

**CONDITII GENERALE**  
**DE AFACERI**  
**Pentru Persoane Fizice**

**CUPRINS**

|                                                                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. OBIECT .....</b>                                                                                         | <b>3</b>  |
| <b>II. SFERA DE APLICABILITATE .....</b>                                                                       | <b>3</b>  |
| <b>III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE .....</b>                                                         | <b>4</b>  |
| <b>IV. INTERPRETARE .....</b>                                                                                  | <b>4</b>  |
| <b>V. CONDITII GENERALE .....</b>                                                                              | <b>8</b>  |
| V.1. IDENTIFICAREA CLIENTULUI .....                                                                            | 8         |
| V.2. PERSOANE IMPUTERNICITE SI LIMITE DE COMPETENTA .....                                                      | 11        |
| V.3. CONDITII DE EXECUTARE A INSTRUCIUNILOR PRIMITE DE LA CLIENT .....                                         | 13        |
| V.4. COMUNICAREA INSTRUCIUNILOR SI SOLICITAREA DE INFORMATII .....                                             | 15        |
| V.5. COMUNICAREA INTRE CLIENT SI BANCA .....                                                                   | 16        |
| V.6. CUNOASTEREA CLIENTELEI .....                                                                              | 17        |
| V.7. SECRETUL BANCAR .....                                                                                     | 20        |
| V.8. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL .....                                                            | 21        |
| V.9. RASPUNDEREA BANCII. RASPUNDEREA CLIENTULUI .....                                                          | 25        |
| <b>VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR .....</b>                                           | <b>27</b> |
| VI.1. DESCHIDEREA DE CONT .....                                                                                | 27        |
| VI.2. CONTURI DORMANTE (SAU INACTIVE) .....                                                                    | 28        |
| VI.3. EXTRASUL DE CONT .....                                                                                   | 28        |
| VI.4. MOSTENIRI .....                                                                                          | 29        |
| VI.5. INCETAREA CONDITIILOR SI INCHIDEREA CONTURILOR .....                                                     | 30        |
| <b>VII. SERVICII SPECIALE OFERITE DE BANCA PRIN INTERMEDIUL SERVICIULUI TELEFONIC CALL CENTER ..</b>           | <b>32</b> |
| <b>VIII. ACCES DIGITAL LA PRODUSELE SI SERVICIILE BANCII .....</b>                                             | <b>33</b> |
| <b>IX. OPERATIUNI BANCARE .....</b>                                                                            | <b>33</b> |
| IX.1. OPERATIUNI CU NUMERAR .....                                                                              | 33        |
| IX.2. TRANSFER CREDIT – ORDINE DE PLATA .....                                                                  | 34        |
| IX.3. DISPOZITII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE PLATA PRESTATE DE PRESTATORII DE SERVICII DE PLATA TERTI ..... | 36        |
| IX.4. RASPUNDEREA IN CAZUL OPERATIUNILOR DE PLATA .....                                                        | 38        |
| IX.5. ACORDAREA SI REVOCAREA CONSIMTAMANTULUI .....                                                            | 39        |
| IX.6. OPERATIUNI DE SCHIMB VALUTAR .....                                                                       | 40        |
| IX.7. OPERATIUNI FARA AUTORIZAREA CLIENTULUI .....                                                             | 40        |
| <b>X. DEPOZITE BANCARE .....</b>                                                                               | <b>41</b> |
| <b>XI. GARANTAREA DEPOZITELOR .....</b>                                                                        | <b>41</b> |
| <b>XII. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI .....</b>                                                          | <b>42</b> |
| XII.1. DOBANZI .....                                                                                           | 42        |
| XII.2. TAXE, COMISIOANE SI ALTE COSTURI .....                                                                  | 43        |
| XII.3. GARANTAREA CREANTELOR BANCII. DREPTUL LA COMPENSARE .....                                               | 44        |
| <b>XIII. VALABILITATE .....</b>                                                                                | <b>45</b> |
| <b>XIV. PREVEDERI FINALE .....</b>                                                                             | <b>45</b> |

## CONDITII GENERALE DE AFACERI

### I. OBIECT

1. Prezentele Conditii Generale de Afaceri (numite in continuare “**Conditii**”) reglementeaza cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre **Exim Banca Romaneasca S.A.**, persoana juridica romana constituita sub forma de societate pe actiuni, cu sediul social in str. Barbu Delavrancea, nr. 6A, sectorul 1, cod postal 011355, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub numărul RB-PJR-40-015/18.02.1999 si in Registrul Comerțului sub nr. J40/8799/08.04.1992, având codul de identificare fiscală RO 361560, identificatorul unic la nivel european (EIUD) ROONRC.J40/8799/1992 și capitalul social subscris si vărsat de 772.511.952 lei, SWIFT: BRMAROBU, e-mail: [office@eximbank.ro](mailto:office@eximbank.ro); pagina internet: [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro), prin unitatile sale teritoriale (denumite in continuare „Banca”) si Clientii sai, Persoane Fizice (denumiti in continuare „Client”).
2. Raporturile juridice dintre Banca si Client vor fi guvernate de prezentele **Conditii**, cu modificarile si completarile ulterioare, avand putere de lege intre Banca si Client.
3. Prezentele **Conditii** se completeaza cu:
  - dispozitiile prevazute in fiecare dintre documentele contractuale specifice fiecarui tip de produs sau serviciu bancar, incheiate intre Banca si Client;
  - documentele normative ale Bancii;
  - prevederile legale, in vigoare, inclusiv Reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;
  - uzantele si practicile bancare nationale si internationale.
4. Banca nu va intra in niciun raport contractual cu o persoana daca aceasta nu accepta prezentele **Conditii**.
5. Banca are dreptul sa refuze orice cerere pentru initierea relatiei/achizitionarea oricarui produs/serviciu, daca Clientul nu furnizeaza documentele, declaratiile si/sau informatiile solicitate de catre Banca sau furnizeaza date, informatii si/sau documente false sau cu privire la care exista indicii temeinice ca sunt false si/sau incomplete sau in alte cazuri, cu respectarea conditiilor prevazute de lege. In anumite situatii, relatia contractuala, precum si produsele/serviciile achizitionate la momentul deschiderii relatiei contractuale vor fi deschise si restrictionate, in vederea efectuarii de catre Banca a unor verificari suplimentare asupra documentelor/declaratiilor furnizate de Client.

### II. SFERA DE APLICARE

1. **Conditiiile** intra in vigoare (i) la data semnarii de primire de catre Client, (ii) la data transmiterii prin e-mail la adresa indicata de catre Client ori (iii) la data aplicarii semnaturii electronice calificate, emisa pentru Client, in cazul finalizarii cu succes a procesului de inrolare digitala, si raman in vigoare pana la data inchiderii tuturor Conturilor Clientului si incetarea efectelor tuturor Contractelor specifice incheiate cu acesta. Prezentele **Conditii** inlocuiesc orice forma anterioara a acestora. Modificarile prezentelor **Conditii** intra in vigoare la data prevazuta in notificarea transmisa conform pct. 5.
2. In caz de conflict intre prevederile exprese din orice Contract specific sau formular semnat intre Client si Banca si prevederile generale cuprinse in prezentele **Conditii**, vor prevala prevederile exprese din Contractele sau formularele specifice.
3. Banca isi rezerva dreptul de a modifica unilateral prezentele **Conditii** oricand va considera oportun, pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu Clientul.

4. Clientul accepta ca afisarea pe site-ul bancii [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro), notificarea in scris, prin intermediul serviciului de Internet Banking (pentru Clientii detinatori ai acestui serviciu), prin fax, e-mail sau prin intermediul extrasului de cont constituie o notificare a oricarei modificari a prezentelor **Conditii**.
5. Banca va notifica Clientul despre intentia de modificare a prezentelor **Conditii**, notificare ce va mentiona clauzele care urmeaza a se modifica si termenul de intrare in vigoare a modificarii respective, dupa cum urmeaza:
  - a) pentru modificarile referitoare la prestatorul serviciilor de plata, utilizarea serviciului de plata, comisioane, rata dobanzii, cursul de schimb, comunicare, cerintele de securitate si masurile corective, modificarea si incetarea **Conditiiilor**, solutionarea eventualelor litigii, Banca va notifica Clientul cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data intrarii in vigoare a modificarii.
  - b) pentru modificarile impuse de prevederile legale, nu se va aplica termenul de 2 (doua) luni, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.
  - c) pentru modificarile initiale de Banca conform pct. 3, Banca va notifica Clientul cu 5 (cinci) zile bancare inainte de data intrarii in vigoare a acestora.
6. In cazul in care Clientul nu este de acord cu modificarea propusa, acesta poate denunta unilateral, in mod gratuit relatia contractuala, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care clientul detine produse care angajaza Banca in relatie cu o terta persoana (ex. scrisori de garantie bancara, cont escrow, depozit colateral etc.).
7. In cazul in care Clientul nu va comunica Bancii neacceptarea modificarilor pana la data intrarii in vigoare a acestora, se va considera ca acesta si-a exprimat acordul tacit cu privire la aplicarea modificarilor respective.
8. Modificarile survenite cu privire la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in una din urmatoarele situatii:
  - a) modificarile se bazeaza pe rata dobanzii de referinta sau pe cursul de schimb de referinta;
  - b) modificarile ratei dobanzii sau ale cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru Client.

### III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE

1. Banca furnizeaza Clientului, gratuit si la cerere, toate documentele care formeaza prezentele **Conditii**, pe hartie sau pe alt suport durabil, in vederea inceperii relatiei contractuale.
2. Oricand pe durata relatiei contractuale, Clientul poate solicita Bancii un exemplar al **Conditiiilor** sau orice alt document aflat in legatura cu relatia contractuala in vigoare la momentul solicitarii, iar Banca va pune la dispozitia acestuia, in mod gratuit, pe suport durabil, documentul sau documentele solicitate.

### IV. INTERPRETARE

In cuprinsul prezentelor **Conditii**, urmasorii termeni se vor interpreta dupa cum urmeaza:

- **Autentificare** – procedura care permite Prestatorului de Servicii de Plata (PSP) sa verifice identitatea unui Utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizarii unui anumit Instrument de plata si care include utilizarea Elementelor de securitate ale Utilizatorului Serviciilor de Plata;
- **Autentificare stricta a Clientilor (SCA)** – autentificare bazata pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor detinute (ceva ce doar Clientul cunoaste), a posesiei (ceva ce doar Clientul posedea) si a inerentei (ceva ce reprezinta Clientul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;
- **Banca** – Exim Banca Romaneasca S.A. (Prestatorul de Servicii de Plata al Clientului), iar orice referire facuta la Banca in cuprinsul Contractului va fi inteleasa ca incluzand si oricare dintre unitatile sale teritoriale;

- **Banca Beneficiara** – banca identificata in Instructiunea de Plata ca Banca Beneficiara a Platii Efectuate, si la care un cont al Beneficiarului urmeaza a fi creditat conform Instructiunii de Plata;
- **Banca Intermediara/Correspondenta** – banca, alta decat Exim Banca Romaneasca S.A. sau Banca Beneficiara, care este implicata in executarea unei Instructiuni de Plata;
- **Beneficiar al platii** – destinatar preconizat al fondurilor care au facut obiectul unei Operatiuni de plata;
- **Cerere de Informatii** – o solicitare adresata Bancii de catre un Prestator de Servicii de Plata Tert (Tert PSP), referitoare la un Cont accesibil online, deschis de Client la Exim Banca Romaneasca S.A., in conditiile prevazute de legislatia aplicabila, cu privire la informatii despre detaliile contului, sold, Operatiuni de plata si/sau disponibilitatea fondurilor pentru o Operatiune de plata bazata pe un card necesare prestarii serviciilor de plata solicitate Tertului PSP de catre Client;
- **Certificat calificat pentru semnatura electronica** – certificat emis pentru Client, exclusiv in scopul semnarii electronice a documentelor contractuale aferente procesului de inrolare digitala, in conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1.999/93/CE si Legea nr. 455/2001 privind semnatura electronica, in urma indeplinirii tuturor formalitatilor de inregistrare cerute de Banca;
- **Client** – Persoana fizica, rezidenta sau nerezidenta, ce beneficiaza sau a beneficiat de produsele/serviciile Bancii (utilizator al serviciilor de plata);
- **Comisioane** – toate costurile pe care Clientul trebuie sa le plateasca Prestatorului de Servicii de Plata in schimbul prestarii unor servicii aferente unui Cont de platii sau in legatura cu aceste servicii;
- **Co-titulari** – clienti ai Bancii, persoane fizice, titulare ale aceleiasi Cont curent tranzactional;
- **Contract specific** – contractul prin care Clientul achizitioneaza un produs/serviciu al Bancii;
- **Codul SWIFT/ BIC:** – reprezinta codul unic de identificare a fiecarei banci si este obligatoriu pentru operatiunile de Transfer credit (plata) internationala. Codul SWIFT/ BIC al Bancii este BRMAROBU;
- **Consimtamant** – reprezinta acordul dat de Client si transmis catre Banca, in forma si pe suporturile acceptate de Banca in conformitate cu contractele specifice incheiate cu Clientul, inclusiv pentru executarea unei Instructiuni de plata sau Operatiuni de plata;
- **Cont /Cont curent tranzactional** – orice cont deschis pe numele Clientului in evidentele Bancii, din care Clientul poate efectua tranzactii, in limita soldului disponibil;
- **Cont accesibil online** - contul utilizat pentru executarea Operatiunilor de plata care poate fi accesat de Client prin intermediul unei interfete online Internet Banking;
- **CRS (Common Reporting Standard)** - reglementare din Codul de Procedura Fiscala privind procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, care instituie obligatia Bancii de a colecta si de a raporta catre ANAF (Agentia Nationala de Administrare Fiscala) informatii CRS cu privire la Client;
- **Data primirii** – reprezinta data la care Instructiunea prezentata de Client se considera primita de catre Banca si de la care poate incepe executarea acesteia; in cazul in care data primirii este in afara Programului de lucru cu publicul sau dupa ora limita de procesare tranzactii a Bancii, cand este cazul, Instructiunea se considera primita in urmatoarea zi bancara;
- **Data valutei** - data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in Contul curent tranzactional;
- **Date cu caracter personal** - orice informatii privind o persoana fizica identificata sau care poate fi identificata, direct sau indirect, in special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume,

un numar de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identitatii sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

- **Debitare directa** – serviciu de plata pentru debitarea unui Cont curent tranzactional al Platitorului, atunci cand o Operatiune de plata este initiata de Beneficiarul platii pe baza Consimtamantului Platitorului;
- **Dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat** – un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice care indeplineste cerintele prevazute in anexa II din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE, pus la dispozitie de catre Banca, in favoarea Clientului, exclusiv in scopul semnarii electronice a documentelor contractuale aferente procesului de inrolare digitala;
- **Elemente de securitate** – reprezinta caracteristici personalizate furnizate de Banca Clientului in scopul autentificarii, constand in informatii si/sau dispozitive (precum, dar fara a se limita la coduri/parole/ cod PIN/ Cod de securitate/ Digipass etc.);
- **FATCA** – este acronimul legii din SUA, denumita „Foreign Account Tax Compliance Act” (Legea privind Conformarea Fiscala aplicabila Conturilor din Strainatate), si reprezinta un set de masuri legislative adoptate in luna martie 2010 de Senatul Statelor Unite ale Americii (SUA) cu scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a rezidentilor americani, care impune raportarea de catre institutiile financiare straine (inregistrate intr-o alta tara decat SUA) a clientilor SUA, inclusiv a celor care traiesc in afara granitelor SUA, catre Autoritatile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service). FATCA a fost implementata in cadrul national de reglementare prin Legea nr. 233/2015 privind ratificarea Acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA;
- **IBAN (International Bank Account Number)** – reprezinta combinatia de litere si cifre care asigura unicitatea unui cont deschis la o institutie de plata. IBAN-ul este comunicat Clientului la momentul deschiderii unui cont la Banca si este mentionat pe fiecare extras de cont;
- **Instructiune** – inseamna orice dispozitie data de Client sau de imputernicitul acestuia ce trebuie sa includa in mod obligatoriu toate informatiile necesare executarii acesteia, transmisa Bancii in scopul sau in legatura cu furnizarea de servicii Bancare cu respectarea prezentelor **Conditii**, a Contractelor specifice, a legislatiei in vigoare precum si a prevederilor, normelor si procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului;
- **Institutie de plata** – persoana juridica autorizata in conformitate cu legislatia in vigoare, sa presteze servicii de plata pe teritoriul Uniunii Europene si al Spatiului Economic European;
- **Instrument de plata** – orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit de Client pentru a initia un Ordin de plata;
- **Imputernicitul** – reprezinta orice Persoana Fizica imputernicita de Client sa actioneze pentru si in numele sau in raporturile cu Banca;
- **Inrolare digitala** – Proces de inrolare online prin platforma pusa la dispozitie de catre Banca ce poate fi accesata de pe site-ul Bancii sau din aplicatia dedicata echipamentelor de comunicatii mobile de tip smart. Procesul se finalizeaza prin deschiderea in evidentele Bancii a conturilor solicitate si activarea serviciilor dedicate;
- **Operatiune de plata** – actiune initiata de Client sau de catre Beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre Client si Beneficiarul platii;

- **Operator** – persoana fizica sau juridica, autoritatea publica, agentie sau alta entitate, private, care stabileste scopurile si mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;
- **Ora limita de procesare tranzactii** – ora pana la care Banca proceseaza tranzactii cu data de valuta in aceeași zi, așa cum este adusa la cunostinta Clientului de catre Banca, prin afisare la unitatile Bancii si/sau pe pagina de internet [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro);
- **Ordin de plata** – orice Instructiune data de Platitor sau de Beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei Operatiuni de plata;
- **Ordin de plata programata** – o Instructiune data de un Platitor Bancii care detine Contul de plati al Platitorului de a executa Transferul de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;
- **Persoana vizata** – Persoana Fizica identificata sau identificabila, inclusiv Clientii Bancii;
- **Platitor** – Client titular al unui Cont curent tranzactional care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei Operatiuni de plata din acel Cont; in cazul in care nu exista un Cont curent tranzactional, persoana care transmite un Ordin de plata;
- **Prelucrare de date personale** – orice operatiune sau set de operatiuni efectuate asupra datelor cu sau fara utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, inregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispozitie in orice alt mod, alinierea sau combinarea, restrictionarea, stergerea sau distrugerea;
- **Prestator de servicii de inițiere a platii (PSIP)** – prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii;
- **Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC)** – prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi;
- **Prestator de servicii de plata de confirmare de fonduri (PSPCF)** – prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card si care solicita Bancii confirmarea unei sume necesare pentru executarea unei Operatiuni de plata bazata pe card dintr-un cont accesibil online;
- **Prestator de Servicii de Plata Tert (Tert PSP)** – prestator de servicii de plata, altul decat Banca, autorizat de Banca Nationala a Romaniei sau de o autoritate competenta dintr-un stat membru al Uniunii Europene sa presteze, dupa caz: (i) Servicii de informare cu privire la conturi sau (ii) Servicii de initiere a platii sau (iii) Servicii de confirmare a disponibilitatii fondurilor;
- **Program de lucru cu publicul** – reprezinta perioada din ziua bancara in care Banca permite accesul Clientului in incinta unitatilor sale teritoriale; programul de lucru cu publicul este afisat in fiecare unitate a Bancii. Programul de lucru poate fi intrerupt de catre Banca in mod unilateral, pe perioade limitate de timp, in cazul aparitiei de situatii care justifica interzicerea accesului Clientilor in Banca;
- **Refuz de plata** – modalitatea prin care Clientul poate contesta o Operatiune neautorizata sau executata incorect;
- **Reprezentant legal** – persoana fizica ce are calitatea de parinte/tutore/ocrotitor legal/curator/curator special si care are dreptul si obligatia de a incheia acte juridice civile pentru si in numele unui Client;
- **Rezident, persoana fizica** – cetatean roman, cetatean strain si apatrid, cu domiciliul in Romania, care prezinta documente de identitate emise conform legii;
- **Spatiul Economic European (SEE)** – cuprinde toate tarile membre ale Uniunii Europene, precum si Islanda, Liechtenstein si Norvegia;
- **Semnatura electronica calificata ("QES")** – semnatura electronica calificata acceptata de Banca, care indeplineste cerintele de validare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului

European și al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și bazată pe un Certificat calificat valid (nerevocat/nuspendat) la momentul semnării, pusă la dispoziție de către Banca în favoarea Clientului, exclusiv în scopul semnării electronice a documentelor contractuale aferente procesului de înrolare digitală;

- **Servicii de inițiere a plății** – reprezintă serviciile de inițiere a unor Operațiuni de plată la cererea Clientului, dintr-un Cont accesibil online detinut de Client la Banca, prestate de un Prestator de Servicii de Plată tert;
- **Servicii de informare cu privire la conturi** – reprezintă serviciile prestate de un Prestator de Servicii de Plată tert prin care se furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi accesibile online detinute de Client la alt Prestator de servicii de plată sau la mai mulți Prestatori de servicii de plată;
- **Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor** – reprezintă serviciile prin intermediul cărora Banca confirmă, la cererea unui Prestator de Servicii de Plată tert care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată prin intermediul cardului este disponibilă în contul accesibil online al Clientului;
- **Serviciul de schimbare a conturilor** – transferul de la un Prestator de servicii de plată la altul, la cererea Clientului, fie al informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre Ordinele de plată programate, debitarile directe recurente și încasarile prin Transfer credit recurente, executate într-un Cont de plăți, fie al eventualului sold pozitiv al Contului de plăți dintr-un cont de plăți într-altul, sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului Cont de plăți;
- **Specimen de semnătură** – semnatura olografă a Clientului înscrisă pe formularul utilizat în relația cu Banca la inițierea relației de afaceri cu Banca sau la actualizarea/modificarea datelor și păstrat în evidențele acesteia;
- **Semnatura electronică** – semnatura captată printr-un dispozitiv electronic pusă la dispoziția Bancii cu titlu de specimen de semnătură;
- **Suport durabil** – înseamnă orice instrument care permite Clientului să stocheze informațiile adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate (de exemplu, notificările și informațiile transmise de Banca prin intermediul serviciului Internet Banking, e-mail sau SMS);
- **Transfer-credit** – serviciu de plată prin care se creditează Contul Beneficiarului plății ca urmare a unei Operațiuni de plată sau a unei serii de Operațiuni de plată efectuate din Contul Platorului de către Prestatorul de servicii de plată care detine Contul de plăți al Platorului, în baza unei Instrucțiuni date de Plator. Serviciul transfer credit include: plăți în lei, plăți în valută;
- **Utilizator al serviciilor de plată** – persoana care folosește un serviciu de plată în calitate de Plator și/ sau de Beneficiar al plății;
- **Zi bancară** – reprezintă orice zi a săptămânii, mai puțin sâmbătă, duminică și orice sărbătoare națională și/sau legală, în care instituțiile de credit din România sunt deschise pentru public și efectuează operațiuni bancare.

## V. CONDIȚII GENERALE

### V.1. Identificarea Clientului

1. Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate documentele care atesta identitatea sa, conform legislatiei in vigoare, a normelor Bancii Nationale a Romaniei, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc., precum si orice alte documente solicitate de Banca.
2. In momentul deschiderii unui cont la Banca sau al incheierii altor raporturi contractuale cu Banca, precum si pe intreg parcursul relatiei contractuale, Clientul va furniza Bancii toate informatiile si documentele care reflecta datele personale de identificare, precum si orice alte documente justificative, declaratii si/sau informatii considerate relevante solicitate de Banca in conformitate cu reglementarile interne in vigoare si/sau in orice moment, ori de cate ori aceasta considera necesar pentru justificarea operatiunilor derulate prin Banca (ca de ex. incasari, plati, depuneri si retrageri de numerar, etc.) si/sau determinarea situatiei reale a Clientului, cum ar fi, dar fara a se limita la: identificarea corespunzatoare a Clientului, verificarea identitatii beneficiarului real si/sau provenientei fondurilor, scopul si natura tranzactiilor efectuate prin conturile Clientului.
3. Clientul va furniza in mod obligatoriu cel putin informatii si documente doveditoare privind adresa la care locuieste, date de contact, data si locul nasterii, codul numeric personal sau, dupa cum este cazul, alt element unic de identificare similar, cetatenia, ocupatia si dupa caz, numarul de telefon, fax, adresa de posta electronica, daca exista, numele/denumirea angajatorului sau natura activitatii proprii, sursa fondurilor sale, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, sursa averii, specimenul de semnatura, statutul fiscal detinut in Statele Unite ale Americii si/sau in orice alt stat. Documentele care atesta informatiile furnizate Bancii vor fi prezentate in original sau in alta forma acceptata de Banca.
4. Banca nu va fi raspunzatoare pentru validitatea, autenticitatea, valabilitatea, completarea corecta si integrala a documentelor, fiind responsabila doar in ceea ce priveste verificarea existentei documentelor si verificarea identitatii Clientului si a persoanelor imputernicite sa opereze pe cont in numele Clientului si a semnaturilor acestora.
5. (1) Banca isi rezerva dreptul de a nu initia relatia de afaceri, de a nu deschide contul, de a nu efectua tranzactiile ordonate de Client/Persoanele Imputernicite de acesta, de a nu permite contractarea anumitor produse sau servicii, de a indisponibiliza contul/conturile Clientului si/sau de a inceta relatia de afaceri, atunci cand (i) Clientul//Persoana Imputernicita nu furnizeaza informatiile si/sau documentele solicitate de Banca sau furnizeaza Bancii informatii si/sau documente false, eronate, incomplete, care nu sunt de actualitate, (ii) Banca are suspiciuni de fraudă sau cu privire la realitatea declaratiilor, informatiilor si documentelor furnizate Bancii, (iii) Banca are suspiciuni cu privire la caracterul licit, scopul sau natura operatiunilor derulate prin contul/conturile Clientului si/sau la neconcordanța dintre acestea si profilul tranzactional stabilit de Banca Clientului (ex. efectuarea de tranzactii rezultate din activitati economice desfasurate de Client), (iv) Clientul declara ca nu este beneficiarul real al fondurilor ce ii tranziteaza contul/conturile sau daca Banca are indicii/suspiciuni potrivit carora Clientul nu ar fi beneficiarul real al fondurilor.

Totodata, in cazul unor suspiciuni privind implicarea directa sau indirecta a Clientului sau a unei/unor operatiuni ale sale in tari si/sau cu Persoane Fizice si/sau cu entitati avand domiciliul/sediul in tari care fac subiectul unui regim de sanctiuni internationale, embargouri sau masuri similare emise de Uniunea Europeana/ Statele Unite ale Americii /alte autoritati sau in tari identificate de Uniunea Europeana ca avand grad ridicat de risc deoarece nu dispun de sisteme efective de combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului, Banca isi rezerva dreptul de a solicita orice informatii si/sau documente suplimentare si/sau de

a bloca/refuza efectuarea tranzacțiilor în/si din contul/conturile Clientului. Clientul recunoaște ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligațiile asumate fata de Banca.

(2) În vederea respectării obligației legale de monitorizare continuă a relațiilor cu Clientii săi, Banca poate amana și/sau suspenda executarea oricărei tranzacții ordonate de Client/ Persoana Imputernicită în situațiile în care considera necesară o examinare suplimentară a acestora sau recepționarea unor documente/informații justificative de la Client. Clientul/Persoana Imputernicită va fi informat despre executarea tranzacției prin extrasul de cont.

(3) Banca își rezervă dreptul de a debita contul Clientului și de a returna sumele încasate de Client, fără notificare prealabilă, în cazul în care Banca primește solicitări de restituiri fonduri care au creditat contul Clientului ca urmare a unor fraude a caror existență a fost semnalată și/sau confirmată Bancii prin canal securizat (ex. mesaj Swift) de către banca ordonatoare și/sau de către autorități cu atribuții și competente în acest sens sau în cazul în care Banca, din verificările proprii, constată existența unor astfel de fraude. Banca nu va putea fi ținută răspunzătoare pentru o astfel de operațiune, fiind considerată irevocabil mandatată în acest sens, și nici nu va compensa Clientul pentru dauna.

6. În cazul în care intervin modificări în informațiile/declarațiile/documentele furnizate Bancii, inclusiv în ceea ce privește calitatea sa de persoană expusă public sau de membru de familie al unei persoane expuse public sau de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, astfel cum aceste noțiuni sunt definite în legislația aplicabilă, precum și în cazul în care intervin modificări în profilul sau tranzacțional (cum ar fi tarile în care/prin intermediul cărora tranzacționează sau schimbarea semnificativă a volumului tranzacțiilor), Clientul se angajează prin prezentele **Condiții** să informeze imediat Banca cu privire la respectivele modificări inclusiv modificarea datelor de identificare și/sau a datelor de contact și să pună la dispoziție, la solicitarea Bancii, documente justificative. Clientul informează Banca fie prin completarea formularelor puse la dispoziție de aceasta în unitățile sale, fie prin intermediul altor canale puse la dispoziție în acest sens.
7. Clientul este direct răspunzător pentru necomunicarea în scris, în timp util Bancii, a acestor schimbări.
8. Banca, după caz, va bloca contul/conturile Clientului și/sau va refuza să execute operațiunile derulate sau care urmează a se derula prin Banca, dacă Clientul nu prezintă Bancii orice informații suplimentare și/sau documente justificative solicitate de către Banca sau prevăzute în art. V.1.2/V.1.3 de mai sus, inclusiv dacă informațiile și/sau documentele prezentate sunt incomplete, eronate, false sau necorespunzătoare. Pe durata perioadei de blocare menționată în art. V.1.5 și V.1.6 de mai sus, precum și în prezentul articol, Banca își rezervă dreptul de a nu calcula dobânda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului, iar Clientul recunoaște că o asemenea neexecutare nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligațiile asumate fata de Banca. Totodată, neprezentarea/refuzul Clientului de a prezenta documentele justificative și/sau informațiile suplimentare solicitate de către Banca va putea avea drept consecință, inclusiv imposibilitatea acestora de a furniza produse sau servicii noi sau continuarea furnizării celor deja detinute de către Client, și chiar încetarea raporturilor Banca – Client.
9. Banca poate refuza să execute ordinele, instrucțiunile, declarațiile și comunicările către Banca dacă semnatura(ile) de pe acestea nu este(sunt) conforma(e) cu specimenul(ele) de semnatura depus(e) la Banca de către Client pe formularul special pus la dispoziția acestuia. În cazul unei relații de afaceri în derulare, Banca își rezervă dreptul de a întârzia/suspenda sau chiar refuza executarea Instrucțiunilor primite de la Client, precum și de a limita/restricționa în tot sau în parte până în momentul în care Clientul furnizează Bancii toate documentele solicitate de Banca, documente care atestă identitatea sa, conform legislației în

vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. si sunt satisfacute cerintele legale cu privire la identificarea si verificarea identitatii Clientului.

10. Clientul este de acord ca Banca nu va fi responsabila pentru consecintele cauzate de falsificarea sau contrafacerea oricaror formulare/ordine/instructiuni/comunicari atunci cand semnatura(ile) depusa(e) pe acestea nu este/sunt conforma(e) cu specimenul de semnatura depus la Banca de catre Client.

## **V.2. Persoane imputernicite si limite de competenta**

1. Clientul poate imputernici un numar de maxim 3 (trei) Persoane Fizice („Persoana imputernicita”) care sa actioneze in numele si pe seama sa in relatia cu Banca. Revocarea unei Persoane imputernicite trebuie facuta de Client in mod expres in conditiile mentionate in art. 2.11 de mai jos.
2. Clientul, titular de cont poate nominaliza Persoane imputernicite pe cont in conditiile prevazute de normele interne ale Bancii aduse la cunostinta sa si de legislatia in vigoare, purtand raspunderea integrala cu privire la legitimitatea numirii Persoanelor imputernicite pe conturile detinute, la stabilirea limitelor mandatului acordat si la operatiunile dispuse de acestea in aceasta calitate. Clientul isi asuma obligatia de a informa Persoanele imputernicite cu privire la prevederile **Conditilor**, a contractelor specifice si a procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului si isi asuma raspunderea cu privire la respectarea acestor prevederi de catre Persoana imputernicita.
3. Pentru a desemna o Persoana imputernicita, atat Clientul cat si Persoana imputernicita se vor prezenta personal la Banca, vor completa formularul special pus la dispozitie de catre Banca si vor prezenta toate informatiile si documentatia solicitate de catre Banca pentru identificarea Clientului si a Persoanei imputernicite. (inclusiv informatiile prevazute la art. V.1.3). In cazul in care Persoana imputernicita nu este inregistrata in sistemul Bancii, aceasta, va completa formularul special pus la dispozitie de catre Banca in vederea inregistrarii si isi va depune specimenul de semnatura pe formular, prezentand Bancii toate informatiile si documentele solicitate de aceasta pentru identificarea sa. Banca poate accepta sau refuza orice alt mandat emis de catre Client care nu respecta cerintele de mai sus si, in mod particular, poate refuza sa tina cont de orice alt mandat cu caracter general in tot ceea ce priveste operatiuni ce pot constitui acte de dispozitie pentru Client.
4. Persoana imputernicita declara ca este de acord sa respecte toate prevederile prezentelor **Conditii**, cu posibilele modificari periodice, in toate raporturile contractuale cu Banca.
5. Banca are dreptul sa solicite orice documente care sa ateste, in opinia Bancii, ca persoanele al caror specimen de semnaturi este depus in Banca au fost imputernicite corespunzator.
6. Persoana imputernicita are dreptul sa efectueze toate operatiunile permise in baza mandatului acordat. In vederea indeplinirii mandatului, Persoana imputernicita va semna in numele si pe seama Clientului ordinele, contractele si/sau orice alt document necesar, semnatura sa fiind opozabila Clientului. Lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste Persoanele imputernicite, expres prevazute in documentele de desemnare a acestora, duce, fara echivoc, la concluzia ca Persoanele imputernicite au toate si fiecare separat dreptul deplin de a dispune, in numele si pe seama Clientului, de sumele existente in conturile acestuia.
7. Specimenul de semnatura al fiecarei Persoane imputernicite va fi dat in prezenta unui salariat al Bancii, in forma autentica, conform legislatiei in vigoare sau semnatura captata printr-un dispozitiv electronic pusa la

dispozitia Bancii cu titlu de specimen de semnatura. Specimenul de semnatura, atat al titularului cat si al Persoanelor imputernicite se va da simultan si nu la date diferite.

8. Mandatul acordat de Client Persoanei imputernicite nu este transmisibil catre terte persoane.
9. Persoana imputernicita va informa imediat si explicit Banca, pe canalele acceptate de aceasta, cu privire la modificarea oricarei informatii furnizate Bancii referitoare la datele sale personale (inclusiv datele sale de contact) si va pune la dispozitia Bancii, daca este cazul, documente justificative in acest sens.
10. Orice imputernicire prezentata de catre Client Bancii va fi considerata valabila pe perioada de valabilitate mentionata in imputernicire, daca este prevazuta o astfel de perioada sau pe o perioada de 3 ani de la data emiterii, daca nu are prevazut un termen de valabilitate sau pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii.
11. Persoana imputernicita va informa imediat si explicit Banca, pe canalele acceptate de aceasta, cu privire la modificarea oricarei informatii furnizate Bancii referitoare la datele sale personale (inclusiv datele sale de contact) si va pune la dispozitia Bancii, daca este cazul, documente justificative in acest sens.
12. Orice imputernicire prezentata de catre Client Bancii va fi considerata valabila pe perioada de valabilitate mentionata in imputernicire, daca este prevazuta o astfel de perioada sau pe o perioada de 3 ani de la data emiterii, daca nu are prevazut un termen de valabilitate sau pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii.
13. Pentru a revoca o Persoana imputernicita, Clientul va informa imediat si explicit Banca, prin canalele puse la dispozitie de catre Banca, indiferent daca aceasta revocare a fost inregistrata la un registru public sau a fost facuta publica sub orice forma (Banca având dreptul dar nu și obligația de a verifica revocarea mandatului). Revocarea va fi opozabila Bancii cel tarziu incepand cu ziua bancara imediat urmatoare primirii solicitarii de revocare pe canalele acceptate de Banca, cu exceptia cazului in care Banca informeaza Clientul ca revocarea se va procesa intr-un alt termen. Banca este autorizata prin prezentele Conditii de catre Client sa execute tranzactiile initiale sau instructiunile date de Persoana imputernicita anterior revocarii, iar Banca nu va fi responsabila pentru niciuna din consecintele ce decurg din efectuarea acestora. Din momentul in care Persoana imputernicita a fost revocata, dreptul de reprezentare nu mai este in vigoare, iar Clientul accepta raspunderea pentru toate consecintele care pot rezulta din utilizarea de catre Persoana imputernicita revocata a documentelor furnizate de Banca (ca de exemplu formulare, mijloace de plata si carduri suplimentare etc.) aflate in posesia Persoanei imputernicite revocate. Lipsa desfasurarii de operatiuni pe o perioada indelungata de timp de catre Persoana imputernicita pe contul/conturile pe care aceasta a fost desemnata, nu conduce la o anulare/revocare din oficiu de catre Banca a mandatului acordat de catre Client Persoanei imputernicite.
14. Clientul intelege si accepta faptul ca revocarea imputernicirii este opozabila Bancii incepand din ziua bancara imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice sau din ziua bancara urmatoare datei specificata in revocare, daca aceasta este ulterioara datei primirii revocarii in sucursala. Clientul – in calitate de titular al relatiei de cont deschisa cu Banca - isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni in conturile sale de catre Persoanele imputernicite, Banca verificand numai identitatea imputernicitului.
15. In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente/ conflicte de orice natura intre Client si imputernicit sau intre co-titulari avand ca obiect dreptul de a efectua operatiuni pe cont, aceasta are dreptul sa suspende pe termen nelimitat executarea oricarei operatiuni pe conturile Clientului, pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca. Daca situatia nu se clarifica intr-un termen rezonabil, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale cu Clientul.

Exercitarea de catre Banca a dreptului /drepturilor sus-mentionat/e nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca, iar Clientul si Persoana imputernicita se angajeaza sa nu traga la raspundere Banca pentru niciuna din consecintele care decurg din acestea.

16. In cazul in care titularul de cont nu a implinit varsta de 14 ani sau este pus sub interdictie, dreptul de a opera pe cont se exercita prin reprezentantii legali ai minorului, respectiv tutorele celui pus sub interdictie. In cazul in care titularul de cont are intre 14-18 ani, dreptul de a opera pe cont se exercita de catre titularul de cont numai impreuna cu reprezentantii legali.
17. Operatiunile pe astfel de conturi se vor efectua cu respectarea intocmai a prevederilor legale referitoare la ocrotirea minorului si persoanei puse sub interdictie la incheierea de acte juridice.

### **V.3. Conditii de executare a Instructiunilor primite de la Client**

1. Banca va executa Instructiunile Clientului/Persoanei imputernicite si va derula alte contracte incheiate cu Clientul, in conformitate cu dispozitiile legale, normele si procedurile sale, cu prevederile prezentelor **Conditii**, precum si cu prevederile respectivelor contracte semnate cu Clientul.
2. Clientul/Persoana Imputernicita va asigura completarea in intregime, clara si corecta pe formularele speciale puse la dispozitie de catre Banca a ordinelor, instructiunilor, declaratiilor si comunicarilor catre Banca.
3. Banca va accepta Instructiuni si Ordine de plata de tip Transfer credit de la Client/Persoana imputernicita, precum si orice alte documente de la Client/ persoana imputernicita numai in timpul programului de lucru stabilit de catre Banca. Acesta este afisat in unitatile Bancii, pe pagina de internet [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro) sau prevazut in contractele specifice.
4. Instructiunile si Ordinele de plata de tip Transfer credit transmise dupa incheierea programului de lucru al Bancii cu Clientii, dupa ora limita de procesare tranzactii, sau in zilele nebancale vor fi considerate ca fiind primite in urmatoarea zi bancara.
5. Instructiunile si Ordinele de plata de tip Transfer credit primite prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax, etc.), vor fi executate in conditiile si conform programului de operare prevazut de contractele specifice. Banca isi rezerva dreptul de a suspenda aceste servicii, fara a anunta in prealabil Clientul, pentru o perioada determinata de timp, dar nu mai mult decat este necesar pentru a efectua verificarile ce se impun in anumite situatii ce pot afecta securitatea si eficienta sistemelor informatice.
6. Clientul are dreptul sa dispuna de sumele disponibile din cont pe baza de instructiuni scrise in forma agreata de Banca, semnate de catre Client sau de Persoanele imputernicite, si in limitele puterilor acordate acestora.
7. Indeplinind instructiunile Clientului, Banca se bazeaza pe prezumtia caracterului corect si original al semnaturilor care apar pe instructiunile transmise in orice mod prevazut in contractele incheiate intre Client si Banca, astfel cum au prevazut partile.
8. Persoanele care au dobandit dreptul de a dispune de sumele existente in conturi deschise la Banca, vor putea exercita acest drept numai dupa prezentarea documentelor care atesta dreptul respectiv, in forma si continutul acceptate de Banca.
9. Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de catre Client ca urmare a executarii de catre Banca a unei instructiuni care ulterior se dovedeste a fi transmisa de catre o persoana fara calitate/drept, daca Banca dovedeste ca a manifestat diligenta normala, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis instructiunea nu putea fi stabilita de catre Banca prin verificarile normale, uzuale facute de Banca.

10. In situatia in care Clientul transmite instructiuni prin telefon, in conformitate cu serviciile oferite de Banca, Clientul este de acord ca Banca sa inregistreze aceste convorbiri, pentru a le putea utiliza ca mijloc de proba. Prin acceptarea si semnarea prezentelor **Conditii**, Clientul isi exprima acordul cu privire la aceasta prevedere.
11. Banca nu va fi considerata raspunzatoare pentru eventuale pierderi sau prejudicii de orice natura suportate direct sau indirect de Client pentru revocarea ordinului de plata de catre Platitor sau banca acestuia, anterior creditarii efective a conturilor Clientului.
12. Banca poate refuza sa opereze Instructiunile si Ordinele de plata de tip Transfer credit transmise de Client unitatilor Bancii sau prin intermediul altor modalitati oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, etc.) fara a putea fi tinuta raspunzatoare in nicio situatie pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, in cazul in care:
- Ordinul de plata de tip Transfer credit nu este completat in intregime pe formularul de ordin de plata, sau nu sunt corect completate toate campurile obligatorii pentru efectuarea tranzactiei, sau ordinul nu este autorizat în mod corespunzator si transmis prin mijloacele de comunicare sau de transfer de date aprobate de Banca;
  - Disponibilitatile din cont nu sunt suficiente pentru a acoperi atat operatiunile cat si valoarea comisioanelor datorate Bancii pentru serviciile prestate;
  - Efectuarea tranzactiei este impiedicata de existenta unei popri sau a unor masuri de sechestru asupra conturilor Clientului sau este interzisa in alt mod prin lege, de prezentele **Conditii**, de un titlu executoriu, executare silita sau de orice alta restrictie sau imprejurare similara; Banca are suspiciuni cu privire la autenticitatea si/sau conformitatea sursei, a continutului sau a semnaturilor aplicate pe Instructiunile de plata depuse de catre Client sau de catre Persoanele imputernicite ale acestuia;
  - Banca are suspiciuni cu privire la Client sau la operatiunea solicitata de acesta, in sensul prevederilor legislatiei privind cunoasterea clientelei si a legislatiei privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, precum si in cazul nerespectarii legislatiei mentionate anterior.
  - Operatiunile ordonate de catre Client intra sub incidenta unor restrictii/ sanctiuni impuse prin reglementari nationale sau internationale aplicabile;
  - Datele clientului sunt neactualizate in conformitate cu prevederile legale privind cunoasterea clientelei;
  - Instructiunile contravin reglementarilor Bancii sau incalca dispozitii legale;
  - Exista o obligatie legala de a nu executa Instructiunile dispuse de Client sau o solicitare expresa in acest sens din partea unei autoritati competente;
  - Clientul nu prezinta Bancii documentele justificative solicitate cu privire la detaliile instructiunilor transmise, in termenul precizat de Banca.
  - In cazul unui ordin de plata initiat printr-un Tert PSP, daca exista dubiu cu privire la identitatea sau autoritatea unui astfel de Tert PSP sau exista o suspiciune de acces fraudulent sau neautorizat la Contul din care se efectueaza operatiunea sau suspiciune de initiere frauduloasa a Ordinului de plata.
13. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda/intarzia/refuza Instructiunile transmise de Client, fara notificarea prealabila a Clientului, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudă comisa de Client sau participarea Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii. In aceste situatii, Banca are, de asemenea, dreptul de a

limita/restrictiona accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax, etc.) pana la incetarea situatiei care a generat suspendarea/intarzierea/refuzul Instructiunilor primite de la Client, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului.

14. Banca isi rezerva dreptul de a bloca instrumentele de plata, din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca Clientul sa fie in incapacitatea de a-si achita obligatiile de plata, in conditiile prevazute de legislatia in vigoare. Instrumentul de plata este deblocat, ori inlocuit cu un Instrument de plata nou de indata ce motivele care au determinat blocarea inceteaza sa mai existe.
15. Clientul/Persoana Imputernicita nu poate solicita Bancii sa retraga (sa revoce) ordinele de plata de tip transfer credit dupa momentul primirii acestora de catre Banca, cu exceptia ordinelor de plata de tip transfer credit cu data viitoare de executie –plata programata/ debitare directa.
16. Banca pune la dispozitia Clientului mijloace corespunzatoare care ii permit acestuia sa faca o notificare, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului de plata sau de orice alta utilizare neautorizata, ori sa ceara deblocarea Instrumentului de plata.
17. Banca poate refuza unui PSIC sau unui PSIP, accesul la un Cont, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de catre PSIC sau de catre PSIP, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata. In aceste cazuri, Banca comunica Clientului refuzul accesului la Cont si motivele acestui refuz.
18. Dovada executarii instructiunilor sau ordinelor de plata de tip transfer credit date Bancii se va face prin extrasele de cont, inclusiv in format electronic, furnizate Clientului de catre Banca.

#### **V.4 Comunicarea instructiunilor si solicitarea de informatii**

1. Clientul/Persoana imputernicita va transmite instructiuni Bancii prin utilizarea formularelor puse la dispozitie de catre Banca si a mijloacelor de comunicare si de transfer de date aprobate de Banca (sau prin serviciul Internet Banking). Banca are dreptul de a nu executa instructiunile Clientului sau ale Persoanei imputernicite daca aceste instructiuni nu au fost date pe formularele speciale puse la dispozitie de Banca sau daca au fost transmise prin alte mijloace de comunicare sau de transfer de date decat cele aprobate de Banca.

Orice observatii sau mentiuni care nu sunt solicitate de Banca pentru a face sau a primi plata, incluse in instructiunile de plata cu privire la: (a) scopul, destinatia sau utilizarea propusa a fondurilor; (b) referiri la anumite facturi sau contracte sau (c) orice alte date, vor fi considerate: (i) ca fiind observatii si remarci private intre platitor si beneficiarul fondurilor, (ii) ca nefiind adresate Bancii; si, in consecinta, Banca nu va lua in considerare aceste observatii si mentiuni.

2. La primirea fondurilor de la un prestator de servicii de plata din Romania sau din strainatate destinate contului unui Client, in cazul in care moneda contului beneficiar difera de moneda ordinului de plata, Banca poate converti fondurile primite in moneda care corespunde contului beneficiar mentionat in ordinul de plata. Toate aceste operatiuni de schimb valutar vor fi efectuate la cursul de schimb al Bancii valabil in momentul creditarii contului.
3. Formularele, mijloacele de comunicare si de transfer de date si cardurile puse la dispozitie de catre Banca Clientului sau Persoanei imputernicite vor fi pastrate si folosite de catre Client sau Persoana Imputernicita cu atentie cuvenita si in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii. In cazul in care Clientul sau Persoana imputernicita a primit o semnatura electronica sau un cod/PIN secret, sau orice alte Elemente de

securitate aferente instrumentelor de plata de care beneficiaza, acestia se obliga sa le pastreze in siguranta, scop in care vor lua toate masurile de precautie necesare pentru asigurarea securitatii acestora, pentru prevenirea fraudei si/sau a utilizarii lor neautorizate si/sau necorespunzatoare si nu le vor transmite/divulga catre terte parti, cu exceptia Tertilor PSPi autorizati carora le este permis, in conditiile prevazute de lege, sa se bazeze pe procedurile de autentificare ale Bancii cand presteaza servicii de plata Clientilor Bancii.

4. a) Clientul sau Persoana imputernicita vor informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau utilizarea necorespunzatoare/neautorizata a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, instrumente de plata (ex. carduri, aplicatia de Internet Banking), semnaturi electronice sau coduri/PIN-uri secrete utilizate in legatura cu Banca, prin modalitatile specifice produselor si serviciilor, in conditiile convenite contractual. Banca nu va fi responsabila in cazul in care Clientul sau Persoana imputernicita nu isi vor indeplini aceasta obligatie.  
b) Ca urmare a notificarii efectuate de Client conform literei a) a acestui articol, precum si in cazurile in care exista motive obiective legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune privind utilizarea sa neautorizata sau frauduloasa sau alte situatii cu risc sporit semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitate de a se achita de obligatia de plata in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, Banca poate bloca instrumentul de plata. Banca va informa Clientul, inclusiv cu privire la motivele blocarii, daca este posibil, inainte de blocare sau imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii ar aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Banca va debloca/inlocui, dupa caz, instrumentul de plata de indata ce motivele blocarii inceteaza sa mai existe.
5. Clientul este responsabil pentru intrebuintarea necorespunzatoare de catre acesta sau Persoana Imputernicita a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, carduri, semnaturi electronice sau coduri secrete, elemente de securitate, instrumente de plata electronica.
6. In momentul primirii unei instructiuni din partea Clientului/Persoanei imputernicite, Banca va depune diligentele necesare pentru a verifica identitatea Clientului sau a Persoanei imputernicite in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.
7. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciun fel de pierderi sau costuri directe sau indirecte suportate de Client, in cazurile in care Clientul/Persoana imputernicita transmite Bancii instructiuni neclare, eronate sau insuficiente.
8. Banca nu va fi responsabila pentru niciun sechestr sau poprire instituit (a) asupra sumelor de bani ale Clientului de catre orice autoritate sau organ din Romania sau din strainatate, indiferent de motivele acestuia si pentru nicio tranzactie ordonata de catre Client sau Persoana imputernicita si care nu poate fi executata de catre Banca ca urmare a instituirii sechestrului sau popririi. La sumele indisponibilizate ca urmare a sechestrului sau popririi nu se vor acumula dobanzi.
9. Inaintea initierii unei operatiuni de plata specifice, Clientul/Persoana imputernicita poate solicita Bancii, printr-o cerere scrisa sau prin intermediul Call Center, informatii explicite privind termenul maxim de executare a operatiunii, precum si taxele si comisioanele pe care Clientul trebuie sa le plateasca Bancii Romanesti pentru operatiunea de plata specifica, furnizand in acest sens Bancii informatii corecte si complete despre aceasta (cum ar fi: suma, moneda, banca beneficiarului platii, precum si orice alte informatii relevante sau care ii vor fi solicitate de Banca).

#### **V.5. Comunicarea intre Client si Banca**

1. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, se vor transmite de catre Client Bancii, oricand pe durata relatiei

contractuale cu Banca, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, prin intermediul canalelor de comunicare securizate sau aplicațiilor puse la dispoziție de Banca, prin înregistrare, direct la ghișeele Bancii, sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin Contractele specifice/formularele aferente produselor și serviciilor respective.

2. Orice astfel de notificare/comunicare este opozabilă Bancii din ziua bancară următoare zilei în care notificarea a fost înregistrată în Banca.
3. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate de către Client Bancii împreună cu traducerea legalizată în limba română.
4. Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări decurgând din prezentele **Condiții** și/ sau din Contractele specifice încheiate între Banca și Client, în absența unor prevederi diferite în cuprinsul Contractelor specifice, se vor face de către Banca, oricând pe durata relației contractuale cu Clientul, prin oricare dintre următoarele modalități:
  - prin remitere personală;
  - prin transmitere prin poștă/ fax/ poșta electronică/ SMS-mesaj text, utilizând în acest scop adresa de corespondență/ adresa unde Clientul locuiește, adresa de e-mail, respectiv numerele de contact fax/ telefon mobil indicate de Client în cuprinsul documentelor puse la dispoziția Clientului de către Banca în acest scop;
  - prin publicare pe pagina de Internet a Bancii, [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro);
  - prin mesaj postat în cadrul aplicației de Internet-banking pentru detinatorii unor astfel de servicii furnizate de Banca;
  - prin mesaj postat în extrasul de cont al Clientului;
  - prin afisare la unitățile Bancii;
  - prin alte mijloace acceptate de Banca cum ar fi canale de comunicare securizate sau aplicații puse la dispoziție de Banca;
  - prin alte mijloace acceptate de Banca;
  - prin apelare telefonică utilizând în acest scop numerele de telefon fix/mobil indicate de Client în cuprinsul documentelor puse la dispoziția Clientului de către Banca în acest scop.
5. Se consideră că prin ridicarea de către Client sau Persoana împuternicită a documentelor puse la dispoziția Clientului în unitățile Bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personală.
6. Notificarea sau orice altă comunicare este considerată primită de Client:
  - la data predării în cazul remiterii personale;
  - la data transmiterii în cazul transmiterii prin fax/ e-mail/ SMS/alte mijloace acceptate de Banca;
  - la data instiintării telefonice;
  - în termen de 3 zile bancară de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimiterile pe teritoriul României, respectiv în termenul garantat de prestatorii serviciilor de poștă/curierat pentru trimiterile în străinătate, în cazul trimiterii postale și dovedit cu documentele aferente recepționării;
  - la data publicării în cazul publicării pe pagina de Internet a Bancii ([www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro)) sau în aplicația de Internet Banking a Bancii.
7. Orice notificare scrisă este considerată ca valabil expediată de Banca după caz, dacă a fost expediată la ultima adresă (postală și/sau de e-mail), respectiv la ultimele numere de contact (fax sau telefon mobil) comunicate Bancii de către Client, prin mijloacele de comunicare agreeate între Client și Banca.

8. Clientul convine prin prezentele Conditii ca Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele ce decurg din faptul ca nu a primit notificările din cauza ca acesta nu a informat Banca, prin completarea formularelor specifice puse la dispozitie de catre Banca sau prin alta modalitate agreata de parti, asupra oricaror schimbari ale datelor sale de contact, precum si ale altor date si informatii transmise Bancii.

#### **V.6. Cunoasterea clientelei**

1. La initierea unei relatii de afaceri, deschiderea unor Conturi sau oferirea unor servicii, precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, Banca poate solicita Clientului, pe langa datele, informatiile si documentele doveditoare solicitate prin Contractele si Formularele specifice produselor si serviciilor oferite, documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului si a Persoanelor imputernicite pe Cont, pentru justificarea tranzactiilor dispuse de acestea si/ sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii.
2. Clientul este obligat sa notifice in scris Bancii, in cel mai scurt timp, orice schimbari care pot afecta relatia sa de afaceri cu Banca, cum ar fi, dar fara a se limita la: schimbari cu privire la reprezentantii legali, Persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, notificare insotita de documentele relevante care sa ateste aceste date.
3. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari.
4. Daca, in conditiile si in conformitate cu legea sau cu reglementarile interne ale Bancii, pentru deschiderea sau operarea oricaror Conturi, sunt necesare verificari suplimentare si/sau periodice ale datelor furnizate de Client/Persoane imputernicite, Banca este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acestia, precum si despre oricare alte persoane care au mandat special pentru anumite operatiuni, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat, detinator de astfel de informatii. Toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv postale, sunt si raman in sarcina Clientului, Banca avand mandat de debitare automata a oricarui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.
5. Daca in urma verificarilor efectuate, Banca constata schimbari care pot afecta relatia de afaceri dintre Banca si Client, cum ar fi: schimbari cu privire la reprezentantii legali, Persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, schimbari care nu au fost notificate Bancii, facand astfel imposibila actualizarea de catre Banca a oricaror date ale Clientului, Banca poate proceda la restrictionarea conturilor Clientului, respectiv poate refuza executarea instructiunilor ordonate de catre Client, pana la prezentarea documentelor justificative, cu notificarea prealabila a Clientului sau imediat dupa ce Banca a luat aceasta decizie, prin orice mijloc de comunicare, sms/email/letric, utilizand ultimele date de contact comunicate de Client Bancii. In acest sens, Banca isi rezerva dreptul de a intarzia/suspenda sau chiar refuza executarea instructiunilor primite de la Client, precum si de a limita/restrictiona in tot sau in parte accesul Clientului la serviciile si produsele Bancii, pana in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele si informatiile solicitate de Banca (de exemplu fara a se limita la: documente care atesta identitatea sa, informatii privind scopul si natura relatiei de afaceri etc), conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. si sunt indeplinite cerintele legale in conformitate cu prevederile legale din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare.
6. In acceptiunea reglementarilor legale in vigoare referitoare la cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor, urmasorii termeni specifici vor fi utilizati pe parcursul derularii relatiei de afaceri intre Banca si Client:

**Beneficiar real:** Prin beneficiar real se intelege orice Persoana Fizica ce detine sau controleaza in cele din urma Clientul si/sau Persoana Fizica in numele caruia/careia se realizeaza o tranzactie, o operatiune sau o activitate.

**Persoane expuse public (PEP):**

1. Persoane fizice care exercita sau au exercitat urmatoarele functii publice importante, membrii familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;
- h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

Niciuna dintre categoriile prevazute mai sus nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare.

2. Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

- a) sotul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- b) copiii si sotii ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se afla in relatii asemanatoare acelora dintre sotii;
- c) parintii.

3. Persoanele cunoscute ca asociati apropiati ai persoanelor expuse public sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la punctul 1 sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;
- b) Persoanele Fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la punctul 1.

Fara a aduce atingere aplicarii, pe baza unei evaluari a riscului, a masurilor suplimentare de cunoastere a clientelei, dupa implinirea unui termen de un an de la data la care persoana a incetat sa mai ocupe una dintre functiile publice importante mentionate la punctul 1, persoana respectiva nu va mai fi considerata ca fiind expusa public.

**Grup de Clienti aflati in legatura inseamna oricare dintre urmatoarele:**

- a) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice care, pana la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru ca una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;
- b) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice intre care nu exista o relatie de control, astfel cum este descrisa la litera (a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece legatura dintre ele este atat de stransa incat, in cazul in care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu

probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare.

În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate să fie considerat ca nu constituie un grup de Clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de Clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2) din Regulamentul CE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare.

**Parti afiliate institutiei de credit (Bancii), cuprind cel puțin:**

- a) orice entitate asupra căreia Banca exercită controlul, inclusiv entități cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate în care Banca deține participatii, inclusiv entități cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitățile care exercită control asupra Bancii;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit. c) fie exercită controlul, fie dețin participatii, cu excepția cazului în care respectiva entitate este detinută de stat;
- e) acționarii care au dețineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate în care acționarii menționați la lit. e) fie exercită controlul, fie dețin participatii;
- g) membrii organului de conducere al Bancii, precum și persoanele care dețin funcții-cheie în respectiva Banca, împreună cu:
  - (i) entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și
  - (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.
- h) membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie sau, după caz, funcții similare funcțiilor-cheie în entitățile de la lit. a) - f), împreună cu entitățile și persoanele aferente prevăzute la lit. g) pct. (i) și (ii).

#### **V.7. Secretul Bancar**

1. Banca se obligă să mențină confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, precum și asupra oricărui fapt, dată sau informație, aflate la dispoziția sa cu privire la Client, precum și informații referitoare la conturile Clientului, la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu Clientul.
2. Banca poate dezvălui informații de natură secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau în situațiile expres prevăzute de cadrul de reglementare aplicabil, în vigoare. Mai specific, Banca va putea dezvălui informații de natură secretului bancar în condițiile legii, în următoarele situații:

- a) la solicitarea titularului de Cont sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentanților legali și/sau statutar, ori cu acordul expres al acestora;
  - b) în cazurile în care institutia de credit justifica un interes legitim;
  - c) la solicitarea scrisă a altor autorități sau institutii ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau institutii sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către institutiile de credit în acest scop;
  - d) la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci când face dovada că a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței.
  - e) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecatii;
  - f) la solicitarea executorului judecătoresc, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriti;
  - g) la solicitarea notarului, în cadrul procedurii succesorale notariale.
3. Clientul autorizează expres Banca să dezvăluie informații de natură secretului bancar membrilor Grupului din care face parte și/sau către alte entități față de care s-a externalizat un serviciu și care acționează în numele și pe seama Bancii, terță parte garantând Bancii păstrarea confidențialității informațiilor cel puțin în aceleași condiții de confidențialitate ca și cele asumate de Banca.
  4. Obligația de păstrare a secretului profesional în domeniul bancar nu poate fi opusă unei autorități competente în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere la nivel individual sau, după caz, consolidat ori subconsolidat.
  5. Secretul bancar privind informațiile și datele despre Client și tranzacțiile acestuia nu poate fi opus autorităților de supraveghere în sistemul bancar și celor cu competențe în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.
  6. Banca are dreptul să transmită informații despre Clienți și tranzacțiile acestora în virtutea obligațiilor legale de raportare, precum și către orice alte institutii de credit în interesul propriu sau în interesul Clienților.
  7. Banca poate solicita de la terțe persoane orice informații pe care le considera necesare în legătură cu Clientul.
  8. Clientul declară că a luat la cunoștință că, în situația în care Banca are suspiciuni că o operațiune solicitată de Client are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, Banca va efectua raportările prevăzute de lege către autoritățile competente.

#### **V.8. Prelucrarea datelor cu caracter personal**

1. În calitate de operator de date cu caracter personal, Banca are responsabilitatea de a păstra în siguranță datele colectate și stocate, în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016 (denumit în continuare „Regulament”), asigurându-va, totodată, că Banca aplică măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru respectarea principiilor de legitimitate a operațiunilor de prelucrare a datelor, așa cum sunt acestea prevăzute de Regulament și de legislația națională aplicabilă.
2. Informații detaliate cu privire la operațiunile de procesare a datelor cu caracter personal sunt disponibile în Notele de informare specifice, puse la dispoziția Clienților la inițierea relației contractuale, precum și pe parcursul derulării acesteia, prin publicarea acestora în aplicația noastră digitală și pe site-ul Bancii [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro) la secțiunea Protecția datelor.
3. Persoanele vizate care au calitatea de Client/Persoană imputernicită/Codebitor/Reprezentant legal sau convențional al unei Persoane Juridice/Asociat /Actionar/Garant/ Fideiutor/ Beneficiar Real, au furnizat Bancii date cu caracter personal la data încheierii unui contract și/sau la data formulării unei cereri prin care solicită prestarea unor servicii de către Banca și/sau pe parcursul derulării contractului.
4. Datele prelucrate sunt:

- numele si prenumele, cod Client, pseudonimul, codul numeric personal sau alt element unic de identificare, datele din documentul de identitate (seria, numarul, autoritatea emitenta si data emiterii si expirarii actului de identitate), data si locul nasterii, genul, cetatenia, starea civila;
  - adresa (domiciliul/ resedinta/corespondenta), telefonul/ faxul, e-mailul;
  - profesia, locul de munca, formarea profesionala, studiile, situatia economica si financiara, datele privind bunurile detinute, date privind lichiditatea;
  - date privind garantiile oferite Bancii, inclusiv privind produsele bancare achizitionate si tranzactiile bancare, date privind situatia actuala si istoricul relatiilor de creditare cu Banca si celelalte institutii financiare, bancare si nebancale;
  - date privind activitatea frauduloasa, date referitoare la acuzații și condamnari legate de infracțiuni precum fraudă, spalarea de bani și finanțarii actelor de terorism;
  - functia publica detinuta, expunerea publica;
  - date privind beneficiarul real, apartenenta la un grup de clienți;
  - voce (aplicabila si in cadrul sesiunilor de video interviu), imagine, imagine faciala (fotografia din actul de identitate, "selfie" - fotografia realizata cu ajutorul telefonului mobil/tabletei, imaginea video), semnatura (olografa si electronica);
  - adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului utilizat pentru accesarea serviciului Internet Banking si a aplicatiilor Bancii, nume utilizator al serviciului Internet Banking;
  - date privind realizarea verificarilor de cunoastere a clientelei, cum sunt informatiile cu privire la motivul de deschidere al contului bancar, sursa veniturilor, numarul tranzactiilor estimate, informatii privind functia publica detinuta (PEP, daca este cazul), date privind beneficiarul real, date privind sanctiunile internationale, daca este cazul;
  - date privind utilizarea serviciilor si produselor Bancii prin utilizarea platformei digitale a Bancii pentru accesarea serviciilor bancare oferite de Banca prin intermediul platformei, fara a fi necesara prezenta dumneavoastra in unitatile teritoriale ale Bancii;
  - date privind certificatul de semnatura electronica calificata (cum ar fi tipul documentului, durata sa de validitate) si logurile generate ca urmare a utilizarii sale, semnatura dumneavoastra.
5. Temeiurile in baza carora Banca prelucreaza date cu caracter personal sunt: consimtamantul Clientului, indeplinirea unei obligatii legale care este in sarcina Bancii, executarea unui contract bancar, utilizarea de catre Client a platformei digitale a Bancii pentru furnizarea serviciilor bancare oferite de Banca Clientilor sai prin acest canal digital si interesul legitim.
6. Scopurile generale pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal sunt:
- realizarea analizei de cunoastere a clientelei, respectiv de raportare a tranzactiilor suspecte pentru indeplinirea unei obligatii legale, incluzand verificarea identitatii Clientului prin prelucrarea automata a datelor din documentele de identitate, in scopul preluarii datelor si actualizarii acestora in sistemele Bancii precum si pentru emiterea certificatului de semnatura electronica, aceasta operatiune de prelucrare fiind realizata in scopul indeplinirii obligatiei legale de identificare a Clientului si de aplicare a masurilor de prevenire a infractiunilor de spalare a banilor si de finantare a terorismului, precum si in interesul legitim al Bancii de a realiza aceste obligatii legale prin tehnologie digitala;
  - prelucrarea datelor biometrice – compararea imaginii faciale a Clientului cu imaginea din documentele de identitate, pentru asigurarea identificarii Clientului in conditii de securitate;

- înregistrarea sesiunii video interviu care se realizează prin platforma Bancii în scopul eficientizării proceselor, dar și a confirmării procesului de identificare a Clientului;
- machine learning, pentru dezvoltarea continuă a soluției de identificare digitală și recunoaștere facială;
- analiza riscului de creditare, analize financiare bancare, cum ar fi cele de analiză de lichiditate, de analiză a garanțiilor depuse, eligibilității pentru obținerea unui credit, administrarea riscului de credit;
- analiză, deschiderea, încheierea și executarea contractelor de prestare a serviciilor financiare bancare și, dacă este cazul, a polițelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obținerea garanțiilor de la FNGCIMM și a înregistrărilor în Registrul Național de Publicitate Mobiliară;
- realizarea raportărilor de credit sau a altor informații către auditorul extern independent al Bancii respectiv pentru îndeplinirea activităților de control ale autorităților;
- colectarea de debite/recuperarea creanțe datorate Bancii, conform contractelor încheiate și a interesului legitim al Bancii de a recupera creanțele aferente relației contractuale;
- realizarea executărilor silite a sumelor datorate precum și a administrării popririlor și sechestrelor;
- revizuirea periodică a politicilor și proceselor semnificative de asumare, identificare, măsurare, evaluare, monitorizare, raportare și control sau diminuarea riscului de credit;
- realizarea misiunilor de audit și investigații interne, prevenirea conflictelor de interese și a actelor de corupție, prevenirea și detectarea fraudelor;
- realizarea serviciilor de inițiere a plății din conturile deținute la Banca și disponibile online, de informare consolidată în legătură cu unul sau mai multe conturi de plată, de emitere instrumente de plată bazate pe card și confirmarea disponibilității fondurilor, în cazul în care oricare dintre aceste servicii au fost contractate de persoana vizată prin intermediul unui tert prestator de servicii de plată, în baza prevederilor Legii 209/ 2019 privind serviciile de plată;
- îmbunătățirea produselor și serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor și proceselor, emiterea și revizuirea de reglementări interne, analiză și optimizarea costurilor și a bugetelor, segmentarea Clientilor;
- realizarea de rapoarte interne și externe, pentru monitorizarea activității Bancii și raportarea către grupul financiar din care face parte;
- realizarea și transmiterea declarațiilor/raportărilor către ANAF (Agenția Națională de Administrare Fiscală) și ANABI (Agenția Națională a Bunurilor Indisponibilizate);
- realizarea activității de reprezentare juridică, constituire parte civilă, expertize judiciare;
- marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv email, sms, fax, apel telefonic, pentru primirea de newsletter/e și alte comunicări comerciale pentru promovarea produselor și serviciilor grupului din care Banca face parte;
- profilare în scopuri statistice respectiv pentru a oferi informații privind produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entităților din Grup;
- contactarea în scopul obținerii opiniei persoanei vizate privind serviciile și produsele Bancii, prin apel telefonic, înregistrat și înregistrarea apelurilor telefonice realizate apelând centrele de servicii suport clienți ale Bancii;
- supravegherea video prin înregistrarea imaginii în cazul în care persoana vizată vizitează unitățile Bancii;
- utilizarea aplicației digitale de către Client și furnizarea produselor și serviciilor bancare, precum și pentru semnarea documentelor din pachetul contractual;

- datele dumneavoastră cu caracter personal și rezultatele procesului de identificare, inclusiv înregistrarea sesiunii video se utilizează și în scopul emiterii certificatului de semnătură digitală, de către emitentul certificatului digital, necesar semnării documentelor bancare în platforma de înrolare digitală, în cazul în care ați optat pentru un asemenea certificat.
7. Pentru desfășurarea activității, Banca poate transmite datele persoanelor vizate către persoane imputernicite: reprezentanții Clientului/persoanei vizate, alte companii din același grup cu Banca, agenți de colectare a debitelor/ recuperare a creanțelor, firme de servicii IT, incluzând dezvoltatorii aplicațiilor digitale ale Bancii, curierat, de pază și securitate și către operatori asociați: după caz, Registrul Național de Publicitate Imobiliară, Centrala Incidentelor de Plată, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, BNR, Transfond. Datele transmise terților vor fi adecvate, pertinente și neexcesive prin raportare la scopul în care au fost colectate și care permite transmiterea către un anumit tert. De asemenea, datele persoanelor vizate pot fi accesate de către autoritățile de stat conform competențelor lor legale.
  8. Dacă persoana vizată a contractat servicii specifice de plăți oferite de terți prestatori de servicii de plată (PSP), respectiv servicii de inițiere a plății din conturi accesibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plată bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informații consolidate cu privire la conturile de plăți și/sau va obține date despre persoana vizată de la PSP.
  9. Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 5 ani de la încetarea relației contractuale sau în cazul în care nu s-a încheiat o relație contractuală, 5 ani de la data efectuării ultimei tranzacții, inclusiv în cazul unei tranzacții ocazionale. Prelucrarea în scop de marketing, va avea loc pe durata relației contractuale și pe o perioadă de 1 an de la încetarea acesteia. Durata înregistrării apelurilor telefonice sau a înregistrărilor video este de 30 de zile de la data realizării acestora. În ceea ce privește înrolarea în aplicația online ce permite deschiderea unui cont bancar prin aplicație, înregistrarea sesiunii video se stochează pe durata existenței relației contractuale cu Banca, precum și pe o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu Clientul, respectiv pe perioada existenței unui temei juridic legal. Pentru persoanele vizate care nu au finalizat demersul de a se înrola digital, prin deschiderea unui cont bancar, respectiv de a avea o relație contractuală cu Banca, datele cu caracter personal se vor reține doar o perioadă de 30 de zile calendaristice, respectiv pe o perioadă în care Banca are un temei justificativ legal. Datele consemnate în documentele financiar-contabile se rețin conform legislației, și anume 10 ani de la încheierea exercitiului financiar în care s-au realizat operațiunile financiare/documentele financiar-contabile.
  10. În cazul refuzului persoanei vizate de a furniza date cu caracter personal, Banca este în imposibilitatea inițierii și/sau continuării de raporturi juridice cu persoana vizată, întrucât este în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar. Totodată, procesul de validare a identității persoanelor vizate este un proces automatizat, constând în operațiuni de prelucrare a datelor prin mijloace exclusiv automatizate, care au ca finalitate parcurgerea călătoriilor digitale disponibile în aplicație sau oprirea acestora în lipsa realizării identificării persoanelor vizate. În cazul în care persoanele vizate nu sunt de acord cu prelucrarea datelor sau obiectează cu privire la operațiunile realizate în interesul legitim al Operatorului, Banca se va afla în imposibilitate de a oferi serviciile sale online. Într-un asemenea caz, persoanele vizate au însă posibilitatea de a se prezenta la orice unitate a Bancii pentru a beneficia de o consiliere din partea experților noștri. Refuzul prelucrării în scop de marketing direct, respectiv al înregistrării apelurilor realizate către Call Centerul Bancii, nu va afecta în nici un fel relația contractuală dintre persoana vizată și Banca.

11. In vederea indeplinirii scopurilor enumerate la pct 7.5 este posibil ca Banca sa transfere unele sau toate categoriile de date cu caracter personal in afara Romaniei sau statelor din cadrul UE/EEA catre: (i) Statele Unite ale Americii, (ii) statele fata de care au fost ordonate plati, deoarece transferul datelor este necesar pentru executarea unui contract de plata incheiat intre Client si Banca sau catre (iii) alte state (in baza garantiilor adecvate cum sunt clauzele contractuale standard). In cazul unui transfer international de date in afara Uniunii Europene sau Spatiului Economic European (SEE), operatorul solicita respectivilor destinatari, prin clauze contractuale specifice, sa protejeze datele personale conform cerintelor Regulamentului. Totodata, in cazul in care dumneavoastra realizati tranzactii catre beneficiari care detin conturi bancare in afara SEE, datele dumneavoastra vor fi prelucrate de institutiile de credit destinate
12. Drepturile persoanelor vizate sunt: (i) dreptul de acces la date; (ii) dreptul la rectificare; (iii) dreptul la stergerea datelor sau "dreptul de a fi uitat"; (iv) dreptul la restrictionarea prelucrării; (v) dreptul la portabilitatea datelor; (vi) dreptul la opozitie; (vii) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale; (viii) dreptul de a retrage consimtamantul acordat (ix) dreptul de a depune o plangere in fata unei autoritati sau de a se adresa justitiei. Oricare dintre drepturile legale in legatura cu prelucrarea datelor se poate exercita printr-o cerere scrisa, datata si semnata olograf, transmisa in format hartie sau electronic la oricare dintre unitatile teritoriale ale Bancii. Adresa responsabilului cu protectia datelor este: [dpo@eximbank.ro](mailto:dpo@eximbank.ro), adresa postala a Exim Banca Romaneasca S.A. este Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sectorul 1 Bucuresti, cod postal 011355. Banca va raspunde solicitarilor privind exercitarea drepturilor persoanei vizate privind protectia datelor in termen de 30 (treizeci) de zile, in conditiile prevazute de Regulament.

#### **V.9. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului**

1. Banca nu isi asuma nici o raspundere, fiind exonerata pentru orice pierdere suferita de Client ca efect al aplicarii de catre Banca a legilor si reglementarilor in vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancara, regimul valutar, regimul fiscal, cunoasterea clientelei, masuri impotriva spalarii banilor si finantarii actelor de terorism sanctiunilor nationale/ internationale aplicabile, etc. In acest sens, Clientul declara ca a inteles si este de acord ca Banca sa intarzie/suspende sau chiar sa refuze executarea instructiunilor primite de la Client, precum si sa limiteze/restrictioneze in tot sau in parte accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax, etc.), in scopul indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Bancii, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudă comisa de Client sau de participare a Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului si fara prezentarea unei justificari din partea Bancii.
2. Banca este exonerata de raspundere pentru intarzieri in executarea instructiunilor primite in alta limba decat limba romana si fara traducerea legalizata a textului (pe care Clientul este obligat sa o prezinte Bancii).
3. Banca este exonerata de raspundere pentru neexecutarea/executarea cu intarziere a instructiunilor nedepuse de Client in termen, incomplete sau completate eronat sau pentru care Clientul nu a utilizat documentele prevazute de legislatia in vigoare si/sau solicitate de Banca sau pentru care Clientul nu a furnizat toate informatiile necesare, conform contractelor specifice.
4. Banca este indreptatita sa procedeze la suspendarea/ incetarea executarii instructiunilor Clientului sau furnizarii serviciului, fara a fi tinuta raspunzatoare pentru pierderile provocate acestuia, in situatia in care Clientul nu plateste la timp sumele datorate Bancii in baza oricaror raporturi contractuale.

5. Banca este îndreptătită să își recupereze sumele datorate Bancii de Client înainte de a executa orice instrucțiune de plată, independent de faptul că există mai multe raporturi juridice între Client și Banca sau mai multe conturi ale Clientului deschise la Banca, chiar în monede diferite.
6. Banca este exonerată de răspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care Clientul le-ar putea suferi/inregistra datorită imposibilității Bancii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forță majoră, astfel cum sunt definite de lege.
7. Partea care invocă forță majoră va aduce la cunoștință celeilalte părți acest lucru, prin modalitățile de notificare prevăzute de prezentele Condiții, în termen de 3 zile de la data intervenției evenimentului, prezentând în cel mai scurt timp posibil și documentele justificative emise de către autoritățile competente. În situația în care evenimentul de forță majoră durează mai mult de 30 de zile, oricare dintre părți poate denunța în mod unilateral prezentul contract.
8. Banca este exonerată de răspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care le-ar putea suferi Clientul datorită acțiunilor tertelor părți beneficiare ale unor informații puse la dispoziție de Banca cu respectarea legii și a cerințelor secretului bancar. Clientul este de acord cu faptul că serviciile Bancii pot fi efectuate de către orice terță companie specializată sau de către subcontractanți ai acestor companii, Banca nefiind răspunzătoare față de Client pentru alegerea și/sau activitatea acestor terțe părți, dacă Banca nu a acționat cu rea intenție sau nu a manifestat o gravă neglijență în selectarea terței părți.
9. Banca este exonerată de răspundere în cazul întârzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmisiei/recepției oricărui instrucțiuni, mesaje, documente aferente relațiilor de afaceri cu Clientul, dacă nu se datorează culpei sale.
10. Clientul este răspunzător, în principal, pentru:
  - nerespectarea prevederilor prezentelor **Condiții** și a oricărui obligații asumate față de Banca, fiind obligat să despăgubească Banca pentru daunele cauzate;
  - orice eroare/ întârziere în efectuarea operațiunilor de către Banca datorită lipsei de disponibil din cont și/sau instrucțiunilor comunicate de Client în mod eronat/ cu întârziere;
  - comunicarea de date complete și corecte, solicitate de Banca pentru efectuarea de operațiuni, asumarea de angajamente, acordarea de facilități de credit. Prezentarea la Banca de documente incomplete/ false sau informații incorecte/ false atrage răspunderea Clientului pentru daunele astfel provocate Bancii, aceasta având dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client și/sau de a înceta relațiile de afaceri cu Clientul în condițiile prevăzute în prezentul document, precum și în contractele specifice.
11. Clientul se obligă să efectueze operațiuni cu respectarea strictă a prevederilor legale și a prevederilor din contractele specifice și cu menționarea informațiilor corecte și complete necesare efectuării operațiunilor. Banca acționează în conformitate cu legile și reglementările naționale și internaționale cu privire la restricțiile/sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/ embargo-urile față de anumite țări, entități și persoane și de asemenea, cu privire la restricțiile privind exportul de produse și tehnologii cu potențial de aplicații civile și militare ("bunuri cu dubla utilizare") și alte asemenea. Banca își rezervă expres dreptul de a amana/ refuza/ storna orice tranzacție a Clientului efectuată prin conturile deschise la Banca în cazul nerespectării acestor reglementări, ori în cazul în care Clientul derulează o tranzacție considerată de Banca ca implicând operațiuni referitoare la produse și tehnologii cu potențial de aplicații civile și militare, ori implicând țări/entități „cu risc”, stabilite astfel prin politicile interne ale Bancii sau prin prevederi legale obligatorii, ori cu privire la care există suspiciunea că persoanele/ entitățile/ țările implicate ar fi incluse pe listele internaționale care prevăd sancțiuni sau embargo-uri, fără să fie nevoită să dea explicații cu privire la motivul refuzului efectuării tranzacției. Banca nu va fi răspunzătoare față de nici o parte, pentru pierderi

directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intirzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca din cauzele mentionate mai sus. De asemenea, Banca nu va fi raspunzatoare pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intarzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane, rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca, cauzate de neonorarea tranzactiilor de catre bancile intermediare, din cauze ce tin de politicile interne ale bancilor intermediare.

12. Raspunderea Bancii este limitata la pagubele cauzate Clientului, cu intentie sau din culpa grava, prin incalcarea prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice. In toate cazurile in care este angajata raspunderea Bancii, aceasta va fi limitata la acoperirea prejudiciului direct cauzat Clientului si dovedit de acesta, stabilit printr-o hotarare definitiva sau executorie.
13. Clientul se obliga sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea de catre Client a prevederilor prezentelor Conditii si/sau ale contractelor specifice.
14. Clientul va informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau intrebuintare necorespunzatoare a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, instrumente de plata etc. Clientul isi asuma raspunderea pentru toate consecintele care decurg din furtul, pierderea sau folosirea fara drept a instrumentului de plata.
15. In cazul in care Clientul deruleaza fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si/sau asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite nerambursabile sau finantari primite de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are obligatia informarii Bancii si solicitarii deschiderii unor conturi speciale; in caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului, Banca neasumandu-si nici o raspundere in acest sens.
16. Clientul accepta, in conformitate cu dispozitiile Codului civil, art.1271 alin.(3) lit.c), sa isi asume riscul schimbarii exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract intre Banca si Client, ce s-ar putea produce independent de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale rezultand din acel contract devenind astfel mai oneroasa din cauza cresterii costurilor sau din alte cauze obiective, si se obliga sa isi indeplineasca obligatiile ce ii revin din contractul incheiat cu Banca.

## **VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR**

### **VI.1. Deschiderea de cont**

1. Banca va putea, fara insa a fi obligata la aceasta, sa deschida pe numele Clientilor, prin unitatile teritoriale, prin serviciul Internet Banking, prin Call Center sau prin platforma digitala, in anumite conditii, conturi curente tranzactionale si sa le furnizeze produse si servicii, ca urmare a cererii acestora si in conformitate cu prezentele Conditii si cu prevederile reglementarilor interne emise de Banca in acest scop care au fost aduse la cunostinta Clientului.
2. La deschiderea contului curent, Clientul este obligat sa furnizeze catre Banca: (i) Specimenul sau de semnatura, precum si cel(e) al(e) Persoanei imputernicite/Persoanelor imputernicite; si (ii) toate informatiile si documentele necesare in vederea identificarii de catre Banca a Clientului si a Persoanei imputernicite. Banca nu va deschide conturi curente anonime sau pentru care identitatea Clientului nu este cunoscuta. In cazul contului curent deschis prin platforma digitala, Clientul nu este obligat sa furnizeze specimenul de semnatura mentionat la punctul (i) la momentul deschiderii acestuia, urmand sa il furnizeze ulterior, in momentul prezentarii intr-o unitate teritoriala.

3. Înainte de deschiderea unui cont, Clientul va prezenta Bancii toate documentele necesare conform legii și reglementărilor interne ale Bancii. Banca își rezervă dreptul de a solicita și informații/documente suplimentare, atât înainte de deschiderea contului, cât și pe toată durata derulării relației de afaceri cu Clientul.
4. Banca își rezervă dreptul de a solicita Clientului orice informații pe care le considera necesare pentru deschiderea Conturilor și poate refuza deschiderea unui Cont, dacă primește informații incomplete, insuficiente, în cazul unor declarații false, sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, documentelor și informațiilor furnizate de Client, cu respectarea politicilor Bancii de acceptare și cunoaștere a clientelei, fără a fi obligată să își motiveze decizia.
5. Banca poate deschide conturi pentru Clientii săi atât în moneda națională cât și în valutele operate de Banca cuprinse în lista afișată de către Banca la unitățile teritoriale ale acesteia și/sau pe pagina de internet [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro).
6. Conturile deschise pe numele Clientului la Banca vor fi guvernate de regulile generale stabilite prin prezentele **Condiții**, care se completează, acolo unde este cazul, cu termenii și condițiile prevăzute în Contractul specific fiecărui produs/serviciu încheiat între Banca și Client.
7. Disponibilitățile Clientului înregistrate în conturi sunt garantate în România prin Fondul de garantare a depozitelor bancare („FGDB”) în limitele și cu excepțiile prevăzute de Legea privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, afișate la orice unitate a Bancii. Nivelul compensației plătite de către FGDB se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de Clientul care are calitatea de deponent garantat la Banca la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale Bancii asupra respectivului Client.

#### **VI.2. Conturi dormante (sau inactive)**

1. În situația în care în contul Clientului nu s-a înregistrat nicio operațiune de debitare sau de creditare a contului ordonată de Client pentru o perioadă de 6 (șase) luni, contul va deveni dormant (sau inactiv). Nu sunt luate în considerare operațiunile de creditare a contului cu dobânzile plătite de Banca și cele de debitare a contului cu contravaloarea comisioanelor/ taxelor datorate de Client în legătură cu Contul.
2. Banca va continua să perceapă taxe și comisioane conturilor intrate în starea “dormant” (inactiv) atâta timp cât există sold creditor. De asemenea, Banca va continua să calculeze dobânda creditoare sau debitoare în funcție de caracteristicile fiecărui Cont, în funcție de soldul creditor, respectiv debitor al Contului.
3. În perioada în care Contul se află în stare dormant, acesta este blocat pentru efectuarea de tranzacții, cu excepția tranzacțiilor efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking, până la momentul în care acesta este reactivat.
4. Contul va putea fi reactivat fie în urma solicitării scrise a Clientului, fie a solicitării adresate de acesta prin Call Center, sau atunci când Clientul dorește să efectueze o tranzacție de debitare a contului (retragere numerar, transfer de fonduri la ghiseul oricărei unități teritoriale a Bancii).
5. Dacă, în cursul lunii în care s-a efectuat activarea, Clientul nu a efectuat cel puțin o tranzacție de debitare/creditare a Contului, în ultima zi a lunii, Contul va redeveni inactiv.
6. Banca nu are obligația de a notifica Clientul cu privire la trecerea Contului în stare “dormant”.
7. Banca va putea decide oricând închiderea Contului declarat “dormant”:
  - fără notificarea prealabilă sau ulterioară a Clientului, în situația în care soldul contului este mai mic sau egal cu 0 (zero);
  - cu notificare, în condițiile prevăzute mai jos la Cap. VI.5, pct.10, în situația în care există sold creditor al Contului.

#### **VI.3 Extrasul de cont**

1. Banca va informa Clientul, cu privire la operatiunile de plata efectuate prin Contul sau, inclusiv cu privire la taxele si comisioanele percepute si soldul acestuia prin intermediul extrasului de cont eliberat conform optiunii Clientului, inscrisa in formularele standard ale Bancii.
2. Extrasul de cont pentru Persoane Fizice se emite lunar, si este pus la dispozitia Clientului in mod gratuit in prima zi bancara a fiecarei luni pentru luna anterioara, numai in cazul in care au fost efectuate operatiuni pe parcursul lunii respective.
3. Eliberarea extrasului de cont pentru o alta perioada decat lunar sau la un termen mai mare de 30 (treizeci) de zile de la emiterea extrasului, precum si eliberarea de extrase duplicat, se considera eliberare la cerere si se comisioneaza conform Listei de Comisioane a Bancii.
4. Banca este exonerata de raspundere pentru situatiile in care, desi a transmis Clientului extrasul de cont in conditiile prevazute in prezentele **Conditii**, din motive ce nu atrag culpa Bancii, acesta nu a fost primit de catre Client
5. Clientul este obligat sa verifice imediat dupa primire toate confirmarile, extrasele de cont, notele sau orice alte comunicari trimise de catre Banca pentru a verifica daca instructiunile date de catre Client sau de catre Persoana Imputernicita au fost executate in mod corect de catre Banca. Clientul are obligatia de a notifica Bancii orice inadvertente sau erori pe care le descopera in respectivele confirmari, extrase de cont, note sau in alte comunicari ale Bancii.
6. Pentru sumele necuvenite, Clientul este dator sa informeze Banca imediat ce a luat cunostinta de existenta acestora. Clientul nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere, sa dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel aceste sume. Daca, incalcanad obligatia asumata prin aceasta clauza, Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel, total sau partial, suma ce nu i se cuvine, Clientul se obliga sa ramburseze indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestei utilizari, impreuna cu dobanda aplicata de Banca la suma necuvenita utilizata.  
Aceasta dobanda va fi cea perceputa de Banca in cazul descoperitului neautorizat de cont curent tranzactional datorate unor cauze accidentale.
7. Banca va pune la dispozitia Clientului, in mod gratuit, cel putin o data pe an, o situatie a tuturor comisiunelor (denumita Situatia comisiunelor”), suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni implinite, pe suport de hartie, la ghiseele Bancii. Pentru serviciile legate de un Cont, Banca va furniza, dupa caz, in cadrul aceluiasi document, informatii cu privire la rata dobanzii pentru descoperitul de cont aplicata Contului si cuantumul total al dobanzii percepute referitoare la descoperitul de cont, precum si cu privire la rata dobanzii creditoare aplicata sumelor disponibile in Cont si cuantumul total al dobanzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 (douasprezece) luni implinite.

## VI. 4 Mosteniri

### Comunicarea decesului

1. In cazul decesului Clientului, mostenitorii si orice Persoane imputernicite ale defunctului vor comunica de indata Bancii evenimentul si vor prezenta Bancii certificatul de deces in original sau o copie a acestuia legalizata de un notar public.
2. Banca nu va fi responsabila pentru nicio consecinta daca, inainte de a primi certificatul de deces, indeplineste instructiuni date de una din Persoanele imputernicite, co-titulari ai conturilor si/sau bunurilor Clientului decedat sau de imputernicitii cotitularilor in limita imputernicirilor conferite acestora inainte sau dupa data decesului Clientului.

### Dovada calitatii de mostenitor

3. Mostenitorii vor prezenta Bancii certificatul de mostenitor emis de un notar public (in original sau copia legalizata a acestuia) care atesta transmiterea succesiunii si care asigura identificarea bunurilor mobile si imobile care compun masa succesorală ramasa de pe urma defunctului si/sau orice alte documente pe care Banca le considera necesare sau utile. Sumele existente in conturile Clientului decedat identificate in mod corespunzator in certificatul de mostenitor prezentat Bancii vor fi puse la dispozitia mostenitorilor, cu respectarea mentiunilor si cotele succesoriale prezentate in certificatul de mostenitor. Banca isi rezerva dreptul de a solicita mostenitorilor Clientului decedat orice informatii si/sau documente suplimentare pe care le apreciaza ca fiind necesare si/sau completarea corespunzatoare a certificatului de mostenitor prezentat.

#### **Drepturi comune asupra bunurilor**

4. Toate tranzactiile care au legatura cu sumele aparținand mostenirii, vor fi efectuate cu acordul scris al tuturor mostenitorilor care detin aceasta calitate conform certificatului de mostenitor prezentat Bancii.
5. Mostenitorii Clientului raspund indivizibil pentru toate obligatiile de orice natura ale Clientului decedat fata de Banca.

#### **Continuarea raportului cu succesorii**

6. La data prezentarii certificatului de deces si/sau luarii la cunostinta de catre Banca de decesul Clientului (prin consultarea site-ului oficial CNAS - Platforma Informatica a Asigurarilor de Sanatate, pe baza verificarii Codului Numeric Personal al Clientului; prin informatii primite lunar de la Casele de Pensii), raporturile contractuale dintre Banca si Clientul decedat vor inceta, daca situatia produselor/serviciilor detinute permite inchiderea relatiei. In caz contrar conturile Clientului vor fi blocate, iar mostenitorii vor fi informati cu privire la pasii pe care ii au de urmat in vederea reglarii situatiei financiare aferente produselor detinute de Clientul decedat la Banca.
7. Orice datorii restante ale Clientului decedat fata de Banca vor fi achitate de catre mostenitorii acestuia in cel mai scurt termen posibil.

#### **VI.5. Incetarea Conditiei si inchiderea Conturilor**

1. Prezentele **Conditii** sunt valabile pe perioada nedeterminata si pot inceta prin acordul partilor, prin denuntare unilaterală de catre Client/Banca sau prin reziliere unilaterală pentru neindeplinirea de catre Client/Banca a obligatiilor sale. In oricare din aceste situatii, Banca va inchide contul/conturile Clientului, acest fapt echivaland cu incetarea serviciilor bancare derulate prin intermediul acestora.
2. Clientul isi poate exercita oricand, in baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denuntare unilaterală a prezentelor **Conditii**, dupa indeplinirea obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de Banca, cu exceptia situatiilor in care:
  - Clientul detine produse care angajaza Banca in relatie cu o terta persoana (ex. cont escrow, depozit colateral etc.);
  - Clientul detine produse furnizate de catre Banca, care nu pot fi denuntate (contract de credit in derulare). In cazul in care denuntarea unilaterală se face in primele 12 (douasprezece) luni de la semnarea prezentelor **Conditii**, aceasta se face cu perceperea unui comision mentionat in Lista de Comisioane a Bancii,
3. Banca poate denunta unilateral prezentele Conditii, notificand Clientul in prealabil cu 2 (doua) luni inainte de data incetarii contractului.  
In cazul in care Clientul detine produse furnizate de catre Banca ce nu pot fi inchise in termenul de 2 (doua) luni de la data notificarii, relatia de afaceri se va inchide la expirarea perioadei de contractare, conform

Contractelor specifice care le reglementează (ex. la prima scadență a depozitului la termen, la expirarea perioadei de valabilitate a contractului de card, la expirarea perioadei de creditare etc).

4. Banca poate denunța unilateral prezentele Condiții, notificând Clientul în prealabil cu 2 (două) luni înainte de data încetării contractului în situația în care datele Clientului sunt neactualizate în conformitate cu prevederile legale din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.
5. Următoarele cazuri (fără a fi limitativ prevăzute) pot determina denunțarea unilaterală de către Banca, fără notificare prealabilă, al conturilor Clientului:
  - Clientul a furnizat informații false la deschiderea Contului sau ulterior, omite voit sau refuză actualizarea acestora ori Banca are suspiciuni cu privire la realitatea declarațiilor Clientului;
  - Clientul a utilizat documente asupra cărora Banca are suspiciuni că ar fi lipsite de autenticitate;
  - Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de plată, inclusiv de emitere de cecuri fără acoperire sau de emitere de cambii și bilete la ordin care nu au fost onorate la scadență;
  - Există suspiciunea că serviciile Bancii sunt utilizate de Client în scopul realizării unor activități infracționale prevăzute/pedepsite potrivit legislației în vigoare, etc;
  - Clientul are întârzieri în plată oricărui sume datorate Bancii;
  - Clientul refuză sau nu depune documentele solicitate în termenul indicat de Banca, cu ocazia actualizării relației de afaceri sau în alte situații stabilite între părți;
  - Clientul manifestă un comportament inadecvat /violent în raport cu angajații Bancii, nu respectă regulile unei conduite civilizate și, în aceste condiții, continuarea relației de afaceri cu acesta ar dauna imaginii Bancii;
  - Clientul încalcă prevederile prezentelor **Condiții**/ale Contractelor specifice și/sau legislația în vigoare;
  - În situația în care toate conturile Clientului sunt în stare "dormant", conform prevederilor subcapitolului VI.2. "Conturi dormante (sau inactive)", iar Clientul nu beneficiază de alte produse furnizate de către Banca;
  - Există litigii, potențiale situații litigioase și/sau neînțelegeri între Client și reprezentanții legali ai Clientului și/sau imputernicitii acestuia sau orice alt tert, incluzând, dar fără a se limita la, drepturile legale privind conducerea, puterea decizională și administrarea conturilor Clientului deschise la Banca, de natură a crea Bancii un risc operational și reputational, potențiale pierderi, prejudicii și/sau riscul de a antrena Banca în situații litigioase sau potențial litigioase în legătură cu administrarea patrimoniului Clientului și/sau operarea Conturilor Clientului ca efect al respectivelor litigii, potențiale litigii și/sau neînțelegeri între persoanele menționate în prezentul paragraf.
6. În toate cazurile de mai sus, de denunțare sau reziliere de către Banca, aceasta are dreptul să suspende efectuarea de operațiuni pe conturile Clientului, fără notificare prealabilă.
7. Închiderea unui Cont cu sold debitor, din inițiativa Bancii, nu afectează creanța Bancii, aceasta având dreptul să ia toate măsurile pentru recuperarea sumelor ce i se cuvin în legătură cu contul închis.
8. Banca este exonerată de răspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a închiderii Conturilor sale/suspendării operațiunilor pe Conturile sale/suspendării serviciilor furnizate de către Banca.
9. Banca și Clientul pot hotărî de comun acord încetarea relațiilor de afaceri, încetare care nu va afecta obligațiile Clientului față de Banca existentă la momentul respectiv.

10. Sumele reprezentand soldul creditor al unui Cont ce urmeaza a fi inchis, care depasesc nivelul comisionului de notificare si al comisionului minim de retragere de numerar, conform listei de comisioane in vigoare la data inchiderii, si care nu sunt retrase pana la expirarea termenului de preaviz comunicat de catre Banca, nu vor mai acumula dobanda si vor fi pastrate de catre Banca intr-un cont nepurtator de dobanda. Sumele pastrate la dispozitia Clientului, in cazul Conturilor inchise din initiativa Bancii vor putea fi afectate in aceasta perioada de masuri de indisponibilizare primite de Banca de la diferite autoritati in Contul si pe seama Clientului, fara obligatia notificarii acestuia din partea Bancii. Clientul va putea solicita restituirea acestor sume in termen de 5 ani de la data primirii notificarii transmise de Banca Clientului prin posta cu confirmare de primire, la ultimul domiciliu/adresa de corespondenta notificate Bancii, in cazul in care contul a fost inchis din initiativa Bancii.
11. In cazul decesului titularului de cont sau, dupa caz, a pierderii capacitatii de exercitiu, dreptul persoanelor autorizate de a opera pe cont inceteaza de drept. Banca nu raspunde de eventualele pagube inregistrate de Client ori de catre succesorii acestuia ca urmare a actiunii persoanelor autorizate sa opereze pe oricare dintre conturile sale in perioada de timp scursa pana la informarea corespunzatoare a Bancii privind decesul sau, dupa caz, pierderii capacitatii de exercitiu a Clientului. Banca se considera a fi luat la cunostinta despre decesul titularului, daca i s-a comunicat expres, fie prin adresa de la notariatul competent, fie prin depunerea la registratura Bancii de catre orice tert interesat a unei comunicari scrise, la care se va anexa actul constatator al decesului (in original sau copie legalizata). Co-mostenitorii sunt tinuti indivizibil fata de Banca pentru soldul debitor al contului.

## **VII. SERVICII SPECIALE OFERITE DE BANCA PRIN INTERMEDIUL SERVICIULUI TELEFONIC CALL CENTER**

1. Serviciul telefonic Call Center al Bancii permite accesarea serviciilor speciale mentionate in prezenta sectiune, dar fara a ne limita la acestea, prin intermediul telefonului cu ajutorul operatorului Call Center.
2. Serviciul Call Center este disponibil in limba romana.
3. Clientul/Detinatorul/Utilizatorul Autorizat isi va dovedi identitatea de fiecare data cand foloseste Serviciul Call Center, cu ajutorul Parolei de securitate in relatia cu Banca si/sau a altor elemente de identificare.
4. Serviciile speciale ce pot fi accesate in intervalele orare mentionate pe site-ul Bancii, prin intermediul operatorului Call Center, sunt urmatoarele (dar fara a ne limita la acestea):
  - a) Oferirea de informatii generale privind produsele si/sau serviciile Bancii adresate Persoanelor Fizice;
  - b) Realizarea unor operatiuni la distanta, de tipul (dar fara a ne limita la acestea): actualizare date; deschidere/activare/inchidere produse dar si oferirea de informatii despre produsele detinute si situatia acestora;
  - c) Alte campanii realizate prin intermediul Call Center;
  - d) Semnalarea pierderii/furtului Cardului, a elementelor de securitate aferente serviciului Internet Banking si/sau serviciilor de plata prestate de Prestatorii de Servicii de Plata Terti sau a altor situatii de urgenta;
  - e) Blocarea accesului la Cont prin Cardul semnalat ca pierdut/furat si reemiterea Cardului si a codului PIN aferent;
  - f) Blocarea/deblocarea accesului la serviciul Internet Banking;
  - g) Deblocarea cardului de credit, in cazul in care blocarea a fost instituita la initiativa Bancii, precum si deblocarea accesului la Cont prin cardul de debit;
  - h) Interogarea soldului Contului la care este atasat cardul de debit, respectiv a disponibilului din Limita de card de credit, a istoricului tranzactiilor aferente cardului, precum si a statusului Cardului; Utilizatorul

Autorizat poate solicita informatii exclusiv cu privire la tranzactiile efectuate cu cardul suplimentar al carui titular este;

- i) Reemiterea codului PIN pentru card;
5. Banca este indreptatita sa procedeze la neexecutarea instructiunilor Clientului efectuate prin apel telefonic sau refuzarea furnizarii informatiilor solicitate, fara a fi tinuta raspunzatoare pentru eventuale pierderi provocate acestuia.
6. Banca poate sa inregistreze orice convorbire telefonica dintre Banca si Client, acesta fiind atentionat asupra acestui aspect inaintea fiecarei convorbiri si avand dreptul sa intrerupa convorbirea daca nu este de acord cu inregistrarea. Lipsa acordului Clientului pentru inregistrarea convorbirii telefonice va conduce la neefectuarea de catre Banca a instructiunii respective.
7. Banca poate sa arhiveze inregistrarile comunicarii telefonice si orice instructiuni sau documente primite de la Client.

## **VIII. ACCES DIGITAL LA PRODUSELE SI SERVICIILE BANCII**

1. Banca pune la dispozitia Clientilor sai platforma digitala, accesata de pe site-ul Bancii, cu scopul de a se inrola si de a beneficia de produsele si serviciile specifice disponibile in platforma.
2. In calitate de utilizator al platformei digitale Clientul va parcurge procesul de inrolare in evidentele Bancii fara a fi necesara deplasarea la una dintre unitatile teritoriale, accesand parcursul digital disponibil la acel moment in platforma, dupa cum urmeaza:
  - utilizand platforma digitala si accesand produsele si serviciile bancare specifice disponibile in platforma;
  - acceptand verificarea identitatii prin prelucrarea automata a datelor din documentele de identitate, in scopul preluarii datelor in sistemele informatice ale Bancii, aceasta operatiune de prelucrare fiind realizata in scopul indeplinirii obligatiei legale de identificare a Clientului si de aplicare a masurilor de prevenire a infractiunilor de spalarea a banilor si de finantare a terorismului, precum si in interesul legitim al Bancii de a realiza aceste obligatii legale prin tehnologie digitala care permite un proces facil de deschidere a contului bancar de catre utilizator;
  - acceptand prelucrarea datelor biometrice – compararea imaginii faciale cu imaginea din documentele de identitate, pentru asigurarea identificarii in conditii de securitate;
  - acceptand realizarea unei profilari pentru confirmarea identitatii Clientului (acest proces fiind unul realizat prin mijloace exclusiv automate);
  - acceptand prelucrarea datelor in scopul de a comunica cu Clientul, astfel incat sa se realizeze complet procesul de inrolare sau sa se raspunda la solicitarile Clientului in legatura cu serviciile Bancii;
  - acceptand inregistrarea sesiunii video interviu care se realizeaza prin platforma in scopul eficientizarii proceselor, dar si a confirmarii procesului de identificare;
  - semnand documentele din pachetul contractual, cu ajutorul semnaturii electronice calificate, puse la dispozitia Clientului de catre Banca, exclusiv in scopul semnarii acestora, la momentul Inrolarii digitale;
3. Banca informeaza potentialul Client asupra continutului prezentelor Conditii si asupra continutului contractelor specifice anterior deschiderii relatiei de afaceri cu Banca.
4. Documentele care alcatuiesc pachetul contractual in baza caruia se desfasoara relatia dintre Client si Banca vor fi transmise Clientului, pe adresa de e-mail comunicata de acesta in momentul accesarii platformei.

## **IX. OPERATIUNI BANCARE**

### **IX.1. Operatiuni cu numerar**

1. Clientul se obliga sa cunoasca si sa respecte prevederile legislatiei in vigoare cu privire la operatiunile cu numerar.
2. Clientul va putea efectua orice operatiune cu numerar oricand in timpul orelor de program cu publicul, de la orice unitate teritoriala a Bancii.
3. In cazul retragerilor de numerar din conturile deschise la Banca, acestea se vor putea efectua, in valuta si in limita disponibilului din Cont, fara a depasi limita impusa de legislatia in vigoare la data efectuarii operatiunii.
4. Banca are dreptul de a solicita documente justificative referitoare la operatiunile efectuate.
5. Pentru retrageri de numerar care depasesc o anumita limita stabilita de Banca, Clientul va notifica in prealabil Banca, printr-o cerere scrisa depusa la ghiseu sau transmisa prin fax/ email unitatii teritoriale unde urmeaza sa efectueze operatiunea. Limita de suma si termenul de notificare vor fi stabilite si aduse la cunostinta Clientului prin Lista de Comisioane a Bancii. Banca este exonerata de orice raspundere pentru consecintele care decurg din neefectuarea de catre Client a acestei diligente.
6. In cazul operatiunilor cu numerar a caror valoare depaseste limitele stabilite prin legislatia nationala/ internationala in vigoare referitoare la operatiunile cu numerar in moneda nationala sau in valuta, sau in cazul in care valoarea operatiunilor dispuse de catre Client este disproportionata in raport cu situatia financiara a Clientului, precum si in orice alta situatie in care Banca solicita, Clientul are obligatia furnizarii de informatii sau documente suplimentare, in caz contrar Banca putand refuza efectuarea operatiunii, fara a putea fi tinuta raspunzatoare in nicio situatie pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul.
7. Banca accepta operatiunile de depunere si retragere de numerar efectuate de Client, atat in moneda nationala, cat si in valutele cuprinse in lista afisata de Banca la unitatile teritoriale ale acesteia. De asemenea, Banca poate refuza depunerea de monede si bancnote uzate, deteriorate sau retrase din circulatie, fara a fi obligata sa justifice Clientului motivele de refuz. Banca nu va fi obligata sa preschimbe astfel de monede sau bancnote, cu exceptia cazurilor mentionate expres de lege.
8. La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta are obligatia de a astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre casier. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie si se constata eventuale diferente, acesta nu are dreptul sa conteste suma rezultata in urma verificarii de catre casieria Bancii.
9. Toate operatiunile cu numerar modifica imediat soldul contului si sunt irevocabile de la momentul finalizarii procesarii acestora de catre Banca.

## **IX.2. Transfer credit - Ordine de plata**

1. Banca va executa ordinele Clientului conform conditiilor precizate in Capitolul V.3. „Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client”.
2. In vederea executarii corecte a instructiunilor, Clientul trebuie sa furnizeze cel putin informatii referitoare la: date platitor (nume, adresa), IBAN platitor, date beneficiar (nume, adresa), nume beneficiar, IBAN beneficiar sau cont beneficiar pentru tarile care nu au IBAN sau utilizarea acestuia este optionala, suma si valuta platii, etc.
3. Pentru fiecare ordin de plata acceptat si procesat de catre Banca, aceasta va emite o referinta unica a tranzactiei respective, care permite identificarea ordinului de plata al Clientului.
4. Pentru sumele primite in cont, Banca isi rezerva dreptul de a deduce comisioanele sale din suma ordinului de plata inainte de creditarea acesteia in contul Clientului. Comisioanele Bancii sunt prevazute in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice. Clientul va fi informat cu privire la valoarea totala a operatiunii de plata si comisioanele aplicate, prin intermediul extrasului de cont.

5. Data tranzacției în cazul unui ordin de plată este data la care contul Clientului este debitat, iar în cazul încasărilor este data la care contul Clientului este creditat.
6. Clientul este obligat să notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaște sau pe care nu este îndreptățit să o primească și despre care cunoaște că nu o poate folosi, sub sancțiunea legii aplicabile. Dacă Banca este informată sau constată că un cont a fost creditat în mod greșit de Banca, aceasta poate anula creditările, operațiunea de anulare a creditării fiind notificată Clientului, prin extrasele de cont.
7. Pentru operațiunile de plată prin transfer credit în orice monedă efectuate în interiorul Uniunii Europene(UE)/ Spațiului Economic European (SEE) și în care atât Prestatorul de Servicii de Plată al platitorului, cât și cel al beneficiarului plății se afla pe teritoriul acesteia/acestui, comisioanele sunt suportate atât de platitor cât și de beneficiarul plății (fiecare dintre aceștia suportând comisioanele percepute de propriul prestator de servicii de plată). Acest principiu este cunoscut sub numele principiul comisioanelor suportate în comun (SHA). În ceea ce privește alte operațiuni de plată prin transfer credit care nu se încadrează în categoria sus menționată, Clientul poate opta pentru aplicarea unuia din următoarele tipuri de comisionare:
  - “OUR” – toate comisioanele bancare aferente emiterii și procesării plății (inclusiv comisioanele bancilor intermediare și beneficiare) sunt suportate de către platitor din contul de plăți aferent, deschis la Exim Banca Românească S.A.;
  - “BEN” – toate comisioanele bancare (comisionul Exim Banca Românească S.A., precum și comisioanele bancilor intermediare și beneficiare) aferente emiterii și procesării plății sunt suportate de către Clientul beneficiar al fondurilor și se rețin din suma de plată ordonată;
  - “SHA” – comisionul Exim Banca Românească S.A. este suportat de platitor, iar toate celelalte comisioane (ale bancilor intermediare, precum și comisionul bancii beneficiarului) sunt în sarcina Clientului beneficiar și se rețin din suma de plată ordonată.
8. Pentru operațiunile de plată efectuate în cadrul Uniunii Europene(UE)/ Spațiului Economic European (SEE) și în monedele statelor membre pentru care Clientul a solicitat aplicarea principiului de comisionare OUR sau BEN, Banca va executa operațiunea de plată aplicând principiul de comisionare SHA, fără a lua în considerare opțiunea (BEN/ OUR) indicată de Client în ordinul de plată.
9. Plățile intracomunitare în USD (inclusiv plățile interbancare în USD pe teritoriul României) se efectuează prin bănci intermediare din USA (conform monedei de plată) care nu sunt supuse reglementărilor UE, astfel ca plățile tip SHA sunt comisionate pe parcurs extern, iar suma de plată procesată este diminuată cu comisionul aferent, reținut de banca americană. Plățile în USD pot fi efectuate și cu opțiunea OUR și nu se comisionează la extern de către banca americană intermediară.
10. În cazul transferurilor de credit transfrontaliere efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau în Spațiul Economic European termenul limită pentru creditarea contului Institutiei Beneficiarului este de o zi bancară de la data acceptării ordinului de plată transfrontalier, dacă nu există o altă convenție între Client și Banca. În cazul transferurilor de credit transfrontaliere efectuate în afara Uniunii Europene sau în afara Spațiului Economic European termenul maxim pentru creditarea contului Institutiei Beneficiarului este de maxim 2 zile bancare de la data acceptării ordinului de plată transfrontalier dacă nu există o altă convenție între Client și Banca.
11. Ordinul de plată transfrontalier este considerat acceptat la data în care există în contul ordonatorului suma necesară transferului și comisioanelor aferente, documentele justificative sunt complete, iar detaliile de plată sunt în formă și conținutul practicate de către Banca, fiind de asemenea îndeplinite și condițiile menționate în Capitolul V.3. „Condiții de executare a instrucțiunilor primite de la Client” din prezentele Condiții.

12. În calitate de Instituție a Beneficiarului unui transfer de credit transfrontalier, dacă nu există o altă convenție cu Clientul, Banca va asigura creditarea contului acestuia imediat după ce aceasta sumă este creditată în contul Bancii, dar nu mai târziu de ora 17:00.
13. Banca poate refuza să execute instrucțiuni incomplete, scrise cu creionul sau continuând tăieturi, stersături, suprascrieri ori corecții de orice fel.
14. Banca poate refuza executarea unui ordin de plată, motivele refuzului și procedura de remediere a oricăror erori care au condus la refuz, fiind notificate Clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. În cazul în care refuzul este justificat în mod obiectiv, Banca poate percepe un comision rezonabil pentru această notificare.
15. Banca va efectua ordine de plată în valută cu respectarea restricțiilor impuse tranzacțiilor valutare de reglementare în vigoare. Prin urmare, Banca are dreptul de a refuza executarea oricăror astfel de instrucțiuni în cazul în care, în opinia Bancii, instrucțiunile încalcă reglementările în vigoare sau Clientul nu a furnizat Bancii documentația corespunzătoare.
16. În cazul încasărilor realizate prin transfer credit în valută, contul Clientului beneficiar se va credita în moneda menționată în instrucțiunea de plată. În situația în care moneda Contului nu corespunde cu moneda de plată, Banca va proceda la conversia sumei respective, în valută contului indicat în instrucțiunea de plată, utilizând cursul de schimb al Bancii valabil în momentul procesării instrucțiunii.
17. Banca are dreptul de a selecta Bancile intermediare/corespondente prin care execută operațiunile.
18. Banca este exonerată de răspundere pentru refuzarea/ amânarea executării instrucțiunilor de plată/ încasare, în cazul în care acestea fac obiectul unor restricții legale specifice în vigoare.
19. Banca este exonerată de răspundere în cazul neexecutării, executării cu întârziere sau într-un mod necorespunzător a obligațiilor sale aferente relațiilor de afaceri cu Clientul care se datorează culpei unor terți (Banci intermediare, Agenți, etc.), circuitului bancar extern sau oricăror alte cauze neimputabile Bancii.
20. Banca are dreptul de a retrage definitiv/suspenda utilizarea unui/ unor produse/servicii pe care Clientul le utilizează în mod necorespunzător sau cu nerespectarea prevederilor legale, ale reglementărilor specifice acelui produs/ serviciu sau nu da curs solicitărilor Bancii în legătură cu acel produs/ serviciu sau cu operațiunile ordonate prin intermediul acestora.

### **IX.3 Dispoziții speciale privind serviciile de plată prestate de Prestatori de Servicii de Plată Terți**

1. În legătură cu Conturile accesibile online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, în condițiile prevăzute de lege, de servicii de plată din partea unor Terți PSP, fiind integral opțiunea Clientului să utilizeze Servicii de informare cu privire la conturi și/ sau Servicii de inițiere a plății și/ sau Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor.
2. În condițiile stabilite de legea aplicabilă, Banca va comunica în condiții de securitate cu Terții PSP prin intermediul unei interfețe unice dedicate și va da curs Instrucțiunilor de inițiere a plății și/ sau Cererilor de Informații adresate de Terții PSP, necesare Serviciilor de informare cu privire la conturi, Serviciilor de inițiere a plății sau Serviciilor de confirmare a disponibilității fondurilor pe care aceștia le prestează Clientului.
3. Clientul înțelege și acceptă că, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în situațiile în care interfața unică dedicată nu funcționează la nivelul standardelor sau este indisponibilă, pentru a nu crea obstacole Terțului PSP în prestarea serviciilor de plată către Client, Banca va permite Terțului PSP, ca parte a unui mecanism de urgență, să utilizeze interfața Internet Banking pusă la dispoziția Clientului pentru autentificare și comunicare cu Banca, Terțul PSP având obligația să ia toate măsurile necesare pentru a nu

accesa, stoca sau prelucra date în alte scopuri decât pentru furnizarea serviciului de plată solicitat acestuia de către Client.

4. Pentru a accesa Serviciului de informare cu privire la conturi este necesar Consimțământul în prealabil exprimat de către Client. Consimțământul se exprimă prin PSIC cu respectarea procedurii de Autentificare strictă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca. Consimțământul exprimat astfel este valabil pe o perioadă de maxim 90 de zile. În acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului și /sau PSIC, informații cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimțământul, fără a fi nevoie de o altă Autentificare strictă. După expirarea valabilității, este nevoie de exprimarea unui nou consimțământ pentru accesarea serviciului. Consimțământul exprimat poate fi revocat la inițiativa Clientului, numai prin intermediul PSIC. După revocarea Consimțământului, Banca va refuza orice nouă cerere de transmitere informațiilor cu privire la conturile Clientului. Pentru reacesarea serviciului este nevoie de acordarea unui nou consimțământ.
5. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSPIC), Clientul poate obține de la Banca următoarele informații despre unul sau mai multe Conturi accesibile online în aplicația Internet Banking, la data solicitării: lista conturilor accesibile online, detalii cont, sold și istoricul tranzacțiilor efectuate. PSPIC va comunica cu Banca printr-o interfață unică dedicată.
6. Clientul poate iniția un ordin de plată dintr-un Cont accesibil online în aplicația Internet Banking, la data inițierii plății, prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății (PSIP). PSIP va comunica cu Banca printr-o interfață unică dedicată.
7. Pentru fiecare plată inițiată printr-un PSIP, Clientul își va exprima Consimțământul în condiții de Autentificare strictă, utilizând Elementele de securitate puse la dispoziție de Banca. În baza acestui consimțământ, Prestatorul de servicii de inițiere a plății va accesa informații cu privire la starea operațiunii de plată inițiate. Consimțământul astfel exprimat nu poate fi revocat după ce ordinul de plată este acceptat de către Banca spre executare, acel ordin de plată devenind irevocabil. Ordinul de plată va fi acceptat în măsura în care acesta corespunde serviciilor sau produsele de plată existente în oferta online a Bancii.
8. Banca va refuza orice instrucțiune de plată care nu este oferită și în aplicația Internet Banking.
9. Clientul poate vizualiza Operațiunile de plată inițiate printr-un PSIP, accesând serviciul de Internet Banking.
10. Pentru a permite Bancii să răspundă Cererilor de Informații adresate de un anumit PSPCF în legătură cu un Cont accesibil online la momentul cererii, Clientul trebuie să-și exprime consimțământul în prealabil, prin intermediul aplicației PSPCF, în condiții de Autentificare strictă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca și să indice contul pentru care PSPCF-ul va putea adresa Cereri de informații către Banca.
11. Consimțământul astfel exprimat este valabil până la revocarea expresă a Clientului, numai prin intermediul PSPCF. În această perioadă, Banca va confirma imediat Clientului, prin interfață unică dedicată, dacă o sumă necesară pentru executarea unei anumite Operațiuni de plată bazată pe card, inițiată de Client este disponibilă în Contul accesibil online al Clientului. Răspunsul constă în "Da" sau "Nu" și nu include o declarație privind soldul Contului.
12. Banca nu va permite unui Tert PSP accesul la Contul accesibil online, respectiv nu va da curs instrucțiunilor de inițiere a plății sau Cererilor de Informații adresate de acesta în situația în care nu sunt îndeplinite condițiile legale de acces și cele menționate în prezenta secțiune.
13. Banca poate refuza accesul la Contul accesibil online din motive justificate în mod obiectiv, legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului accesibil online de către un Tert PSP, inclusiv de inițierea

neautorizata sau frauduloasa a unei operatiuni de plata. In aceste cazuri, in masura in care este posibil, Banca informeaza Clientul, inainte de refuzarea accesului sau cel mai tarziu imediat dupa aceasta, prin oricare din mijloacele de comunicare utilizate in relatia cu Clientul, ca accesul la Cont este refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care furnizarea unor astfel de informatii ar compromite motivele de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de lege.

14. Banca va permite accesul la Cont odata ce motivele de refuz inceteaza sa mai existe.
15. Serviciile de plata prestate de un Tert PSP, astfel cum sunt identificate in prezenta sectiune, sunt guvernate de prezentele **Conditii** incheiate intre Banca si Client, precum si de cadrul contractual dintre Tertul PSP si Client, iar cu privire la acesta din urma, Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare.

#### **IX.4. Raspunderea in cazul Operatiunilor de plata**

1. Banca este exonerata de raspundere in cazul prelungirii termenului maxim de executie ca urmare a sarbatorilor legale, circuitului bancar extern sau oricaror altor cauze neimputabile Bancii.
2. Banca este exonerata de raspundere pentru orice pierdere suferita de Client ca urmare a executarii unei Operatiuni de plata in baza unor date incorecte furnizate de catre Client. La cererea Clientului, Banca va depune insa eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de operatiune de plata. Pentru demersurile sale, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului un comision de investigatie/recuperare, a carui valoare este mentionata in Lista de Comisioane a Bancii. Bancile implicate in investigatie pot percepe la randul lor comisioane care vor fi percepute Clientului, alaturi de comisionul Bancii.
3. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor la creditarea Contului Clientului determinate de furnizarea de catre acesta a unor date incorecte.
4. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile cauzate de greseli in documentatie, semnaturi falsificate sau fals in acte, iar Clientul va despagubi Banca pentru orice pierderi suferite drept urmare a unei asemenea situatii.
5. Clientul isi asuma raspunderea pentru Operatiunile care nu pot fi executate din cauza insuficientei fondurilor, incluzand sume aferente comisioanelor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte institutii, dupa caz, a unor restrictii legale, a erorilor de completare, a depasirii competentelor de aprobare, a informatiilor eronate sau contradictorii transmise Bancii, ilegalitatii operatiunilor, intarzierii in transmiterea instructiunilor catre Banca, sau daca, in aprecierea Bancii, instructiunile i-ar putea cauza acesteia un prejudiciu.
6. Clientul raspunde pentru consecintele executarii Operatiunilor eronate, false sau frauduloase transmise, Banca fiind exonerata de raspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client. Clientul suporta toate pierderile legate de orice Operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de Client in urma fraudei, sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, urmatoarelor obligatii: i) sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu clauzele care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia; ii) sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia; iii) sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate.
7. Clientul se obliga ca pentru anumite Operatiuni, la solicitarea Bancii, sa furnizeze documentele justificative aferente ordinelor de plata efectuate sau incasarilor primite, in termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data efectuarii Operatiunii in Conturile sale sau in termenele stabilite prin Contractele specifice. In caz contrar, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda, respectiv inceta, furnizarea de servicii de plata.

8. In cazul unei Operatiuni de plata care se dovedeste ca nu a fost autorizata de Client, precum si in cazul unei Operatiuni de plata autorizata in mod corect care nu a fost executata sau a fost executata incorect de catre Banca, cu privire la care Client a notificat Banca in scris in maxim 13 (treisprezece) luni de la data la care tranzactia a fost efectuata si inregistrata in Cont, Banca va rambursa imediat Clientului (in calitate de ordonator al platii) suma aferenta Operatiunii de plata neautorizata, respectiv Operatiunii neexecutata sau executata defectuos cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente, si, daca este cazul, va readuce Contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat.
9. Pentru Operatiunile care nu intra sub incidenta legislatiei in vigoare privind serviciile de plata, Clientul poate formula obiectii numai in scris, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data emiterii extrasului de cont. In caz contrar, operatiunile respective inscrise in extras se prezuma aprobate (cu exceptia erorilor de inregistrare, de calcul, omisiunilor, dublei inregistrari – cazuri in care contestarea se poate face in termen de 1 luna de la data emiterii extrasului, prin scrisoare recomandata trimisa Bancii sau inregistrata la ghiseele oricarei unitati teritoriale a Bancii.) Neformularea obiectiilor in termenele de mai sus va fi considerata acceptare irevocabila iar Clientul nu mai poate emite nicio pretentie fata de Banca.
10. In situatia in care Clientul contesta o Operatiune de plata executata de Banca, Banca este cea care poate face dovada ca Operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect, introdusa in conturi si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente ale serviciilor prestate de Banca prin orice inregistrare efectuata in sistemele utilizate pentru receptionarea instructiunilor Clientului, prin reproducerea acestor instructiuni pe suport electronic sau pe suport hartie inclusiv prin extrasele de cont. In cazul in care Operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui PSIP, acestuia din urma ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, Operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

#### **IX.5. Acordarea si revocarea Consimtamantului**

1. O operatiune de plata este considerata autorizata doar daca Clientul si-a exprimat Consimtamantul pentru executarea respectivei Operatiuni de plata, in forma convenita intre Client si Banca. In lipsa Consimtamantului acordat in forma convenita intre Client si Banca, ori in cazul in care Consimtamantul acordat pentru executarea unei Operatiuni de plata a fost revocat, plata se considera neautorizata.
2. Atunci cand Clientul isi da Consimtamantul explicit pentru executarea unei Operatiuni de plata, Banca intreprinde actiunile specifice pentru a asigura Clientului dreptul de a utiliza serviciul de initiere a platii furnizat de PSIP.
3. Clientul nu poate revoca un Ordin de plata autorizat corect de catre acesta dupa ce Ordinul de plata a fost primit de catre Banca.
4. Clientul poate totusi revoca un Ordin de plata daca procesarea acestuia trebuie executata intr-o data ulterioara datei primirii de catre Banca, iar revocarea e facuta cel tarziu pana la sfarsitul programului de lucru din ziua bancara care preceda ziua convenita pentru procesare.
5. In cazul in care revocarea unui Ordin de plata dupa primirea acestuia este totusi posibila si daca Banca si Clientul agreeaza in acest sens prin acord scris, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului un comision de revocare, conform Listei de Comisioane a Bancii.
6. Solicitarea cu privire la revocare va fi transmisa Bancii in scris sau prin intermediul mijlocului de comunicare agreeat printr-un contract specific.

## IX.6. Operatiuni de schimb valutar

1. Banca executa ordinele de cumparare/ vanzare de valute straine pe contul Clientului in conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei in aceasta privinta si utilizand propriile rate de schimb valabile la data si ora tranzactiei. Aceste rate de schimb sunt afisate de catre Banca la unitatile sale, pe pagina de internet [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro) si prin alte mijloace specifice (Internet Banking etc.).
2. Banca nu este obligata sa execute un ordin de schimb valutar in situatia in care Clientul nu detine in cont, la momentul operatiunii, fondurile necesare in valuta vanduta, fiind exonerata de orice raspundere pentru eventuale prejudicii astfel cauzate.
3. Clientul autorizeaza Banca (aceasta avand dreptul, fara a fi obligata) sa execute tranzactii de schimb valutar fara permisiunea Clientului, pentru acoperirea unor dobanzi, speze, comisioane sau alte debite inregistrate de Client fata de Banca sau pentru punerea in aplicare a unor titluri executorii emise de autoritati competente, atunci cand este cazul, la cursul de schimb practicat de Banca la momentul efectuarii conversiei sau in conditiile prevazute de legislatia in vigoare.

## IX.7. Operatiuni fara autorizarea Clientului

Banca poate efectua Operatiuni pe conturile Clientului fara acordul si fara instiintarea prealabila a acestuia si fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, in urmatoarele situatii:

- Depasirea neautorizata de sold;
- Poprirea si virarea disponibilitatilor in temeiul unui titlu executoriu sau a unei dispozitii de blocare emis/emisa de un organ de executare, o autoritate abilitata sau o instanta judecatoreasca;
- Acoperirea oricaror sume datorate de Client Bancii si oricaror angajamente asumate de Client fata de Banca;
- Decontarea finala a cardurilor, cecurilor si altor instrumente de debit, si a dobanzilor debitoare percepute pentru contul curent tranzactional;
- Plata contra documente aprobata in prealabil de catre Client;
- Stornarea operatiunilor efectuate eronat de catre Banca sau de catre bancile intermediare, la cererea acestora;
- In cazul in care Banca constata ca un cont al unui Client a fost creditat cu sume provenind din conturile altor Clienti/altor persoane, ce au fost debitate prin actiuni nelegale, in mod fraudulos, fie in baza confirmarilor SWIFT (canal bancar autentificat) primite in acest sens de la bancile ordonatoare, fie prin constatarile rezultate din verificarile proprii;
- In cazul imposibilitatii executarii de catre Banca a instructiunii transmise pe contul Clientului (ex. Ordin de plata cu mentiunea “rambursare credit” fara ca la momentul primirii instructiunii sa mai existe credit in derulare), Banca returnand fondurile catre ordonator;
- In cazul in care un cont al Clientului este creditat din eroare, ca urmare a primirii notificarii din partea Clientului, precum si in situatia in care eroarea de creditare este sesizata de Banca, de agentul platitor, de platitor, sau de adevaratul beneficiar, Banca are dreptul sa corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva si notificarea ulterioara a Clientului.
- in orice alte cazuri conforme cu legislatia in vigoare si cu prezentele **Conditii**.

## X. DEPOZITE BANCARE

1. La solicitarea Clientului, Banca poate constitui depozite la termen in lei sau in valuta.

2. Constituirea și lichidarea depozitelor se face exclusiv prin contul curent tranzacțional.
3. Depozitele vor fi guvernate de termenii și condițiile continute în contractul specific încheiat între Banca și Client și de regulile generale stabilite de prezentele **Condiții**, în măsura în care acestea sunt aplicabile.
4. Dobanzile practicate de bancă pot fi fixe sau variabile, tipul lor fiind prevăzut distinct în contractele specifice fiecărui depozit la termen constituit de Client.
5. Dobanzile acordate de Banca la depozite se înregistrează în Contul Clientului după caz, în ziua expirării depozitului, la data constituirii depozitului sau orice alt termen convenit între Banca și Client, odată cu reținerea impozitului pe venituri din dobânzi conform legislației în vigoare.
6. În cazul depozitelor cu dobândă fixă și prelungire automată, dobândă rămâne nemodificată pentru perioada inițială a depozitului. La scadența depozitului va fi prelungit cu aplicarea ratei dobânzii practicate de Banca la momentul reinnoirii depozitului, în funcție de tipul depozitului.
7. În cazul depozitelor cu dobândă variabilă, rata dobânzii va putea fi modificată de Banca pe parcursul duratei de viață a depozitului în funcție de anumiți factori, cum sunt: costurile bancii, evoluția ratelor de dobândă pe piața financiar-bancară, etc.
8. În cazul depozitelor fără prelungire automată, la scadență, principalul depozitului și dobândă aferentă se vor transfera în contul curent tranzacțional.
9. În cazul depozitelor cu prelungire automată și fără capitalizarea dobânzii, la scadență, numai dobândă aferentă depozitului va rămâne în contul curent tranzacțional, iar depozitul se va prelungi în aceleași condiții ca și cel inițial, cu rată de dobândă egală cu cea practicate de Banca în momentul prelungirii.
10. În cazul depozitelor cu prelungire automată și capitalizarea dobânzii, se va constitui un depozit egal cu cel inițial la care se adaugă dobândă bonificată până la acel moment (din care se reține impozitul), pe aceeași perioadă ca și depozitul inițial, iar rata dobânzii pentru noul depozit va fi egală cu cea practicate de Banca în momentul prelungirii.
11. Pentru depozitele care au data de scadență o zi nebancaară scadența va fi considerată prima zi bancară următoare, cu acordarea nivelului de dobândă la termen, pentru zilele nebancaare.
12. În situația în care Clientul solicită restituirea totală sau parțială a depozitului înainte de expirarea termenului pentru care acesta a fost constituit Banca va lichida depozitul respectiv și va recalcula dobândă cu aplicarea ratei de dobândă specifică lichidării înainte de termen pe perioada scursă de la constituire/ reinnoire până la data desființării depozitului. Rata de dobândă specifică lichidării în avans a depozitului la termen este, în general, cea corespunzătoare ratei de dobândă oferite la contul curent tranzacțional la data încheierii contractului, în funcție de moneda depozitului, dacă nu se specifică altfel.
13. În cazul în care se optează ca plata dobânzii să se facă în avans și există o diferență între dobândă platită de bancă și cea cuvenită ca urmare a lichidării depozitului înainte de termen, diferența respectivă va fi datorată de Client Bancii la data lichidării depozitului, urmând a fi reținută de la Client, din suma depozitului, automat și fără nici o formalitate prealabilă.
14. Sumele minime/maxime de constituire a depozitelor la termen sunt afișate de către Banca la unitățile teritoriale ale acesteia.

## **XI. GARANTAREA DEPOZITELOR**

### **FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE (FGDB)**

1. În România, depozitele constituite la bancile românești sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Națională a României. În prezent, singura schemă de garantare oficial recunoscută pe teritoriul României este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este

reglementata de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

2. Exim Banca Romaneasca S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania, ai caror deponenti beneficiaza de garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la aceste institutii, in limita plafonului stabilit periodic de catre Fond, care la data semnarii acestei Documentatii Contractuale este in valoare de 100.000 EUR echivalent in lei per deponent per banca.
3. Depozitele Clientului sunt garantate, cu exceptia Depozitelor mentionate ca depozite excluse de la garantare conform Anexei nr. 1 „Lista depozitelor excluse de la garantare” a Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Acestea din urma nu beneficiază defacilitatea de garantare, prevederile legale sus mentionate referitoare la plata compensatiei nefiind aplicabile.
4. Sumele datorate de Client, conform contractelor relevante incheiate cu Exim Banca Romaneasca S.A., sunt luate in considerare de Exim Banca Romaneasca S.A. la calcularea compensatiei cuvenite Clientului conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Prin urmare, suma oferita cu titlu de compensatie pentru depozitele constituite la Exim Banca Romaneasca S.A., ca și institutie de credit participanta, la data la care acestea au devenit indisponibile, va fi diminuata cu sumele datorate de Client, conform mentiunilor anterioare, la aceeasi data.
5. Informații suplimentare sunt disponibile la: <http://www.fgdb.ro/>
6. Exim Banca Romaneasca S.A. afiseaza la unitatile teritoriale, precum si pe site-ul Bancii [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro), informatii referitoare la garantarea depozitelor, plafoane si categorii de depozite negarantate.

## **XII. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI**

### **XII.1. Dobanzi**

1. Banca va calcula dobanda la soldul zilnic al contului Clientului, in conformitate cu rata dobanzii prevazuta in Lista de Dobanzi furnizata Clientului la momentul deschiderii relatiei /ulterior, pe hartie sau pe un alt suport durabil. Lista de Dobanzi este afisata in locatiile Bancii si pe site-ul [www.eximbank.ro](http://www.eximbank.ro). Dobanda este stabilita de Banca in functie de tipul contului si de valoarea sumelor existente in acesta. Banca va calcula, va retine si va plati impozitul pe dobanda aferenta conturilor Clientului in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
2. Dobanda datorata Clientului pentru soldurile creditoare din conturile sale curente tranzactionale si dobanda datorata Bancii pentru soldurile debitoare ale conturilor curente tranzactionale ale Clientului vor fi calculate lunar, dupa caz, conform valorilor si formulelor prezentate in contractele specifice si/sau Lista Dobanzi Conturi.
3. Pentru depozitele la termen in lei si valuta se bonifica o dobanda la termen, rotunjita la doua zecimale, si stabilita in functie de durata depozitului, suma depusa, tipul valutei.
4. Dobanda la fondurile pe care Clientul le detine la Banca se calculeaza raportandu-se la anul calendaristic de 365 zile. Rata dobanzii poate fi fixa sau variabila. Calculul dobanzii se face dupa formula:  
*Dobanda = valoarea nominala x rata dobanzii x numar efectiv de zile din perioada /365 x 100.*  
Formula de calcul se aplica tuturor fondurilor pe care Clientul le detine la Banca, daca nu se specifica altfel in contractele specifice.
5. Banca isi rezerva dreptul de a modifica in orice moment dobanzile aplicabile fondurilor disponibile in Conturi sau depozitelor la termen in lei si valuta, precum si formula de calcul a dobanzilor.

6. Orice modificari ale dobanzilor vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisare la ghiseele Bancii si pe pagina de internet a Bancii. In toate cazurile, modificarile se vor efectua cu respectarea prevederilor legale, acolo unde exista. In situatia in care nu este de acord cu modificarile, orice Client are dreptul de a denunta unilateral prezentul contract in conditiile prevazute la Cap. VI.5. „Incetarea Conditiiilor si inchiderea conturilor” de mai sus.
7. Valoarea dobanzii calculate pentru soldurile creditoare din Conturile Clientului se rotunjesteste la 2 (doua) zecimale si se plateste la sfarsitul lunii avand data de valuta prima zi a lunii urmatoare, indiferent daca aceasta este sau nu o zi bancara, doar daca suma totala a dobanzilor calculate pe parcursul unei luni calendaristice este cel putin egala cu valoarea minima de plata a dobanzii specifica produsului respectiv de cont.
8. Prin deciziile sale interne si pentru perioade limitate de timp, Banca poate majora unilateral dobanda acordata conturilor curente tranzactionale. Aplicarea noului procent de dobanda se va face imediat, fara notificare prealabila, iar la expirarea perioadei pentru care Banca a hotarat majorarea procentului de dobanda, se va aplica fie nivelul de dobanda valabil inainte de majorare, fie un alt procent de dobanda. In cazul in care noul procent de dobanda stabilit va fi mai mic decat cel valabil inainte de majorare, Clientul va fi notificat conform prevederilor prezentelor **Conditii**.
9. Dobanda datorata Bancii, pentru soldurile debitoare provenite din descoperit de cont neautorizat ale Conturilor curente tranzactionale ale Clientului, va fi calculata la sfarsitul fiecarei luni calendaristice si se inregistreaza in Conturile Clientului la inceputul fiecarei luni pentru luna precedenta.
10. Pentru descoperitul de Cont curent tranzactional neautorizat, dobanda penalizatoare este definita prin Contractul specific serviciului/produsului achizitionat de Client sau in Lista Dobanzi Conturi si se calculeaza pentru numarul efectiv de zile in care s-a inregistrat descoperit pe cont raportat la un an calendaristic de 365 de zile.
11. Banca va aplica asupra dobanzii platite cota legala de impozit, la data inregistrarii dobanzii in Contul curent tranzactional, retinand la sursa impozitul aferent, in conformitate cu prevederile legale in vigoare, asa cum sunt mentionate in Lista Dobanzi Conturi.

## **XII.2. Taxe, comisioane si alte costuri**

1. Pentru serviciile sale, Banca are dreptul de a percepe Clientului comisioane si taxe. Aceste speze sunt specificate in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice. Lista de Comisioane este furnizata Clientului pe hartie sau pe alt suport durabil la inceperea relatiei contractuale sau la cererea Clientului. Pentru orice Produs/ Serviciu oferit Clientului care nu este mentionat in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice a Bancii, Banca poate determina costurile, informand Clientul in acest sens, daca acestea nu sunt convenite in Contracte specifice incheiate cu Clientul, referitoare la tranzactiile respective.
2. Clientul autorizeaza Banca sa ii debiteze Contul cu suma comisioanelor datorate de acesta Bancii in urma deschiderii si operarii Contului curent tranzactional, precum si cu suma comisioanelor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte institutii, dupa caz, aferente operatiunilor instructate de catre acesta.
3. Banca are dreptul de a debita automat Conturile cu orice sume datorate si neplatite de catre Client in temeiul Documentatiei Contractuale.
4. Pentru realizarea unor eventuale schimburi valutare se aplica Cursul de Schimb BNR din ziua incasarii comisionului.
5. Comisioanele aferente operatiunilor instructate de catre Client devin exigibile la momentul executarii Instructiunilor, astfel incat, in cazul in care Clientul nu dispune de intreaga suma necesara pentru

indeplinirea Operatiunii si plata comisioanelor, Banca nu poate executa Operatiunile respective, Banca fiind exonerata de raspundere pentru neexecutarea acestora.

6. In cazul in care soldul Contului Clientului nu acopera valoarea comisioanelor pentru produsele/ serviciile furnizate de Banca, in cuantumul si la data prevazuta de Lista de Comisioane a Bancii, Banca are dreptul de a calcula si retine o dobanda penalizatoare, calculata la valoarea sumei datorate.
7. Clientul se obliga sa achite cheltuielile aferente relatiilor sale de afaceri cu Banca (incluzand, fara a se limita la, telefon, taxe postale, speze SWIFT etc.). De asemenea, Clientul va despagubi Banca pentru orice costuri si cheltuieli suportate de Banca in cadrul procedurilor judiciare si extrajudiciare, in cazul in care Banca devine parte in astfel de proceduri/dispute dintre Client si terte parti.
8. In situatia in care Clientul nu isi indeplineste la termen obligatiile de plata ce ii revin fata de Banca, Clientul este de drept in intarziere.
9. La data semnarii prezentelor **Conditii**, preturile produselor si serviciilor aferente Contului sunt cele prevazute Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice a Bancii.
10. Comisioanele prevazute in Lista de comisioane pentru Persoane Fizice sunt exprimate in RON sau EUR si se percep in valuta operatiunii. In situatia in care valuta operatiunii este diferita de RON sau EUR, Banca va converti comisioanele in valuta operatiunii utilizand cursul BNR valabil in ziua in care se executa operatiunea.
11. Comisioanele prevazute in Lista de comisioane pentru Persoane Fizice includ comisionul SENT (TRANSFOND) in valoare de 0,51 lei pentru plati interbancare de mica valoare (< 50.000 lei), respectiv comisionul ReGIS (BNR) in valoare de 6 lei pentru plati interbancare de mare valoare ( $\geq$  50.000 lei).
12. Comisioanele se percep integral in momentul efectuarii operatiunii la care se refera. Fac exceptie operatiunile a caror derulare se intinde pe o perioada mai mare de un an, caz in care perceperea comisioanelor se face in momentul stabilit la aprobarea operatiunilor. Comisionul de emitere a scrisorilor de garantie si linii pentru emitere scrisori de garantie cu valabilitate mai mica de un an se percepe la data emiterii, si anual, in primele zile bancare, pentru scrisori de garantie cu valabilitate ce depaseste un an.
13. Comisioanele se suporta integral de catre solicitantul serviciului. In cazul in care, potrivit instructiunilor solicitantului de servicii, comisioanele sunt in sarcina beneficiarului iar acesta refuza sau nu achita aceste comisioane, comisioanele sunt datorate de solicitant. Banca va incasa aceste comisioane de la solicitantul serviciului in termen de o luna de la data solicitarii acestora beneficiarului.
14. In cazul serviciilor pentru care Banca este platitoare de TVA, comisioanele incluse in Lista de comisioane includ si valoarea TVA.
15. Operatiunile de stornare efectuate din initiativa Bancii sunt scutite de comisioane.
16. Perceperea comisionului de retragere numerar din depozite la termen se va efectua in conformitate cu conditiile expres mentionate in Termeni si conditii aplicate depozitelor la termen, parte integranta a Contractului de Depozit.

### **XII.3. Garantarea creantelor Bancii. Dreptul de compensare**

1. Banca are dreptul sa solicite Clientului sa suplimenteze sau sa furnizeze garantii acceptabile pentru toate obligatiile asumate de Client fata de Banca, aferent unor produse oferite de Banca, indiferent de natura sau termenul acestora, garantii prevazute in contractele specifice.
2. Clientul este de acord ca Banca are dreptul sa inregistreze orice garantie constituita in favoarea sa potrivit dispozitiilor legale in vigoare, in orice moment, in Registrul National de Publicitate Mobiliara, in Cartea Funciara sau in orice alt registru public relevant, in conformitate cu prevederile legale in vigoare. Toate

cheltuielile aferente acestor operatiuni (înregistrare/ modificare/ radiere) vor fi suportate de Client, Banca fiind îndreptăţită să îi debiteze automat Conturile deschise la Banca cu aceste sume.

3. În conformitate cu dispoziţiile legale, Clientul acceptă ca Banca să compenseze în orice moment sumele datorate de acesta Bancii, cu orice sume aflate în orice Conturi deschise pe numele Clientului, inclusiv în Conturile curente tranzactionale, indiferent de valută în care sunt exprimate sumele datorate sau sumele aflate în conturi. În acest scop, Clientul împuterniceşte Banca prin prezentul document să efectueze orice Operaţiune de schimb valutar, la cursul practicat de Banca. Clientul va fi înştiinţat de către Banca prin extrasul de cont, după efectuarea compensării. Pentru sumele datorate Bancii, Clientul este de drept în întârziere.

### XIII. VALABILITATE

1. **Condiţiile** sunt valabile pe perioada nedeterminată şi pot înceta prin acordul părţilor, prin denunţare unilaterală de către Client/Banca sau prin reziliere pentru neîndeplinirea de către Client/Banca a obligaţiilor sale.
2. Banca are dreptul de a denunţa unilateral **Condiţiile**, notificând Clientul în prealabil cu 2 (două) luni înainte de data încetării. Clientul poate exercita oricând, în baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denunţare unilaterală a **Condiţiilor** în mod gratuit şi după îndeplinirea obligaţiei de achitare integrală a tuturor datoriilor sale faţă de Banca. În acest scop, Clientul se va prezenta personal la Banca şi va completa formularul corespunzător furnizat de Banca.

### XIV. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia cunoştinţă şi acceptă ca Banca îi pune la dispoziţie servicii şi produse bancare în conformitate cu strategia, procedurile şi normele interne ale Bancii, cu respectarea prevederilor legislaţiei române, a uzanţelor şi practicii internaţionale în materie bancară.
2. Sugestiile şi reclamaţiile privind standardele serviciilor bancare prestate de către Banca pot fi sesizate Bancii telefonic/prin e-mail la adresa [reclamatii@eximbank.ro](mailto:reclamatii@eximbank.ro) sau în scris prin depunere la unităţile teritoriale sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului şi va emite un răspuns către acesta în termenele prevăzute de legislaţia în vigoare.
3. În vederea soluţionării pe cale amiabilă a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza în condiţiile legii Direcţia Generală Antifraudă Fiscală (autoritate de control cu sediul în Piaţa Presei Libere nr. 1, corp C3 etaj 3-4, sector 1 Bucureşti, Telefon: 0213270629, Fax: 0213270601, E-mail: [antifrauda.generala@anaf.ro](mailto:antifrauda.generala@anaf.ro)), Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorului (sediul în Bdul Aviatorilor nr.72, sector 1, Bucureşti, CIF 24268010, tel. 0372131951, e-mail [office@anpc.ro](mailto:office@anpc.ro)), Banca Naţională a României (sediul în Str. Lipscani nr. 25, sector 3, Bucureşti, cod 030031, CIF361684, tel.021.313.04.10/021.315.27.50) sau Autoritatea Naţională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (sediul în str. Olari nr. 32, sector 2, Bucureşti, tel. 021.252.58.88, e-mail: [anspdc@dataprotection.ro](mailto:anspdc@dataprotection.ro)).
4. Părţile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînţelegere sau litigiu apărute între ele decurgând din prezentele **Condiţii**. Dacă o astfel de neînţelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabilă, părţile se vor adresa instanţelor române competente, astfel pentru soluţionarea unor neînţelegeri sau a unui litigiu cu banca, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de soluţionare amiabilă a disputelor precum Centrul de Soluţionare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar (CSALB) - entitate juridică autonomă înfiinţată în baza Ordonanţei Guvernului nr. 38/2015 privind soluţionarea alternativă a litigiilor dintre consumatori şi comercianţi, sau la mediere, conform Legii 192/2006 privind medierea şi organizarea profesiei de mediator prin încheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform OG 38/2015 privind soluţionarea alternativă a litigiilor. Informaţiile referitoare la procedura de

soluționare alternativă a neînțelegerilor și litigiilor de către CSALB pot fi consultate pe pagina de internet: [www.csalb.ro](http://www.csalb.ro).

5. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile asumate prin prezentele Condiții/Contractele specifice, fără acordul prealabil scris al Bancii.
6. Oricând pe durata relației contractuale, Banca poate cesiona unui tert, oricare dintre drepturile sale prevăzute în **Condiții**/Contracte specifice, împreună cu eventualele garanții aferente, Clientul dându-și Consimțământul necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune, prin semnarea prezentelor Condiții. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Bancii, Banca va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.
7. Pe durata relației contractuale, comunicarea dintre Banca și Client se va desfășura în limba română. Relația dintre Client și Banca este guvernată de legea română.
8. Exim Banca Românească S.A. nu este obligată să accepte niciun document emis într-o limbă străină. În orice caz, Banca poate solicita Clientului să-i furnizeze o traducere autorizată legalizată în limba română. Pe durata relației contractuale, comunicarea dintre Banca și Client se va desfășura în limba română.
9. În situația în care Clientul acceptă atât versiunea în limba română a **Condițiilor**, cât și versiunea în limba engleză a acestora, în cazul oricărui conflict sau neconcordanță între versiunea în limba engleză și cea în limba română, versiunea în limba română va prevala.
10. În cazul în care orice prevedere din prezentele **Condiții**, precum și din cadrul Contractelor specifice produselor/serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegală, nevalabilă sau neexecutabilă conform legii aplicabile, toate celelalte clauze rămân neafectate și valabile.
11. De la data intrării în vigoare a prezentelor **Condiții**, acestea înlocuiesc **Condițiile** anterioare ale Bancii. Clientul declară că a avut acces și s-a informat cu privire la conținutul prezentului document, cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice înainte de semnarea acestuia, în caz contrar, prin semnarea prezentului document, își exprimă acordul expres pentru reducerea termenului.
12. Clientul declară că înțelege clauzele incluse în prezentele **Condiții** și este de acord să se supună tuturor prevederilor acestora. Prin semnarea prezentelor **Condiții**, Clientul își însușește și acceptă în mod expres toate clauzele cuprinse în aceste Condiții, inclusiv clauzele standard neuzuale de la art. V.1, par. 4, 5, 8, 9, 10, art. V.2 par. 9, 12, art. V.3 par. 5, 8, 9, 11, 12, art. V.4 par. 7, 8, art. V.5 par. 8, art. V.6 par. 5, art. V.9, art. VI.3 par. 4, art. VI.5 par. 3, 4, 5, 6, 8, 11, art. VII par. 5, art. IX.1 par. 5, 6, art. IX.2 par. 4, 18, 19, 20, art. IX.4 par. 4, 7, art. IX.6 par. 2, art. IX.7, art. XIV par. 4.

**EXIM BANCA ROMANEASCA S.A.**

**TITULAR (Client),**

Semnatura: