

CONDITII GENERALE
DE AFACERI
Pentru Persoane Fizice

CUPRINS

I. OBIECT	3
II. SFERA DE APLICABILITATE	3
III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE	4
IV. INTERPRETARE	4
V. CONDITII GENERALE	8
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
VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR	27
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
VII. SERVICII SPECIALE OFERITE DE BANCA PRIN INTERMEDIUL SERVICIULUI TELEFONIC CALL CENTER	32
VIII. ACCES DIGITAL LA PRODUSELE SI SERVICIILE BANCII	33
IX. OPERATIUNI BANCARE	33
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
X. DEPOZITE BANCARE	41
XI. GARANTAREA DEPOZITELOR	41
XII. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI	42
XII.1. DOBANZI	42
XII.2. TAXE, COMISIOANE SI ALTE COSTURI	43
XII.3. GARANTAREA CREANTELOR BANCII. DREPTUL LA COMPENSARE	44
XIII. VALABILITATE	45
XIV. PREVEDERI FINALE	45

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 capital 100% privat, cu sediul social in Strada 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 803.675.412 RON, SWIFT: BRMAROBU, e-mail: office@eximbank.ro; pagina internet: 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 efectuării de catre Banca a unor verificari suplimentare asupra documentelor/declaratilor furnizate de Client.

II. SFERA DE APLICARE

1. **Conditiiile** intra in vigoare (i) la data semnării de primire de catre Client, (ii) la data transmiterii prin e-mail la adresa indicata de catre Client ori (iii) la data aplicării semnăturii electronice calificate, emisa pentru Client, in cazul finalizării 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 derulării relatiei de afaceri cu Clientul.
4. Clientul accepta ca afisarea pe site-ul bancii 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 **Conditilor**, 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 **Conditilor** 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**, urmatoorii 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 plati sau in legatura cu aceste servicii;
- ***Co-titulari*** – clienti ai Bancii, persoane fizice, titulare ale aceluiasi 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 aceeasi zi, asa cum este adusa la cunostinta Clientului de catre Banca, prin afisare la unitatile Bancii si/sau pe pagina de internet 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 platii 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 initiere 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 si al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronica si serviciile de încredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE, creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat si bazata pe un Certificat calificat valid (nerevocat/ nesuspendat) la momentul semnarii, pusa la dispozitie de catre Banca in favoarea Clientului, exclusiv in scopul semnarii electronice a documentelor contractuale aferente procesului de inrolare digitala;
- **Servicii de initiere a platii** – reprezinta serviciile de initiere a unor Operatiuni de plata la cererea Clientului, dintr-un Cont accesibil online detinut de Client la Banca, prestate de un Prestator de Servicii de Plata tert;
- **Servicii de informare cu privire la conturi** – reprezinta serviciile prestate de un Prestator de Servicii de Plata tert prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe Conturi accesibile online detinute de Client la alt Prestator de servicii de plata sau la mai multi Prestatori de servicii de plata;
- **Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor** – reprezinta serviciile prin intermediul caruia Banca confirma, la cererea unui Prestator de Servicii de Plata tert care emite instrumente de plata bazate pe card,

daca o suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata prin intermediul cardului este disponibila in contul accesibil online al Clientului;

- **Serviciul de schimbare a conturilor** – transferul de la un Prestator de servicii de plata la altul, la cererea Clientului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre Ordinele de plata programate, debitarile directe recurente si incasarile prin Transfer credit recurente, executate intr-un Cont de plati, fie al eventualului sold pozitiv al Contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul, sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului Cont de plati;
- **Specimen de semnatura** – semnatura olografa a Clientului inscrisa pe formularul utilizat in relatia cu Banca la initierea relatiei de afaceri cu Banca sau la actualizarea/modificarea datelor si pastrat in evidentele acesteia;
- **Semnatura electronica** – semnatura captata printr-un dispozitiv electronic pusa la dispozitia Bancii cu titlu de specimen de semnatura;
- **Suport durabil** – insemna orice instrument care permite Clientului sa stocheze informatiile adresate personal acestuia, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective si care permite reproducerea identica a informatiilor stocate (de exemplu, notificarile si informatiile transmise de Banca prin intermediul serviciului Internet Banking, e-mail sau SMS);
- **Transfer-credit** – serviciu de plata prin care se crediteaza Contul Beneficiarului platii ca urmare a unei Operatiuni de plata sau a unei serii de Operatiuni de plata efectuate din Contul Platitorului de catre Prestatorul de servicii de plata care detine Contul de plati al Platitorului, in baza unei Instructiuni date de Platitor. Serviciul transfer credit include: plati in lei, plati in valuta;
- **Utilizator al serviciilor de plata** – persoana care foloseste un serviciu de plata in calitate de Platitor si/ sau de Beneficiar al platii;
- **Zi bancara** – reprezinta orice zi a saptamanii, mai putin sambata, duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare.

V. CONDITII 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 tranzactiilor in/si din contul/conturile Clientului. Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca.

(2) In vederea respectarii obligatiei legale de monitorizare continua a relatiilor cu Clientii sai, Banca poate amana si/sau suspenda executarea oricarei tranzactii ordonate de Client/ Persoana Imputernicita in situatiile in care considera necesara o examinare suplimentara a acesteia sau receptionarea unor documente/informatii justificative de la Client. Clientul/Persoana Imputernicita va fi informat despre executarea tranzactiei prin extrasul de cont.

(3) Banca isi rezerva dreptul de a debita contul Clientului si de a returna sumele incasate de Client, fara notificare prealabila, in cazul in care Banca primeste solicitari de restituiri fonduri care au creditat contul Clientului ca urmare a unor fraude a caror existenta a fost semnalata si/sau confirmata Bancii prin canal securizat (ex. mesaj Swift) de catre banca ordonatoare si/sau de catre autoritati cu atributii si competente in acest sens sau in cazul in care Banca, din verificarile proprii, constata existenta unor astfel de fraude. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru o astfel de operatiune, fiind considerata irevocabil mandatata in acest sens, si nici nu va compensa Clientul pentru dauna.

6. In cazul in care intervin modificari in informatiile/declaratiile/documentele furnizate Bancii, inclusiv in ceea ce priveste calitatea sa de persoana expusa public sau de membru de familie al unei persoane expuse public sau de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, astfel cum aceste notiuni sunt definite in legislatia aplicabila, precum si in cazul in care intervin modificari in profilul sau tranzactional (cum ar fi tarile in care/prin intermediul carora tranzactioneaza sau schimbarea semnificativa a volumului tranzactiilor), Clientul se angajeaza prin prezentele **Conditii** sa informeze imediat Banca cu privire la respectivele modificari

inclusiv modificarea datelor de identificare si/sau a datelor de contact si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, documente justificative. Clientul informeaza Banca fie prin completarea formularelor puse la dispozitie de aceasta in unitatile sale, fie prin intermediul altor canale puse la dispozitie in acest sens.

7. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari.
8. Banca, dupa caz, va bloca contul/conturile Clientului si/sau va refuza sa execute operatiunile derulate sau care urmeaza a se derula prin Banca, daca Clientul nu prezinta Bancii orice informatii suplimentare si/sau documente justificative solicitate de catre Banca sau prevazute in art. V.1.2/V.1.3 de mai sus, inclusiv daca informatiile si/sau documentele prezentate sunt incomplete, eronate, false sau necorespunzatoare. Pe durata perioadei de blocare mentionata in art. V.1.5 si V.1.6 de mai sus, precum si in prezentul articol, Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului, iar Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca. Totodata, neprezentarea/refuzul Clientului de a prezenta documentele justificative si/sau informatiile suplimentare solicitate de catre Banca va putea avea drept consecinta, inclusiv imposibilitatea acesteia de a furniza produse sau servicii noi sau continuarea furnizarii celor deja detinute de catre Client, si chiar incetarea raporturilor Banca – Client.
9. Banca poate refuza sa execute ordinele, instructiunile, declaratiile si comunicările catre Banca daca semnatura(ile) de pe acestea nu este(sunt) conforma(e) cu specimenul(ele) de semnatura depus(e) la Banca de catre Client pe formularul special pus la dispozitia acestuia. In cazul unei relatii de afaceri in derulare, 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 pana in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele solicitate de Banca, documente care atesta identitatea sa, 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 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 **Conditior**, 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 fiecărei 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 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 nebankare 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 in 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 comisiunilor datorate Bancii pentru serviciile prestate;
 - Efectuarea tranzactiei este impiedicata de existenta unei popriri sau a unor masuri de sechestr 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 fraudula 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 recomandata cu confirmare de primire, prin intermediul canalelor de comunicare securizate sau aplicatiilor puse la dispozitie de Banca, prin inregistrare, direct la ghiseele Bancii, sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin Contractele specifice/formularele aferente produselor si serviciilor respective.
2. Orice astfel de notificare/comunicare este opozabila Bancii din ziua bancara urmatoare zilei in care notificarea a fost inregistrata in Banca.
3. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate de catre Client Bancii impreuna cu traducerea legalizata in limba romana.
4. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/ sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, in absenta unor prevederi diferite in cuprinsul Contractelor specifice, se vor face de catre Banca, oricand pe durata relatiei contractuale cu Clientul, prin oricare dintre urmatoarele modalitati:
 - prin remitere personala;
 - prin transmitere prin posta/ fax/ posta electronica/ SMS-mesaj text, utilizand in acest scop adresa de corespondenta/ adresa unde Clientul locuieste, adresa de e-mail, respectiv numerele de contact fax/ telefon mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop;
 - prin publicare pe pagina de Internet a Bancii, www.eximbank.ro;
 - prin mesaj postat in cadrul aplicatiei de Internet-banking pentru detinatorii unor astfel de servicii furnizate de Banca;
 - prin mesaj postat in extrasul de cont al Clientului;
 - prin afisare la unitatile Bancii;
 - prin alte mijloace acceptate de Banca cum ar fi canale de comunicare securizate sau aplicatii puse la dispozitie de Banca;
 - prin alte mijloace acceptate de Banca;
 - prin apelare telefonica utilizand in acest scop numerele de telefon fix/mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop.
5. Se considera ca prin ridicarea de catre Client sau Persoana imputernicita a documentelor puse la dispozitia Clientului in unitatile Bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personala.
6. Notificarea sau orice alta comunicare este considerata primita de Client:
 - la data predarii in cazul remiterii personale;
 - la data transmiterii in cazul transmiterii prin fax/ e-mail/ SMS/alte mijloace acceptate de Banca;
 - la data instiintarii telefonice;
 - in termen de 3 zile bancara de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimerile pe teritoriul Romaniei, respectiv in termenul garantat de prestatorii serviciilor de posta/curierat pentru trimerile in strainatate, in cazul trimiterii postale si dovedit cu documentele aferente receptionarii;

- la data publicarii in cazul publicarii pe pagina de Internet a Bancii (www.eximbank.ro) sau in aplicatia de Internet Banking a Bancii.
7. Orice notificare scrisa este considerata ca valabil expediata de Banca dupa caz, daca a fost expediata la ultima adresa (postala si/sau de e-mail), respectiv la ultimele numere de contact (fax sau telefon mobil) comunicate Bancii de catre Client, prin mijloacele de comunicare agreeate intre Client si Banca.
 8. Clientul convine prin prezentele Conditii ca Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele ce decurg din faptul ca nu a primit notificarile din cauza ca acesta nu a informat Banca, prin completarea formularelor specifice puse la dispozitie de catre Banca sau prin alta modalitate agreeata 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, urmatorii 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, in special dificultati de finantare sau de rambursare, si cealalta sau toate celelalte persoane ar intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare.

In pofida literelor (a) și (b), in cazul in care o administratie centrala detine controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se afla in legatura stransa directa cu acestea, grupul format din administratia centrala si toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura cu aceasta in conformitate cu litera (b), poate sa fie considerat ca nu constituie un grup de Clienti aflati in legatura. In schimb, existenta unui grup de Clienti aflati in legatura format din administratia centrala si alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluata separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura directa cu aceasta in conformitate cu litera (b), si pentru toate persoanele fizice si juridice aflate sub controlul respectivei persoane in conformitate cu litera (a) sau aflate in stransa legatura cu respectiva persoana in conformitate cu litera (b), inclusiv administratia centrala. Aceeasi regula se aplica si administratiilor regionale sau autoritatilor locale care intra sub incidenta articolului 115 alineatul (2) din Regulamentul CE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

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

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita control asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- g) membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva Banca, impreuna cu:
 - (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si
 - (ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viața al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.
- h) membrii organului de conducere și persoanele care dețin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare funcțiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) și (ii).

V.7. Secretul Bancar

1. Banca se obliga sa mentina confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa cu privire la Client, precum si informatii referitoare la conturile Clientului, la serviciile prestate sau la contractele incheiate cu Clientul.
2. Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau in situatiile expres prevazute de cadrul de reglementare aplicabil, in vigoare. Mai specific, Banca va putea dezvalui informatii de natura secretului bancar in conditiile legii, in urmatoarele situatii:
 - a) la solicitarea titularului de Cont sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentantilor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;
 - b) in cazurile in care institutia de credit justifica un interes legitim;

- c) la solicitarea scrisa a altor autoritati sau institutii ori din oficiu, daca prin lege speciala aceste autoritati sau institutii sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre institutiile de credit in acest scop;
 - d) la solicitarea scrisa a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada ca a introdus in instanta o cerere de impartire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.
 - e) la solicitarea instantei, in scopul solutionarii diferitelor cauze deduse judecatii;
 - f) la solicitarea executorului judecatoresc, in scopul realizarii executarii silit, pentru existenta conturilor debitorilor urmariti;
 - g) la solicitarea notarului, in cadrul procedurii succesorale notariale.
3. Clientul autorizeaza expres Banca sa dezvaluie informatii de natura secretului bancar membrilor Grupului din care face parte si/sau catre alte entitati fata de care s-a externalizat un serviciu si care actioneaza in numele si pe seama Bancii, terta parte garantand Bancii pastrarea confidentialitatii informatiilor cel putin in aceleasi conditii de confidentialitate ca si cele asumate de Banca.
 4. Obligatia de pastrare a secretului profesional in domeniul bancar nu poate fi opusa unei autoritati competente in exercitarea atributiilor sale de supraveghere la nivel individual sau, dupa caz, consolidat ori subconsolidat.
 5. Secretul bancar privind informatiile si datele despre Client si tranzactiile acestuia nu poate fi opus autoritatilor de supraveghere in sistemul bancar si celor cu competente in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism.
 6. Banca are dreptul sa transmita informatii despre Clienti si tranzactiile acestora in virtutea obligatiilor legale de raportare, precum si catre orice alte institutii de credit in interesul propriu sau in interesul Clientilor.
 7. Banca poate solicita de la terte persoane orice informatii pe care le considera necesare in legatura cu Clientul.
 8. Clientul declara ca a luat la cunostinta ca, in situatia in care Banca are suspiciuni ca o operatiune solicitata de Client are ca scop spalarea banilor sau finantarea actelor de terorism, Banca va efectua raportarile prevazute de lege catre autoritatile competente.

V.8. Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. In calitate de operator de date cu caracter personal, Banca are responsabilitatea de a pastra in siguranta datele colectate si stocate, in conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 (denumit in continuare „Regulament”), asigurandu-va, totodata, ca Banca aplica masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru respectarea principiilor de legitimitate a operatiunilor de prelucrare a datelor, asa cum sunt acestea prevazute de Regulament si de legislatia nationala aplicabila.
2. Informatii detaliate cu privire la operatiunile de procesare a datelor cu caracter personal sunt disponibile in Notele de informare specifice, puse la dispozitia Clientilor la initierea relatiei contractuale, precum si pe parcursul derularii acesteia, prin publicarea acestora in aplicatia noastra digitala si pe site-ul Bancii www.eximbank.ro la sectiunea Protectia datelor.
3. Persoanele vizate care au calitatea de Client/Persoana imputernicita/Codebitor/Reprezentant legal sau conventional al unei Persoane Juridice/Asociat /Actionar/Garant/ Fideiusor/ Beneficiar Real, au furnizat Bancii date cu caracter personal la data incheierii unui contract si/sau la data formularii unei cereri prin care solicita prestarea unor servicii de catre Banca si/sau pe parcursul derularii 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 nebancare;
 - date privind activitatea frauduloasa, date referitoare la acuzații și condamnari legate de infracțiuni precum fraudă, spălarea de bani și finanțării 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;
 - inregistrarea sesiunii video interviu care se realizeaza prin platforma Bancii in scopul eficientizarii proceselor, dar si a confirmarii procesului de identificare a Clientului;
 - machine learning, pentru dezvoltarea continua a solutiei de identificare digitala si recunoastere faciala;
 - analiza riscului de creditare, analize financiar bancare, cum ar fi cele de analiza de lichiditate, de analiza a garantiilor depuse, eligibilitatii pentru obtinerea unui credit, administrarea riscului de credit;

- analiza, deschiderea, incheierea si executarea contractelor de prestare a serviciilor financiar bancare si, daca este cazul, a politelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obtinerea garantiilor de la FNGCIMM si a inregistrarii in Registrul National de Publicitate Mobiliara;
 - realizarea raportarilor de credit sau a altor informari catre auditorul extern independent al Bancii respectiv pentru indeplinirea activitatilor de control ale autoritatilor;
 - colectarea de debite/recuperarea creante datorate Bancii, conform contractelor incheiate si a interesului legitim al Bancii de a recupera creantele aferente relatiei contractuale;
 - realizarea executarilor silita a sumelor datorate precum si a administrarii popririlor si sechestrelor;
 - revizuirea periodica a politicilor si proceselor semnificative de asumare, identificare, masurare, evaluare, monitorizare, raportare si control sau diminuarea riscului de credit;
 - realizarea misiunilor de audit si investigatii interne, prevenirea conflictelor de interese si a actelor de coruptie, prevenirea si detectarea fraudelor;
 - realizarea serviciilor de initiere a platii din conturile detinute la Banca si disponibile online, de informare consolidata în legatura cu unul sau mai multe conturi de plati, de emitere instrumente de plata bazate pe card si confirmarea disponibilitatii fondurilor, in cazul in care oricare dintre aceste servicii au fost contractate de persoana vizata prin intermediul unui tert prestator de servicii de plata, in baza prevederilor Legii 209/ 2019 privind serviciile de plata;
 - imbunatatirea produselor si serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor si proceselor, emiterea si revizuirea de reglementari interne, analiza si optimizarea costurilor si a bugetelor, segmentarea Clientilor;
 - realizarea de rapoarte interne si externe, pentru monitorizarea activitatii Bancii si raportarea catre grupul financiar din care face parte;
 - realizarea si transmiterea declaratiilor/raportarilor catre ANAF (Agentia Nationala de Administrare Fiscala) si ANABI (Agentia Nationala a Bunurilor Indisponibilizate);
 - realizarea activitatii de reprezentare juridica, constituire parte civila, expertize judiciare;
 - marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv email, sms, fax, apel telefonic, pentru primirea de newsletter/e si alte comunicari comerciale pentru promovarea produselor si serviciilor grupului din care Banca face parte;
 - profilare in scopuri statistice respectiv pentru a oferi informatii privind produse si servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entitatilor din Grup;
 - contactarea in scopul obtinerii opiniei persoanei vizate privind serviciile si produsele Bancii, prin apel telefonic, inregistrat si inregistrarea apelurilor telefonice realizate apeland centrele de servicii suport clienți ale Bancii;
 - supravegherea video prin inregistrarea imaginii in cazul in care persoana vizata viziteaza unitatile Bancii;
 - utilizarea aplicatiei digitale de catre Client si furnizarea produselor si serviciilor bancare, precum si pentru semnarea documentelor din pachetul contractual;
 - datele dumneavoastra cu caracter personal si rezultatele procesului de identificare, inclusiv inregistrarea sesiunii video se utilizeaza si in scopul emiterii certificatului de semnatura digitala, de catre emitentul certificatului digital, necesar semnarii documentelor bancare in platforma de inrolare digitala, in cazul in care ati optat pentru un asemenea certificat.
7. Pentru desfasurarea activitatii, Banca poate transmite datele persoanelor vizate catre persoane imputernicite: reprezentantii Clientului/persoanei vizate, alte companii din acelasi grup cu Banca, agenti de colectare a debitelor/ recuperare a creantelor, firme de servicii IT, incluzand dezvoltatorii aplicatiilor digitale ale Bancii, curierat, de paza si securitate si catre operatori asociati: dupa caz, Registrul National de Publicitate Mobiliara,

Centrala Incidentelor de Plati, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, BNR, Transfond. Datele transmise tertilor vor fi adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit tert. De asemenea, datele persoanelor vizate pot fi accesate de catre autoritatile de stat conform competentelor lor legale.

8. Daca persoana vizata a contractat servicii specifice de plati oferite de terti prestatori de servicii de plată (PSP), respectiv servicii de initiere a platii din conturi accesibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plata bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informatii consolidate cu privire la conturile de plati si/sau va obtine date despre persoana vizata de la PSP.
9. Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizeaza pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 5 ani de la incetarea relatiei contractuale sau in cazul in care nu s-a incheiat o relatie contractuala, 5 ani de la data efectuării ultimei tranzactii, inclusiv in cazul unei tranzactii ocazionale. Prelucrarea in scop de marketing, va avea loc pe durata relatiei contractuale si pe o perioada de 1 an de la incetarea acesteia. Durata inregistrării apelurilor telefonice sau a inregistrărilor video este de 30 de zile de la data realizării acestora. In ceea ce priveste inrolarea in aplicatia online ce permite deschiderea unui cont bancar prin aplicatie, inregistrarea sesiunii video se stocheaza pe durata existentei relatiei contractuale cu Banca, precum si pe o perioada de 5 ani de la data incetării relatiei de afaceri cu Clientul, respectiv pe perioada existentei unui temei juridic legal. Pentru persoanele vizate care nu au finalizat demersul de a se inrola digital, prin deschiderea unui cont bancar, respectiv de a avea o relatie contractuala cu Banca, datele cu caracter personal se vor retine doar o perioada de 30 de zile calendaristice, respectiv pe o perioada in care Banca are un temei justificativ legal.
Datele consemnate in documentele financiar-contabile se retin conform legislatiei, si anume 10 ani de la incheierea exercitiului financiar in care s-au realizat operatiunile financiare/documentele financiar-contabile.
10. In cazul refuzului persoanei vizate de a furniza date cu caracter personal, Banca este in imposibilitatea initierei si/sau continuării de raporturi juridice cu persoana vizata, intrucat este in imposibilitatea de a respecta cerintele reglementărilor speciale in domeniul financiar-bancar. Totodata, procesul de validare a identitatii persoanelor vizate este un proces automatizat, constand in operatiuni de prelucrare a datelor prin mijloace exclusiv automatizate, care au ca finalitate parcurgerea calatoriilor digitale disponibile in aplicatie sau oprirea acestora in lipsa realizării identificării persoanelor vizate. In cazul in care persoanele vizate nu sunt de acord cu prelucrarea datelor sau obiecteaza cu privire la operatiunile realizate in interesul legitim al Operatorului, Banca se va afla in imposibilitate de a oferi serviciile sale online. Intr-un asemenea caz, persoanele vizate au insa posibilitatea de a se prezenta la orice unitate a Bancii pentru a beneficia de o consiliere din partea expertilor nostri. Refuzul prelucrării in scop de marketing direct, respectiv al inregistrării apelurilor realizate catre Call Centerul Bancii, nu va afecta in nici un fel relatia contractuala dintre persoana vizata si 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, data 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, 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 frauda 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 indreptatita sa isi recupereze sumele datorate Bancii de Client inainte de a executa orice instructiune de plata, independent de faptul ca exista mai multe raporturi juridice intre Client si Banca sau mai multe conturi ale Clientului deschise la Banca, chiar in monede diferite.
6. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care Clientul le-ar putea suferi/inregistra datorita imposibilitatii Bancii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt definite de lege.
7. Partea care invoca forta majora va aduce la cunostinta celeilalte parti acest lucru, prin modalitatile de notificare prevazute de prezentele Conditii, in termen de 3 zile de la data interventiei evenimentului, prezentand in cel mai scurt timp posibil si documentele justificative emise de catre autoritatile competente. In situatia in care evenimentul de forta majora dureaza mai mult de 30 de zile, oricare dintre parti poate denunta in mod unilateral prezentul contract.
8. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care le-ar putea suferi Clientul datorita actiunilor tertelor parti beneficiare ale unor informatii puse la dispozitie de Banca cu respectarea legii si a cerintelor secretului bancar. Clientul este de acord cu faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre orice terta companie specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii, Banca

nefiind raspunzatoare fata de Client pentru alegerea si/sau activitatea acestor terte parti, daca Banca nu a actionat cu rea intentie sau nu a manifestat o grava neglijenta in selectarea terrei parti.

9. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmisiei/receptiei oricaror instructiuni, mesaje, documente aferente relatiilor de afaceri cu Clientul, daca nu se datoreaza culpei sale.
10. Clientul este raspunzator, in principal, pentru:
 - nerespectarea prevederilor prezentelor **Conditii** si a oricaror obligatii asumate fata de Banca, fiind obligat sa despagubeasca Banca pentru daunele cauzate;
 - orice eroare/ intarziere in efectuarea operatiunilor de catre Banca datorita lipsei de disponibil din cont si/sau instructiunilor comunicate de Client in mod eronat/ cu intarziere;
 - comunicarea de date complete si corecte, solicitate de Banca pentru efectuarea de operatiuni, asumarea de angajamente, acordarea de facilitati de credit. Prezentarea la Banca de documente incomplete/ false sau informatii incorecte/ false atrage raspunderea Clientului pentru daunele astfel provocate Bancii, aceasta avand dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de Client si/sau de a inceta relatiile de afaceri cu Clientul in conditiile prevazute in prezentul document, precum si in contractele specifice.
11. Clientul se obliga sa efectueze operatiuni cu respectarea stricta a prevederilor legale si a prevederilor din contractele specifice si cu mentionarea informatiilor corecte si complete necesare efectuarii operatiunilor. Banca actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/ sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/ embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare ("bunuri cu dubla utilizare") si alte asemenea. Banca isi rezerva expres dreptul de a amana/ refuza/ storna orice tranzactie a Clientului efectuata prin conturile deschise la Banca in cazul nerespectarii acestor reglementari, ori in cazul in care Clientul deruleaza o tranzactie considerata de Banca ca implicand operatiuni referitoare la produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare, ori implicand tari/entitati „cu risc”, stabilite astfel prin politicile interne ale Bancii sau prin prevederi legale obligatorii, ori cu privire la care exista suspiciunea ca persoanele/ entitatile/ tarile implicate ar fi incluse pe listele internationale care prevad sanctiuni sau embargo-uri, fara sa fie nevoita sa dea explicatii cu privire la motivul refuzului efectuarii tranzactiei. Banca nu va fi raspunzatoare fata 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. Inainte de deschiderea unui cont, Clientul va prezenta Bancii toate documentele necesare conform legii si reglementarilor interne ale Bancii. Banca isi rezerva dreptul de a solicita si informatii/documente suplimentare, atat inainte de deschiderea contului, cat si pe toata durata derularii relatiei de afaceri cu Clientul.
4. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Clientului orice informatii pe care le considera necesare pentru deschiderea Conturilor si poate refuza deschiderea unui Cont, daca primeste informatii incomplete, insuficiente, in cazul unor declaratii false, sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, documentelor si informatiilor furnizate de Client, cu respectarea politicilor Bancii de acceptare si cunoastere a clientelei, fara a fi obligata sa isi motiveze decizia.
5. Banca poate deschide conturi pentru Clientii sai atat in moneda nationala cat si in valutele operate de Banca cuprinse in lista afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si/sau pe pagina de internet www.eximbank.ro.
6. Conturile deschise pe numele Clientului la Banca vor fi guvernate de regulile generale stabilite prin prezentele **Conditii**, care se completeaza, acolo unde este cazul, cu termenii si conditiile prevazute in Contractul specific fiecarui produs/serviciu incheiat intre Banca si Client.
7. Disponibilitatile Clientului inregistrate in conturi sunt garantate in Romania prin Fondul de garantare a depozitelor bancare („FGDB”) in limitele si cu exceptiile prevazute de Legea privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare, afisate la orice unitate a Bancii. Nivelul compensatiei platite de catre FGDB se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de Clientul care are calitatea de deponent garantat la Banca la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creantelor exigibile la aceeasi data ale Bancii asupra respectivului Client.

VI.2. Conturi dormante (sau inactive)

1. In situatia in care in contul Clientului nu s-a inregistrat nicio operatiune de debitare sau de creditare a contului ordonata de Client pentru o perioada de 6 (sase) luni, contul va deveni dormant (sau inactiv). Nu sunt luate in considerare operatiunile de creditare a contului cu dobanzile platite de Banca si cele de debitare a contului cu contravaloarea comisioanelor/ taxelor datorate de Client in legatura cu Contul.
2. Banca va continua sa perceapa taxe si comisoane conturilor intrate in starea “dormant” (inactiv) atata timp cat exista sold creditor. De asemenea, Banca va continua sa calculeze dobanda creditoare sau debitoare in functie de caracteristicile fiecarui Cont, in functie de soldul creditor, respectiv debitor al Contului.
3. In perioada in care Contul se afla in stare dormant, acesta este blocat pentru efectuarea de tranzactii, cu exceptia tranzactiilor efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking, pana la momentul in care acesta este reactivat.
4. Contul va putea fi reactivat fie in urma solicitarii scrise a Clientului, fie a solicitarii adresate de acesta prin Call Center, sau atunci cand Clientul doreste sa efectueze o tranzactie de debitare a contului (retragere numerar, transfer de fonduri la ghiseul oricarei unitati teritoriale a Bancii).
5. Daca, in cursul lunii in care s-a efectuat activarea, Clientul nu a efectuat cel putin o tranzactie de debitare/creditare a Contului, in ultima zi a lunii, Contul va redeveni inactiv.
6. Banca nu are obligatia de a notifica Clientul cu privire la trecerea Contului in stare “dormant”.
7. Banca va putea decide oricand inchiderea Contului declarat “dormant”:
 - fara notificarea prealabila sau ulterioara a Clientului, in situatia in care soldul contului este mai mic sau egal cu 0 (zero);
 - cu notificare, in conditiile prevazute mai jos la Cap. VI.5, pct.10, in situatia in care exista 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, incalcand 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 comisioanelor (denumita Situatia comisioanelor”), 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 succesorală 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 apartinand 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 Conditiiilor si inchiderea Conturilor

1. Prezentele **Conditii** sunt valabile pe perioada nedeterminata si pot inceta prin acordul partilor, prin denuntare unilaterala de catre Client/Banca sau prin reziliere unilaterala 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 unilaterala 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 unilaterala 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 reglementeaza (ex. la prima scadenta a depozitului la termen, la expirarea perioadei de valabilitate a contractului de card, la expirarea perioadei de creditare etc).
4. Banca poate denunta unilateral prezentele Conditii, notificand Clientul in prealabil cu 2 (doua) luni inainte de data incetarii contractului in situatia in care datele Clientului sunt neactualizate 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.
5. Urmatoarele cazuri (fara a fi limitativ prevazute) pot determina denuntarea unilaterala de catre Banca, fara notificare prealabila, al conturilor Clientului:
 - Clientul a furnizat informatii false la deschiderea Contului sau ulterior, omite voit sau refuza actualizarea acestora ori Banca are suspiciuni cu privire la realitatea declaratiilor Clientului;
 - Clientul a utilizat documente asupra carora Banca are suspiciuni ca ar fi lipsite de autenticitate;
 - Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv de emitere de cecuri fara acoperire sau de emitere de cambii si bilete la ordin care nu au fost onorate la scadenta;
 - Exista suspiciunea ca serviciile Bancii sunt utilizate de Client in scopul realizarii unor activitati infractionale prevazute/pedepsite potrivit legislatiei in vigoare, etc;
 - Clientul are intarzieri in plata oricaror sume datorate Bancii;
 - Clientul refuza sau nu depune documentele solicitate in termenul indicat de Banca, cu ocazia actualizarii relatiei de afaceri sau in alte situatii stabilite intre parti;
 - Clientul manifesta un comportament inadecvat /violent in raport cu angajatii Bancii, nu respecta regulile unei conduite civilizate si, in aceste conditii, continuarea relatiei de afaceri cu acesta ar dauna imaginii Bancii;

- Clientul incalca prevederile prezentelor **Conditii**/ale Contractelor specifice si/sau legislatia in vigoare;
 - In situatia in care toate conturile Clientului sunt in stare "dormant", conform prevederilor subcapitolului VI.2. "Conturi dormante (sau inactive)", iar Clientul nu beneficiaza de alte produse furnizate de catre Banca;
 - Exista litigii, potentiale situatii litigioase si/sau neintelegeri intre Client si reprezentantii legali ai Clientului si/sau imputernicitii acestuia sau orice alt tert, incluzand, dar fara a se limita la, drepturile legale privind conducerea, puterea decizionala si administrarea conturilor Clientului deschise la Banca, de natura a crea Bancii un risc operational si reputational, potentiale pierderi, prejudicii si/sau riscul de a antrena Banca in situatii litigioase sau potential litigioase in legatura cu administrarea patrimoniului Clientului si/sau operarea Conturilor Clientului ca efect al respectivelor litigii, potentiale litigii si/sau neintelegeri intre persoanele mentionate in prezentul paragraf.
6. In toate cazurile de mai sus, de denuntare sau reziliere de catre Banca, aceasta are dreptul sa suspende efectuarea de operatiuni pe conturile Clientului, fara notificare prealabila.
 7. Inchiderea unui Cont cu sold debitor, din initiativa Bancii, nu afecteaza creanta Bancii, aceasta avand dreptul sa ia toate masurile pentru recuperarea sumelor ce i se cuvin in legatura cu contul inchis.
 8. Banca este exonerata de raspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a inchiderii Conturilor sale/suspendarii operatiunilor pe Conturile sale/suspendarii serviciilor furnizate de catre Banca.
 9. Banca si Clientul pot hotari de comun acord incetarea relatiilor de afaceri, incetare care nu va afecta obligatiile Clientului fata de Banca existente 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 permise de Banca de la diferite autoritati in Contul si pe seama Clientului, fara obligatia notificarii acestuia din partea Bancii. Clientul va putea solicita restituierea 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 attentionat 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 comunicarilor 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 tranzactiei in cazul unui ordin de plata este data la care contul Clientului este debitat, iar in cazul incasarilor este data la care contul Clientului este creditat.
6. Clientul este obligat sa notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaste sau pe care nu este indreptatit sa o primeasca si despre care cunoaste ca nu o poate folosi, sub sanctiunea legii aplicabile. Daca Banca este informata sau constata ca un cont a fost creditat in mod gresit de Banca, aceasta poate anula creditarile, operatiunea de anulare a creditarii fiind notificata Clientului, prin extrasele de cont.
7. Pentru operatiunile de plata prin transfer credit in orice moneda efectuate in interiorul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in care atat Prestatorul de Servicii de Plata al platitorului, cat si cel al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestui, comisioanele sunt suportate atat de platitor cat si de beneficiarul platii (fiecare dintre acestia suportand comisioanele percepute de propriul prestator de servicii de plata). Acest principiu este cunoscut sub numele principiul comisioanelor suportate in comun (SHA).
In ceea ce priveste alte operatiuni de plata prin transfer credit care nu se incadreaza in categoria sus mentionata, Clientul poate opta pentru aplicarea unuia din urmatoarele tipuri de comisionare:
 - “OUR” – toate comisioanele bancare aferente emiterii si procesarii platii (inclusiv comisioanele bancilor intermediare si beneficiare) sunt suportate de catre platitor din contul de plati aferent, deschis la Exim Banca Romaneasca S.A.;
 - “BEN” – toate comisioanele bancare (comisionul Exim Banca Romaneasca S.A., precum si comisioanele bancilor intermediare si beneficiare) aferente emiterii si procesarii platii sunt suportate de catre Clientul beneficiar al fondurilor si se retin din suma de plata ordonata;
 - “SHA” – comisionul Exim Banca Romaneasca S.A. este suportat de platitor, iar toate celelalte comisioane (ale bancilor intermediare, precum si comisionul bancii beneficiarului) sunt in sarcina Clientului beneficiar si se retin din suma de plata ordonata.
8. Pentru operatiunile de plata efectuate in cadrul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in monedele statelor membre pentru care Clientul a solicitat aplicarea principiului de comisionare OUR sau BEN, Banca va executa operatiunea de plata aplicand principiul de comisionare SHA, fara a lua in considerare optiunea (BEN/ OUR) indicata de Client in ordinul de plata.
9. Platile intracomunitare in USD (inclusiv platile interbancare in USD pe teritoriul Romaniei) se efectueaza prin banci intermediare din USA (conform monedei de plata) care nu sunt supuse reglementarilor UE, astfel ca platile tip SHA sunt comisionate pe parcurs extern, iar suma de plata procesata este diminuada cu comisionul aferent, retinut de banca americana. Platile in USD pot fi efectuate si cu optiunea OUR si nu se comisioneaza la extern de catre banca americana intermediara.
10. In cazul transferurilor de credit transfrontaliere efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau in Spatiul Economic European termenul limita pentru creditarea contului Institutiei Beneficiarului este de o zi bancara 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 Instituției 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 această 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 corectii 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 reglementările 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 celui 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 intelege si accepta ca, in conformitate cu prevederile legale aplicabile, in situatiile in care interfata unica dedicata nu functioneaza la nivelul standardelor sau este indisponibila, pentru a nu crea obstacole Tertului PSP in prestarea serviciilor de plata catre Client, Banca va permite Tertului PSP, ca parte a unui mecanism de urgenta, sa utilizeze interfata Internet Banking pusa la dispozitia Clientului pentru autentificare si comunicare cu Banca, Tertul PSP avand obligatia sa ia toate masurile necesare pentru a nu accesa, stoca sau prelucra date in alte scopuri decat pentru furnizarea serviciului de plata solicitat acestuia de catre Client.
4. Pentru a accesa Serviciului de informare cu privire la conturi este necesar Consimtamantul in prealabil exprimat de catre Client. Consimtamantul se exprima prin PSIC cu respectarea procedurii de Autentificare stricta, utilizand elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. Consimtamantul exprimat astfel este valabil pe o perioada de maxim 90 de zile. In acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului si /sau PSIC, informatii cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimtamantul, fara a fi nevoie de o alta Autentificare stricta. Dupa expirarea valabilitatii, este nevoie de exprimarea unui nou consimtamant pentru accesarea serviciului. Consimtamantul exprimat poate fi revocat la initiativa Clientului, numai prin intermediul PSIC. Dupa revocarea Consimtamantului, Banca va refuza orice noua cerere de transmitere informatii cu privire la conturile Clientului. Pentru reacesarea serviciului este nevoie de acordarea unui nou consimtamant.
5. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSPIC), Clientul poate obtine de la Banca urmatoarele informatii despre unul sau mai multe Conturi accesibile online in aplicatia Internet Banking, la data solicitarii: lista conturilor accesibile online, detalii cont, sold si istoricul tranzactiilor efectuate. PSPIC va comunica cu Banca printr-o interfata unica dedicata.
6. Clientul poate initia un ordin de plata dintr-un Cont accesibil online in aplicatia Internet Banking, la data initierii platii, prin intermediul unui Prestator de servicii de initiere a platii (PSIP). PSIP va comunica cu Banca printr-o interfata unica dedicata.
7. Pentru fiecare plata initiata printr-un PSIP, Clientul isi va exprima Consimtamantul in conditii de Autentificare stricta, utilizand Elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. In baza acestui consimtamant, Prestatorul de servicii de initiere a platii va accesa informatii cu privire la starea operatiunii de plata initiate. Consimtamantul astfel exprimat nu poate fi revocat dupa ce ordinul de plata este acceptat de catre Banca spre executare, acel ordin de plata devenind irevocabil. Ordinul de plata va fi acceptat in masura in care acesta corespunde serviciilor sau produsele de plata existente in oferta online a Bancii.
8. Banca va refuza orice instructiune de plata care nu este oferita si in aplicatia Internet Banking.
9. Clientul poate vizualiza Operatiunile de plata initiate printr-un PSIP, accesand serviciul de Internet Banking.
10. Pentru a permite Bancii sa raspunda Cererilor de Informatii adresate de un anumit PSPCF in legatura cu un Cont accesibil online la momentul cererii, Clientul trebuie sa-si exprime consimtamantul in prealabil, prin intermediul aplicatiei PSPCF, in conditii de Autentificare stricta, utilizand elementele de securitate puse la dispozitie de Banca si sa indice contul pentru care PSPCF-ul va putea adresa Cereri de informatii catre Banca.
11. Consimtamantul astfel exprimat este valabil pana la revocarea expresa a Clientului, numai prin intermediul PSPCF. In aceasta perioada, Banca va confirma imediat Clientului, prin interfata unica dedicata, daca o suma necesara pentru executarea unei anumite Operatiuni de plata bazata pe card, initiata de Client este disponibila in Contul accesibil online al Clientului. Raspunsul consta in "Da" sau "Nu" si nu include o declaratie privind soldul Contului.
12. Banca nu va permite unui Tert PSP accesul la Contul accesibil online, respectiv nu va da curs instructiunilor de initiere a platii sau Cererilor de Informatii adresate de acesta in situatia in care nu sunt indeplinite conditiile legale de acces si cele mentionate in prezenta sectiune.
13. Banca poate refuza accesul la Contul accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului accesibil online de catre un Tert PSP, inclusiv de initierea

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 utilizarea 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 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 efectuării 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 si lichidarea depozitelor se face exclusiv prin contul curent tranzactional.
3. Depozitele vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in contractul specific incheiat intre Banca si Client si de regulile generale stabilite de prezentele **Conditii**, in masura in care acestea sunt aplicabile.
4. Dobanzile practicate de banca pot fi fixe sau variabile, tipul lor fiind prevazut distinct in contractele specifice fiecarui depozit la termen constituit de Client.
5. Dobanzile acordate de Banca la depozite se inregistreaza in Contul Clientului dupa caz, in ziua expirarii depozitului, la data constituirii depozitului sau orice alt termen conventit intre Banca si Client, odata cu retinerea impozitului pe venituri din dobanzi conform legislatiei in vigoare.

6. In cazul depozitelor cu dobanda fixa si prelungire automata, dobanda ramane nemodificata pentru perioada initiala a depozitului. La scadenta depozitul va fi prelungit cu aplicarea ratei dobanzii practicata de Banca la momentul reinnoirii depozitului, in functie de tipul depozitului.
7. In cazul depozitelor cu dobanda variabila, rata dobanzii va putea fi modificata de Banca pe parcursul duratei de viata a depozitului in functie de anumiti factori, cum sunt: costurile bancii, evolutia ratelor de dobanda pe piata financiar-bancar, etc.
8. In cazul depozitelor fara prelungire automata, la scadenta, principalul depozitului si dobanda aferenta se vor transfera in contul curent tranzactional.
9. In cazul depozitelor cu prelungire automata si fara capitalizarea dobanzii, la scadenta, numai dobanda aferenta depozitului va ramane in contul curent tranzactional, iar depozitul se va prelungi in aceleasi conditii ca si cel initial, cu rata de dobanda egala cu cea practicata de Banca in momentul prelungirii.
10. In cazul depozitelor cu prelungire automata si capitalizarea dobanzii, se va constitui un depozit egal cu cel initial la care se adauga dobanda bonificata pana la acel moment (din care se retine impozitul), pe aceeasi perioada ca si depozitul initial, iar rata dobanzii pentru noul depozit va fi egala cu cea practicata de Banca in momentul prelungirii.
11. Pentru depozitele care au data de scadenta o zi nebankara scadenta va fi considerata prima zi bancara urmatoare, cu acordarea nivelului de dobanda la termen, pentru zilele nebankare.
12. In situatia in care Clientul solicita restituirile totale sau parțiale a depozitului inainte de expirarea termenului pentru care acesta a fost constituit Banca va lichida depozitul respectiv si va recalcula dobanda cu aplicarea ratei de dobanda specifica lichidarii inainte de termen pe perioada scursa de la constituire/ reinnoire pana la data desfiintarii depozitului. Rata de dobanda specifica lichidarii in avans a depozitului la termen este, in general, cea corespunzatoare ratei de dobanda oferite la contul curent tranzactional la data incheierii contractului, in functie de moneda depozitului, daca nu se specifica altfel.
13. In cazul in care se opteaza ca plata dobanzii sa se faca in avans si exista o diferenta intre dobanda platita de banca si cea convenita ca urmare a lichidarii depozitului inainte de termen, diferenta respectiva va fi datorata de Client Bancii la data lichidarii depozitului, urmand a fi retinuta de la Client, din suma depozitului, automat si fara nici o formalitate prealabila.
14. Sumele minime/maxime de constituire a depozitelor la termen sunt afisate de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia.

XI. GARANTAREA DEPOZITELOR

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE (FGDB)

1. In Romania, depozitele constituite la bancile romanesti sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Nationala a Romaniei. In prezent, singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei 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 de facilitatea 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 convenite 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 participante, la data la care acestea au devenit indisponibile, va fi diminuată cu sumele datorate de Client, conform mentiunilor anterioare, la aceeași dată.

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, 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. 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 Conditiei si inchiderea conturilor” de mai sus.
7. Valoarea dobanzii calculate pentru soldurile creditoare din Conturile Clientului se rotunjeste 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 acesteia.
6. In cazul in care soldul Contului Clientului nu acopera valoarea comisioanelor pentru produsele/ serviciile furnizate de Banca, in quantumul 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 (inregistrare/ modificare/ radiere) vor fi suportate de Client, Banca fiind indreptatita sa ii debiteze automat Conturile deschise la Banca cu aceste sume.
3. In conformitate cu dispozitiile legale, Clientul accepta ca Banca sa compenseze in orice moment sumele datorate de acesta Bancii, cu orice sume aflate in orice Conturi deschise pe numele Clientului, inclusiv in Conturile curente tranzactionale, indiferent de valuta in care sunt exprimate sumele datorate sau sumele aflate in conturi. In acest scop, Clientul imputerniceste Banca prin prezentul document sa efectueze orice Operatiune de schimb valutar, la cursul practicat de Banca. Clientul va fi instiintat de catre Banca prin extrasul de cont, dupa efectuarea compensarii. Pentru sumele datorate Bancii, Clientul este de drept in intarziere.

XIII. VALABILITATE

1. **Conditile** sunt valabile pe perioada nedeterminata si pot inceta prin acordul partilor, prin denuntare unilaterala de catre Client/Banca sau prin reziliere pentru neindeplinirea de catre Client/Banca a obligatiilor sale.
2. Banca are dreptul de a denunta unilateral **Conditile**, notificand Clientul in prealabil cu 2 (doua) luni inainte de data incetarii. Clientul poate exercita oricand, in baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denuntare unilaterala a **Conditilor** in mod gratuit si dupa indeplinirea obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de Banca. In acest scop, Clientul se va prezenta personal la Banca si va completa formularul corespunzator furnizat de Banca.

XIV. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia cunostinta si accepta ca Banca ii pune la dispozitie servicii si produse bancare in conformitate cu strategia, procedurile si normele interne ale Bancii, cu respectarea prevederilor legislatiei romane, a uzantelor si practicii internationale in materie bancara.

2. Sugestiile si reclamatiiile privind standardele serviciilor bancare prestate de catre Banca pot fi sesizate Bancii telefonic/prin e-mail la adresa opinii@eximbank.ro sau in scris prin depunere la unitatile teritoriale sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului si va emite un raspuns catre acesta in termenele prevazute de legislatia in vigoare.
3. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza in conditiile legii Directia Generala Antifrauda Fiscala (autoritate de control cu sediul in Piata Presei Libere nr. 1, corp C3 etaj 3-4, sector 1 Bucuresti, Telefon: 0213270629, Fax: 0213270601, E-mail: antifrauda.generala@anaf.ro), Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului (sediul in Bdul Aviatorilor nr.72, sector 1, Bucuresti, CIF 24268010, tel. 0372131951, e-mail office@anpc.ro), Banca Nationala a Romaniei (sediul in Str. Lips cani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, CIF361684, tel.021.313.04.10/021.315.27.50) sau Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (sediul in str. Olari nr. 32, sector 2, Bucuresti, tel. 021.252.58.88, e-mail: anspdcp@dataprotection.ro).
4. Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabila orice neintelegere sau litigiu aparute intre ele decurgand din prezentele **Conditii**. Daca o astfel de neintelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabila, partile se vor adresa instantelor romane competente, astfel pentru solutiunea unor neintelegeri sau a unui litigiu cu banca, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de solutionare amiabila a disputelor precum Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar (CSALB) - entitate juridica autonoma infiintata in baza Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, sau la mediere, conform Legii 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform OG 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor. Informatiile referitoare la procedura de solutionare alternativa a neintelegerilor si litigiilor de catre CSALB pot fi consultate pe pagina de internet: www.csalb.ro.
5. Clientul nu poate cesiona drepturile si obligatiile asumate prin prezentele Conditii/Contractele specifice, fara acordul prealabil scris al Bancii.
6. Oricand pe durata relatiei contractuale, Banca poate cesiona unui tert, oricare dintre drepturile sale prevazute in **Conditii**/Contracte specifice, impreuna cu eventualele garantii aferente, Clientul dandu-si Consimtamentul neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune, prin semnarea prezentelor Conditii. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Bancii, Banca va fi liberata de obligatiile corelative drepturilor cesionate sau, dupa caz, de oricare si toate obligatiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectiva.
7. Pe durata relatiei contractuale, comunicarea dintre Banca si Client se va desfasura in limba romana. Relatia dintre Client si Banca este guvernata de legea romana.
8. Exim Banca Romaneasca S.A. nu este obligata sa accepte niciun document emis intr-o limba straina. In orice caz, Banca poate solicita Clientului sa-i furnizeze o traducere autorizata legalizata in limba romana. Pe durata relatiei contractuale, comunicarea dintre Banca si Client se va desfasura in limba romana.
9. In situatia in care Clientul accepta atat versiunea in limba romana a **Conditiiilor**, cat si versiunea in limba engleza a acestora, in cazul oricarui conflict sau neconcordanțe între versiunea in limba engleza si cea in limba romana, versiunea in limba romana va prevala.
10. In cazul in care orice prevedere din prezentele **Conditii**, precum si din cadrul Contractelor specifice produselor/serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegala, nevalabila sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valabile.
11. De la data intrarii in vigoare a prezentelor **Conditii**, acestea inlocuiesc **Conditiiile** anterioare ale Bancii. Clientul declara ca a avut acces si s-a informat cu privire la continutul prezentului document, cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice inainte de semnarea acestuia, in caz contrar, prin semnarea prezentului document, isi exprima acordul expres pentru reducerea termenului.

12. Clientul declara ca intelege clauzele incluse in prezentele **Conditii** si este de acord sa se supuna tuturor prevederilor acestora. Prin semnarea prezentelor **Conditii**, Clientul isi insuseste si accepta in mod expres toate clauzele cuprinse in aceste Conditii, 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.