



ROMANIAN INTERNATIONAL BANK  
Sucursala/Agentia \_\_\_\_\_

## CONDITII GENERALE DE AFACERI – PERSOANE FIZICE

### Art. 1 INTRODUCERE

1.1 Prezentele Conditii Generale de Afaceri - Persoane Fizice (denumite in continuare „CGAPF”) stabilesc cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre Romanian International Bank S.A., cu sediul in Romania, Bucuresti, B-dul Unirii nr. 63, bl. G2A Tronson I si II, sector 3, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/2416/1998 avand codul unic de inregistrare 10318789, atribut fiscal RO, inregistrata in Registrul Bancar al BNR sub nr. RB-PJR-40-043 si la ANSPDCP cu notificarea nr. 769, prin unitatile sale teritoriale (denumita in continuare „Banca”) si Clientii sai (denumiti in continuare „Client”). Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Nationala a României (BNR), cu sediul central in România, Bucuresti, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod postal 030031.

1.2 CGAPF se bazeaza pe buna credinta, etica profesionala si de afaceri si incredere reciproca. Prezentele CGAPF impreuna cu Cererea pentru Deschidere Cont Curent Persoane Fizice (CDCCPF), Fisa Specimenelor de Semnaturi si Lista de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice constituie Conventia de Cont Curent incheiata de Client cu Banca, fiind obligatorie pentru parti.

1.3 Prezentele CGAPF vor governa relatia Banca – Client, alaturi de normele Bancii, de actele normative in vigoare, reglementarile BNR, uzantele si practicile bancare interne si internationale, considerandu-se scrise si completand automat orice contract specific, incheiat inainte sau dupa data acestor CGAPF, prin intermediul caruia Banca pune la dispozitie Clientului serviciile si produsele sale, indiferent daca aceste contracte mentioneaza sau nu in mod expres faptul ca se completeaza cu dispozitiile prezentelor CGAPF.

1.4 Aspectele nereglementate prin prezentele CGAPF vor fi guvernate de dispozitiile legale in vigoare si de contractele incheiate de Client cu Banca.

1.5 In caz de neconcordanta intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat de catre Client si Banca si prevederile CGAPF, vor prevala prevederile exprese din contractele si documentele specifice.

1.6 Un exemplar al CGAPF va fi inmanat Clientului dupa semnarea acestora.

1.7 Clientul este indreptatit sa beneficieze de toate produsele si serviciile oferite de Banca, in conformitate cu termenii si conditiile Bancii, in stricta concordanta cu dispozitiile sale si reglementarile legale in vigoare. Clientul poate renunta la unul sau mai multe servicii contractate de la Banca, in conditiile agreate cu Banca.

### Art. 2 DEFINITII

In aplicarea prezentei conventii de deschidere de cont, termenii urmatoari sunt definiti astfel:

- **banca** – centrala si sediile secundare prin care se efectueaza operatiuni si presteaza servicii bancare pentru clienti, aceasta regasindu-se in organizarea RIB SA sub denumirea de sucursala sau agentie ;
- **beneficiar** – destinatar preconizat al fondurilor ce au facut obiectul unei operatiuni de plata ;
- **titular de cont** – persoana fizica rezidenta sau nerezidenta pe numele careia exista deschis un cont curent la Banca ;

- **Client** înseamnă, în funcție de context, dacă nu se prevede altfel, una sau mai multe dintre următoarele categorii:
  - a) titularul unui cont deschis la Bancă, persoana fizică rezidentă sau nerezidentă;
  - b) persoanele împuternicite/ reprezentanții legali să opereze pe cont în numele și pe seama titularilor;
  - c) orice alți beneficiari ai vreunui produs sau serviciu al Bancii;
  - d) succesorii legali ai titularului de cont;
- **cod BIC (Cod de Identificare al Bancii sau cod SWIFT)**: este codul care identifică în mod unic o instituție bancară;
- **cod unic de identificare**: codul în baza căruia Banca execută transferurile, format din: codul IBAN al beneficiarului, codul BIC / denumirea bancii beneficiarului, numele și prenumele beneficiarului;
- **cont curent** - este principalul instrument al bancii, fiind un produs bancar oferit clienților, persoane fizice, destinat efectuării operațiunilor curente de încasări și plăți dispuse de aceasta. În contul curent se înregistrează, distinct și cronologic, toate tranzacțiile generate de relația banca – client;
- **contract cadru de servicii de plată** - acel contract care reglementează executarea în viitor a unor operațiuni de plată individuale sau succesive și care conține obligația de a constitui un cont de plăți ;
- **data valutei** – data de referință folosită de banca pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în contul titularului;
- **debitare directă** – serviciul de plată prin care debitarea contului platitorului este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului dat de către platitor beneficiarului plății, Bancii beneficiarului plății sau Bancii platitorului ;
- **IBAN** - Numărul de cont bancar internațional ;
- **instrument de plată** - orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenit între client și banca și folosit de client pentru a iniția un ordin de plată.
- **împuternicitul** – persoana fizică care are drept de semnătură în numele și pe contul titularului de cont, în limita împuternicirii date ;
- **instituție beneficiară** – reprezintă banca beneficiarului
- **instituție platitoare** – reprezintă banca platitorului
- **operațiunile cu numerar** reprezintă acele operațiuni care constau în depunerea și/sau plata de numerar în contul curent al titularului ;
- **operațiunile prin virament** reprezintă acele operațiuni de plată și/sau de încasare efectuate de banca prin contul curent al clientului;
- **operațiune de plată** – acțiune inițiată de client cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între client, în calitate de platitor, și beneficiarul plății ;
- **operațiune de plată națională** – operațiune de plată efectuată pe teritoriul României ;
- **operațiune de plată singulară** – operațiune de plată cu caracter ocazional care nu intră sub incidența unui contract cadru de servicii de plată care reglementează plata
- **ordin de plată** orice instrucțiune dată de client bancii, prin care solicită executarea unei operațiuni de plată ;
- **platitor** - titularul contului curent și care este de acord cu realizarea unei plăți din acel cont ;
- **reprezentant conventional** – persoana fizică împuternicită printr-un înscris numit procura sau împuternicire să reprezinte în relația cu Banca pe titularul contului, în numele și pe contul căruia poate efectua operațiuni bancare ;
- **reprezentant legal** – persoana fizică împuternicită legal să reprezinte în relația cu banca o persoană fizică minoră sau aflată în interdicție judecatorească, în numele și pe contul căreia poate efectua operațiuni bancare;
- **semnătură autorizată** – reprezintă semnătura titularului de cont sau a împuternicitorilor pe contul curent așa cum au fost specificate în Fisa Specimenelor de Semnatuiri - împuterniciti.
- **stat membru** – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European; țările membre ale Uniunii Europene (U.E.) și ale Spațiului Economic European (S.E.E.) sunt următoarele: Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Danemarca, Estonia,

Finlanda, Franta, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Regatul Unit al Marii Britanii si al Irlandei de Nord, Olanda, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria, Islanda, Lichtenstein, Norvegia

- **unitate operativa** - sediu secundar prin care se efectueaza operatiuni si presteaza servicii bancare pentru clienti, aceasta regasindu-se in organizarea RIB SA sub denumirea de sucursala sau agentie.
- **zi lucratoare**- ziua in care banca implicata in executarea unei operatiuni de plata desfasoara activitate ce ii permite executarea operatiunilor de plata;

### **Art. 3 DESCHIDEREA SI ADMINISTRAREA CONTULUI**

3.1 Contul curent se deschide in baza cererii de deschidere de cont si a documentelor solicitate de banca, conform procedurilor interne, la o singura unitate operativa a bancii, acolo unde Clientul si-a exprimat dorinta de a efectua operatiunile.

3.2 Codificarea Clientului (codul atribuit acestuia in structura contului) va fi unica și se va regasi în toate celelalte conturi deschise acestuia (cont de depozit, cont de credit, etc.).

3.3 Clientul – persoana fizica poate numi pe propria raspundere, unul sau mai multi imputerniciti care au dreptul de a efectua operatiuni pe cont, prin mentionarea acestora pe formularul Fisa Specimenelor de Semnaturi Imputernicirii Contului / printr-o procura autentificata de un Notar Public/Oficiu Consular sau printr-o imputernicire semnata in fata angajatului bancii de catre Client. Inainte de efectuarea primei operatiuni, Imputerniciti au obligatia sa isi dovedeasca identitatea si sa semneze Fisa Specimenelor de Semnaturi - Imputernicirii Contului .

3.4 Prezentele CGAPF sunt opozabile tuturor imputernicitorilor numiti de Client. Semnaturile persoanelor autorizate sa lucreze cu Banca sunt considerate valide si in vigoare atata timp cat ele nu au fost revocate in scris (prin completarea Fisei Specimenelor de semnaturi sau printr-o notificare scrisa transmisa Bancii).

### **3.5 Modificari ale datelor de identificare ale Clientului**

3.5.1 Clientul are obligatia sa informeze Banca, in scris si imediat, prezentand documentele justificative aferente, despre orice modificari aparute in situatia sa. Modificarile considerate conform legii ca fiind publice trebuie notificate Bancii in scris si imediat. Banca nu raspunde in nici un fel de eventualele prejudicii suferite de Client sau de terti ca urmare a comunicarii cu intarziere a modificarilor survenite sau a necomunicarii lor.

3.5.2 Modificarile produc efecte fata de Banca din ziua lucratoare imediat urmatoare zilei in care Banca primeste notificarea. Comunicarea transmisa Bancii va fi considerata primita de catre aceasta atunci cand este dovedita cu stampila de inregistrare a Bancii, aplicata pe copia Clientului, sau prin confirmarea de primire semnata de Banca. Orice comunicare primita in afara programului de lucru cu clientii se considera primita incepand cu urmatoarea zi lucratoare.

3.5.3 Clientul va notifica Bancii imediat, in scris, orice modificare a adresei de domiciliu sau corespondenta indicate in Cererea de Deschidere Cont Curent (CDCCPF).

### **3.6 Informatii furnizate clientului**

**3.6.1** Conform dispozitiilor Ordonantei de Urgenta nr. 113/2009 privind serviciile de plati, Clientul are dreptul de a fi informat cu continutul prezentelor CGAPF cu cel putin 15 (cincisprezece) zile inainte de incheierea Conventiei de Cont Curent. Clientul va preciza expres in Cererea de Deschidere de Cont termenul in care doreste sa fie informat cu privire la conditiile contractuale.

Banca nu va intra in nici un raport contractual cu Clientul, decat daca acesta din urma a acceptat CGAPF.

Semnarea de catre Client a Conventiei de Cont Curent pentru Persoane Fizice (CCCPF) semnifica insusirea si acceptarea de catre Client a tuturor prevederilor CGAPF. Prezentele CGAPF fac parte integranta din CCCPF.

**3.6.2** Pe durata raporturilor contractuale cu Banca, Clientul poate solicita, oricand, in scris, informatii cu privire la continutul clauzelor prevazute in CGAPF si CCCPF. Incepand cu a treia solicitare scrisa, punerea la

dispozitia Clientului a acestor documente, se va face contracost conform Listei de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice.

**3.6.3** Banca va pune la dispozitia Clientului, gratis, o data pe luna, in modalitatea aleasa de acesta in cererea de deschidere de cont, un extras de cont care cuprinde operatiunile efectuate in contul curent. In cazul in care Clientul solicita transmiterea extrasului de cont intr-o alta modalitate si cu o alta frecventa decat cea care ii este pusa la dispozitie gratuit, Banca are dreptul de a percepe un comision al carui quantum este mentionat in lista de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice.

3.6.4 Banca un raspunde pentru eventualele deficiente si/sau erori care ar putea interveni in procesul de transmitere a extraselor de cont, conform optiunii clientului.

#### **Art. 4 OPERATIUNI PE CONTUL CURENT**

4.1 Banca este obligata sa execute ordinele Clientului, in limita disponibilitatilor din cont, in conditii normale de functionare a contului curent (acestea nu sunt blocate prin hotarâre judecatoreasca definitiva, alte dispozitii permise in scris de la organele abilitate prin lege).

4.2 Operatiunile in contul curent se fac numai pe baza actului de identitate si numai in limita disponibilului din contul curent, cu respectarea prevederilor conventiei de cont curent si a reglementarilor legale in vigoare, de catre titularul de cont sau imputernicitii acestuia (in limita imputernicirii date), prin utilizarea instrumentelor de plati si de incasari reglementate de Banca Nationala a Romaniei.

4.3 Instrumentele de plata prin intermediul carora Clientul poate efectua operatiuni pe cont sunt: ordin de plata, cec, bilet la ordin, cambie pentru plati in lei, DPE pentru platile in valuta. Carnetele de cecuri barate se elibereaza clientilor care indeplinesc criteriile de eligibilitate impuse de Banca. Clientul nu are dreptul sa emita cecuri fara acoperire de sume, fapta constituind frauda, Banca rezervandu-si dreptul de a lua masurile legale.

4.4. Operatiuni pe cont cu acceptul clientului

4.4.1 Pe contul curent pot fi efectuate urmatoarele operatiuni:

4.4.1.1 Operatiuni de incasari si plati prin virament, in cadrul programului de lucru al Bancii. Clientul ordona efectuarea unei plati din contul sau in alt cont pe baza unui formular pe hartie (la ghiseele) sau electronic (prin Ibank sau prin intermediul cardurilor). Clientul poate ordona urmatoarele categorii de transferuri: a) intrabancar si interbancar si b) transferuri in RON si trasferuri in valuta.

4.4.1.2 Operatiuni de incasari si plati in numerar, in cadrul programului de lucru al Bancii. Toate operatiunile cu numerar modifica imediat soldul contului si, pe cale de consecinta, sunt irevocabile de la momentul primirii lor de catre Banca. Operatiunile de incasari si plati in numerar<sup>1</sup> se pot executa la unitatea bancara unde este deschis contul curent, in cadrul programului normal, precum si la orice unitate teritoriala a Bancii, cu respectarea reglementarilor in vigoare. Pentru retragerile in numerar care depasesc sumele stabilite de Banca, Clientul trebuie sa anunte Banca cu cel putin o (1) zi lucratoare inainte de retragere. In cazul in care data stabilita pentru retragere a trecut, fara ca retragerea de numerar sa fi fost efectuata, obligatia Bancii de a mentine respectiva suma in numerar la dispozitia Clientului inceteaza.

4.4.1.3 Banca executa ordinele Clientului de cumparare si vânzare de valute straine in conformitate cu legile si reglementarile emise de BNR in aceasta privinta. Pentru schimburile valutare efectuate prin serviciul IBank, se vor aplica conditiile prevazute in Contractul pentru furnizarea serviciului IBank. Banca va utiliza propriile sale rate de schimb valabile la momentul tranzactiei. Cursul de schimb poate fi modificat de mai multe ori pe parcursul aceleasi zile, imediat si fara a fi necesara o notificare prealabila a Clientului din partea Bancii.

<sup>1</sup> Banca nu accepta in cadrul operatiunilor de casierie (schimb valutar, depuneri/ retrageri numerar) bancnote uzate sau rupte, moneda metalica (cu exceptia monedei metalice LEI) sau orice alte mijloace de plata (numerar/echivalent numerar cu exceptia bancnotelor). Orice bancnota sau moneda contrafacuta, prezentata la ghiseele Bancii va fi retinuta pe baza de proces-verbal si predate organelor de politie, conform legislatiei in vigoare.

Anularea schimburilor valutare deja efectuate se poate face doar cu acordul expres al bancii.

#### **4.5. Depozite**

La cererea Clientului, Banca poate constitui depozite, in moneda nationala sau in valuta, pentru suma si termenul indicate de Client in Contractul de depozit, in conformitate cu reglementarile interne in vigoare.

Banca isi rezerva dreptul de a revizui in orice moment suma minima sau maxima a depozitului si nivelul dobanzilor sau comisiunelor practicate, urmand ca la constituirea depozitului, Clientul sa aiba in vedere noile conditii aplicabile de catre Banca.

Banca va afisa aceste modificari la sediile unitatilor sale teritoriale, acestea fiind aplicabile de la data afisarii, fiind responsabilitatea Clientului sa se informeze in mod periodic despre acestea. Pentru clientii care au contracte de depozit in derulare, noile conditii aferente contractului de depozit, cu exceptia dobanzii, le sunt aplicabile numai de la data reinnoirii depozitelor (in cazul contractelor de depozit cu reinnoire automata).

Depozitele constituite sunt garantate in conditiile si limitele prevazute de normele legale.

#### **4.6 Operatiuni efectuate de Banca, fara acordul Clientului, se fac in urmatoarele cazuri:**

- a. plati de sume datorate Bancii la scadenta, alte angajamente asumate anterior fata de Banca de catre Client;
- b. stornarea operatiunilor efectuate eronat, inclusiv dobanzile si comisiunile aferente;
- c. plati pe baza de titluri executorii definitive, in cadrul procedurii de executare silita, prin poprire pe cont;
- d. orice alte cazuri prevazute de lege.

Schimburile valutare aferente operatiunilor mai sus mentionate se efectueaza, fara a fi nevoie de completarea de catre Client a ordinelor de vanzare-cumparare valuta, formularul fiind intocmit de catre Banca.

### **Art. 5 AUTORIZAREA OPERATIUNILOR DE PLATA**

5.1 O operatiune de plata este considerata autorizata daca Clientul si-a exprimat consimtamantul pentru executarea operatiunii de plata.

5.1.1 In cazul depunerilor/ridicarilor de numerar consimtamantul se considera exprimat in momentul in care chitanta de depunere numerar sau chitanta de ridicare numerar, care atesta executarea operatiunii de plata, poarta semnatura autorizata. In cazul operatiunilor cu numerar, clientul va completa si semna formularul "Declaratie privind identitatea beneficiarului real/sursa fondurilor", daca acest lucru este necesar sau obligatoriu potrivit reglementarilor legale in vigoare.

5.1.2 In cazul celorlalte operatiuni de plata, consimtamantul se considera exprimat in momentul in care ordinul de plata transmis catre Banca (fie electronic, prin carduri sau Ibank, fie pe hartie la ghiseele Bancii) poarta semnatura autorizata. Odata ce ordinul de plata a fost primit de catre Banca, Clientul nu-si mai poate retrage consimtamantul pentru executarea acestuia de catre Banca, cu exceptia platilor programate (cum ar fi in cazul mandatului de debitare directa a contului, platilor la termen, plati recurente), acestea putand fi retrase cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor.

5.2 Clientul poate retrage sau ordona transferul integral sau partial al sumelor din cont.

5.3 Banca nu este obligata fata de titularul de cont pentru retragerile, ordinele de transfer de bani, schimburii valutare, orice alte operatiuni efectuate de persoanele autorizate de titularul de cont.

5.4 Banca are obligatia de a corecta o operatiune de plata numai daca Clientul semnaleaza bancii, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii contului, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect.

5.5 Dispozitiile art. 5.4 nu se aplica in cazul in care Banca nu si-a indeplinit obligatia de a furniza Clientului informatiile legate de respectiva operatiune de plata.

5.6 In cazul in care Clientul neaga ca a autorizat o operatiune de plata executata sau sustine ca operatiunea de plata nu a fost corect executata, Banca ii va rambursa suma aferenta respectivei operatiuni de plata numai

dupa ce va constata, urmare a verificarii, ca acea operatiune de plata a fost neautorizata sau executata incorect.

5.7 In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, situatie stabilita in urma verificarilor, Banca are obligatia ca, imediat, sa ramburseze Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate si, daca este cazul, sa readuca contul debitat al Clientului in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat. Aceasta prevedere nu se aplica daca Banca poate dovedi ca operatiunea a fost efectuata cu consimtamantul Clientului.

## **Art. 6 EXECUTAREA OPERATIUNILOR DE PLATA**

### **6.1 Primirea ordinului de plata**

6.1.1 Momentul primirii unui ordin de plata reprezinta momentul in care ordinul de plata este primit de Banca, in calitate de institutie platitoare.

6.1.2 Un ordin de plata este primit de Banca daca sunt intrunite cumulativ urmatoarele conditii:

- a. ordinul de plata a fost receptionat de Banca;
- b. Clientul si-a exprimat consimtamantul in forma agreata cu Banca, conform dispozitiilor art.5.1;
- c. ordinul de plata este considerat valid conform procedurilor interne de validare;
- d. la data inceperii executarii operatiunii de plata, exista fonduri suficiente puse la dispozitia bancii, de catre Client, in calitate de platitor.

6.1.3 Receptia unui ordin de plata reprezinta acea procedura prin care Banca, in calitate de institutie platitoare, recunoaste ca i-a fost prezentat un ordin de plata in limita de timp interna comunicata Clientului.

6.1.4 O instructiune de plata este valida daca contine urmatoarele elemente obligatorii:

- a. identificarea ca ordin de plata;
- b. identificarea platitorului prin nume si numarul de cont in format IBAN, deschis la Banca platitorului;
- c. identificarea beneficiarului, prin nume și numarul de cont in format cont deschis la Banca beneficiara ;
- d. identificarea bancii platitorului, prin denumirea centralei sau, dupa caz, a unitatii teritoriale și/sau codul BIC;
- e. identificarea bancii beneficiarului, prin denumirea centralei sau, dupa caz, a unitatii teritoriale și/sau codul BIC;
- f. suma (in cifre) ce face obiectul operatiunii de plata;
- g. exprimarea in litere a sumei prevazuta in operatiunea de plata;
- h. valuta
- i. data emiterii operatiunii de plata;
- j. referinte privind continutul economic al operatiunii de plata.
- k. orice alte informatii solicitate de Banca.

In unele cazuri (cum ar fi platile catre destinatari predefiniti – furnizori de utilitati, de exemplu) anumite detalii specifice sunt obligatorii (cum ar fi codul clientului stabilit de furnizor si numarul facturii).

In ceea ce priveste platile catre Trezoreria Statului, detaliile privind beneficiarul platii vor include CUI sau CNP-ul, dupa caz. Daca beneficiarul platii nu are cod fiscal, Clientul trebuie sa furnizeze CUI-ul sau CNP-ul/CIF (Codul de Identificare Fiscala) al acestuia, dupa caz. In cazul obligatiilor bugetare care necesita un numar special de inregistrare, Clientul va furniza acest numar la descriere plati.

6.1.5 In vederea executarii corecte a unei operatiuni de plata, in care Clientul Bancii are calitatea de beneficiar, Banca are obligatia de a furniza platitorului BIC-ul si IBAN-ul aferent contului in care urmeaza sa fie transferata suma aferenta operatiunii de plata. Aceste informatii vor fi puse la dispozitie la sediile bancii.

6.1.6 Daca momentul primirii nu este o zi lucratoare pentru Banca, ordinul de plata se considera primit in urmatoarea zi lucratoare.

6.1.7. In cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea ordinului de plata sa inceapa intr-o anumita zi sau la sfarsitul unei anumite perioade, sau in ziua in care platitorul a pus fonduri la dispozitia Bancii, momentul primirii este ziua convenita.

## **6.2 Refuzul executarii ordinului de plata**

6.2.1 Banca va refuza executarea unui ordin de plata daca nu sunt intrunite toate conditiile obligatorii prevazute la pct. 6.1.2. Un ordin de plata refuzat se considera ca nu a fost primit.

6.2.2 In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata, refuzul si, daca este posibil, motivele refuzului impreuna cu actiunile de remediere a oricaror erori, care au condus la refuz, vor fi notificate clientului in cel mai scurt timp, conform modalitatii agreate de client in CDCCPF, in situatia in care refuzul nu se face in prezenta clientului, la ghiseul bancii.

6.2.3 Daca refuzul este justificat obiectiv, Banca va percepe un comision pentru notificarea refuzului.

6.2.4. In cazul in care Clientul furnizeaza informatii suplimentare pe baza carora Banca poate decide sa proceseze ordinul de plata, ordinul de plata complet si/sau corect va fi considerat nou primit de Banca la momentul la care Banca detine toate informatiile necesare, termenele de executare fiind modificate corespunzator. Cu toate acestea, Banca nu este obligata sa proceseze un astfel de ordin de plata si poate solicita Clientului sa depuna un nou ordin de plata.

## **6.3. Termene de executare**

6.3.1 Termene de executare aplicabile tuturor operatiunilor de plata in lei si euro, daca atat banca platitorului cat si cea a beneficiarului se afla intr-un Stat Membru (UE/SEE).

6.3.1.1 Pentru ordinele de plata in favoarea Clientului Bancii: suma primita va fi creditata integral in contul beneficiarului imediat dupa ce Banca a primit fondurile. In cazul in care se primeste o incasare intr-o zi nelucratoare pentru Banca, contul Clientului va fi creditat in urmatoarea zi lucratoare.

6.3.1.2 Pentru ordinele de plata initiate de Clientii bancii:

- (1) Plati nationale in lei - maxim 1 zi lucratoare de la data primirii ordinului de plata;
- (2) Transferurile in euro - maxim 3 zile lucratoare de la datei primirii ordinului de plata.

6.3.2 Termene de executare aplicabile pentru alte ordine de plata initiate de Clientul Bancii, altele decat cele mentionate la 6.3.1:

- (1) Transferurile in USD – maxim 3 zile lucratoare de la datei primirii ordinului de plata;
- (2) Transferuri in alte valute - maxim 3 zile lucratoare de la datei primirii ordinului de plata.

6.3.3 La cererea Clientului, Banca poate accepta sa efectueze plati in valuta in regim de urgenta, contra cost. In acest caz, timpul maxim de executie este de 1 (o) zi lucratoare.

In cazul in care Banca nu accepta efectuarea platii in regim de urgenta, in lipsa unei alte optiuni a Clientului, Banca va proceda la executarea platii in regim normal, aplicand comisioanele corespunzatoare.

6.3.5 Timpul de executie incepe la momentul primirii ordinului de plata de catre banca si depinde de orele limita de primire (cut off time), conform programului afisat in locatiile bancii si pe [www.roib.ro](http://www.roib.ro).

## **6.4 Sume transferate**

6.4.1 In cazul unei operatiuni de plata initiate de catre Client, Banca va transfera catre beneficiarul platii intreaga suma mentionata in ordinul de plata, fara deductii de comisioane din suma transferata. Banca are dreptul de a incasa comisioanele si spezele aferente executiei unei platii initiate de catre Client conform Listei de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice, care face parte integranta din prezenta conventie.

6.4.2 In cazul unei operatiuni de plata in care Clientul Bancii este beneficiarul platii (incasare), Banca va percepe comisioanele din suma transferata dupa creditarea contului Clientului sau beneficiar al platii.

## **Art. 7 DOBANDA, COMISIOANE, TAXE SI SPEZE**

7.1 Rata anuala a dobanzii este variabila.

7.2 Banca calculeaza si bonifica dobanda la disponibilitatile din cont.

7.3 Nivelul ratei dobanzii se poate modifica de catre Banca in functie de evolutia dobanzilor pe piata financiar - bancara si politica de dobanzi a bancii

7.4 Nivelul ratei dobanzii este afisata zilnic pe site-ul bancii [www.roib.ro](http://www.roib.ro), precum si la loc vizibil in unitatile teritoriale ale Bancii.

7.5 Formula de calcul a dobanzii este:

$$D = \frac{Sc * P * Nz}{365 * 100}, \text{ unde :}$$

**Sc** = disponibilul existent in cont (soldul creditor al contului)

**P** = rata dobanzii in vigoare aferenta perioadei de calcul

**Nz** = numarul de zile calendaristice efective in care nu s-au modificat soldul sau rata dobanzii

**D** = dobanda calculata aferenta

Orice modificare a ratei dobanzii devine aplicabila dupa afisarea la sediile Bancii sau pe pagina de web [www.roib.ro](http://www.roib.ro) cu respectarea oricaror termene de notificare in vigoare la data modificarii.

In aceasta perioada Clientul are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificari.

In acest caz, Clientul are dreptul sa denunte unilateral, prezentele Conditii Generale de Afaceri – Persoane Fizice si Conventia de Cont Curent pentru Persoane Fizice. In caz contrar, Banca va considera ca acesta (Clientul) a acceptat tacit modificarile respective.

7.6 **Clientul** se obliga sa plateasca bancii comisioanele mentionate in Lista de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice care face parte integranta din prezenta conventie.

7.7 In cazul transferurilor in RON si a platilor efectuate catre un beneficiar aflat **intr-un stat membru UE/S.E.E.** si nu implica schimb valutar, comisioanele sunt suportate atat de platitor cat si de beneficiarul platii (fiecare dintre acestia suportand comisioanele percepute de prestatorul propriu de servicii de plata). Acest principiu este cunoscut sub numele de principiul comisioanelor suportate in comun SHA – shared charging principle).

7.8 In cazul platilor in valuta care nu se incadreaza in categoria de mai sus, Clientul poate opta pentru aplicarea unuia din urmatoarele principii de comisionare **SHA, OUR** (ordonatorul platii suporta toate comisioanele bancilor implicate in transfer) sau **BEN** (beneficiarul platii suporta toate comisioanele bancilor implicate in transfer).

7.9 Banca preia automat din contul curent comisioanele, taxele si spezele, pentru operatiunile efectuate in conturile Clientului.

## **Art. 8 NEEEXECUTAREA SAU EXECUTAREA INCORECTA A OPERATIUNILOR**

8.1 Ordinul de plata este considerat ca fiind corect executat in ceea ce privește beneficiarul platii specificat prin codul unic de identificare (BIC, IBAN), daca ordinul de plata este executat in conformitate cu codul unic de identificare.

8.2 In cazul in care codul unic de identificare furnizat de Client in calitate de platitor sau de partenerul acestuia, in cazul incasarilor, nu este corect, Banca nu raspunde pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata, chiar daca au fost furnizate informatii suplimentare cu privire la

beneficiarul platii. Banca va depune, in schimbul unui comision, toate diligentele in vederea recuperarii sumelor.

8.3 Ordine de plata initiate de Client in calitate de platitor.

8.3.1 In cazul in care operatiunea de plata nu a fost executata sau a fost executata defectuos, dar Banca poate dovedi ca suma de plata a fost pusa la dispozitia bancii beneficiarului, banca beneficiarului este tinuta responsabila in fata beneficiarului.

8.3.2 In cazul in care responsabilitatea pentru neexecutarea sau executarea defectuoasa a operatiunii de plata initiata de Client in calitate de platitor, apartine bancii, aceasta va rambursa imediat Clientului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate, si daca este cazul, va restabili contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea nu s-ar fi efectuat.

8.4. Ordine de plata primite in favoarea Clientului.

8.4.1 In cazul in care, pentru o operatiune de plata initiata de platitor, client al altei banci, in favoarea Clientului, in calitate de beneficiar, neexecutata sau defectuos executata, se dovedeste ca fondurile au fost creditate in contul Bancii Clientului, aceasta din urma, Banca, este tinuta responsabila fata de beneficiar. In acest caz, Banca se obliga sa puna imediat la dispozitia Clientului sau, beneficiar al platii, suma care face obiectul operatiunii de plata si, daca este cazul, crediteaza suma corespunzatoare in contul acestuia.

## **Art. 9 MODIFICAREA CLAUZELOR**

9.1 Orice modificare sau completare a clauzelor prezentelor CGAFP, inclusiv ca urmare a introducerii de catre banca, in oferta sa, a unor noi produse/servicii de plata, va fi notificata Clientului in scris sau afisata la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau publicate pe pagina de internet a banci si vor deveni opozabile Clientului de la data notificarii/afisarii/publicarii mentionata in textul documentului afisat/publicat, dupa caz.

9.2 Prin exceptie de la regula mentionata la art. 9.1, orice modificare sau completare a clauzelor prezentelor CGAFP cu privire la serviciile de plata supuse prevederilor OUG. 113/2009 va fi notificata Clientului cu cel putin 2 (doua) luni inainte de intrarea in vigoare a acestora. Daca, inainte de data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor sau completarilor, Clientul nu notifica neacceptarea, Banca va considera ca acesta a acceptat tacit modificarile respective.

9.3 In vederea aplicarii dispozitiilor art. 9.2, notificarea va fi transmisa Clientului pe suport de hartie sau pe un alt suport durabil, in modalitatea indicata de Client in CDCCPF.

9.4 In cazul in care Clientul nu accepta modificarile propuse de banca, acesta are dreptul sa denunte unilateral contractul, imediat, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, fara costuri de denuntare.

## **Art. 10 CONFIDENTIALITATE**

Banca si Clientul vor depune toate diligentele necesare pentru mentinerea confidentialității asupra informatiilor obtinute unul despre celălalt atat pe parcursul derularii relatiei Banca-Client cat si dupa incetarea acesteia, cu aplicarea prevederilor oricărei legi sau ordin al unei autoritati competente care permit/solicita legal orice fel de dezvaluiri. Banca se obliga sa pastreze secretul operatiunilor bancare pe care le efectueaza in contul Clientului; in acest sens va da informatii tertilor numai cu acordul expres al Clientului sau la solicitarea organelor in drept, in cadrul unei proceduri judiciare sau in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

## **Art. 11 INCETAREA RAPORTURILOR CONTRACTUALE**

11.1 Clientul are dreptul de a denunta unilateral raporturile contractuale cu Banca cu conditia notificarii bancii cu 30 zile inainte de data denuntarii.

11.2 Daca denuntarea unilaterală a raporturilor contractuale de catre Client are loc dupa expirarea unui termen de 12 luni calculat de la data incheierii prezentelor CGAFP si CCCPF, Banca nu va percepe

comisionul mentionat in Lista de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice, care face parte integranta din prezenta conventie.

11.3 Banca are dreptul de a denunța raporturile contractuale cu Clientul cu conditia notificarii prealabile cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte de data incetarii.

11.4 Daca nu s-au efectuat operatiuni prin cont timp de 6 luni, exceptand taxele si comisioanele percepute de Banca si soldul contului curent in aceasta perioada este sub limita minima stabilita de banca, se va trimite Clientului o notificare cu cel puțin 60 zile înainte de data incetarii. Aceasta prevedere nu se aplică in următoarele situatii:

- a. Clientul are un cont de Depozit, un Cont de economii (avand un sold cel puțin egal cu limita minima stabilita de banca) sau un alt produs similar;
- b. Clientul are un card legat de acest cont;
- c. Clientul are o limită de creditare aprobată la un overdraft sau un credit/ imprumut legat de acest cont
- d. Cand asupra conturilor clientului este instituita o poprire. In acest caz, indisponibilizarea conturilor poprite va trebui mentinuta timp de minim 12 luni (calculata de la data precizata pe adresa de infiintare a poprii), daca nu intervine un caz de incetare a poprii. In cazul in care impotriva Clientului este deschisa procedura insolventei sau a falimentului, administratorul judiciar/lichidatorul judiciar este singurul in masura sa solicite inchiderea conturilor deschise pe numele Clientului.

11.5 Banca poate rezilia raporturile contractuale cu Clientul, fara notificare si fara indeplinirea altei formalitati prealabile cand constata una din urmatoarele conditii:

- a) Clientul nu-si respecta obligatiile contractuale ;
- b) datele din documentele prezentate Bancii de catre Client nu sunt conforme cu realitatea;
- c) Clientul emite instrumente de plata fara acoperire ceea ce determina includerea in mod repetat a acestuia in evidentele Centralei Incidentelor de Plati, iar din analiza operatiunilor efectuate prin cont se poate deduce caracterul fraudulos de utilizare a instrumentelor de plata sus mentionate;
- d) din notificarile pe care banca le primeste de la Banca Nationala a Romaniei/alte autoritati competente, rezulta faptul ca titularul de cont si imputernicitii/reprezentantii legali ai acestuia sunt inscrisi pe listele de persoane si entitati pentru care sunt interzise tranzactiile financiar bancare ( terorism, persoane/entitati care finanteaza terorismul, alte persoane/entitati aflate in interdictie, conform listelor oficiale emise de autoritati competente), in conditiile prevazute de reglementarile legale privind prevenirea si combaterea finantarii terorismului/criminalitatii economico – financiare si conform dispozitiilor autoritatilor competente.

11.6 Banca va inchide contul curent doar dupa achitarea integrala a comisiunelor, taxelor si altor costuri bancare datorate bancii, anterior inchiderii contului curent, de catre titularul de cont.

## **Art. 12 DISPOZITII FINALE**

12.1 Relatiile reciproce dintre partile contractante sunt supuse principiului bunei-credinte.

12.2 Relatia dintre Client si Banca este guvernata de legea romana.

12.3 Eventuale litigii privitoare la nasterea, modificarea, stingerea, interpretarea si executarea dispozitiilor prezentei conventii, vor fi solutionate pe cale amiabila.

12.4 In cazul in care eventualele dispute nu au fost solutionate de Banca pe cale amiabila, si fara a aduce atingere dreptului titularului de cont de a initia actiuni in justitie impotriva bancii, Clientul poate apela la proceduri extrajudiciare de solutionare a disputelor prin depunerea reclamatii la ANPC (Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului) si Banca Nationala a Romaniei.

12.5 In cazul in care Clientul opteaza pentru solutionarea litigiului de catre instantele judecatoresti, competenta de solutionare a litigiului, apartine Tribunalului Bucuresti sau instantei competente de la sediul central al bancii, cu exceptia litigiilor in care competenta este reglementata imperativ prin lege.

12.6 Daca vreuna din clauzele prezentelor CGAPF incalca vreo dispozitie in vigoare a legilor sau se invalideaza in timpul derularii raporturilor contractuale, nulitatea respectivei clauze nu va afecta valabilitatea celorlalte prevederi contractuale. Clauza lovita de nulitate va fi inlocuita cu una valabil exprimata si cat mai apropiata posibil de sensul legal corect al clauzei anulate.

12.7 Banca nu preia riscul determinat de actiunea vreunui caz de forta majora sau al oricarei alte cauze exoneratoare de raspundere.

12.8 Prin semnarea prezentelor CGAPF si a CDCCPF, Clientul atesta faptul ca a luat cunostinta de continutul acestora precum si de continutul Listei de Tarife si Comisioane pentru Persoane Fizice.

12.9 Schimbarea adresei de corespondenta a uneia din partile subscribe, devine opozabila celeilalte parti numai dupa primirea unei comunicari scrise in acest sens.  
12.10 Prezenta conventie se completeaza cu prevederile legale in vigoare.

Data :

<b>Romanian International Bank</b>		<b>Client</b>	
<b>Sucursala/Agentia</b>			
<b>Director</b>		<b>Semnatura</b>	
<b>Semnatura</b>			
<b>Manager Operatiuni</b>		<b>Reprezentant legal/conventional</b>	
<b>Semnatura</b>			
<b>Ofier Bancar</b>		<b>Semnatura</b>	
<b>Semnatura</b>			