

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

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

**La art. III „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/Împuternicit/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 este definită de client direct în serverul procesatorului de servicii 3- 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
- Cod de acces pentru serviciul de operațiuni telefonice prin serviciul call center
- Parola de acces pentru dispozitivul Token, asociat serviciului de internet banking
- Alte elemente de identificare după caz, conform contractelor specifice

Definiția „Persoane aflate în relații speciale cu Banca” se înlocuiește cu următoarea definiție: „**Parte afiliată Băncii**” reprezintă:

- a) orice entitate asupra căreia Banca exercită controlul;
- b) orice entitate în care Banca deține participații;
- c) entitățile care exercită control asupra Băncii;

- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- e) acționarii care au dețineri calificate la capitalul Băncii;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- g) membrii organului de conducere al Băncii, precum și persoanele care dețin funcții-cheie în Bancă, împreună cu: (i) entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.”

**Punctul 1.2 va fi completat cu următoarele mențiuni:**

„Banca comunică debitorului Clientului său (beneficiar al plății), oricând la cererea acestuia, o confirmare, în scris, a efectuării plății prin virament. Această confirmare face dovada plății.

În vederea executării corecte a unei operațiuni de plată, în care Clientul are calitatea de beneficiar, banca are obligația de a-i pune la dispoziție BIC-ul și IBAN-ul aferent contului în care urmează să fie transferată suma.”

**Prevederile pct. 1.4 vor fi modificate după cum urmează:**

**1.4. Termenul maxim de executare** a transferurilor, adică perioada **maximă** de timp în care suma transferată ajunge în contul băncii beneficiarului, este următorul:

**1.4.1.1. În cazul încasărilor:**

(1) **imediat** ce Banca a primit banii în contul său și are suficiente informații pentru a executa încasarea, **suma este creditată în contul Clientului, cu data valutei menționată în mesajul de încasare.**

(2) în situația în care suma este creditată în contul Băncii într-o zi considerată nelucrătoare, Banca va credita contul Clientului în ziua bancară lucrătoare imediat următoare.

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 formă 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, adresă și cont, dacă este cazul).

În funcție de tipul Operațiunii ordonate de către Client și de ora limită internă de primire de către Bancă prevăzută în Contract, termenul maxim în care Banca va executa Operațiunea (prin creditarea Contului de plăți al prestatorului beneficiarului plății) este:

- Plăți interne maxim Z+1
- Plăți externe:
  - o maxim Z+4, calculat de la data primirii ordinului de plată – pentru operațiunile de plată inițiate pe suport hârtie
  - o maxim Z+3, în celelalte cazuri

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

**1.4.2. În cazul transferurilor în lei:**

(1) Banca (din perspectiva **plătitorului**) se asigură că, după momentul acceptării ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul băncii beneficiarului **cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile bancare lucrătoare**;

**1.4.3. Sume transferate:**

Banca va **transfera integral**, fără deduceri de comisioane, suma înscrisă pe ordinul de plată/mesaj swift către beneficiar, atât în cazul transferurilor în lei, cât și a celor din/către țările U.E./S.E.E în valutele aferente. Comisioanele aferente operațiunii vor fi debitate separat din contul plătitorului.

În cazul acestor tipuri de plăți principiul de comisionare este întotdeauna **SHA** (plătitorul și beneficiarul plății suportă fiecare comisionul perceput de prestatorul sau de servicii de plată; în ceea ce privește plățile în valută, ordonatorul plății suportă și comisioanele băncilor intermediare, atunci când este cazul). Persoanele juridice pot opta și pentru principiul de comisionare **OUR**.

Pentru celelalte tipuri de transferuri, clientul poate opta pentru principiul de comisionare **SHA**, **OUR** (ordonatorul plății suportă toate comisioanele băncilor implicate în transfer) sau **BEN** (beneficiarul plății suportă toate comisioanele băncilor implicate în transfer)."

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

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

**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. 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.

Nr. crt.	Tip plată de mică valoare	Data recepției 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 + 1

		Ziua Z după ora 11:30	
--	--	--------------------------	--

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.

### 2.3. 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 recepției de la client 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. 3.1, vor fi completate cu noi operațiuni ce pot fi efectuate prin acest serviciu, după cum urmează:

„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 plată;
- (10) asistență online;
- (11) interogare CIP;
- (12) import ordine de plată din fișier;
- (13) avizare multiplă."

**Se completează pct. 3.3.6, 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. 4, cu referire la operațiunile efectuate prin intermediul cardurilor emise de Bancă, după cum urmează:**

**„4. Operațiuni cu carduri**

**4.1. Banca oferă Clienților săi carduri de debit și de credit.**

**4.2. 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 ghișeele unităților bancare)/ATM;
- (3) operațiuni tip e-commerce/MO/TO;
- (4) operațiuni plată furnizori utilități;
- (5) interogare de sold/miniextras/schimbare cod PIN la ATM.

**Țări (state membre UE):** Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Cehia, Danemarca, Germania, Estonia, Grecia, Spania, Finlanda, Franța, Irlanda, Islanda, Italia, Lituania, Liechtenstein, Luxemburg, Letonia, Malta, Olanda, Norvegia, Polonia, Portugalia, România, Suedia, Slovenia, Slovacia, Ungaria, Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord.

**Valute: RON, EUR, USD și orice alte valute aprobate în prealabil de către Bancă sau afișate ca făcând parte din oferta comercială a Băncii.”**

**Se modifică dispoziția de la art. A.1 „Dispoziții legale”, cu privire la obligația Băncii de a stabili și verifica identitatea Clientului și Beneficiarului Real, după cum urmează:**

„Banca are obligația de a stabili și de a verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului Real, precum și de a obține informații despre scopul și natura relației de afaceri și profilul activității/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 Bancă a obligațiilor enumerate mai sus, Banca va refuza inițierea relației de afaceri cu Clientul sau efectuarea tranzacției.”

**Se completează art. A.1 „Dispoziții legale”, cu următoarea mențiune:**

„În cazul în care Clientul solicită retragerea din cont a unor sume în valută, a căror valoare este cuprinsă între 0,01 și 1 unitate valutară, acestea pot fi schimbate în lei la cursul Băncii din ziua respectivă și eliberate Clientului în lei.”

**Se completează art. A.6 „Alte aspecte generale”, cu următoarea mențiune:**

“În condițiile în care, în termen de 6 luni de la data deschiderii contului de capital social, nu este solicitată: deschiderea contului curent la Bancă, transferul sumelor într-un cont

curent deschis la altă bancă sau ridicarea sumei ca urmare a faptului că nu a fost constituită persoană juridică, Banca poate lua decizia închiderii contului de capital social.”

**Cu privire la operațiunile cu carduri, se modifică dispozițiile art. C1 și C2, după cum urmează:**

**„C.1. Utilizarea cardurilor, tranzacții efectuate cu carduri, costuri și obligațiile părților**

Utilizarea Cardului de către posesorii de carduri se va face sub rezerva listei de taxe, comisioane, dobânzi și limite specifice sold și tranzacționare, anexate Condițiilor de utilizare ale cardurilor, și a limitelor tehnice, în plus față de limitele stabilite de CGB și de reglementările legale imperative referitoare la utilizarea cardurilor. Limitele utilizării cardului se aplică atât zilnic, cât și per tranzacție.

Pe parcursul derulării relației contractuale, Banca poate modifica limitele de utilizare a cardului în condițiile agreeate prin Condițiile General Bancare sau prin documentația contractuală specifică, după caz.

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.

Deținătorul/Utilizatorul efectuează tranzacții numai în limita soldului disponibil al Contului de Card. Pentru acoperirea taxelor, comisioanelor și a tranzacțiilor efectuate prin descoperire de cont neautorizată în Contul de Card, Posesorul de Cont autorizează prin prezenta Banca să debiteze în orice moment celelalte conturi (RON și/sau valută) deținute de către Posesorul de Cont la Bancă.

Orice tranzacție efectuată prin Card va fi considerată irevocabilă de către Deținător prin validarea acesteia prin citirea chip-ului cardului sau semnătura pe chitanța aferentă tranzacției sau prin introducerea codului PIN la Terminale sau prin comunicarea numărului de Card și, în cazul în care îi sunt solicitate, a datei de expirare a Cardului și/sau a CVV2 ori CVC2 sau prin comunicarea parolei e-commerce (în cazul autentificării 3D-Secure) sau prin trecerea cardului printr-un terminal (POS) care citește datele de pe chip/banda magnetică.

Deținătorul/Utilizatorul va verifica autenticitatea datelor incluse în chitanța aferentă unei tranzacții. Prin citirea chip-ului/benzii magnetice a Cardului sau prin semnarea chitanței sau a documentului trimis Acceptantului sau prin utilizarea codului PIN sau prin comunicarea numărului Cardului și, dacă îi sunt solicitate, a datei de expirare a Cardului și a CVV2/CVC2, sau prin comunicarea parolei e-commerce (3D-Secure), Deținătorul/Utilizatorul confirmă că tranzacția a fost realizată conform voinței sale



și că este de acord cu datele specificate în chitanță/document/site internet. Deținătorul/Utilizatorul va păstra chitanța sau orice altă documentație justificativă până la decontarea tranzacției pentru a putea furniza dovezi în cazul apariției unor discrepanțe. Deținătorul/Utilizatorul este răspunzător pentru consecințele legale care rezultă din neîndeplinirea condițiilor de mai sus sau din îndeplinirea lor necorespunzătoare.

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) zile, în vederea decontării acesteia.

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.

Banca are obligația să soluționeze orice reclamații 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.

În cazul unei Operațiuni de plată care se dovedește că nu a fost autorizată de către Client, precum și în cazul unei Operațiuni de plată autorizată în mod corect care nu a fost executată sau a fost executată eronat de către Bancă, cu privire la care Clientul a notificat Banca în termenul prevăzut, Banca va rambursa imediat Clientului plătitor suma aferentă Operațiunii de plată neautorizate sau efectuate defectuos și, dacă este cazul, va readuce Contul Clientului care a fost debitat în situația în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de plată neautorizată sau executată necorespunzător de către Banca nu s-ar fi efectuat.

## **C.2. Blocarea cardului. Răspunderea părților**

Deținătorul/Utilizatorul va anunța personal, fără întârziere nejustificată, pierderea, furtul, distrugerea, utilizarea fără drept/neautorizată a Cardului său, sau divulgarea codului PIN, parolei e-commerce (3D-Secure) sau a numărului de Card unei terțe persoane

neautorizate să-l dețină, la centrul de blocare a cardurilor (disponibil 24 ore pe zi, 7 zile pe săptămână) și, cât mai curând posibil, în scris, la unul din sediile Băncii, prin completarea formularelor speciale puse la dispoziție de către Bancă. Anunțul prin telefon reprezintă o instrucțiune a Posesorului de Card de blocare a Cardului său.

Anunțul prin telefon al Posesorului de Card trebuie să conțină elemente de identificare a Cardului respectiv, elemente de identificare a Deținătorului/Utilizatorului și a Posesorului de Cont, descrierea, locul, data și ora evenimentului ce a generat anunțul.

Blocarea Cardului devine efectivă după ce Banca a luat măsurile adecvate de blocare, iar Deținătorului/Utilizatorului care a anunțat telefonic cazul i 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. Cardul nu mai poate fi utilizat după ce blocarea acestuia devine efectivă. În această situație, Cardul poate fi blocat sau înlocuit, după caz.

Deținătorul/Utilizatorul este răspunzător pentru operațiunile efectuate înainte de momentul comunicării către Banca a pierderii/furtului a cardului și blocării acestuia, până la suma de 150 euro (sau în echivalent lei) sau integral, în cazul în care Deținătorul/Utilizatorul nu a păstrat în siguranță elementele de securitate personalizate, în funcție de natura elementelor de securitate personalizate ale Cardului și de situațiile în care acesta a fost pierdut, furat sau utilizat fără drept. Deținătorul/Utilizatorul nu suportă nicio consecință financiară care rezultă din utilizarea unui instrument de plată pierdut, furat sau folosit pe nedrept după notificarea Băncii cu privire la acest eveniment realizată în conformitate cu prevederile alin. 1 din această secțiune, cu excepția cazului în care a acționat fraudulos.

Deținătorul/Utilizatorul suportă pierderi în valoare de cel mult 150 de euro sau echivalentul în lei al sumei menționate la data efectuării tranzacției neautorizate, în cazul în care Deținătorul/Utilizatorul nu a acționat în mod fraudulos și nici nu și-a încălcat cu intenție obligațiile care îi revin privind utilizarea cardului și cele de notificare în caz de pierdere, furt, folosire fără drept sau utilizare neautorizată a cardului.

Posesorul de Cont va putea solicita Băncii rambursarea sumei unei operațiuni de plată autorizate de către Deținător și inițiată de, sau, 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; și 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 sau de a rambursa suma, indicând autoritățile cărora Posesorul de Cont se poate adresa.”

**Se completează art. D, la dispozițiile privind condițiile în care Banca acceptă efectuarea unei operațiuni de plată, 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.”

**Se completează art. E, cu privire la instrumentele de debit, cu următoarele mențiuni:**

„Clienții care au fost în interdicție bancară și pentru care perioada de interdicție a expirat, vor putea utiliza pentru un timp de 3 luni după expirarea perioadei de interdicție, numai cecuri certificate, cu blocarea prealabilă a disponibilului.

Clientul aflat în interdicție bancară este obligat să înapoieze Băncii blanchetele de cec neutilizate.”

**Se completează art. J, cu privire la extrasele de cont, cu posibilitatea comunicării extraselor de cont prin poștă, cu suportarea comisioanelor aferente.**

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

**Prevederile cu privire la modalitatea de calcul a dobânzii aferente overdraftului neautorizat vor fi modificate în sensul că formula de calcul se va raporta la 360 zile, în loc de 365/366 zile.**

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

**„S. Conturile dormante /inactive**

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, fără alte formalități prealabile. 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.”

**Se completează prevederile 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/împuțerniciți sau orice persoane în legătura 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 de la art. XXI cu privire la păstrarea în arhive a cererilor clienților se modifică după cum urmează:**

„Banca va păstra în arhivele sale, pe o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul, toate formularele cerere completate de client cu privire la produsele contractate, precum și datele de identificare a clientului, evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea unei relații de afaceri.”

**În situația în care nu sunteți de acord cu modificările comunicate prin această 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 un exemplar tipărit
- puteți solicita un exemplar în format electronic printr-un mesaj la adresa de e-mail [info@patriabank.ro](mailto:info@patriabank.ro) sau telefonic la numărul 0800 410 310

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, de luni până vineri, între orele 9:00 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 9:00-17:00
- 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 pe site-ul [www.fuziune.patriabank.ro](http://www.fuziune.patriabank.ro)