bank începând cu data indicată anterior pentru implementarea modificărilor menționate în prezentul document prin raportare **la valoarea rezultată din adunarea tuturor Sumelor în echivalent Euro, plasate de Titular în produsele/serviciile în Lei și în valută** enumerate în cadrul documentației contractuale, **la sfârșitul fiecărei luni calendaristice ("Perioadă de referință")**.
- **"Valoarea Soldului" va fi determinată** de către Raiffeisen Bank începând cu data indicată anterior pentru implementarea modificărilor menționate în prezentul document ca urmare a unui calcul efectuat de Bancă în Euro prin utilizarea corespunzătoare a cursului de schimb BNR **valabil în ultima zi a Perioadei de referință**.

Astfel, conţinutul modificat al prevederilor contractuale menţionate anterior este următorul:

"Soldul" se calculează la **Data monitorizării** ca **fiind** valoarea rezultată din adunarea tuturor **Sumelor în echivalent Euro**, plasate de Titular în **produsele/serviciile** în Lei şi în valută **enumerate mai jos**, la sfârşitul fiecărei luni calendaristice ("Perioadă de referinţă") în:

- toate conturile curente, de depozit la termen şi de economii deschise **pe numele Titularului la Bancă**;
- operaţiuni cu instrumente financiare (inclusiv instrumente financiare derivate) derulate pe pieţele reglementate sau în afara lor şi operaţiuni de piaţă monetară, operaţiuni valutare derulate de Titular **prin Bancă** în baza Contractelor specifice; produsele/serviciile oferite Titularului de **S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A.** (C.U.I.18102976) pe baza contractuală, în funcţie de valoarea unităţilor de fond comunicate zilnic de Administratorul fondului;

În scopul determinării valorii Soldului, calculul se va face de Bancă în echivalent Euro, utilizându-se corespunzător cursurile de schimb BNR valabile în ultima zi a **Perioadei de referinţă.**

d. Rata dobânzii de descoperit de cont **neautorizat**, aferentă conturilor curente, se va modifica[1] după cum urmează:

Rata dobânzii de descoperit de cont neautorizat, aferentă conturilor curente	Rata dobânzii veche	Rata dobânzii nouă
Cont curent în Lei	35%	25%
Cont curent în valută	18%	12%

[1]Modificare aplicabilă tuturor Contractelor de cont curent încheiate anterior datei de 16.05.2016.

2. Serviciul Raiffeisen Smart Mobile:

a. Valoarea abonamentului lunar aferent serviciului Raiffeisen Smart Mobile se majorează de la 0 Lei la 4 Lei. Modificarea de cost este aplicabilă doar în cazurile în care serviciul sus menţionat este deţinut în mod individual, neefiind inclus în beneficiile aferente unui cont curent de tip pachet, conform documentaţiei contractuale. În toate cazurile în care clientul are calitatea de Titular al unui cont curent de tip pachet iar pachetul de beneficii aferent respectivului cont include şi administrarea Serviciului Raiffeisen Smart Mobile, valoarea abonamentului lunar va fi păstrată conform prevederilor contractuale, fără a fi modificată potrivit prezentei notificări.

b. Documentul *„Contract pentru furnizarea serviciilor Raiffeisen Online/Smart Mobile - Persoane fizice"* se modifică[2] prin:

b.1. eliminarea sintagmei „Abonamentul lunar de utilizare a Serviciului Raiffeisen Smart Mobile este 0 Lei".

[2]Modificările sunt evidenţiate direct în text.

b.2. adăugarea sintagmei „Smart Mobile" în teza a doua a documentului, după cum urmează „Abonamentul lunar de utilizare al Serviciului Raiffeisen Online/**Smart Mobile** și taxa de gestionare card reader vor fi debitate din următorul Cont de suport (se va completa cu un singur cont, în funcție de preferința clientului în ceea ce privește contul pentru perceperea abonamentului)";

b.3. completarea punctului 9 prin introducerea sintagmei „Smart Mobile" și eliminarea sintagmei „în valoare de 4 (patru) Lei" după cum urmează:

9. Am luat la cunoștință și accept să plătesc taxele și comisioanele datorate băncii menționate în Anexă la prezentul Contract. De asemenea, sunt de acord ca abonamentul lunar pentru furnizarea Serviciului Raiffeisen Online/**Smart Mobile** este datorat începând cu luna următoare celei în care a fost semnat prezentul Contract, indiferent de numărul de zile în care serviciul a fost activ; data scadenței lunare a abonamentului este în ziua (din luna) corespunzătoare datei semnării prezentului Contract.

c. Documentul „*Termeni și condiții pentru furnizarea serviciului Raiffeisen Smart Mobile*" se modifică[3]:

c.1. prin amendarea punctului 3.1. în sensul eliminării sintagmei „*Serviciul Raiffeisen Smart Mobile este oferit de Bancă, Clientului, gratuit*" și a ajustării textului astfel „*Clientul datoarează Băncii, lunar,* ***abonamentul lunar de utilizare a Serviciului Raiffeisen Smart Mobile*** *și taxa de gestionare card reader (pentru fiecare card reader suplimentar solicitat de Client și pus la dispoziția sa de către Bancă) (...).*"

c.2. prin completarea punctului 3.2. astfel: „*Clientul mandatează Banca să-i debiteze lunar, în data de scadență, Contul suport* ***cu taxele și comisioanele aferente Serviciului Raiffeisen Smart Mobile, conform prevederilor documentației contractuale.*** *Dacă data scadenței este o zi nelucrătoare,* ***taxele și comisioanele vor fi percepute*** *în precedenta zi lucrătoare datei respective (exemplu: pentru un Client înrolat în data de 20, taxa va fi percepută în ziua de 20 a fiecărei luni sau în precedenta zi lucrătoare pentru lunile în care data de 20 este nelucrătoare). În situația în care moneda în care se datorează* ***taxa/comisionul*** *este alta decât cea în care aceasta* ***este achitată efectiv, suma aferentă acesteia****, debitată din contul de suport,* ***va fi supusă unui schimb valutar*** *utilizând cursul de schimb al Băncii valabil în ziua debitării contului*", în vederea alinierii dispozițiilor documentului la cele menționate anterior la punctul 2, litera (a) al prezentei notificări.

c.3. prin completarea punctului 3.3. astfel: „***Abonamentul lunar de utilizare a Serviciului Raiffeisen Smart Mobile*** *și taxa de gestionare card reader sunt datorate începând cu luna următoare* ***contractării serviciului/ solicitării dispozitivului card reader, după caz (....)***".

c.4. prin completarea punctului 3.4. astfel: „*Dacă în urma debitării contului de suport cu contravaloarea* ***taxelor și comisioanelor datorate de Client ca urmare a deținerii serviciului Smart Mobile*** *se depășește soldul creditor al contului, generându-se astfel o ieșire în descoperit de cont, Clientul se obligă să restituie Băncii în cel mai scurt timp suma cu care s-a ieșit în descoperit de cont (...)*".

[3]Modificările sunt evidențiate direct în text.

c.5. prin completarea punctului 3.5. astfel: *„**În afară de taxele și comisioanele aferente deținerii Serviciului Raiffeisen Smart Mobile**, Clientul va datora Băncii și orice alt comision specific fiecărei operațiuni/tranzacții pe care o va efectua prin intermediul Serviciului Raiffeisen Smart Mobile".*

c.6. prin introducerea punctului 3.6. cu următorul conținut *„**În cazul în care Clientul nu a indicat un cont suport sau contul suport indicat a fost închis, conform solicitării Clientului sau a prevederilor documentației contractuale, Banca va percepe costurile aferente deținerii serviciului Raiffeisen Smart Mobile prin debitarea lunară, la scadență, a conturilor curente ale Clientului (conturile curente în Lei vor fi debitate cu prioritate) sau a contului de card de credit atunci când Clientul nu deține un cont curent. Banca va proceda la aplicarea unui schimb valutar utilizând cursul de schimb al Băncii valabil în ziua debitării contului, în cazul în care acesta este un cont în valută**".*

c.7. prin completarea punctului 5.2. litera (e) după cum urmează: *„Clientul încetează să mai dețină cel puțin un cont curent activ denominat în Lei, Euro sau USD **sau un cont de card de credit (inclusiv în cazul deținerii unui Smart Card activ)**, deschis la Bancă."*

3. Cardul de debit

a. Valoarea **taxelor anuale de administrare card** pentru următoarele tipuri de carduri de debit, se modifică astfel:

Taxa anuală de administrare card de debit	Comision vechi	Comision nou
Visa Electron, Visa Contactless, Mastercard Contactless, Maestro, Mastercard Salariu, Mastercard Steaua	10 Lei	25 Lei
Mastercard SMURD / Mastercard Lei	20 Lei	25 Lei
Mastercard Student	0 Lei	25 Lei

b. **Comisionul datorat pentru operațiuni de eliberare numerar la ghișeele bancare ale Raiffeisen Bank, efectuate prin intermediul cardurilor de debit** se modifică după cum urmează:

Comision pentru operațiuni de eliberare numerar la ghișeele bancare ale Raiffeisen Bank efectuate prin intermediul cardurilor de debit	Comision vechi	Comision nou
Mastercard Salariu, Mastercard Student, Mastercard Steaua, Mastercard Smurd, Mastercard Lei, Mastercard Contactless, Mastercard Gold, Maestro, Visa Electron și Visa Contactless	0,5%, min. 5 Lei	1%, min. 10 Lei

FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886

4. Operațiuni de plată:

a. Comisionarea aplicabilă operațiunilor de încasări prin ordin de plată interbancar, în Lei, se modifică după cum urmează:

Operațiuni de încasări prin ordin de plată interbancar în Lei	Comision vechi	Comision nou
Valori mai mici de 500 Lei	3 Lei	5 Lei
Valori între 500,00 Lei - 49.999,99 Lei	4 Lei	
Valori peste 50.000 Lei	7 Lei	

b. Comisionarea operațiunilor de plăți efectuate prin ordin de plată intrabancar, în Lei, aplicabilă la data prezentei, conform tabelului de mai jos:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată intrabancar, în Lei	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct Interactiv	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Între conturile aceluiași client	0 Lei	0 Lei	0 Lei	0 Lei	0 Lei
Între clienții Băncii					
• 499,99 Lei	1 Lei	1 Lei	1 Lei	5 Lei	7 Lei
• peste 500 Lei	3 Lei	3 Lei	3 Lei	7 Lei	10 Lei

se modifică după cum urmează, atât din perspectiva cuantumului aplicabil fiecărei operațiuni în parte, cât și a structurii de calcul:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată intrabancar, în Lei, începând cu data de 5 decembrie 2017	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct Interactiv	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Între conturile aceluiași client	0 Lei	0 Lei	0 Lei	7 Lei	7 Lei
Între clienții Băncii	3 Lei	3 Lei	3 Lei	12 Lei	12 Lei

c. Comisionarea operațiunilor de plăți efectuate prin ordin de plată intrabancar, în valută, aplicabilă la data prezentei, conform tabelului de mai jos:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată intrabancar, în valută	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Între conturile aceluiaşi client	0 Euro	0 Euro	0 Euro	0 Euro
Între clienții Băncii	0 Euro	0 Euro	0 Euro	1 Euro

se modifică după cum urmează, atât din perspectiva cuantumului aplicabil fiecărei operațiuni în parte, cât și a structurii de calcul:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată intrabancar, în valută, începând cu data de 5 decembrie 2017	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Între conturile aceluiaşi client	0 Euro	0 Euro	3 Euro	3 Euro
Între clienții Băncii	0 Euro	0 Euro	3 Euro	3 Euro

d. Comisionarea operațiunilor de plăți efectuate prin ordin de plată interbancar, în Lei, aplicabilă la data prezentei, conform tabelului de mai jos:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată interbancar, în Lei	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct Interactiv	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Între clienții Băncii					
• până la 499,99 Lei	2 Lei*	2 Lei*	2 Lei*	7 Lei*	9 Lei*
• peste 500 Lei	4 Lei*	4 Lei*	4 Lei*	9 Lei*	12 Lei*

*) Plus comisionul TransFond

se modifică după cum urmează, atât din perspectiva cuantumului aplicabil fiecărei operațiuni în parte, cât și a structurii de calcul:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată interbancar, în Lei, începând cu data de 5 decembrie 2017	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct Interactiv	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Între clienții Băncii	4 Lei*	4 Lei*	4 Lei*	15 Lei*	15 Lei*

*) Plus comisionul TransFond

FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886

Erată din data 12/10/2017
Dorim să vă informăm că în notificarea 521875 din 21/09/2017 a intervenit o eroare în cadrul modificărilor propuse de către Raiffeisen Bank asupra comisionului interbancar aplicabil în cazul operațiunilor interbancare în Lei efectuate prin intermediul ordinelor de plată. Vă transmitem în continuare varianta corectă a acestor informații:

d. Comisionarea operațiunilor de plăți efectuate prin ordin de plată interbancar, în Lei, aplicabilă la data prezentei, conform tabelului de mai jos:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată interbancar, în Lei	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct Interactiv	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
Până la 499,99 Lei	2 Lei*	2 Lei*	2 Lei*	7 Lei*	9 Lei*
Peste 500 Lei	4 Lei*	4 Lei*	4 Lei*	9 Lei*	12 Lei*

*) Plus comisionul TransFond

se modifică după cum urmează, atât din perspectiva cuantumului aplicabil fiecărei operațiuni în parte, cât și a structurii de calcul:

Operațiuni de plăți prin ordin de plată interbancar, în Lei, începând cu data de 5 decembrie 2017	Raiffeisen Online	Raiffeisen Smart Mobile	Raiffeisen Direct Interactiv	Raiffeisen Direct	Unitățile Raiffeisen Bank
	4 Lei*	4 Lei*	4 Lei*	15 Lei*	15 Lei*

*) Plus comisionul TransFond

Prin raportare la informațiile comunicate în cadrul notificării transmisă dumneavoastră de către Raiffeisen Bank, dorim să subliniem faptul că aplicarea corecției vizează în mod exclusiv eliminarea sintagmei "între clienții Băncii" din zonele tabelare aferente amendamentului comisionului sus menționat. Prin urmare cuantumul comisionului interbancar pentru operațiunile de plată în Lei efectuate prin ordin de plată, astfel cum acesta a fost comunicat dumneavoastră anterior prin notificarea 521875 din 21/09/2017 , rămâne deplin aplicabil.

Toate celelalte prevederi ale notificării sunt și rămân valabile în forma transmisă deja.

e. Comisionul aplicabil pentru **operațiunile de retragere numerar la ghișeele bancare ale unităților Raiffeisen Bank** se va modifica după cum urmează:

Comisionul aplicabil pentru operațiunile de retragere numerar la ghișeele bancare ale unităților Raiffeisen Bank	Comision vechi	Comision nou
Lei	0,5%, min.5 Lei	1%, min. 10 Lei
Valută	0,5%, min. 3 Euro	1%, min. 5 Euro

f. Comisionul aplicabil **pentru operațiunile de retragere numerar în Lei sau valută la ghișeele bancare ale unităților Raiffeisen Bank**, neanunțate (care nu au fost programate de către clienți cu cel puțin o zi înainte), pentru sume ce depășesc 15.000 Lei sau 5.000 Euro sau echivalent în alte valute se modifică de la valoarea actuală de 1% la 1,5%.

5. Contracte de credit acordate persoanelor fizice

Rata anuală a dobânzii penalizatoare aferentă contractelor de credit, atât garantate cât și negarantate încheiate cu Raiffeisen Bank, se va modifica[4] după cum urmează:

Rata anuală a dobânzii aferentă contractelor de credit	Rată veche	Rată nouă
Credit în Lei	15%	3%
Credit în valută	7,5%	3%

[4]Modificare aplicabilă tuturor Contractelor de credit încheiate anterior datei de 30.09.2016.
Această modificare nu este aplicabilă și produselor de tip card de credit.

B. Consultanță

Contractul privind serviciul de consultanță se modifică după cum urmează:

1. Modificări aplicabile serviciului de consultanță de investiții:

a. Clientul care are calitatea de consumator poate decide pentru rezolvarea litigiilor născute în legătură cu această activitate să apeleze și la soluționarea alternativă a unui litigiu potrivit Regulamentului ASF nr. 4/2016 și Ordonanței de Guvern 38/2015. În acest scop Clientul se poate adresa Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (denumită SAL-FIN), entitate înființată de A.S.F., cu sediul în București, Splaiul Independenței nr.15, sector 5, cod poștal 050092, office@salfin.ro, care are misiunea de a organiza și soluționa litigiile dintre consumatori și comercianți prin proceduri numite SAL. Procedurile SAL pot fi găsite pe site-ul internet www.salfin.ro. Pentru a soluționa un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie să își exprime această opțiune în mod voluntar și să se adreseze

SAL-FIN în scris, direct la sediul SAL-FIN, prin poștă sau prin mijloace electronice de comunicare. De asemenea, clientul trebuie să facă dovada că, în prealabil, a încercat să soluționeze litigiul direct cu Banca. Procedurile administrate și organizate de către SAL-FIN nu aduc atingere altor căi de soluționare a litigiilor prevăzute de lege. Această clauză completează clauza privind litigiile dintre părți din cadrul Contractului;

b. Clientul declară că înțelege obligația de a-și actualiza datele de identificare și de contact ori de câte ori este cazul și că își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații. Această clauză este introdusă în baza prevederilor Regulamentului ASF nr. 6/2016 pentru modificarea și completarea Regulamentului nr. 32/2006 privind serviciile de investiții financiare și pentru modificarea Regulamentului nr. 5/2010 privind utilizarea sistemului de conturi globale, aplicarea mecanismelor cu și fără prevalidarea instrumentelor financiare, efectuarea operațiunilor de împrumut de valori mobiliare, a celor de constituire a garanțiilor asociate acestora și a tranzacțiilor de vânzare în lipsă;

c. În măsura în care clientul a completat formularul privind intenția de alocare, clientul ia la cunoștință și este de acord că Serviciul de consultanță de investiții va fi prestat, respectiv Raportul de consultanță va fi emis, doar dacă prin declarația cuprinsă în intenția de alocare a activelor financiare a fost identificat un portofoliu de creștere și doar cu privire la acest portofoliu.

2. Modificări aplicabile serviciului de consultanță în general:

a. Clauza cu privire la notificări se modifică și va avea următorul conținut: **"Părțile convin că orice notificare/ corespondență/cerere sau comunicare rezultată din sau în legătură cu prezentul Contract, adresată de o parte celeilalte părți, se va efectua în conformitate cu prevederile Condițiilor Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare."**

C. Prevederile **Condițiilor Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare pentru Persoane Fizice („CGBPF")** vor fi modificate conform celor menționate în **Anexa 1** atașată prezentei notificări.

De asemenea, prezenta notificare conține și Formularul pentru informații oferite deponenților (Anexa 2), conform obligațiilor de informare a deponenților stabilite prin prevederile Legii nr. 311/ 2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare (prin noțiunea de „depozit" înțelegându-se, conform legii, "*orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente", cum ar fi*: ***depozitul la termen, contul curent, contul de economii etc.)***.

Dorim să vă informăm asupra faptului că în calitatea dumneavoastră de client al băncii, în măsura în care nu sunteți de acord cu modificările menționate în cadrul prezentei notificări, inclusiv în Anexa 1, aveți dreptul de a denunța în mod unilateral contractul dumneavoastră cu Raiffeisen Bank fără a suporta penalități și fără a fi necesară invocarea unui motiv. În cazul în care optați pentru denunțarea convenției contractuale ce reglementează relația de cont curent, prestarea serviciului de consultanță, sau după caz, documentul CGBPF, puteți solicita acest lucru până la data de **4 decembrie 2017**.

Friedrich Wilhelm Raiffeisen
Banking Since 1886

În cazul în care, până la data menționată anterior, nu vă exprimați dezacordul cu privire la modificările descrise mai sus, acestea vor fi considerate acceptate în mod tacit, conform prevederilor legale în vigoare.

Modificările comunicate se vor aplica în aceleași condiții și contractelor încheiate cu Raiffeisen Bank de către titulari minori reprezentați/asistați de reprezentant legal.

În cazul în care aveți calitatea de reprezentant legal al unui titular minor client al băncii și utilizator al serviciilor de cont curent și al serviciilor atașate acestuia, în măsura în care nu sunteți de acord cu modificările notificate și Anexa 1, aveți dreptul de a reprezenta/asista minorul în vederea denunțării în mod gratuit a contractelor cu Raiffeisen Bank până la data de **4 decembrie 2017**.

Pentru mai multe informații și clarificări, va stăm la dispoziție la serviciul de relații cu clienții, la numărul de telefon 021 306 7777, număr de telefon cu tarif normal, precum și prin intermediul bancherului personal.

Cu considerație,
Raiffeisen Bank prin

Cătălin Munteanu
Director Aria Clienți Persoane Fizice

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 legatură 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 însoț esc 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 opț iunea 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 operaț iunile 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 instructează 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.

Anexa 2 - Formularul pentru informații oferite deponenților

INFORMAȚII DE BAZĂ REFERITOARE LA PROTECȚIA DEPOZITELOR

Depozitele constituite la Raiffeisen Bank sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România.
Plafon de acoperire: (suma efectiv garantată din totalul depozitului)	Echivalentul în Lei al sumei de 100.000 Euro per deponent per bancă. Sunt acoperite peste 100.000 Euro, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din: a) Tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) Evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; c) Încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept. În aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de BNR și publicat pe site-ul său oficial. Deponenții persoane fizice au obligația de a informa Banca completând formularul pus la dispoziție în orice unitate a Băncii și prezentând, dacă este cazul, documentele justificative solicitate de aceasta ori de câte ori urmează să încaseze în cont sume provenind din sursele menționate la lit. a) – c) de mai sus.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă:	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt însumate și valoarea totală este supusă plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în Lei al sumei de 100.000 Euro. Exemplu: dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 Euro și un cont curent în care are 20.000 Euro, acesta va primi o compensație în valoare de 100.000 Euro, echivalent Lei.

FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886

Dacă aveți un cont comun cu altă persoană – Contul comun este contul deschis pe numele a două sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular:	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în Lei al sumei de 100.000 Euro separat, pentru fiecare titular al contului. Excepție: în cazul depozitelor plasate într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeaşi natură, fără personalitate juridică, sunt însumate şi tratate ca şi când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 Euro.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor:	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponenților garantați de a primi compensațiile cuvenite se prescrie la îndeplinirea termenului de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților.
Monedă de plată a compensației:	RON (Lei)
Date de contact Raiffeisen Bank:	Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, Bucureşti, cod 014476; Telefon: +4021.306.1000 www.raiffeisen.ro
Date de contact FGDB:	Adresa: Str. Negru Vodă nr.3, Bucureşti, cod: 030774; Telefon 021.326.60.20 E-mail: comunicare@fgdb.ro, www.fgdb.ro
Informații suplimentare:	Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care banca nu este în masură să-şi îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale şi legale aplicabile. Compensația = Suma depozitelor garantate + dobânda cuvenită – rate, comisioane, alte datorii către bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor.

Confirmare primire de către deponent:
Nume Prenume/Denumire:_____
CNP/CUI : _____
Nume Reprezentant legal/Reprezentant autorizat/Mandatar (dacă este cazul): _____
_____
Semnătură:_____Dată:_____

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2) din Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a depozitelor bancare.
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează în schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor și reasiguratorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.