

**TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE ALE Raiffeisen Digital
Bank AG
(TCG)
EDIȚIA DIN [NOIEMBRIE] 2022**

Termeni și Condiții Generale ale Raiffeisen Digital Bank AG

Versiunea din [noiembrie 2022]

I. DEFINIȚII

În sensul acestor Termeni și Condiții Generale (denumiți în continuare „TCG”), se vor aplica termenii definiți așa cum sunt aceștia stipulați în secțiunea III.1.2.

II. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND FURNIZAREA DE SERVICII PRIN CONTRACTELE LA DISTANȚĂ

A. BANCA

1. Detaliile băncii

Denumirea societății: Raiffeisen Digital Bank AG

Adresa: Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria

Linie telefonică servicii de asistență: [număr de telefon]

Pagina de internet: www.raiffeisendigital.com

E-Mail: contact.ro@raiffeisendigital.com

Cod SWIFT/BIC: CENBATWW

Codul bancar austriac: 19930

Număr înregistrare TVA (UID): ATU 15355005

Număr DVR: DVR 0008389

Tribunalul de pe lângă Registrul Comerțului: Tribunalul Comercial Viena (*Handelsgericht Wien*), FN 117507f

2. Obiectul principal de activitate al Băncii

Banca este o instituție de credit austriacă care operează în conformitate cu § 1 alin. 1 din Legea bancară austriacă și Regulamentul (UE) 575/2013 (CRR).

3. Autoritățile competente de supraveghere

Banca Centrală Europeană (BCE), Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main, Germania, www.ecb.europa.eu; Tel: +49 69 1344-0.

Autoritatea Austriacă pentru Piața Financiară (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, Austria, www.fma.gv.at; Tel: +43 1 24959-0.

4. Licența bancară

FMA a acordat o licență pentru desfășurarea activităților bancare; în baza acestei licențe, Banca este, printre altele, autorizată să furnizeze servicii de plată Clienților săi.

B. SERVICII FINANCIARE

Părțile recunosc și sunt de acord în prezentul document că o parte din Serviciile Bancare listate în TCG și/sau în TCS nu sunt disponibile Clientului la data încheierii TCG și TCS. Banca va notifica Clientul prin mijloacele relevante din cadrul Aplicației Raiffeisen Digital Bank atunci când oricare dintre acestea sau alte noi Servicii Bancare oferite Clientului vor deveni disponibile.

1. Contul Curent și Servicii de Plată

(1) Banca oferă mentenanța conturilor pentru plata tranzacțiilor (Contul Curent). Conturile Curente sunt conturi folosite pentru decontarea Operațiunilor de Plată, iar nu pentru investiții. Doar titularul de cont are dreptul de dispoziție asupra Contului Curent.

Executarea Operațiunilor de Plată, inclusiv transferul de fonduri către un alt cont curent al Clientului deschis la Bancă sau la o altă bancă, poate fi efectuată fie prin Debite Directe (operațiuni de debitare directă), fie prin executarea Operațiunilor de Plată prin intermediul unui card de debit sau prin ordine programate (operațiuni de transfer).

În cazul unei Debitări Directe, Clientul își dă consimțământul beneficiarului plății și/sau instituției sale de credit sau Băncii, care autorizează beneficiarul plății să debiteze Contul Curent.

(2) Banca emite carduri de debit fizice și digitale; emiterea și utilizarea cardurilor de debit sunt reglementate de Termenii și Condițiile Speciale.

Cardul de debit permite Clientului

- a) să efectueze retrageri de numerar în România și în străinătate cu ajutorul cardului și al codului personal (cardurile de debit digitale pot fi utilizate numai la bancomatele cu simbolul funcției contactless (NFC) indicat pe cardul de debit);
- b) să efectueze plăți fără numerar pentru bunuri și servicii furnizate de comercianții cu amănuntul și furnizorii de servicii din țară și din străinătate (societăți contractante), utilizând cardul de debit și codul personal la casele de marcat POS (cardurile de debit digitale pot fi utilizate numai la casele de marcat POS cu simbolul funcției fără contact (NFC) de pe cardul de debit);
- c) să efectueze plăți fără numerar pentru bunuri și servicii furnizate de entitățile contractante care le oferă pe Internet;
- d) să efectueze plăți cu ajutorul cardului de debit digital stocat în portofelul terților și pe internet.

2. Comisioane

Pentru serviciile prestate de Bancă, Banca are dreptul la comisioanele convenite cu Clientul în Lista de Comisioane. Valoarea comisioanelor individuale pentru anumite servicii specifice poate fi consultată în orice moment în Lista de Comisioane pentru un anumit produs. Banca nu va percepe comisioane care nu sunt enumerate în Lista de Comisioane.

3. Taxe și costuri cu terțe părți

Banca plătește impozitul legal austriac pe câștigul de capital (Kapitalertragssteuer) în numele Clientului. Este posibil ca în temeiul legislației din jurisdicția ce li se aplică, titularului contului și/sau titularului cardului să le fie percepute anumite taxe suplimentare care nu vor fi plătite sau facturate de către Bancă.

Orice costuri generate de către Client în legătură cu utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță vor fi suportate de către Client (cum ar fi utilizarea unui dispozitiv, conexiunea la internet, servicii de telefonie mobilă etc.). Fără a aduce atingere celor de mai sus, Clientul nu va suporta costurile și comisioanele legate de apelurile telefonice automate fără intervenție umană cu Banca sau de serviciile de fax, în cazul în care astfel de sisteme sunt utilizate de către Bancă pentru comunicarea la distanță.

C. Contractul la distanță

1. Temeiul juridic

Relația comercială cu Banca este reglementată de Contractul Cadru care include:

- acești TCG;
- Cererea de Deschidere a Contului Curent;
- Termenii și Condițiile Speciale;
- orice termeni și condiții speciale suplimentare convenite între Bancă și Client;
- glosarul de termeni definiți; și
- Lista de Comisioane aplicabilă.

În plus față de Contract Cadru, Banca și Clientul au încheiat termenii și condițiile Aplicației ca parte a relației contractuale care reglementează utilizarea Aplicației Raiffeisen Digital Bank.

2. Comunicare și limbă

(1) La încheierea contractului și pe parcursul relației contractuale, Banca comunică cu Clientul exclusiv în limba română. De asemenea, informațiile și condițiile contractuale (inclusiv Contractul Cadru) sunt furnizate exclusiv în limba română. Comunicarea are loc numai prin intermediul serviciilor online (pagina de internet; e-mail; funcția de chat din Aplicația Raiffeisen Digital Bank) și, de asemenea, prin scrisori sau prin telefon (mobil). Vă rugăm să consultați secțiunea II.A.1 pentru datele de contact ale Băncii.

(2) Principalul canal de comunicare este Aplicația Raiffeisen Digital Bank, cu funcția de chat, folderul de notificări și folderul de extrase de cont. În această Aplicație Raiffeisen Digital Bank, Banca trimite Clientului mesaje și notificări, cum ar fi extrase de cont și închideri de cont, informații despre modificări ale termenilor și condițiilor și notificări despre propunerile de modificare a comisioanelor și ratelor dobânzii aplicabile. De asemenea, în măsura în care Clientul a fost de acord, acesta primește o notificare prin e-mail pentru fiecare mesaj livrat, care se referă la un document comunicat de Bancă Clientului.

(3) Fără a aduce atingere celor de mai sus, în cazul în care, după deschiderea Contului Curent, Clientul nu mai dorește să utilizeze Aplicația Raiffeisen Digital Bank ca principal canal de comunicare la distanță, Clientul va primi mesajele relevante prin e-mail și va putea în continuare să comunice cu Banca prin e-mail sau prin telefon (mobil).

3. Dreptul de retragere

(1) Clientul se poate retrage din contractul la distanță în termen de 14 zile de la încheierea contractului, fără a indica vreun motiv - prin e-mail, prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank sau în scris, prin scrisoare trimisă la adresa Băncii menționată la secțiunea 1. (*Datele Băncii*) de mai sus. Perioada de retragere începe la data încheierii contractului. În cazul în care Clientul primește termenii și condițiile contractuale numai după încheierea contractului, perioada de retragere începe odată cu primirea respectivilor termeni și condiții. Termenul este respectat prin trimiterea/expedierea declarației de retragere în cadrul perioadei de retragere menționate mai sus.

(2) În cazul în care Clientul nu își exercită dreptul de retragere în conformitate cu subsecțiunea (1) de mai sus, contractul se consideră a fi încheiat pe o perioadă nedeterminată. În cazul în care a fost convenită o durată determinată, contractul se consideră a fi încheiat pe durata respectivă. Informații suplimentare privind termenul pot fi găsite în cererea pentru un anumit serviciu.

(3) Prin prezentul, Clientul este de acord în mod expres ca Banca să înceapă executarea contractului în timpul perioadei de retragere. Clientul înțelege și este de acord că dreptul de retragere va expira dacă atât Banca cât și Clientul au executat deja contractul în totalitate.

(4) În cazul în care Clientul se retrage din contract, în conformitate cu subsecțiunea (1) de mai sus, Banca poate solicita Clientului doar plata imediată a contravalorii serviciilor convenite prin contract prestate efectiv până la acel moment. Suma care trebuie plătită nu va depăși suma corespunzătoare, în conformitate cu Lista de Comisioane, părții de servicii deja prestate, proporțional cu volumul total al serviciilor convenite.

(5) În cazul unei retrageri,

1. Banca va rambursa Clientului fără întârziere, dar nu mai târziu de 30 de zile de la primirea notificării de retragere, orice sumă primită de la Client în baza contractului, scăzând suma menționată la subsecțiunea (4) de mai sus;

2. Clientul va restitui Băncii fără întârziere, dar nu mai târziu de 30 de zile de la expedierea notificării de retragere, orice sume de bani și obiecte primite de la Bancă.

4. Drepturi de încetare a contractului

(1) Clientul poate rezilia gratuit un contract pe durată nedeterminată, fie cu respectarea termenului de preaviz convenit prin contract sau prevăzut de lege, fie cu efect imediat pentru motive întemeiate.

(2) Banca poate rezilia un contract pe durată nedeterminată prin trimiterea unei notificări în folderul de notificări al Clientului din Aplicația Raiffeisen Digital Bank sau pe un alt Suport Durabil - fie cu un preaviz de două luni, fie cu efect imediat pentru motive întemeiate.

5. Legea aplicabilă și jurisdicția

(1) Toate raporturile juridice sunt guvernate de legea română.

(2) Acțiunile în justiție împotriva Băncii pot fi intentate la instanța competentă material de la sediul social al Băncii sau în fața instanțelor din România. Instanța competentă în cazul acțiunilor în justiție ale Băncii împotriva unui Client este instanța competentă de la domiciliul Clientului.

D. RECLAMAȚII ȘI PROCEDURI EXTRAJUDICIARE

(1) Clientul poate depune o reclamație la Bancă în ceea ce privește Serviciile Bancare prestate:

- (i) în scris - prin poștă la următoarea adresă Raiffeisen Digital Bank AG, în atenția Retail Operations, Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria,
- (ii) verbal - prin telefon,
- (iii) electronic - prin e-mail (complaints@raiffeisendigital.com) sau prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank.

Adresele la care Clientul poate depune reclamații sunt, de asemenea, precizate pe website.

(2) Pentru soluționarea amiabilă a eventualelor litigii și fără a aduce atingere dreptului Clientului de a iniția acțiuni în instanță împotriva Băncii, Clientul are dreptul de a notifica:

- (i) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu sediul în: B-dul Aviatorilor 72, Sector 1, București, e-mail: office@anpc.ro, informații suplimentare fiind disponibile pe site-ul www.anpc.ro;
- (ii) Banca Națională a României, având sediul în: strada. Lipsani 25, Sector 3, București, cod poștal: 030031, informații suplimentare fiind disponibile pe site-ul www.bnr.ro;
- (iii) Agenția Națională de Administrare Fiscală din România, cu sediul în strada Apolodor nr. 17, București, România; sau

(iv) Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB), cu sediul în strada Sevastopol nr. 24, sector 1, București, România.

(3) Clientul poate, de asemenea, să depună o plângere la Comisia Comună de Conciliere a Industriei Bancare Austriece (Gemeinsame Schlichtungsstelle der österreichischen Kreditwirtschaft), care este un organism independent în domeniul soluționării extrajudiciare a disputelor.

Datele de contact ale Comisiei Comune de Conciliere a Industriei Bancare Austriece sunt următoarele:

Adresa: Wiedner Hauptstraße 63, 1045 Viena, Austria.

Adresa de internet: www.bankenschlichtung.at

E-mail: office@bankenschlichtung.at

Telefon: +43 1 5054298

Fax: +43 5 90900-118337

De asemenea, Clientul poate depune o plângere la Autoritatea Austriacă pentru Piața Financiară (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Viena, Austria; datele de contact pot fi găsite la adresa www.fma.gv.at.

(4) Pentru contractele încheiate online, Clientul are opțiunea de a contacta platforma de soluționare a litigiilor stabilită de Comisia Europeană. Datele de contact ale platformei de soluționare a litigiilor pentru soluționarea online a litigiilor sunt următoarele: Adresa de internet: ec.europa.eu/consumers/odr în secțiunea „română”.

III. TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE

A. Obiectul Aplicației. Definiții. Modificări aduse TCG

1. Obiectul Aplicației

Z 1 (1) Acești Termeni și Condiții Generale (denumiți în continuare TCG) se aplică întregii relații de afaceri dintre Bancă și Client, cum ar fi contractele cadru pentru servicii de plată (e.g., contractul de cont curent), conturile de economii, cardul de debit, contractul de împrumut și alte contracte privind servicii recurente sau continue (denumite în continuare „**Contracte Permanente**”)

(2) În plus față de TCG, raporturile juridice dintre Bancă și Client vor fi de asemenea guvernate de (i) TCS, (ii) Cererea de Deschidere de Cont, (iii) Lista de Comisioane și orice alte documente auxiliare, care, împreună, vor reprezenta cadrul contractual dintre Părți.

(3) Dispozițiile cuprinse în acordurile încheiate cu Clientul sau în termenii și condițiile speciale prevalează asupra prezentelor TCG.

2. Definiții

Z 2 În scopul acestor TCG, termenii și expresiile de mai jos au următoarele înțelesuri:

Aplicația Raiffeisen Digital Bank – înseamnă o aplicație pentru utilizatorul de telefon mobil (Android și iOS) și un Instrument de Plată care oferă diverse Servicii Bancare prin susținerea completă a unui proces de integrare a clienților de la distanță, precum și a funcționalităților de plată, de prelucrare a datelor, de raportare și de corespondență;

Banca – înseamnă Raiffeisen Digital Bank AG, o instituție de credit înființată în conformitate cu legile din Austria, cu sediul situat în Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul Comercial din

Viena (*Handelsgericht Wien*) sub nr. FN 117507 f care își desfășoară activitatea în România pe baza libertății de a presta servicii în cadrul Uniunii Europene, fiind prestator de servicii de plată;

Bancomat – înseamnă oricare dintre bancomatele utilizate pentru diverse operațiuni bancare de tip self-service și efectuate cu cardul;

BNR – înseamnă Banca Națională a României, autoritatea de supraveghere a pieței financiare din România, cu sediul în strada Lipsani nr. 25, București 3, 030031 România;

Cerere de Deschidere de Cont – înseamnă cererea de deschidere de cont completată și semnată printr-o semnătură electronică calificată de către Client;

Client – înseamnă orice persoană fizică din România cu capacitate juridică deplină (cu excepția persoanelor fizice minore cu vârsta sub 18 ani și a persoanelor fizice aflate sub interdicție judecătorească sau cu capacitate de exercițiu restrânsă) care intră într-o relație juridică cu Banca și care acționează în scopuri din afara activității sale profesionale, ale cărei detalii de identificare sunt incluse în Cererea de Deschidere de Cont care face parte din Contractul Cadru și care reprezintă un client în sensul legilor din România;

Cont – înseamnă orice cont bancar deschis de Client și operat de și deschis la Bancă, pentru creditare, debitare și depunere de bani, inclusiv orice Cont Bancar Curent;

Cont Bancar Curent – înseamnă orice cont bancar curent deschis în evidențele Băncii pe numele Clientului;

Contract Cadru – înseamnă TCG, TCS, Cererea de Deschidere de Cont, Lista de Comisioane și orice alte documente auxiliare care stabilesc, modifică, schimbă sau modifică în alt mod sau reziliază parțial sau total relația contractuală dintre Bancă și Client și includ orice document care este propus de Bancă să devină parte a oricărui astfel de Contract Cadru;

Credențiale de Securitate Personalizate - înseamnă credențialele personalizate furnizate de către prestatorul de servicii de plată unui utilizator de servicii de plată în scopul autentificării;

Curs de Schimb de Referință – înseamnă cursul de schimb la vedere (de cumpărare sau de vânzare, după caz) folosit de Bancă pentru conversia fondurilor dintr-o monedă în alta;

Debitare Directă – înseamnă modalitatea de plată a unei sume de bani convenită între Client și beneficiarul plății, constând în debitarea pre-autorizată a Contului Bancar Curent al Clientului de către Bancă în baza prevederilor unui Mandat de Debitare Directă, la cererea beneficiarului și creditarea corespunzătoare a contului bancar curent al beneficiarului de către instituția la care beneficiarul a deschis contul pentru a fi creditat;

ECB - Banca Centrală Europeană, 60640 Frankfurt am Main, Germania, autoritatea de supraveghere a pieței financiare care supraveghează Banca;

EURIBOR înseamnă rata dobânzii interbancare oferită la operațiunile în Euro, administrată de Institutul European pentru Piețele Monetare (sau orice altă entitate care preia administrarea ratei respective) pentru perioada relevantă afișată (înainte de orice corecție, recalculare sau republicare de către administrator) pe pagina

EURIBOR01 a ecranului Thomson Reuters (sau orice altă pagină care înlocuiește pagina Thomson Reuters care afișează acea rată);

Extrase de Cont – înseamnă documentele emise de Bancă pentru Client care atestă, cel puțin, operațiunile efectuate într-un Cont într-o perioadă de timp determinată, precum și soldul Contului la începutul și la sfârșitul perioadei respective;

FMA – Autoritatea Austriacă pentru Piața Financiară, Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Viena, Austria, autoritatea de supraveghere a pieței financiare care supraveghează Banca;

Indice de Referință – înseamnă indicele folosit ca bază de calcul pentru determinarea dobânzii (dar nu a marjei), astfel cum a fost convenit între Părți în Lista de Comisioane care urmează să fie aplicată pentru orice sumă de bani restantă și care rezultă dintr-o sursă publică verificabilă (precum ROBOR, EURIBOR sau orice alt indice stabilit în Contractul Cadru);

Instrucțiune – înseamnă un ordin dat de Client Băncii în scopul sau în legătură cu furnizarea Serviciilor Bancare;

Instrucțiune de Debitare Directă – înseamnă Instrucțiunea de Plată prin debitare directă emisă de un beneficiar și trasă dintr-un cont al unui plătitor deschis la o instituție plătitoare care poate fi în sistem intrabancar atunci când instituția colectoare este aceeași cu instituția plătitoare; respectiv, în sistem interbancar, atunci când instituția colectoare este diferită de instituția plătitoare;

Instrument de Plată – înseamnă orice dispozitiv(e) personalizat(e) și/sau orice set de proceduri convenite între Părți și folosit(e) de Client pentru a iniția un Ordin de Plată (e.g., Aplicația Raiffeisen Digital Bank, cardul de debit);

Lista de Comisioane – înseamnă documentul intitulat „Lista de Comisioane” pentru Serviciile Bancare (care specifică comisioanele, dobânzile la conturile de debit și credit) pus la dispoziția Clientului și agreat de Client odată cu semnarea TCS aferente acelor Servicii Bancare;

Mandat de Debitare Directă – înseamnă mandatul (acordat în Aplicația Raiffeisen Digital Bank) prin care Clientul împuternicește în mod permanent, dar revocabil, beneficiarul să emită Ordinul de Plată asupra Contului său Bancar Curent deschis la Bancă și instituția de credit la care beneficiarul a deschis contul care urmează să fie creditat, să debiteze acel cont cu suma stipulată în Instrucțiunile de Debitare Directă;

Metoda SHA – înseamnă o metodă de transfer de plată de la un cont la altul conform căreia plătitorul trebuie să suporte toate taxele de transfer de plată, comisioanele și costurile pentru un astfel de transfer, care pot fi percepute de prestatorul său de servicii de plată și conform căreia destinatarul (vizat al) plății trebuie să suporte toate taxele de transfer de plată, comisioanele și costurile pentru un astfel de transfer, care pot fi percepute de prestatorul său de servicii de plată;

Operațiune de Plată – înseamnă depunerea, transferul sau retragerea de fonduri inițiată de Client, în numele Clientului sau de către beneficiarul plății, indiferent de orice obligații subiacente între Client și beneficiarul plății;

Ordin de Plată – înseamnă o instrucțiune a unui Client sau a unui beneficiar al plății către Bancă prin care se solicită executarea unei Operațiuni de Plată;

Pagina de Internet – înseamnă www.raiffeisendigital.com;

Părți – înseamnă Clientul și Banca;

PIN sau **Codul PIN** – este un cod numeric cu caracter confidențial, utilizat ca o legătură între un sistem și utilizatorul său, prin intermediul căruia utilizatorul este identificat în sistem;

POS – înseamnă terminalul electronic dedicat autorizării și procesării electronice a unei Tranzacții Bancare efectuate cu cardul de debit, care poate fi echipat sau nu cu Tehnologie Contactless;

Prestator de Servicii de Informare a Conturilor (AISP) - înseamnă un serviciu online, furnizat Clientului de către un Terț PSP, la cererea Clientului, care constă în furnizarea de informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi accesibile online, deținute de Client la Bancă; Clientul poate vizualiza soldul și istoricul tranzacțiilor din Conturile deschise la Bancă fără a accesa Aplicația Raiffeisen Digital Bank. Pentru a se asigura că Clientul dorește să autorizeze accesul AISP, Banca îi va solicita Clientului să introducă datele de autentificare în Aplicația Raiffeisen Digital Bank (ID de conectare, parolă sau SMS-OTP). Prin această autorizare, AISP va putea accesa informațiile privind conturile dumneavoastră și istoricul tranzacțiilor, timp de 90 de zile, de maxim 4 ori pe zi, fără a fi necesară o reautorizare a acestui acces;

ROBOR înseamnă Rata Dobânzii Interbancare Oferite în România, administrată de Banca Națională a României (sau orice altă entitate care preia administrarea ratei respective) pentru perioada relevantă afișată (înainte de orice corecție, recalculare sau republicare de către administrator) publicată de Banca Națională a României la adresa <https://www.bnr.ro/ROBID-ROBOR-5672-Mobile.aspx>;

Sancțiuni Internaționale – înseamnă restricțiile și obligațiile în raport cu guvernele unor state, entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, Uniunea Europeană, Regatul Unit, Statele Unite ale Americii, organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și a libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și realizării altor obiective, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene. Sancțiunile internaționale vizează, în special, blocarea fondurilor și a resurselor economice, restricții comerciale, restricții privind operațiuni cu produse și tehnologii cu dublă utilizare și produse militare, restricții de călătorie, restricții de transport și comunicații, sancțiuni diplomatice sau în domeniul tehnico-științific, cultural ori sportiv;

Servicii Bancare – înseamnă orice produse și servicii bancare oferite Clientului de către Bancă;

Serviciul de Inițiere a Plății (PISP) - înseamnă un serviciu furnizat Clientului la cererea acestuia, de către un Terț PSP, care constă în inițierea unui Ordin de Plată dintr-un Cont accesibil online deținut de Client la Bancă; Clientul poate ordona o plată direct din aplicația PISP care oferă servicii de inițiere a plății pe o platformă externă Băncii, fără a accesa Aplicația Raiffeisen Digital Bank. Pentru a se asigura că Clientul autorizează plata prin intermediul PISP, Banca îi va solicita Clientului să introducă datele de autentificare ale Aplicației Raiffeisen Digital Bank (ID de conectare, parolă sau SMS);

SMS-OTP (one time password) - înseamnă metoda de livrare automată prin SMS la numărul de telefon comunicat de Client în Aplicația Raiffeisen Digital Bank în timpul operațiunilor de înregistrare, care poate fi folosită pentru a accesa și semna operațiunile;

Suport Durabil – înseamnă orice instrument care permite Clientului să aibă acces la și să stocheze în propriul său mediu informații (care vor include, pentru evitarea oricărui dubiu, orice Contract Cadru și orice Extrase de Cont) într-un mod accesibil pentru referințe ulterioare pentru o perioadă adecvată, în vederea informării, și care permite reproducerea neschimbată a informațiilor stocate. Banca utilizează Aplicația Raiffeisen Digital Bank ca Suport Durabil, astfel încât toate informațiile despre cont vor fi furnizate în Aplicația Raiffeisen Digital Bank în format needitabil. Banca pune la dispoziție documentele conținute în Aplicația Raiffeisen Digital Bank pe toată durata relației și de asemenea pe o perioadă suplimentară de 10 ani. După expirarea celor 10 ani, documentele vor fi șterse, iar Clientul este rugat să arhiveze aceste documente pe un alt dispozitiv. În cazul în care Clientul solicită acest lucru în mod expres Băncii, documentele vor fi trimise prin e-mail către Client;

TCS – înseamnă termenii și condițiile speciale, un document în temeiul căruia Părțile (împreună cu Contractul Cadru) convin asupra termenilor și condițiilor aplicabile anumitor Servicii Bancare (la care se face referire în acei TCS) furnizate Clientului de către Bancă;

Tert PSP – înseamnă categorie de prestatori de servicii de plată (PSP), alții decât Banca, autorizați de KNF sau de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene să furnizeze, după caz: (i) Servicii de Informare despre Cont (denumite individual AISP) sau (ii) Servicii de Inițiere a Plății (denumite individual PISP) sau (iii) Servicii de Emitere de Instrumente pe Bază de Card (denumite CBPII) care permit realizarea de plăți dintr-un cont accesibil online deschis la un alt PSP, pentru care acesta din urmă confirmă disponibilitatea fondurilor necesare efectuării plății;

Tranzacție Bancară – înseamnă orice operațiune sau tranzacție bancară inițiată în baza Contractului Cadru în legătură cu furnizarea de Servicii Bancare de către Bancă;

Zi Lucrătoare – înseamnă orice zi în care Banca desfășoară activitate care îi permite executarea Operațiunilor de Plată și, în consecință, fiecare dintre următoarele zile: sâmbătă, duminică, și sărbătorile legale în România sau în Austria, precum și orice alte zile considerate nelucrătoare de către băncile/sistemele de decontare externe corespondente în cazul operațiunilor de plată efectuate prin intermediul acestora, împreună cu orice alte zile pe care Banca le poate declara zile nelucrătoare prin informarea Clientilor săi în timp util prin afișarea oricărui astfel de zile pe Pagina sa de Internet nu sunt Zile Lucrătoare în sensul acestor TCG (denumite în continuare **Zile Nelucrătoare**).

3. Modificări ale TCG și ale Contractelor Permanente

Z 3 (1) Modificările la prezentele TCG sau la un contract cadru privind servicii de plată vor fi propuse Clientului conform reglementărilor de mai jos (denumită în continuare „**oferta de modificare**”). Modificările la TCG și la contractul cadru privind servicii de plată vor fi oferite de către Bancă cu cel puțin două luni înainte de momentul propus pentru intrarea în vigoare a acestora, cu referire la dispozițiile în cauză. Se va considera că Clientul și-a dat consimțământul în cazul în care Banca nu primește obiecțiile Clientului înainte de data

propusă pentru intrarea în vigoare a modificării. Banca va informa clientul cu privire la acest lucru în oferta de modificare. De asemenea, Banca va publica pe site-ul său web o comparație între dispozițiile din TCG care sunt afectate de modificare, precum și o versiune integrală a noilor TCG și va pune la dispoziția Clientului, la cerere, această comparație. De asemenea, Banca va aduce la cunoștința Clientului acest lucru în oferta de modificare. Oferta de modificare și comparația se trimit Clientului. Această dispoziție se aplică, de asemenea, în cazul modificărilor aduse TCS.

(2) Clientul are dreptul de a rezilia contractele sale cadru pentru servicii de plată (în special contractul privind Contul Curent) fără preaviz și fără costuri înainte de intrarea în vigoare a modificării. Banca va informa Clientul cu privire la acest fapt în oferta de modificare.

(3) Paragrafele (1) și (2) de mai sus nu se aplică modificărilor aduse serviciilor prestate de Bancă (inclusiv ratelor dobânzilor de credit) sau comisioanelor percepute Clientului (inclusiv ratelor dobânzilor de debit). Modificările comisioanelor și modificările serviciilor sunt supuse prevederilor din subsecțiunile de a (4) la (6) de mai jos.

(4) În cazul în care modificările se referă la Lista de Comisioane sau la alte costuri, Banca va notifica Clientul cu cel puțin 30 de zile înainte ca modificările respective să devină aplicabile. Clientul are la dispoziție 15 zile pentru a comunica Băncii dacă acceptă sau nu noile condiții. În cazul în care nu se primește niciun răspuns în termenul menționat mai sus, acest lucru nu este considerat ca fiind o acceptare tacită, iar Lista de Comisioane rămâne neschimbată.

(5) În cazul în care modificările se referă la dispozițiile Contractului Cadru, cu excepția celor menționate la punctele (1)-(4) de mai sus, Banca va notifica Clientul cu cel puțin 30 de zile înainte ca modificările respective să devină aplicabile. Modificările vor fi considerate ca fiind acceptate tacit de către Client și vor intra în vigoare în momentul îndeplinirii termenului menționat în notificare, cu excepția cazului în care, înainte de data la care se intenționează aplicarea lor, Clientul notifică Băncii contrariul. În acest caz, Clientul are dreptul de a rezilia unilateral Contractul Cadru imediat și fără costuri suplimentare.

(6) În cazul în care modificările se referă la Indicele de Referință sau la Cursul de Schimb de Referință, sau la cursul de schimb aplicabil sumelor din Conturi, prevederile de mai sus nu sunt aplicabile, modificările fiind aplicate imediat și fără nicio notificare, dacă:

- modificările se bazează pe Indicele de Referință sau pe un mecanism contractual stabilit prin Contractul Cadru cu privire la Indicele de Referință (iar în cazul prevăzut la punctele (1) și (2) de mai sus, Clientul va fi informat de către Bancă conform prevederilor Contractului Cadru); sau
- modificările se bazează pe Cursul de Schimb de Referință sau pe un mecanism contractual stabilit în mod clar prin Contractul Cadru cu privire la Cursul de Schimb de Referință; sau
- modificările ratei dobânzii sau ale cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru Client, aceste modificări fiind comunicate de către Bancă Clientului prin mijloacele și cu frecvența stabilite în Contractul Cadru aplicabil.

(7) Transmiterea ofertei de modificare și comparația realizată în conformitate cu paragraful (1) poate fi comunicată Clientului prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank sau prin e-mail. Comunicarea prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank sau prin e-mail se va face astfel încât Banca să nu mai poată modifica unilateral oferta de modificări sau amendamente, iar Clientul să aibă posibilitatea de a stoca și de a tipări notificarea pentru sine. În cazul în care o astfel de notificare electronică este transmisă prin intermediul

Aplicației Raiffeisen Digital Bank, Banca va informa în același timp Clientul că modificările propuse sunt disponibile și pot fi vizualizate în Aplicația Raiffeisen Digital Bank. Clientul va fi notificat printr-un e-mail separat, trimis la ultima adresă de e-mail furnizată de Client sau printr-un SMS separat la ultimul număr de telefon mobil furnizat de Client pentru primirea de mesaje SMS în cadrul serviciului de online banking.

B. Emiterea de declarații

1. Instrucțiunile Clientului

Z 4 (1) Banca va avea dreptul de a pune în aplicare Instrucțiunile transmise prin intermediul telecomunicațiilor, cum ar fi

- Aplicația Raiffeisen Digital Bank - permite Clientului să facă interogări, să plaseze comenzi și să facă declarații de intenție cu caracter juridic obligatoriu prin intermediul aplicației Băncii pe un dispozitiv mobil (e.g., smartphone, tabletă) prin introducerea elementelor de identificare personală cu respectarea unor cerințe de autentificare strictă
- e-mailul pus la dispoziție de către Bancă folosind adresa de e-mail a Clientului înregistrată la Bancă;

iar Clientul înțelege și este de acord ca toate datele personale ale Clientului și ale tranzacțiilor să fie prelucrate de către și prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank.

(2) Banca va fi obligată să execute doar acele Instrucțiuni pe care Clientul le-a furnizat Băncii printr-un canal de comunicare și mijloace de comunicare convenite în mod expres între Părți în conformitate cu paragraful (1).

(3) Numai Clientul care a fost autentificat pe deplin prin intermediul unei proceduri de autentificare puse la dispoziție de Bancă este autorizat să utilizeze Aplicația Raiffeisen Digital Bank și, respectiv, instrucțiuni prin e-mail pentru Contul său.

Z 5 (4) Banca nu poate garanta că Aplicația Raiffeisen Digital Bank și/sau că accesul prin e-mail sunt disponibile în orice moment. În cazul în care unul dintre canalele de comunicare nu este operațional, Banca va informa Clientul pe Pagina de Internet sau, în măsura posibilităților, în mod electronic prin e-mail sau prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank. În acest caz, comunicarea dintre Client și Bancă se poate face prin intermediul unuia dintre celelalte canale de comunicare disponibile.

(5) Accesul la Aplicația Raiffeisen Digital Bank poate fi întrerupt pentru mentenanță. Banca va informa Clientul despre orice operațiune de mentenanță cu mult timp înainte în Aplicația Raiffeisen Digital Bank și pe Pagina de Internet.

2. Obținerea confirmărilor de către Bancă

Z 6 (1) Din motive de securitate, Banca va avea dreptul, în special în cazul Instrucțiunilor date prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank sau prin e-mail conform Z 4 (1) de mai sus, să solicite și să primească de la Client confirmarea Instrucțiunii prin același mijloc de comunicare sau printr-un alt mijloc de comunicare, după caz.

(2) În cazul în care Clientul emite mai multe Instrucțiuni, iar suma totală necesară pentru executarea acelor Instrucțiuni depășește soldul total disponibil în Conturile Clientului, Banca va executa aceste Instrucțiuni în ordinea primirii lor și în limitele soldului disponibil în Conturi.

3. Declarații ale Băncii

Z 7 (1) Banca va face orice comunicare care este de natură generală și care poate fi relevantă pentru oricare dintre Clienții săi prin publicare pe Pagina de Internet, sau prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank ori printr-un alt mijloc de comunicare în masă. Data comunicării va fi considerată ca fiind data afișării sau publicării, după caz.

(2) Orice comunicare (i) prin care Banca intenționează să modifice sau să înceteze oricare dintre drepturile sau obligațiile sale în baza sau în legătură cu aceste TCG, orice Contract Cadru, (ii) legată de orice Instrucțiune, și/sau (iii) care trebuie din punct de vedere legal să fie adresată în mod specific unui singur Client, cum sunt declarațiile și informațiile pe care Banca este obligată să le notifice sau să le pună la dispoziția Clientului, va fi efectuată de Bancă prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank și/sau prin comunicări e-mail (i.e., pe un Suport Durabil).

(3) Toate informațiile despre plățile primite, plățile efectuate și toate celelalte comunicări importante adresate de Bancă, cum ar fi extrasele de cont, privind Contul Clientului vor fi transmise Clientului prin Aplicația Raiffeisen Digital Bank. Clientul va fi informat cu privire la plățile intrate și ieșite prin notificări push prin intermediul aplicației Raiffeisen Digital Bank. Clientul va avea opțiunea de a activa și dezactiva separat notificările pentru aceste evenimente în setările telefonului mobil.

Z 8 (4) Prin prezentul, Clientul înțelege că Aplicația Raiffeisen Digital Bank este singurul canal pentru inițierea Ordinelor de Plată și a Operațiunilor de Plată care nu implică utilizarea de carduri de debit. Prin ștergerea sau dezactivarea Aplicației Raiffeisen Digital Bank de pe telefonul mobil, Clientul înțelege și este de acord prin prezentul că nu va mai putea accesa Conturile Curente și nu va mai putea iniția Ordine de Plată. Din acel moment, Banca va comunica cu Clientul prin e-mail și/sau prin canalul telefonic. Clientul poate oricând să reinstaleze și/sau să reactiveze Aplicația Raiffeisen Digital Bank și astfel să își reia accesul la Conturile Curente și să aibă din nou posibilitatea de a iniția Ordine de Plată.

(5) Toate Comunicările furnizate de Bancă vor fi efectuate în limba română. Notificările și orice altă corespondență electronică de tip follow-up între Bancă și Client vor fi efectuate în limba română.

4. Dreptul de a dispune la decesul Clientului

Z 9 De îndată ce Banca primește înștiințarea despre decesul unui Client și până la soluționarea moștenirii, Conturile acestui Client sunt blocate, iar Banca va permite realizarea actelor de dispoziție în baza unei decizii specifice pronunțate de instanța succesorală sau a unui certificat de moștenitor sau a unui Certificat European de Succesiune.

D. DREPTURI, OBLIGAȚII ȘI RĂSPUNDEREA BĂNCII

1. Drepturile Băncii

Z 10 (1) Legea austriacă privind spălarea banilor pe piața financiară (Finanzmarkt-Geldwäschegesetz/FM-GwG) impune Băncii, ca parte a obligației sale de a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului, să obțină și să păstreze documente și informații de la clienți atunci când intră în relații de afaceri cu aceștia sau când efectuează o tranzacție. În conformitate cu articolele 5 ff din Legea austriacă privind spălarea banilor pe piața financiară, Banca trebuie (i) să stabilească și să verifice

identitatea clienților, a beneficiarilor reali ai clienților sau a fiduciarilor clienților; (ii) să evalueze scopul clientului și tipul de relații de afaceri pe care clientul le are în vedere; (iii) să obțină și să verifice informațiile privind originea fondurilor utilizate; și (iv) să monitorizeze periodic relațiile de afaceri și tranzacțiile efectuate în cadrul relațiilor de afaceri.

(2) Pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului și pentru a exclude aplicarea sau posibilitatea aplicării Sancțiunilor Internaționale, Banca este autorizată să realizeze orice verificări și să solicite și obțină orice informații despre Client de la orice autoritate competentă, registru public, arhivă publică, bază de date electronică publică sau organism autorizat, autorizat prin lege, care deține astfel de informații. Banca poate solicita Clientului documente și informații suplimentare în scopul îndeplinirii obligațiilor care îi revin în temeiul dispozițiilor privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului sau necesare pentru executarea Instrucțiunii. Banca nu este răspunzătoare pentru costurile suplimentare, taxele, comisioanele sau alte cheltuieli care au fost suportate în scopul îndeplinirii obligațiilor Băncii în temeiul dispozițiilor aplicabile privind spălarea banilor și finanțarea terorismului sau al Sancțiunilor Internaționale.

2. Obligații de informare

Z 11 (1) În afară de obligațiile legale de a furniza informații, Banca nu are alte obligații de a furniza informații în plus față de cele prevăzute în prezentele TCG, cu excepția cazului în care se convine separat asupra acestui lucru. Din acest motiv, Banca nu este obligată - cu excepția cazului în care există o obligație legală sau contractuală - să informeze Clientul cu privire la orice pierderi iminente ca urmare a prețurilor sau ale cursurilor de schimb, cu privire la valoarea sau la pierderea de valoare a bunurilor încredințate Băncii sau cu privire la orice fapte sau circumstanțe care ar putea afecta sau periclita valoarea acestor bunuri. De asemenea, Banca nu este obligată să furnizeze alte recomandări sau informații Clientului.

(2) Banca pune la dispoziția Clientului o listă a comisioanelor suportate de Client în legătură cu Contul Curent prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank sau prin e-mail. Această listă de comisioane va fi furnizată lunar pentru conturile de plăți și la încetarea contractului cadru relevant și, la cerere, va fi trimisă Clientului o dată pe an prin unul dintre canalele specificate în Z 3 (5). De asemenea, Clientul își va putea acces Contul(urile) prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank care va afișa toate creditele și debitele precum și toate taxele, costurile și comisioanele aplicate.

3. Procesarea ordinelor

Z 12 (1) În cazul unui ordin care, prin natura sa, necesită implicarea unei terțe părți, Banca va executa un astfel de ordin prin contractarea unei terțe părți în numele său. În cazul în care Banca selectează terța parte, aceasta este responsabilă pentru a se asigura că selecția a fost făcută cu atenția cuvenită.

(2) Banca este obligată să cedeze Clientului, la cererea acestuia, creanțele față de terț, dacă acestea există.

Z 13 (3) În plus față de paragrafele (1) și (2) de mai sus, Banca este responsabilă față de Client pentru serviciile de plată în cadrul Spațiului Economic European (SEE) după cum urmează:

- (i) în cazul în care Operațiunea de Plată este inițiată direct de către plătitor, Banca este răspunzătoare
 - a. în calitate de prestator de servicii de plată al plătitorului, față de plătitor, pentru executarea corespunzătoare a Operațiunii de Plată, până la primirea acestuia de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății,
 - b. în calitate de prestator de servicii de plată al beneficiarului plății, față de beneficiarul plății, pentru executarea corespunzătoare a Operațiunii de Plată, de la primirea sumei aferente;
- (ii) în cazul în care Operațiunea de Plată este inițiată de către sau prin intermediul beneficiarului plății, Banca este răspunzătoare
 - a. în calitate de prestator de servicii de plată al beneficiarului plății, față de beneficiarul plății, pentru transmiterea corectă a ordinului de plată către prestatorul de servicii de plată al plătitorului și pentru procesarea corespunzătoare a Operațiunii de Plată,
 - b. în calitate de prestator de servicii de plată al plătitorului, față de plătitor pentru executarea incorectă a Operațiunii de Plată, cu condiția ca ordinul de plată să fi fost transmis în mod corespunzător Băncii de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății, cu excepția cazului în care Banca dovedește că prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății a primit suma aferentă Operațiunii de Plată, chiar dacă plata a fost executată doar cu o mică întârziere.

În ambele cazuri de la paragrafele (i) și (ii) de mai sus, răspunderea Băncii include toate comisioanele și dobânzile pentru care Banca este responsabilă și care sunt imputate Clientului ca urmare a neexecutării sau a executării incorecte a Operațiunii de Plată.

(4) În cazul în care valoarea Operațiunii de Plată nu este exprimată în Euro sau în orice altă monedă a unui stat membru al SEE, Banca va fi răspunzătoare pentru componentele efectuate în afara SEE numai din culpa sa, și nu din culpa intermediarilor Băncii. În ceea ce privește acești intermediari, răspunderea Băncii este limitată la selectarea și instruirea atentă a primului intermediar.

(5) Banca nu este răspunzătoare pentru Operațiunea de Plată neexecutată sau executată necorespunzător în cazul în care aceasta nu poate fi procesată sau este procesată cu întârziere din cauza (i) lipsei de fonduri, (ii) ordinelor incomplete sau codului unic de identificare greșit, sau (iii) în cazul în care obligația de a refuza executarea unui Ordin de Plată rezultă din dispozițiile legale aplicabile.

(6) Răspunderea Băncii nu se aplică, de asemenea, în caz de forță majoră (e.g., circumstanțe neobișnuite și imprevizibile, asupra cărora Banca nu are nicio influență și ale căror consecințe ar fi fost inevitabile, în ciuda tuturor măsurilor luate) sau atunci când neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a Operațiunii de Plată rezultă din alte prevederi legale sau atunci când Banca este obligată prin lege sau prin ordine emise de o instanță sau de o autoritate administrativă.

E. OBLIGAȚIA DE COOPERARE ȘI RĂSPUNDEREA CLIENTULUI

1. Introducere

Z 14 În raporturile cu Banca, Clientul trebuie să respecte, în special, obligațiile de cooperare și obligațiile de diligență enumerate în prezenta secțiune E.

2. Notificarea modificărilor substanțiale

2.1 Nume, adresă, și informații de contact

Z 15 (1) Clientul trebuie să notifice imediat Băncii orice modificare a numelui său, a adresei sale sau a adresei de corespondență furnizate de Client, a adresei de e-mail și a numărului de telefon (mobil) al Clientului, fără întârzieri nejustificate. De asemenea, Clientul va furniza Băncii documente care atestă respectiva modificare și orice altă informație solicitată de Bancă, în forma solicitată de aceasta.

(2) Banca va aplica orice astfel de modificare din prima Zi Lucrătoare următoare zilei în care Banca a primit o notificare valabil transmisă în acest sens.

(3) Banca nu este răspunzătoare în niciun fel pentru niciun prejudiciu suferit de Client sau de terțe părți ca urmare a comunicării tardive a modificărilor sau a absenței acesteia.

(4) În cazul în care Clientul nu notifică modificări ale adresei, comunicările scrise ale Băncii vor fi considerate primite de către Client dacă au fost trimise la ultima adresă furnizată de către Client Băncii. În cazul în care Clientul nu notifică modificări ale adresei sale de e-mail și/sau ale numărului de telefon, comunicările Băncii vor fi considerate primite dacă au fost trimise la ultima adresă de e-mail și/sau număr de telefon furnizate de către Client Băncii.

2.2 Dreptul de reprezentare

Z 16 (1) Clientul trebuie să notifice imediat Banca în scris cu privire la orice revocare sau modificare a oricărui drept de reprezentare care a fost notificat Băncii, inclusiv dreptul de a opera și semna într-un Cont (Z 36), și trebuie să furnizeze documente justificative corespunzătoare în acest sens.

(2) Orice drept de reprezentare care a fost notificat Băncii continuă să producă efecte până la revocarea în scris a acestuia sau până la modificarea domeniului de aplicare actual al acestuia, cu excepția cazului în care Banca a avut cunoștință de o astfel de revocare sau modificare sau nu a avut cunoștință de aceasta din cauza unei neglijențe grave. În mod particular, acest lucru se aplică, și în cazul în care revocarea sau modificarea dreptului de reprezentare este înscrisă într-un registru public și a fost publicată în mod corespunzător.

2.3 Capacitatea juridică de a încheia tranzacții

Z 17 (1) Banca va fi notificată imediat în scris despre orice pierdere sau reducere a capacității Clientului de a încheia tranzacții sau operațiuni legale.

(2) Banca nu oferă Servicii Bancare niciunei persoane care nu are capacitate deplină de exercițiu conform legislației din România (persoane minore care nu au împlinit vârsta de 18 ani sau persoane cu vârsta de peste 18 ani aflate sub interdicție judecătorească).

3. Relația de afaceri în nume propriu sau în contul unei terțe părți

Z 18 Clientul trebuie să informeze Banca, în momentul stabilirii oricărei relații de afaceri și atunci când apelează la o operațiune ocazională, dacă dorește să se angajeze în relație și/sau operațiune în nume propriu sau în numele sau pe seama unei terțe

părți. Clientul are obligația de a notifica imediat Băncii, din proprie inițiativă, orice modificări în această privință, pe parcursul relației de afaceri în cauză.

4. Claritatea instrucțiunilor

Z 19 (1) Clientul se va asigura că oricare dintre Instrucțiunile sale sunt clare și neambigue. Modificările, confirmările sau scrisorile de rapel vor fi marcate în mod expres ca având această natură.

(2) Dacă Clientul dorește să dea instrucțiuni speciale Băncii cu privire la executarea Ordinilor de Plată, Clientul trebuie să informeze Banca în mod separat și explicit cu privire la aceasta, iar în cazul Ordinilor de Plată date prin intermediul formularelor, instrucțiunile vor fi date separat, i.e., nu pe acel formular. Acest lucru se aplică, în primul rând, în cazul în care executarea unui astfel de Ordin de Plată este deosebit de urgentă sau este supusă anumitor perioade și termene.

5. Atenție și diligență corespunzătoare în utilizarea și blocarea Instrumentelor de Plată; blocarea accesului la cont

Z 20 (1) În cazul în care Clientul transmite ordine/instrucțiuni sau alte notificări prin mijloace de comunicare la distanță, Clientul trebuie să ia măsuri de precauție rezonabile pentru a evita erorile de transmisie și abuzurile. Această prevedere nu se aplică ordinilor și notificărilor date de Client în legătură cu serviciile de plată.

(2) Atunci când utilizează un Instrument de Plată care, în conformitate cu un acord, poate fi folosit pentru a da Instrucțiuni Băncii, Clientul trebuie să ia toate măsurile de precauție rezonabile pentru a proteja Credențialele de Securitate Personalizate (în special PIN, parolă, TAN) împotriva accesului neautorizat. PISP și AISP nu sunt considerate „părți neautorizate” în sensul prezentei prevederi. Credențialele de Securitate Personalizate (în special PIN-ul) trebuie să fie păstrate secrete și nu trebuie dezvăluite nimănui. Clientul trebuie să ia toate măsurile de precauție rezonabile pentru a se asigura că o terță parte nu are acces la Credențialele de Securitate Personalizate.

(3) Clientul va notifica Banca, sau organismul specificat de Bancă, fără întârzieri nejustificate, atunci când ia cunoștință de orice pierdere, furt, deturnare sau orice altă utilizare neautorizată a Instrumentului de Plată. Clientul poate, fie în scris, fie prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank, prin e-mail sau în orice moment prin telefon, prin intermediul liniei telefonice directe a Băncii, să notifice Banca în acest sens sau să o instruiască să blocheze Instrumentul de Plată pentru un alt motiv, fără costuri suplimentare. De îndată ce Clientul a făcut această notificare sau a instruit Banca să aplice o blocare, Instrumentul de Plată va fi blocat, ceea ce va face imposibilă utilizarea acestuia.

(4) Banca are dreptul de a bloca Instrumentele de Plată emise în favoarea Clientului dacă

- (i) motive obiective justifică o astfel de acțiune în legătură cu securitatea Instrumentului de Plată, sau
- (ii) există o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a Instrumentului de Plată, sau
- (iii) în cazul unui Instrument de Plată legat de o linie de credit, cu un risc semnificativ crescut ca Clientul să fie incapabil să își achite obligațiile de plată.

Dispozițiile prezentei clauze se aplică, de asemenea, instrumentelor pentru care s-a convenit că pot fi utilizate pentru plasarea de ordine la bancă în afara serviciilor de plată.

Z 21 (5) Cu excepția cazului în care notificarea blocării sau notificarea motivelor unei astfel de blocări ar încălca un ordin emis de o instanță sau de o autoritate administrativă și/sau dacă acest lucru este interzis de alte dispoziții legislative relevante sau ar compromite motive de securitate justificate în mod obiectiv, Banca va notifica Clientul cu privire la o astfel de blocare și la motivele acesteia printr-o modalitate de comunicare convenită cu Clientul, dacă este posibil, înainte ca Instrumentul de Plată să fie blocat, dacă nu, în orice caz, imediat după aceea.

(6) Banca va debloca Instrumentul de Plată sau îl va înlocui cu un nou Instrument de Plată, după caz, o dată ce motivele blocării încetează să mai existe.

(7) Clientul poate solicita blocarea/deblocarea Instrumentelor de Plată: a) prin accesarea meniului dedicat din cadrul Aplicației Raiffeisen Digital Bank, sau b) prin notificarea identificată prin e-mail către Bancă. Blocarea Instrumentului de Plată se poate efectua și prin telefon.

(8) Banca va informa Clientul - cu excepția cazului în care o dezvăluire a blocării accesului sau a motivelor blocării accesului ar fi contrară dispozițiilor legislative relevante sau normelor juridice ale UE direct aplicabile sau unor motive obiective de securitate - cu privire la blocarea accesului de către un AISP sau PISP la un Cont al respectivului Client precum și în legătură cu motivele blocării accesului în forma de comunicare convenită cu Clientul, cât mai curând posibil înainte, sau cel târziu imediat după blocare.

Z 22 (9) Banca are dreptul să refuze accesul unui PISP sau AISP la Contul Clientului dacă acest lucru este justificat de motive obiective și justificate în mod corespunzător, asociate cu accesul neautorizat sau fraudulos la Cont al respectivului PISP sau AISP, inclusiv inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei operațiuni de plată.

6. Ridicarea de obiecții și corectarea Operațiunilor de Plată

Z 23 (1) Clientul trebuie să verifice extrasele Băncii care nu se referă la serviciile de plată (cum ar fi confirmările de ordine privind instrumentele financiare, comunicările privind efectuarea acestora și confirmările de operațiuni; extrasele de cont, extrasele de închidere și orice alte extrase de cont referitoare la operațiunile de creditare și de schimb valutar; situațiile titlurilor de valoare) cu privire la caracterul complet și corect al acestora.

Z 24 (2) În cazul în care se efectuează o debitare în Contul Curent al Clientului pe baza unei Operațiuni de Plată neautorizate sau executate incorect, Clientul poate obține în orice caz o corecție din partea Băncii, dacă Clientul informează Banca în acest sens, fără întârzieri nejustificate, după ce a luat cunoștință de o Operațiune de Plată neautorizată sau executată incorect, dar nu mai târziu de 13 luni de la data înregistrării debitării. Termenul nu se aplică în cazul în care Banca nu a furnizat Clientului sau nu a pus la dispoziția Clientului informațiile privind Operațiunea de Plată în cauză, care trebuie furnizate în conformitate cu Z 47 (1) din prezentele TCG. Această prevedere nu exclude orice alte pretenții ale Clientului privind corectarea.

(3) Banca va rambursa Clientului suma aferentă unei Operațiuni de Plată neautorizate, fără întârzieri nejustificate, dar în orice caz nu mai târziu de sfârșitul următoarei Zile Lucrătoare, după ce a luat cunoștință sau a fost notificată cu privire la Operațiunea de Plată. Rambursarea se efectuează prin restabilirea contului debitat la starea în care s-ar fi aflat fără Operațiunea de Plată neautorizată, suma urmând să fie creditată în contul de plăți al plătitorului cel târziu la data debitării contului. În cazul în care Banca a notificat în scris Autorității de Supraveghere a Pieței Financiare motive justificate pentru a suspecta că Clientul a acționat în mod fraudulos, Banca va analiza imediat și își va îndeplini obligația de rambursare dacă suspiciunea de fraudă nu se confirmă.

(4) În cazul în care Operațiunea de Plată este inițiată prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății, Banca va rambursa fără întârzieri nejustificate, dar nu mai târziu de sfârșitul unei Zile Lucrătoare care urmează după ziua în care a avut loc Operațiunea de Plată neautorizată cu care a fost debitat Contul, sau după ziua primirii notificării privind Operațiunea de Plată neautorizată, va rambursa Contul cu suma Operațiunii de Plată neautorizate sau va readuce contul de plată debitat la situația în care ar fi fost, dacă nu ar fi avut loc Operațiunea de Plată neautorizată.

7. Notificarea în caz de nerecepționare a comunicărilor

Z 25 Clientul trebuie să notifice Banca imediat în cazul în care nu primește comunicări periodice de la Bancă (cum ar fi extrase de închidere sau situații ale titlurilor de valoare) sau alte comunicări sau corespondență de la Banca la care Clientul ar fi trebuit să se aștepte în circumstanțele date, în perioada de timp în care ar fi trebuit în mod normal să le primească, raportat la forma de transmitere convenită. Acest lucru nu se aplică pentru comunicările sau corespondența referitoare la serviciile de plată.

8. Traduceri

Z 26 (1) Orice document într-o limbă străină va fi prezentat Băncii și într-o traducere în limba română realizată de un traducător autorizat, dacă Banca solicită acest lucru.

(2) Documentele emise de o autoritate străină și depuse la Bancă, cum sunt documentele de identitate sau autorizațiile, vor fi examinate de Bancă cu diligență, fără ca Banca să fie obligată să se întemeieze pe autenticitatea acestora sau să își asume vreo responsabilitate în acest sens.

F. LEGEA APLICABILĂ; JURISDICȚIA

1. Legea aplicabilă

Z 27 TCG și toate celelalte relații juridice dintre Client și Bancă se supun și vor fi interpretate în conformitate cu prevederile legislației din România.

2. Jurisdicția

Z 28 (1) Acțiunile în justiție împotriva Băncii pot fi intentate la instanța competentă material de la sediul social al Băncii sau în fața instanțelor din România. Instanța competentă în cazul acțiunilor în justiție ale Băncii împotriva unui Client va fi instanța competentă de la domiciliul sau reședința obișnuită a Clientului sau de la locul de muncă al acestuia.

G. ÎNCETAREA RELAȚIEI COMERCIALE

1. Prevederi generale

Z 29 (1) TCG sunt încheiate de către Părți pentru o perioadă de timp nedeterminată.

(2) Banca pune la dispoziția Clientului, în mod gratuit, TCG pe un Suport Durabil. Pe parcursul relației contractuale, Clientul are, de asemenea, dreptul de a primi, la cerere, condițiile contractuale din TCG pe suport de hârtie sau pe un alt Suport Durabil, precum și toate celelalte informații în conformitate cu legislația aplicabilă.

2. Încetare în condiții obișnuite și retragere

Z 30 (1) Clientul poate înceta Contractul Cadru pentru servicii de plată, în special contractul de Cont Curent, fără costuri, în orice moment cu condiția respectării unui termen de preaviz de o lună. Dreptul de a înceta gratuit și fără preaviz Contractul Cadru pentru servicii de plată, în special contractul de Cont Curent, ca urmare a modificărilor sau schimbărilor aduse TCG sau Contractului Cadru pentru servicii de plată, în special contractului de Cont Curent (Z 3 (2)), care au fost propuse de către Bancă, rămâne neafectat.

(2) Toate celelalte contracte sau Contracte Permanente încheiate cu Banca pentru o perioadă nedeterminată de timp pot fi încetate de către Client în orice moment, cu condiția respectării unui termen de preaviz de o lună sau a oricărui alt termen convenit.

Z 31 (3) Banca are dreptul de a înceta orice Contract Permanent, inclusiv contractele cadru pentru servicii de plată (în special contractele de Cont Curent) care au fost încheiate pentru o perioadă nedeterminată, cu un preaviz de două luni. Această încetare se comunică pe suport de hârtie sau pe un alt Suport Durabil, după cum s-a convenit.

3. Reziliere din motive importante

Z 32 (1) Banca și Clientul au dreptul de a rezilia întreaga relație de afaceri sau orice contract individual în orice moment, cu efect imediat, din motive importante.

(2) Motivele importante de reziliere de către Bancă sunt, fără a se limita la, următoarele:

- situația financiară a Clientului sau a unui codebitor se deteriorează sau este pusă în pericol, iar îndeplinirea obligațiilor față de Bancă este periclitată ca urmare a acestui fapt,
- Clientul a furnizat informații incorecte cu privire la situația sa financiară sau la alte circumstanțe în ceea ce privește aspecte importante, iar Banca nu ar fi încheiat contractul dacă ar fi cunoscut situația financiară sau alte circumstanțe reale;
- Clientul nu a reușit sau nu este în măsură să își îndeplinească o obligație de constituire sau de majorare a garanțiilor, punând astfel în pericol îndeplinirea obligațiilor față de Bancă;
- în cazul în care Clientul este suspectat de implicare directă sau indirectă în derularea unor operațiuni prin care încalcă prevederile legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- în cazul în care există suspiciuni rezonabile sau motive întemeiate pentru a suspecta o fraudă sau în cazurile în care pentru Conturile Clientului au fost trimise cereri de rambursare a fondurilor de la băncile ordonatoare/corespondente.

4. Consecințe juridice

- Z 33 (1) La încetarea întregii relații de afaceri sau a unor părți individuale ale acesteia, sumele datorate în temeiul acesteia devin imediat exigibile și plătibile. În plus, Clientul este obligat să elibereze Banca de toate obligațiile asumate față de aceasta.
- (2) În plus, Banca va avea dreptul de a rezilia toate obligațiile asumate față de Client și de a le deconta în numele Clientului, precum și de a re-debita imediat orice sume care ar fi putut fi creditate cu condiția primirii fondurilor.
- (3) Încetarea întregii relații comerciale duce la închiderea tuturor Conturilor, blocarea tuturor cardurilor de debit și încetarea oricăror produse/servicii contractate cu Banca.
- (4) TCG se aplică chiar și după încetarea relației de afaceri, până la data cea mai îndepărtată dintre: achitarea completă a oricăror sume datorate de către Client Băncii și îndeplinirea de către Client a tuturor cerințelor KYC, astfel cum este prevăzut de legea aplicabilă.
- (5) La rezilierea Contractului Cadru pentru servicii de plată, Banca rambursează Clientului, în mod proporțional, comisioanele pentru servicii de plată care au fost plătite în avans pentru o anumită perioadă.

H. ȘTERGEREA APLICAȚIEI RAIFFEISEN DIGITAL BANK

- Z 34 (1) Fără a aduce atingere oricăror prevederi contrare din prezentul Contract Cadru, Clientul recunoaște și înțelege prin prezenta că Conturile și orice Servicii Bancare (inclusiv orice Operațiuni de Plată) vor fi puse la dispoziție de către Bancă numai prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank.
- (2) Ștergerea Aplicației Raiffeisen Digital Bank de către Client reprezintă imposibilitatea Clientului de a accesa Serviciile Bancare, cu excepția:
- retragerii soldului total din Conturi;
 - încetarea Contractului Cadru în conformitate cu secțiunea 7. (*Încetarea relației comerciale*).
- (3) Clientul are dreptul de a reinstala Aplicația Raiffeisen Digital Bank în orice moment pe toată durata Contractului Cadru și după încetarea Contractului Cadru. În acest caz se va restabili accesul Clientului la Conturi și la Serviciile Bancare relevante.

IV. Deschiderea și menținerea Conturilor Bancare

A. DESCHIDEREA DE CONTURI

- Z 35 La deschiderea unui Cont, viitorul titular al contului trebuie să își dovedească identitatea. Conturile sunt păstrate pe numele titularului de cont, împreună cu un număr de cont (IBAN).

B. DREPTUL DE DISPOZIȚIE ȘI DREPTUL DE SEMNĂTURĂ

- Z 36 (1) Numai titularul de cont are dreptul de a dispune de cont. Numai persoanele al căror drept de reprezentare se bazează pe dispozițiile legale au dreptul de a reprezenta titularul de cont. Acestea sunt obligate să își dovedească identitatea și dreptul de reprezentare.
- (2) Clientul nu are dreptul de a acorda terților autoritatea de a semna pentru cont.
- (3) Un cont nu poate fi deschis pentru mai mulți titulari de cont (cont comun).

C. TIPURI SPECIALE DE CONTURI

1. Cont în valută străină

Z 37 (1) În cazul în care Banca deține un cont în valută străină pentru Client, transferurile de credit în valuta străină respectivă trebuie creditate în acel cont, cu excepția cazului în care există un ordin de transfer de credit care să prevadă altfel. În cazul în care Clientul nu are un cont în valută străină, Banca poate, în absența unor instrucțiuni contrare din partea Clientului, să crediteze fondurile în valută străină în moneda națională. Fondurile vor fi convertite la cursul de schimb în vigoare la data la care se află la dispoziția Băncii în valuta străină și pot fi utilizate de aceasta.

(2) Obligația Băncii de a efectua un ordin de debitare a unui sold în valută străină sau de plată a unei datorii în valută străină este suspendată în măsura în care și atâta timp cât capacitatea Băncii de a dispune de fonduri în moneda în care este exprimat soldul în valută străină sau datoria în valută străină este împiedicată sau restricționată din cauza unor măsuri sau evenimente cauzate de situația politică din țara valutei respective. De asemenea, Banca nu va fi obligată, în măsura în care și atâta timp cât aceste măsuri sau evenimente continuă, să presteze serviciile în orice alt loc în afara țării în care se află valuta, în orice altă valută (aceasta înseamnă și în euro) sau prin achiziționarea de numerar. Cu toate acestea, obligația Băncii de a executa o dispoziție prin care se debitează un sold în valută străină nu se suspendă dacă Banca este în măsură să o execute în întregime în cadrul Băncii. Prevederile de mai sus nu afectează dreptul Clientului și al Băncii de a compensa creanțele reciproce în aceeași valută în care au devenit scadente.

V. OPERAȚIUNI ÎN CONTUL CURENT

A. CODUL UNIC DE IDENTIFICARE A CONTULUI

Z 38 Fiecare Client care a deschis un Cont accesibil online are posibilitatea de a iniția plăți în cazul Contului Curent, de a obține informații despre Contul său (Conturile sale) sau de a obține orice informații privind disponibilitatea fondurilor, putând folosi Credențiale de Securitate Personalizate puse la dispoziție de Bancă în acest scop.

B. PROCESAREA ORDINELOR DE PLATĂ

Z 39 (1) În cazul în care transferurile trebuie efectuate în RON, Euro sau alte valute către un beneficiar al plății, al cărui cont este păstrat de un prestator de servicii de plată din România sau dintr-o altă țară din Spațiul Economic European (SEE), Clientul trebuie să identifice beneficiarul plății prin numărul de cont bancar internațional (IBAN) al acestuia.

(2) În cazul în care trebuie să se efectueze transferuri către un beneficiar al plății, al cărui cont este păstrat de un prestator de servicii de plată din afara SEE, Clientul trebuie să identifice beneficiarul plății prin nume, precum și - prin furnizarea numărului de cont al beneficiarului plății și prin utilizarea fie a numelui, a codului de sortare sau a codului de identificare bancară (BIC) al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, fie - prin furnizarea IBAN-ului beneficiarului plății și a codului BIC al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății.

(3) Informațiile referitoare la IBAN și BIC sau, după caz, la numărul de cont și numele/codul de sortare/BIC al prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, care urmează să fie furnizate de către Client în conformitate cu paragrafele (1) și (2), constituie codul unic de identificare al beneficiarului plății pe baza căruia se efectuează Ordinul de Plată. Informațiile suplimentare referitoare la beneficiarul

plății, cum ar fi, în special, numele beneficiarului plății, care trebuie să fie specificate atunci când se dă ordinul de transfer, nu fac parte din codul unic de identificare, sunt utilizate numai în scopuri de documentare și nu sunt luate în considerare la efectuarea transferului.

(4) Banca nu are obligația de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de către Client în Ordinul de Plată și nici numărul contului beneficiarului înainte de a transfera plata către contul indicat într-un Ordin de Plată provenit de la Client.

(5) Scopul desemnat indicat în Ordinul de Plată este irelevant pentru Bancă în orice caz.

(6) Acceptarea unui Ordin de Plată de către Bancă nu dă naștere, în sine, niciunui drept al unei terțe părți față de Bancă.

(7) De asemenea, Clientul are dreptul de a utiliza un serviciu de inițiere a plății pentru emiterea Ordinului de Plată către Bancă, cu excepția cazului în care contul de plăți al Clientului nu îi este accesibil online.

(8) Pentru a credita Contul unui Client, Banca va verifica:

a) existența informațiilor referitoare la plătitor, cu detaliile de plată astfel cum și în măsura în care au fost comunicate de prestatorul de servicii de plată al plătitorului (codul unic de identificare al contului de plăți al plătitorului precum și numele plătitorului, după caz);

b) existența și acuratețea informațiilor referitoare la Client (codul unic de identificare al contului de plăți al beneficiarului și, de asemenea, numele beneficiarului, după caz). Dacă orice plată în valută este indicată a fi creditată în Contul al unui Client, iar respectiva plată este primită de Bancă de la un prestator de servicii de plată sau de la un prestator de servicii de plată intermediar care își are sediul în afara UE/SEE, Banca are dreptul (dar fără a fi obligată în acest sens față de Client) să efectueze verificări suplimentare conform procedurilor interne (e.g., existența numelui Clientului beneficiar și corespondența cu numărul contului indicat în Ordinul de Plată), pentru a procesa corect plata.

(6) În cazul în care informațiile menționate mai sus sunt incomplete/eronate sau lipsesc, Banca va solicita prestatorului de servicii de plată al plătitorului completarea sau clarificarea informațiilor, după caz. Creditarea Contului Clientului poate avea loc doar după îndeplinirea acestei cerințe. În caz contrar, Banca nu va procesa operațiunea de plată.

C. AUTORIZAREA ORDINELOR DE PLATĂ

Z 40 (1) O Operațiune de Plată este considerată autorizată doar dacă Clientul plătitor și-a exprimat consimțământul ca Banca să realizeze respectiva Operațiune de Plată folosind Credențialele de Securitate Personalizate din cadrul Aplicației Raiffeisen Digital Bank. Consimțământul poate fi dat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății.

(2) Consimțământul poate fi înlocuit de o hotărâre a instanței de judecată sau a unei autorități administrative.

(3) Consimțământul Clientului poate fi revocat de către Client până când Ordinul de Plată al Clientului este primit de către Bancă. Astfel, Ordinele de Plată care au fost primite de Bancă sau de un prestator de servicii de inițiere a plății angajat de Client

nu pot fi revocate unilateral de către Client. În cazul în care a fost convenită o dată ulterioară de executare pentru un Ordin de Plată, acesta devine irevocabil numai la expirarea Zilei Lucrătoare care precedă data de executare.

D. ORELE DE EXECUTARE ȘI TERMENELE DE EXECUTARE

Z 41 (1) Ordinele de Plată care sunt primite de Bancă după orele-limită (momentul primirii) specificate pentru tipul respectiv de plată aproape de sfârșitul orelor de lucru sau într-o zi care nu este o Zi Lucrătoare vor fi considerate primite în următoarea Zi Lucrătoare. Banca va informa Clientul în timp util, înainte sau la încheierea contractului de Cont Curent și, ulterior, ori de câte ori se modifică orele-limită, cu privire la orele-limită stabilite și va furniza aceste informații fie prin e-mail, fie prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank.

(2) În cazul în care Clientul care efectuează un Ordin de Plată și Banca stabilesc că executarea unui Ordin de Plată ar trebui să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade sau într-o zi în care Clientul furnizează Băncii suma relevantă de bani, atunci ziua convenită va fi considerată a fi momentul primirii. În cazul în care ziua convenită nu este o Zi Lucrătoare a Băncii, Ordinul de Plată va fi tratat ca și când ar fi fost primit în următoarea Zi Lucrătoare.

(3) Banca se va asigura că, după momentul primirii, suma aferentă Operațiunii de Plată va fi primită de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății în următoarele termene:

a) pentru Operațiunile de Plată realizate în RON la nivel național: cel târziu până la sfârșitul Zilei Lucrătoare următoare zilei în care a fost primit Ordinul de Plată;

b)) pentru Operațiunile de Plată denominate în Euro sau în altă monedă oficială a unui stat membru din afara zonei euro, atunci când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului este situat într-un stat membru UE/SEE: cel târziu până la sfârșitul Zilei Lucrătoare următoare zilei în care a fost primit Ordinul de Plată;

c) pentru Operațiunile de Plată denominate în orice monedă, alta decât cea a statelor membre UE/SEE, atunci când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului este situat într-un stat membru UE/SEE: cel târziu până la sfârșitul celei de-a doua Zile Lucrătoare următoare zilei în care a fost primit Ordinul de Plată;

d) pentru Operațiunile de Plată denominate în orice monedă, atunci când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului nu este situat într-un stat membru UE/SEE: cel târziu până la sfârșitul celei de-a patra Zile Lucrătoare următoare zilei în care a fost primit Ordinul de Plată;

Z 42 (4) Clientul se angajează să păstreze în Cont fonduri în permanență suficiente pentru ca Banca să poată executa respectivele Ordine de Plată ale Clientului până la cel mai recent dintre următoarele momente: realizarea transferului și expirarea termenului de procesare indicat de Bancă pentru toate Operațiunile de Plată solicitate la orice moment din timp de la Client.

(5) Banca va avea dreptul de a folosi sisteme de comunicații, de decontare sau plată sau serviciile unei terțe părți pentru a proceda la orice Operațiune de Plată.

Z 43 (6) Dacă instrucțiunile privesc transferul unor sume către un Cont al Clientului într-o monedă diferită de moneda în care este deschis și menținut Contul, Banca va avea dreptul de a converti suma din moneda respectivă în moneda Contului folosind

Cursul de Schimb de Referință și de a credita apoi respectiva sumă convertită în respectivul Cont.

(7) Dacă Clientul transmite Băncii instrucțiuni privind transferul de fonduri din Contul său într-o altă monedă decât cea a Contului, Banca va avea dreptul de a converti suficiente sume din Contul în acea altă monedă, folosind Cursul de Schimb de Referință, astfel încât Banca să poată transfera suma în moneda în care a fost instruită să o facă, și apoi Banca va realiza respectivul transfer în moneda respectivă, sub rezerva celorlalte prevederi din prezentul.

Z 44 (8) Dacă orice sumă care a fost transferată în Contul Clientului este revocată după ce respectiva sumă a fost convertită în moneda Contului și a fost creditată în respectivul Cont, Banca va rambursa suma care face obiectul revocării, în moneda inițială și astfel va (re)converti, pe costul și cheltuiala Clientului și folosind Cursul de Schimb de Referință aplicabil la data respectivei rambursări, această sumă din Cont, pentru a realiza respectiva rambursare la valoarea integrală.

Z 45 (9) Banca nu are obligația de a credita un Cont înainte de a primi efectiv fondurile corespunzătoare în conturile proprii, cu excepția cazului în care s-a convenit altfel în mod specific cu Clientul.

(10) Dacă Băncii i se transmite într-o Zi Nelucrătoare o instrucțiune de plată care are drept rezultat o creditare sau debitare a unui Cont, atunci respectiva creditare sau debitare va apărea în soldul Contului în Ziua Lucrătoare imediat următoare.

(11) Ordinul de Plată este primit la momentul la care Ordinul de Plată este primit de Bancă. Ordinul de Plată primit de Bancă într-o zi care nu este o Zi Lucrătoare va fi considerat a fi fost primit în prima Zi Lucrătoare următoare. Banca nu va debita Contul anterior primirii Ordinului de Plată.

G. METODA SHA

Z 46 Toate transferurile de fonduri din și către un Cont vor fi procesate aplicând Metoda SHA.

H. COMUNICAREA DE CĂTRE BANCĂ A INFORMAȚIILOR OBLIGATORII REFERITOARE LA PROCESAREA UNEI OPERAȚIUNI DE PLATĂ

Z 47 (1) Următoarele informații privind debitarea sau creditarea unui Cont și Ordinele de Plată executate vor fi puse la dispoziția Clientului în mod gratuit o dată pe lună – cu excepția cazului în care au fost deja furnizate în Extrasul de Cont atunci când tranzacția vizată a fost efectuată – în modul convenit cu Clientul (i.e. prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank astfel încât acesta să le poată stoca sau reproduce fără modificări:

- o referință care să permită Clientului să identifice Operațiunea de Plată și, dacă este cazul, informații privind beneficiarul sau plătitorul și orice alte informații transmise odată cu plata (cum ar fi scopul plății);
- suma în cauză în moneda cu care este debitat contul de plăți al Clientului sau moneda în care este creditată suma în Contul Curent;
- dacă este cazul, comisioanele de plătit pentru Operațiunea de Plată, defalcate pe tipuri de comisioane sau informațiile privind dobânda datorată de plătitor ;
- dacă este cazul, cursul de schimb pe care se bazează Operațiunea de Plată și valoarea Operațiunii de Plată după conversia valutară, în cazul în care Operațiunea de Plată a implicat o conversie valutară; și
- data valutei debitului sau creditului sau data primirii Ordinului de Plată.

Banca va furniza, de asemenea, Clientului informațiile o dată pe lună, la cerere, pe suport de hârtie cu rambursarea costurilor sau prin e-mail.

(2) Comunicarea informațiilor obligatorii privind procesarea unei Operațiuni de Plată se va face în funcție de tipul de Serviciu Bancar, prin furnizarea unei confirmări electronice exclusiv prin Aplicația Raiffeisen Digital Bank sau prin e-mail, și/sau în cazul cardurilor de debit, prin furnizarea unei confirmări electronice prin intermediul Aplicației Raiffeisen Digital Bank sau prin generarea de chitanțe pe suport de hârtie de către dispozitivele electronice prin care este utilizat cardul (de exemplu, Bancomate, POS).

(3) Banca va pune la dispoziție în mod gratuit Extrase de Cont prin Aplicația Raiffeisen Digital Bank, cu o frecvență lunară, inclusiv informații cu privire la Operațiunile de Plată înregistrate. Prin prezentul Clientul renunță în mod expres la primirea Extraselor de Cont pe suport de hârtie și este de acord cu utilizarea Aplicației Raiffeisen Digital Bank și – în cazul în care Clientul șterge sau dezactivează Aplicația Raiffeisen Digital Bank – a e-mailului, ca mijloc de comunicare pentru a-i fi furnizate Extrasele de Cont și extrasul care include comisionul menționat în paragraful Z 11 (2) de mai sus. Extrasul de Cont va evidenția, de asemenea, corecțiile efectuate de Bancă pentru orice eroare constatată în legătură cu operațiunile efectuate într-un Cont.

I. CREDITĂRI ȘI DREPTUL DE ANULARE

Z 48 (1) În cazul unui contract de Cont Curent existent în mod valabil, Banca este obligată și are în mod irevocabil dreptul de a accepta sume de bani în numele Clientului și de a le credita în Contul acestuia. În cazul în care Banca are creanțe față de Client în legătură cu Contul, Banca are dreptul să accepte sume de bani în numele Clientului și să compenseze creanțele sale cu dreptul Clientului la plata sumei acceptate, chiar și după încetarea contractului de Cont Curent. Clientul poate dispune de soldul creditor rămas după compensare. Ordinul de a pune la dispoziția Clientului o sumă de bani se execută de către Bancă prin creditarea sumei în Contul Clientului, cu excepția cazului în care se indică altfel în ordin. În cazul în care Contul Clientului menționat în ordin nu este ținut în moneda indicată în ordin, creditarea se efectuează după conversia în moneda contului la cursul de schimb din ziua în care suma menționată în ordin este la dispoziția Băncii și poate fi utilizată de aceasta.

(2) Informațiile privind transferurile creditate în Contul său (referință, sumă, monedă, comisioane, dobândă, curs de schimb, data valutei creditării) vor fi furnizate Clientului o dată pe lună - cu excepția cazului în care au fost deja indicate pe Extrasul de Cont în momentul efectuării tranzacției respective - în modul convenit cu Clientul (i.e., prin intermediul aplicației Raiffeisen Digital Bank), astfel încât acesta să le poată stoca sau reproduce fără modificări. De asemenea, Banca va furniza Clientului aceste informații o dată pe lună, la cerere, pe suport de hârtie cu rambursarea costurilor sau prin e-mail.

(3) Banca are dreptul să își deducă comisioanele pentru transferul relevant din suma care urmează să fie creditată. Banca va menționa separat suma transferului și comisioanele deduse. În cazul în care o Operațiune de Plată care urmează să fie creditată Clientului este inițiată de către sau prin intermediul Clientului în calitate de beneficiar al plății, Banca va credita Contul Clientului cu suma integrală a creditării.

(4) Banca are dreptul să anuleze în orice moment orice creditări efectuate ca urmare a unei erori din partea sa. În alte cazuri, Banca va anula creditările numai dacă îi este dovedită în mod clar ineficacitatea Ordinului de Plată. Dreptul de anulare nu este înlăturat de o echilibrare a Contului care a avut loc între timp. În cazul în care dreptul de anulare există, Banca poate refuza dispunerea de sumele creditate.

L. DEBITĂRIDIRECTE

Z 49 1) Se consideră că există o Debitare Directă dacă plătitorul autorizează beneficiarul să încaseze sumele direct din contul plătitorului prin intermediul unui Mandat de Debitare Directă și fără ca banca plătitorului să fie implicată. Clientul este de acord cu debitarea Contului său cu sumele care sunt încasate prin Debitarea Directă din Contul pe care îl deține la Bancă de către terți autorizați de acesta. Acest consimțământ poate fi revocat în scris de către Client în orice moment. O astfel de revocare va intra în vigoare din Ziua Lucrătoare următoare primirii de către Bancă a unei astfel de notificări de revocare. În același mod, consimțământul pentru ca Debitările Directe să fie efectuate de către o terță parte autorizată poate fi limitat la o anumită sumă sau periodicitate sau la ambele, prin instrucțiuni corespunzătoare date Băncii.

(2) Banca va executa Debitări Directe care urmează să fie debitate din Contul Clientului, folosind numărul de cont bancar internațional (IBAN) comunicat de banca care efectuează încasarea. Informațiile privind IBAN constituie codul unic de identificare pe baza căruia se efectuează Debitarea Directă. În cazul în care banca care efectuează încasarea furnizează informații suplimentare privind Clientul, cum ar fi numele titularului contului din care urmează să fie efectuată încasarea, aceste informații servesc doar în scopuri de documentare și nu sunt luate în considerare la efectuarea Debitării Directe. Banca este obligată să execute un ordin de Debitare Directă numai dacă în contul Clientului menționat în acesta sunt disponibile fonduri suficiente pentru a acoperi suma totală (sold creditor).

(3) Clientul poate solicita Băncii să ramburseze suma debitată din Contul său pe baza unui Mandat de Debitare Directă emis de acesta în termen de opt săptămâni de la data debitării Contului său. Banca este obligată să dea curs solicitării Clientului în termen de zece Zile Lucrătoare și va anula debitarea Contului său cu suma încasată cu data valutei la data debitării Contului.

(4) În cazul în care Debitarea Directă a Contului Clientului nu a fost autorizată de către Client, Clientul poate solicita rambursarea sumei debitate în conformitate cu paragraful Z 24 (2) și (3).

(5) Clientul este de acord că, în cazul unui litigiu privind o Operațiune de Plată care este soluționat în mod nefavorabil pentru Client, orice sume rambursate de Bancă în contextul litigiului privind respectiva Operațiune de Plată vor fi reduse automat de către Bancă imediat după notificarea soluției nefavorabile.

K. RĂSPUNDEREA CLIENTULUI ÎN CAZUL OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ NEAUTORIZATE

Z 50 (1) În cazul în care Operațiunile de Plată care nu au fost autorizate de către Client se datorează utilizării unui Instrument de Plată pierdut sau furat sau deturnării unui Instrument de Plată, Clientul este obligat să ramburseze toate pierderile suferite de Bancă, dacă acestea se datorează fie

- intenției frauduloase din partea Clientului, sau
- încălcării intenționate sau din neglijență gravă a obligațiilor Clientului referitoare la Instrumentul de Plată și la Credențialele de Securitate Personalizate (de exemplu, Clientul trebuie să respecte condițiile de emisie și utilizare a unui Instrument de Plată și să notifice Banca fără întârziere nejustificată atunci când ia cunoștință de pierderea, furtul, deturnarea sau orice altă utilizare neautorizată a Instrumentului de Plată).

(2) În cazul în care Clientul încalcă aceste obligații doar prin neglijență ușoară (cum ar fi în cazul pierderii sau furtului Instrumentelor de Plată) și dacă Clientul nu a acționat cu intenție frauduloasă și nici nu și-a încălcat obligațiile legate de Instrumentul de Plată și de Credențialele de Securitate Personalizate (în conformitate cu paragraful (1) de mai sus), răspunderea Clientului este limitată la echivalentul a 30 EUR în RON, calculat folosind cursul mediu de schimb anunțat de Banca Națională a României în ziua în care tranzacțiile au fost executate.

(3) Clientul nu va fi răspunzător în temeiul paragrafului (1) și (2) de mai sus dacă:

a) pierderea, furtul sau deturnarea Instrumentului de Plată nu a fost detectabilă pentru Client înainte de executarea unei Operațiuni de Plată, sub rezerva excepției în cazul în care Clientul a acționat în mod fraudulos, sau

b) pierderea Instrumentului de Plată înainte de executarea unei Operațiuni de Plată a fost cauzată de acțiunea sau omisiunea unui angajat, agent al Băncii sau de o sucursală sau o entitate căreia i-au fost externalizate activitățile Băncii;

c) pentru Operațiunile de Plată care sunt inițiate cu un Instrument de Plată după ce Clientul a dat instrucțiuni Băncii să blocheze acel Instrument de Plată specific; sau

d) pentru Operațiuni de Plată neautorizate în care Banca nu a solicitat o autentificare strictă a clienților, cu excepția cazului în care Clientul a acționat în mod fraudulos.

(4) În cazul în care Clientul a notificat Banca cu privire la pierderea, furtul, deturnarea sau utilizarea neautorizată a Instrumentului de Plată, Clientul va continua să fie răspunzător pentru pierderile apărute chiar și după notificarea Băncii, dacă Clientul însuși a cauzat în mod intenționat o tranzacție neautorizată.

A. COMPENSARE

1. Compensarea de către Bancă

Z 51 (1) Banca are dreptul să compenseze toate creanțele Clientului, în măsura în care acestea sunt susceptibile de poprire, cu toate datoriile Clientului față de Bancă.

(2) Fără a aduce atingere dreptului de compensare existent, Banca va executa dispozițiile Clientului în favoarea unor terțe părți cu privire la soldurile creditoare ale Conturilor Curente atât timp cât Clientul nu a primit o notificare de compensare. Reținerea soldului creditor nu este considerată o dispoziție din partea Clientului.

2. Compensarea de către Client

Z 52 Clientul are dreptul de a-și compensa datoriile cu datoriile Băncii față de Client.

VI INFORMAȚII PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Z 53 (1) Banca prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor fizice în conformitate cu Regulamentul General privind Protecția Datelor (UE) 2016/679 (GDPR). Informații detaliate privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale Clientului de către Bancă, inclusiv cu privire la scopurile și temeiurile legale ale prelucrării, categoriile de date cu caracter personal prelucrate, destinatarii datelor și drepturile persoanei vizate sunt disponibile în Politica de Confidențialitate a Băncii, care poate fi accesată în Aplicația Raiffeisen Digital Bank sau pe Pagina de Internet.