

## **MODIFICĂRI ALE PREVEDERILOR CONDIȚIILOR GENERALE BANCARE („CGB”) Persoane fizice**

Începând cu data de 01.05.2017, următoarele prevederi ale CGB vor fi modificate sau completate, după caz:

### **Punctul 1.2.8 va fi modificat după cum urmează:**

„1.2.8. În cazul în care Clientul nu furnizează documentele/informațiile solicitate de către Bancă, inclusiv cele conform prevederilor legale privitoare la cunoașterea clienței, în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, sau furnizează date/documente false sau cu privire la care există indicii temeinice că sunt false/incomplete sau în alte cazuri cu respectarea condițiilor prevăzute de lege, Banca are dreptul să refuze cererea Clientului de furnizarea a unui produs/serviciu și/sau efectuarea unor operațiuni de plată și/sau deschiderea relației, nefiind obligată să motiveze acest refuz.”

### **La punctul 1.4 „Definiții” se modifică definițiile următorilor termeni:**

„**ANAF**” – Agenția Națională de Administrare Fiscală, autoritate competentă în scop CRS și FATCA.”

„**Cont curent**” – reprezintă un cont, element de bază în relația cu Clientul, prin care se pot efectua operațiuni dispuse de Client/Imputernicit/Reprezentant legal, acesta fiind elementul suport pentru diverse servicii și produse bancare.”

„**Elemente de securitate personalizate**” – diferă în funcție de tipul produsului/serviciului:

#### Pentru carduri:

- **CVC2** (Card Verification Code) și **CVV2** (Card Verification Value) este un cod format din trei cifre, aflat pe spatele Cardului, care poate fi utilizat pentru efectuarea tranzacțiilor prin internet sau prin comandă poștală, telefon, fax. Acest cod trebuie să rămână cunoscut numai de către Deținătorul/Utilizatorul Cardului.
- **Parola E-commerce** (pentru autentificarea prin serviciul 3D Secure) este o parolă utilizată pentru validarea/autorizarea unei Operațiuni securizate pe internet. Parola e definită de client, direct în serverul procesatorului de servicii 3 D Secure, și nu este cunoscută de către bancă. Generarea de către client a parolei se efectuează în baza instrucțiunilor băncii.
- **PIN** – este un cod personal de identificare furnizat de Bancă pentru a fi utilizat la realizarea operațiunilor cu cardul la terminalele de plată electronice și automate bancare. Codul PIN are caracter strict personal și confidențial și nu trebuie dezvăluit nimănui, sub nicio formă, indiferent de context.

Pentru “Serviciile de bancă la distanță” – Coduri de securitate:

- Nume utilizator și parola de acces pentru serviciile internet banking.
- Parola de acces pentru dispozitivul Token, asociat serviciului de internet banking.
- Pentru Serviciul Internet Banking Asistat: elementele de identificare precizate în contractul specific;
- Alte elemente de identificare după caz, conform contractelor specifice.”

„**Servicii de bancă la distanță**” – servicii puse la dispoziția Clientului prin intermediul Instrumentelor de plată cu acces la distanță. Patria Bank oferă următoarele servicii la distanță: internet banking, IBA („Internet Banking Asistat” la punctele de prezență ale Companiei Naționale Poșta Română „CNPR” și respectiv, ale Băncii).”

**Punctul 2.1.6 va fi completat cu următoarea mențiune:**

„Termenul necesar de la primirea unui transfer valutar, pentru ca fondurile creditate în contul Băncii să fie creditate în contul beneficiarului sau să fie puse la dispoziție acestuia sub forma de numerar, este de 1 zi lucrătoare bancară. Aceste prevederi se aplică numai în cazul în care detaliile de identificare ale ordonatorului și beneficiarului transferului sunt corecte și complete (nume, adresa și cont, dacă este cazul).”

**Prevederile cu privire la termenul maxim în care Banca va executa Operațiunea de încasare la plățile externe, vor fi modificate după cum urmează:**

„ Plăți externe:

- maxim Z+4, calculat de la data primirii ordinului de plată – pentru operațiunile de plată inițiate pe suport hârtie;
- maxim Z+3, în celelalte cazuri

Unde, Z reprezintă data primirii Ordinului de plată de către Bancă.”

**Se modifică intervalele orare în care Banca prelucrează transferurile bancare în lei și valuta ale clienților, după cum urmează:**

**„2.2. Intervalele orare în care Banca prelucrează transferurile bancare în lei și valută ale clienților**

**2.2.1. Intervalele de prelucrare a transferurilor intrabancare de fonduri de mare valoare în lei**

a) Plățile de mare valoare interbancare ( $\geq 50.000$  RON) se decontează prin sistemul ReGIS, cu respectarea orarului de funcționare a sistemului respectiv.

Tip plată de mare valoare sau urgență	Data recepției de la client	Data transmiterii în sistemul ReGIS în vederea decontării
Plăți de mare valoare sau urgențe	Ziua Z până la ora 14	Ziua Z
	Ziua Z după ora 14	Ziua Z+1

b) Toate plățile de mare valoare intrabancare culese în sistemul informatic al Băncii în ziua Z vor fi decontate în contul clienților în ziua Z.

c) Toate încasările de mare valoare preluate din sistemul ReGIS în ziua Z, vor fi operate în contul beneficiarilor în ziua Z.

**2.2.2. Intervalele de prelucrare a transferurilor intrabancare de fonduri de mică valoare în lei:**

a) Plățile de mică valoare interbancare (<50.000 RON) se decontează prin sistemul SENT, cu respectarea orarului de funcționare a sistemului respectiv.

Tip plată de mică valoare	Data receptiei de la client	Data transmiterii în sistemul SENT în vederea compensării
Plăți de mică valoare	Ziua Z până la ora 11:30	Ziua Z
	Ziua Z după ora 11:30	Ziua Z + 1

b) Toate plățile de mică valoare intrabancare culese în sistemul informatic al Băncii în ziua Z vor fi decontate în contul clienților în ziua Z.

c) Toate încasările de mică valoare preluate din sistemul SENT în ziua Z vor fi operate în contul beneficiarilor în ziua Z.

### 2.2.3. Intervalele de prelucrare a transferurilor de fonduri în valută

a) Dată valută pentru plățile interbancare în valută:

Nr. crt.	Tip plată externă în valută	Data autorizării în sistemul informatic al Băncii	Data valută
1.	Plăți în valută	Ziua Z până la ora 14	Z+2
2.	Plăți în valută	Ziua Z după ora 14	Z+3/Z+4
3.	Plăți în valută cu mențiunea "urgent"	Ziua Z până la ora 13	Z
4.	Plăți în valută cu mențiunea "urgent"	Ziua Z după ora 13	Z+1

Observații:

- se vor exclude din calcul zilele de sâmbătă și duminică precum și sărbătorile legale din România sau alte țări.

b) Toate plățile intrabancare în valută culese în sistemul informatic al Băncii în ziua Z vor fi decontate în contul clienților în ziua Z."

### Prevederile cu privire la internet banking, la pct. 2.3.1, vor fi completate cu noi operațiuni ce pot fi efectuate prin acest serviciu, după cum urmează :

„2.3.1. Prin intermediul serviciului de Internet Banking clientul are posibilitatea să-și acceseze contul curent și să efectueze cel puțin următoarele operațiuni:

- (1) plăți în lei și/sau valută;
- (2) schimb valutar;
- (3) managementul depozitelor;
- (4) vizualizarea extraselor de cont;
- (5) plăți programate în lei;
- (6) plăți utilități;
- (7) plăți Trezorerie;
- (8) transferuri interne;

- (9) șabloane pentru ordine de plata;
- (10) asistența online .”

**Se completează pct. 2.4.6, privind situațiile în care Banca are dreptul de a refuza efectuarea unei operațiuni în numerar, cu un nou motiv, după cum urmează:**

„(5) Clientul refuză furnizarea informațiilor și documentelor justificative solicitate de bancă, conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.”

**Cu privire la operațiunile cu carduri, se modifică prevederile de la pct. 2.5.2, cu referire la operațiunile efectuate prin intermediul cardurilor emise de Bancă, după cum urmează:**

„2.5.2. Operațiunile efectuate prin intermediul cardurilor emise de Bancă sunt următoarele:

- (1) operațiuni prin intermediul POS/imprimare la comercianți pentru achiziționarea de bunuri și servicii;
- (2) operațiuni retragere numerar POS (la ghiseele unitatilor bancare)/ATM;
- (3) operațiuni tip e-commerce/MO/TO;
- (4) operațiuni plată furnizori utilități ;
- (5) interogare de sold / minixtras /schimbare cod PIN la ATM.”

**Punctul 3.1.1, cu privire la obligația Băncii de a stabili și verifica identitatea Clientului și Beneficiarului Real, va fi modificat după cum urmează:**

„3.3.1. Banca are obligația de a stabili și verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului Real și de a obține informații despre scopul și natura relației de afaceri și sursa fondurilor înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea unor tranzacții. Atunci când Clientul nu acceptă să ofere toate documentele și informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către Banca a obligațiilor enumerate mai sus, Banca va refuza inițierea relației de afaceri cu Clientul sau efectuarea tranzacției.”

**Se completează pct. 3.2.9, cu privire la condițiile ce trebuie îndeplinite pentru ca Banca să accepte operațiunile instructate de client, cu o nouă condiție, după cum urmează:**

„-Clientul furnizează Băncii informațiile și documentele justificative solicitate conform prevederilor legale, inclusiv a celor privitoare la cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.”

**Cu privire la operațiunile cu carduri, se modifică dispozițiile pct. 3.3.3, 3.3.7, 3.3.8, 3.3.9, 3.3.13, 3.3.14 și 3.3.18, după cum urmează:**

„3.3.3. Banca răspunde pentru pierderile suferite de Deținător la plățile cu cardul, astfel:

- a) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul cardului, datorită unei disfuncționalități a cardului, a terminalului sau a oricărui alt echipament al Băncii, cu excepția cazului în care se dovedește că Deținătorul/Utilizatorul a acționat fraudulos sau cu rea voință;

b) pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării Băncii de către Deținător/Utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a cardului ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoașterii codului PIN de către persoane neautorizate;

c) pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de Deținător/Utilizator, derulate prin utilizarea unui card contrafăcut sau prin utilizarea frauduloasă a numărului de card fără folosirea PIN-ului, precum și pentru orice eroare sau neregulă atribuită Băncii în gestionarea contului deținătorului.

.....

3.3.7. În cazul tranzacțiilor efectuate cu Cardul în cazul cărora banca acceptatoare (ex: a comerciantului către care s-a efectuat o plată) solicită Băncii autorizarea tranzacției, atunci Banca va bloca din disponibilul existent în Contul de Card al Posesorului de Cont suma tranzacției, pentru un termen de 30 (treizeci) de zile, în vederea decontării acesteia.

3.3.8. Pentru operațiunile internaționale (este considerată operațiune internațională, operațiunea în care banca acceptatoare a tranzacției nu este o bancă din România) Organizația Internațională de Carduri (VISA sau MasterCard) efectuează schimbul valutar între moneda tranzacției și moneda de decontare, la cursul valutar stabilit de aceasta, la data transmiterii în decontare a tranzacției. La momentul debitării tranzacției din Contul de Card (evidențierea acesteia în extrasul de cont al Posesorului de Cont), Banca efectuează schimbul valutar între valoarea tranzacției în moneda de decontare și contravaloarea acesteia în moneda Contului de Card la cursul de schimb al Băncii practicat la tranzacțiile cu carduri.

3.3.9. Banca are obligația să soluționeze orice reclamație sau refuzuri la plată inițiate de Deținătorul cardului privind operațiunile cu carduri, astfel:

a) în termen de 20 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare de către Bancă, în cazul în care obiectul refuzului îl reprezintă o tranzacție realizată la bancomatele proprii ale Băncii și de 10 zile lucrătoare de la data primirii lor spre soluționare, în cazul în care obiectul refuzului reprezintă o tranzacție realizată la POS-urile instalate de către Bancă la comerțanții proprii;

b) în cazul refuzurilor inițiate de Deținătorul cardului privind tranzacții realizate la terminalele sau comerțanții altor bănci, tranzacții a căror sume au fost blocate în contul clientului în vederea decontării și nedecontate, soluționarea refuzului/contestației se realizează în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului de 30 zile de la data tranzacției, termen în care banca acceptatoare poate iniția decontarea respectivelor sume;

c) în cazul refuzurilor inițiate de Deținătorul cardului privind tranzacții realizate la terminalele sau comerțanții altor bănci, tranzacții a căror sume au fost debitate din contul Deținătorului, soluționarea refuzului/contestației se realizează în termen de 48 zile de la data primirii lor spre soluționare.

.....

3.3.13. Blocarea Cardului devine efectivă după ce Banca a luat măsurile adecvate de blocare, iar Deținătorului/ Utilizatorului care a anunțat telefonic cazul și s-a confirmat că respectivul Card a fost efectiv blocat, conform cererii acestuia. Banca va înregistra ora de blocare a Cardului – ora locală – în sistemul informatic al procesatorului și va pune la

dispoziția Deținătorului/ Utilizatorului, la cerere, dovada înregistrării notificării sale pentru o perioadă de 18 luni de la data acesteia.

3.3.14. Cardul nu mai poate fi utilizat după ce blocarea acestuia devine efectivă. În această situație, cardul poate fi deblocat sau înlocuit, după caz.

.....

3.3.18. Posesorul de Cont va putea solicita Băncii rambursarea sumei unei operațiuni de plată autorizate de către Deținător și inițiată de/prin intermediul unui beneficiar al plății, operațiune care a fost deja executată, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) autorizarea nu specifică suma exactă a operațiunii de plată la momentul la care a fost dată;

b) suma operațiunii de plată a depășit suma la care Deținătorul/Utilizatorul s-ar fi putut aștepta în mod rezonabil, în situația respectivă (diferența de sumă nefiind în legătură, însă, cu ratele de schimb valutar aplicate tranzacției). Pentru a beneficia de o astfel de rambursare, Deținătorul/ Utilizatorul va notifica Banca și va pune la dispoziția acesteia toate documentele/ dovezile solicitate, în termen maxim de 8 (opt) săptămâni de la data debitării fondurilor. Banca, fie va rambursa suma operațiunii respective, fie va justifica refuzul său de a rambursa suma, indicând autoritățile cărora Posesorul de Cont se poate adresa.”

**Se completează prevederile pct. 3.4.17 cu mențiuni cu privire la data valutei cu care se debitează contul clientului, după cum urmează:**

„Data valutei cu care se debitează contul Clientului, în cazul efectuării de plăți, nu va fi anterioară datei la care contul clientului este debitat.”

**Prevederile pct. 3.4.19, cu privire la condițiile pentru ridicare numerar, se modifică după cum urmează:**

„3.4.19. Clientul are obligația să anunțe Banca cu cel puțin 2 zile lucrătoare înainte de a solicita ridicarea în numerar a sumelor mai mari de 10.000 EUR/USD/ echivalent RON.”

**Prevederile pct. 3.4.28, cu privire la calculul comisioanelor și costurilor în sarcina Clientilor, se modifică după cum urmează:**

„3.4.28. Calculul comisioanelor și al altor costuri aferente care cad în sarcina Clientului și sunt datorate Băncii:

a) pentru ordinele de transfer valutar primite de Bancă, potrivit tarifului de Comisioane în vigoare;

b) pentru ordinele de transfer valutar emise de Bancă:

b1) cu clauza “BEN”\* aplicabile doar plăților NON PSD- toate comisioanele, inclusiv cele ale băncii ordonatorului și cele ale băncilor corespondente\*\*\* sunt suportate de beneficiar. Se suportă de către beneficiar din suma ordonată;

b2) cu clauza “SHA”- comisioanele Băncii sunt suportate de către ordonator, comisioanele băncii beneficiarului sunt suportate de beneficiar, iar comisioanele băncilor corespondente\*\*\* sunt suportate de ordonator;

b3) cu clauza “OUR”\*\*- toate comisioanele, inclusiv cele ale băncii beneficiarului și cele ale băncilor corespondente sunt suportate de către ordonator\*\*\*.



\* se aplică doar transferurilor valutare efectuate în alte țări decât țările membre ale Uniunii Europene sau pentru plățile în alte valute decât cele oficiale ale statelor membre UE.

\*\* se aplică doar transferurilor valutare efectuate în alte țări decât țările membre ale Uniunii Europene sau pentru plățile în alte valute decât cele oficiale ale statelor membre UE.”

**Prevederile cu privire la modalitatea de calcul a dobânzii aferente conturilor curente vor fi modificate în sensul ca formula de calcul se va raporta la anul calendaristic de 365 zile, în loc de 360 zile.**

**Prevederile pct. 3.11.4, cu privire la modalitatea de plată a dobânzii aferente conturilor curente, se modifică după cum urmează:**

„3.11.4. Dobânda se plătește lunar în contul curent (prin cumularea dobânzilor calculate zilnic), în prima zi calendaristică a lunii următoare lunii de calcul. În cazul închiderii contului curent, dobânda se plătește la data închiderii contului.”

**Prevederile pct. 3.18, cu privire la conturile inactive (denumite și conturi „dormante”), se modifică după cum urmează:**

**„3.18. Conturile dormante (inactive)**

3.18.1. Contul cu privire la care Clientul nu a efectuat nicio operațiune de debitare sau creditare o perioadă de timp de 6 luni, va fi calificat cont fără mișcare (cont „inactiv”/”dormant”). Banca va putea decide oricând închiderea contului, după constatarea inactivității pe o perioadă mai mare de 6 (șase) luni, la data verificării, cu obligația să notifice Clientul prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire trimisă la ultimul domiciliu sau sediu adus la cunoștința Băncii în condițiile prezentate în prezentul contract. Sumele existente vor fi transferate într-un cont colector din care clientul le va putea retrage la cerere..

Un cont inactiv redevine activ prin efectuarea de operațiuni de încasări și/sau plăți prin acel cont.”

**Au fost eliminate de la pct. 3.9 „Facilitățile de Credit”, prevederile cu privire la acreditive, emiteri de scrisori bancare și avalizare efecte de comerț.**

**Se completează pct. 14.3, cu privire la rezilierea contractului de cont curent, cu un nou caz de reziliere, după cum urmează:**

„-în cazul în care au fost identificate referințe negative despre client/ beneficiar real/ administrator/împuternicitii sau orice persoane în legătură cu acestea, referitoare la spălarea banilor/ finanțare terorism/ activități frauduloase sau orice alte fapte de natură infracțională precum dare de mită, corupție, evaziune fiscală și care ar putea expune banca la risc.”

**Prevederile art. 14.3.3 cu privire la dreptul Băncii de închidere a conturilor „inactive”/”dormante” se modifică după cum urmează:**

„14.3.3. Banca are dreptul de a închide un cont curent în cazul în care nu se înregistrează tranzacții pe cont timp de 6 (șase) luni consecutive. La încheierea termenului de

inactivitate de 6 (sase) luni, Banca notifică în scris Clientul persoană fizică cu privire la decizia de închidere a contului și cu privire la faptul că din momentul notificării începe să curgă termenul de preaviz de 2 (două) luni, la expirarea căruia contul se va închide de drept. Dacă în cursul perioadei de preaviz s-au efectuat operațiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide închiderea contului sau menținerea acestuia, cu respectarea reglementărilor legale în vigoare. „

**În situația în care nu sunteți de acord cu modificările comunicate prin aceasta anexă, vă reamintim că puteți opta pentru denunțarea unilaterală a contractului de cont curent, respectiv a CGB, încheiate între dumneavoastră și Patria Bank SA, în mod gratuit și fără invocarea vreunui motiv. În caz contrar, de la data de 01.05.2017, modificările descrise mai sus vor fi considerate acceptate tacit de către dumneavoastră, devenind deplin aplicabile relației contractuale desfășurate între dumneavoastră și banca rezultată în urma fuziunii.**

Dacă doriți să consultați conținutul integral al noilor Condiții Generale Bancare, găsiți noua versiune a documentului:

- pe site-ul dedicat acestei fuziuni - [www.fuziune.patriabank.ro](http://www.fuziune.patriabank.ro)
- în orice unitate Patria Bank sau Banca Comercială Carpatica, unde, la solicitarea dumneavoastră, veți putea obține gratuit un exemplar tipărit

sau puteți solicita un exemplar în format electronic printr-un mesaj la adresa de email [info@patriabank.ro](mailto:info@patriabank.ro) sau telefonic la numărul 0800 410 310 (apel gratuit din rețelele naționale)

De asemenea, dacă aveți întrebări în legătură cu procesul de fuziune și migrare, toate canalele de comunicare sunt deschise pentru ca dumneavoastră să fiți informat și să ne puteți contacta atunci când aveți nevoie:

- Ne găsiți telefonic la 0800 410 310 (apel gratuit din rețelele naționale), de luni până vineri între orele 09:00 și 19:00
- Ne puteți trimite un e-mail la [info@patriabank.ro](mailto:info@patriabank.ro)
- Ne puteți vizita în orice sucursală Patria Bank sau Banca Comercială Carpatica, de luni până vineri, în intervalul 09:00 la 17:00 sau
- Ne puteți trimite un SMS la 1829 cu mesajul „FUZIUNE” și intervalul orar în care doriți să fiți contactat și vă vom contacta noi.

Vă reamintim că veți găsi întotdeauna informații actualizate despre procesul de fuziune pe pagina dedicată creată special pentru dumneavoastră - [www.fuziune.patriabank.ro](http://www.fuziune.patriabank.ro),