

Cuprins

Contul curent.....	2
Solutiile de plata.....	4
Instrumente de plata standard.....	4
Ordine de plata programate	5
Plati cross-currency	5
Plati multiple	6
Plati in numerar la ghiseul unitatilor teritoriale abilitate	6
Solutii de incasare	7
Incasari cross-currency.....	7
Incasari in numerar la ghiseul unitatilor teritoriale abilitate.....	7
Depozit overnight automat.....	8
Depozite colaterale	9
Contul Escrow.....	9
Depozit colateral pentru garantarea produselor de creditate	11
Cont garantii de buna executie.....	12
E-xim Banking.....	13
TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIULUI E-XIM BANKING	14
Alte solutii.....	23
Contul de capital social	23
TrezorLink	23
Transmiterea instructiunilor prin fax / e-mail.....	24
Comisioane.....	24
Orarul de procesare a operatiunilor bancare initiate de clienti	30

Contul curent

Este produsul nostru ce sta la baza relatiei contractuale intre EximBank si Client, este principala solutie pe care o propunem persoanelor juridice, pentru managementul disponibilitatilor banesti.

Caracteristici:

- ✓ *Beneficiari:* persoane juridice legal constituite
- ✓ *Moneda:* lei si valuta
- ✓ *Suma minima pentru deschidere:* poti deschide contul cu sold 0 si il poti alimenta ulterior
- ✓ *Dobanda:* variabila, aferenta disponibilitatilor la vedere
- ✓ *Costuri:* comisioanele aferente contului curent sunt cele cuprinse in Caietul de comisioane, nivelul acestora putand fi modificat in functie de politica Bancii.

Prin contul curent, clientii nostri au posibilitatea de a solicita si beneficia de o gama larga de produse si servicii in scopul efectuarii de tranzactii interbancare si intrabancare, incasarii si platii instrumentelor de debit, a altor instrumente de plata, efectuarii schimburilor valutare, depunerii si retragerii de numerar si derularii altor operatiuni.

Clientii nostri isi pot accesa conturile curente atat prin deplasarea la ghiseele unitatilor teritoriale EximBank, precum si prin folosirea serviciilor de Internet Banking.

EximBank asigura clientilor sai:

- o administrare eficienta a fondurilor detinute in Banca, in deplina securitate
- economie de timp si de costuri, Banca fiind dispusa la negocierea termenilor de tranzactionare
- procesarea automata a instructiunilor de plata / incasare, asigurand gestionarea eficienta a riscurilor operationale.

EximBank ofera gratuit Clientilor sai serviciile de deschidere a conturilor curente.

Documente:

- ✓ Deschiderea contului se efectueaza dupa depunerea documentatiei solicitata de Banca cu privire la infiintarea si functionarea societatii comerciale (ex: Act constitutiv, Certificat constatator de la Oficiul Registrului Comertului, Statutul societatii comerciale, Certificatul de inregistrare emis de Oficiul Registrului Comertului, Hotararea (extras) organelor statutare privind persoanele care sunt investite cu competenta de a reprezenta si angaja Clientul in relatiile cu EximBank, cu mentionarea expresa a limitelor mandatului; etc.).

- ✓ Cererea va fi insotita de:
 - Fisa cu specimene de semnaturi
 - Actele de identitate

Solicitarea de deschidere a contului curent poate fi efectuata de catre reprezentantii legali sau persoanele desemnate de catre acestia sa ii reprezinte in relatia cu Banca.

- ✓ La deschiderea contului curent Banca va solicita Clientului sa declare identitatea beneficiarului real al acestuia.

Dosarul juridic al Clientului se va actualiza in permanenta, Clientul avand obligatia de a instiinta EximBank, asupra modificarilor aparute.

EximBank este participanta la *Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania*, ceea ce asigura clientilor sai garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la acestea, in limita plafonului stabilit periodic de catre Fond.

Informatiile referitoare la schema de garantare a depozitelor pot fi consultate la sediul EximBank sau direct pe pagina de internet a Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar din Romania, www.fgdb.ro.

Va rugam sa va adresati unei unitati teritoriale a EximBank pentru a va informa complet atat asupra produsului, cat si asupra conditiilor contractuale si costurilor.

Solutii de plata

Gama variata a instrumentelor de plata pe care EximBank le pune la dispozitia Clientilor - clasice sau electronice, simple sau complexe - ofera acestora avantajul unui control crescut al fluxurilor de resurse financiare:

❖ **Instrumente de plata standard:** ordin de plata, cec, cambie, bilet la ordin, dispozitie de plata in valuta.

EximBank se remarca prin faptul ca:

- platile intre doua conturi deschise in evidentele Bancii au loc in timp real, transferul fondurilor avand loc instantaneu. Clientii beneficiaza astfel in mod rapid de sumele transmise de partenerii lor - clienti EximBank.
Banca nu comisioneaza transferurile in lei intre conturile poprii.
- pentru platile interbancare in lei, Banca ofera clientilor sai avantaje competitive prin decontarile zi pe zi ale instructiunilor de plata primite de la acestia pana la ora 13:30 pentru platile de mica valoare, respectiv ora 15:00 pentru platile de mare valoare sau urgente.
- platile in valuta catre clientii altor banci, in tara sau in strainatate, se fac prin sistem SWIFT, astfel incat banca beneficiarului crediteaza contul acestuia dupa doua zile bancare. La cerere, transferurile valutare se pot efectua mai repede decat termenul standard, in baza unor instructiuni de urgentare a platii.

Comisioanele practicate sunt cele cuprinse in Caietul de comisioane, nivelul acestora putand fi modificat in functie de politica Bancii.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra conditiilor de transfer si costurilor.

❖ **Ordine de plata programate**

EximBank preia grija Clientului sau de a plati din contul curent sumele fixate la date prestabilite de catre acesta.

Prin utilizarea acestui instrument de plata complex, asiguram Clientilor eficientizarea platilor catre furnizorii si partenerii lor de afaceri, beneficiind de:

- *economie de timp*, prin automatizarea platilor
- *control* asupra sumelor transferate, automat
- *siguranta*, platile fiind efectuate la data prestabilita.

EximBank nu comisioneaza suplimentar aceasta facilitate.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului pe care doriti sa il achizitionati, cat si asupra conditiilor si costurilor.

❖ **Plati cross-currency**

Prin acest serviciu asiguram procesarea operatiunilor de plati pentru care moneda din mesajul de plata este diferita de moneda contului platitor.

Aceste plati pot fi instructate atat pe suport hartie la orice unitate teritoriala EximBank, cat si prin e-xim Banking.

Conversia se face utilizand cursul de schimb valutar EximBank, fara comisioane suplimentare fata de cele aferente operatiunii de plata, stabilite in functie de moneda mesajului de plata si destinatia platii.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului, cat si asupra conditiilor contractuale si costurilor.

❖ **Plati multiple**

Acest instrument permite efectuarea unui numar semnificativ de plati catre beneficiari cu conturi deschise la EximBank, fara a fi necesare ordine de plata individuale.

Folosind optiunea de plati multiple, este asigurata confidentialitatea deplina asupra operatiunilor, iar clientii nostri beneficiaza de un extras de cont simplificat.

Suportul informatic pentru transferul informatiilor necesare este asigurat de e-xim Banking, Clientul avand astfel control asupra riscului operational, termenelor de executie, precum si asupra elementelor de reconciliere necesare.

EximBank nu comisioneaza suplimentar aceasta facilitate.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului, cat si asupra conditiilor si costurilor.

❖ **Plati in numerar la ghiseul unitatilor teritoriale abilitate**

Platile in numerar reprezinta cea mai simpla solutie pentru accesarea disponibilitatilor din conturile curente in vederea achitarii obligatiilor companiei fata de diversi beneficiari, intr-un mod rapid, cu un control crescut asupra operatiunii.

Platile in numerar se pot face atat in lei, cat si in valuta.

Comisioanele practicate pentru platile in numerar la ghiseul Sucursalei Municipiului Bucuresti sunt cele cuprinse in Caietul de comisioane, nivelul acestora putand fi modificat in functie de politica Bancii.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale pentru a va informa complet asupra conditiilor si costurilor de operare.

Solutii de incasare

❖ Incasari cross-currency

Permitem clientilor nostri procesarea operatiunilor de incasari pentru care moneda din mesajul de plata este diferita de moneda contului beneficiar, oferindu-le o importanta economie de timp.

Astfel, clientul Bancii poate incasa sau beneficia de sume provenite din tranzactii in valute, in general lente, fara a fi necesara deschiderea si gestionarea altor conturi curente in evidentele noastre, imputernicindu-ne sa efectuam schimburile valutare necesare.

Cursul de schimb valutar utilizat pentru conversie este cel folosit de catre EximBank pentru efectuarea oricarui schimb valutar, fiind afisat la unitatile teritoriale.

Operatiunile nu implica comisioane suplimentare.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului, cat si asupra conditiilor si costurilor.

❖ Incasari in numerar la ghiseul unitatilor teritoriale abilitate

EximBank ofera clientilor posibilitatea alimentarii conturilor cu numerar prin ghiseul de casierie deschis la SMB.

De asemenea, partenerii de afaceri ai clientilor EximBank pot sa achite obligatiile catre acestia prin depunere de numerar direct in contul curent al beneficiarului, deschis la EximBank.

Siguranta tranzactiei, precum si timpul redus de operare, asigura atat beneficiarului, cat si platitorului canalul optim de derulare a operatiunilor.

Depozit overnight automat

Depozitul overnight este un instrument util în special pentru Clienții noștri care doresc să primească o bonificație pentru disponibilul din cont, dar doresc să aibă acces la acest disponibil, într-un termen cât mai scurt, pentru nevoile curente.

Depozitul overnight oferă posibilitatea Clienților EximBank să valorifice la sfârșitul zilei fondurile rămase neutilizate în contul(urile) curent, asigurându-i că a doua zi vor dispune de dobândă și suma cu care a constituit depozitul.

Cliențul nostru poate stabili o anumită limită de sumă în funcție de care noi inițiem sau nu viramentul automat în contul de depozit overnight.

În baza mandatului dat de către clienții noștri, EximBank realizează automat operațiunea de:

- constituire prin virament din contul(urile) curente indicate de aceștia, în contul de depozit overnight, cu respectarea sumei minime de constituire stabilite de către Banca
- lichidare la scadența a depozitului overnight prin virament în contul(urile) din care s-a constituit depozitul overnight
- virare a doua zi a dobânzii în contul dumneavoastră de disponibilități din care s-a constituit depozitul.

Caracteristici

- ✓ *Moneda:* lei și valută
- ✓ *Durata:* 1 zi calendaristică
- ✓ *Suma minimă de constituire:* 100.000 LEI, 50.000 EUR, 50.000 USD
- ✓ *Dobândă:* mai mare decât dobânda la cont curent,
fixă pentru fiecare depozit overnight automat constituit,
variabilă pe parcursul perioadei de valabilitate a *Convenției cadru de depozit overnight automat*.
- ✓ *Costuri:* constituirea și lichidarea depozitului nu sunt comisionate.

Documente

Convenția cadru de depozit overnight automat, care are o perioadă de valabilitate de maxim un an de la data încheierii acesteia.

Vă rugăm să vă adresați unității teritoriale de care aparține compania dumneavoastră pentru a vă informa complet atât asupra disponibilității produsului, cât și asupra condițiilor contractuale și costurilor.

Depozite colaterale

Banca pune la dispozitia Clientilor sai pentru siguranta in afaceri:

- ❖ Contul Escrow
- ❖ Depozitul colateral pentru garantarea produselor de creditate
- ❖ Cont garantii de buna executie

❖ Contul Escrow

Contul Escrow este un depozit bancar avand ca destinatie depozitarea, pastrarea sau blocarea unor fonduri prin care un deponent, persoana juridica care are cont curent deschis la noi, pune la dispozitia unui beneficiar fonduri reprezentand sume de bani, pana la indeplinirea unor conditii stabilite. Conditii in care EximBank va elibera fondurile din acest cont sunt agreeate intr-un contract incheiat de Banca cu cele doua parti.

Avantaje:

- ofera partenerilor incredere si siguranta reciproca
- ofera garantia utilizarii sumelor strict pentru destinatia stabilita
- ofera garantia recuperarii de catre deponent a intregului disponibil din contul Escrow, in cazul in care termenul de depunere a documentatiei de catre beneficiar a expirat sau daca acesta se afla in stare de faliment dovedita
- dobanda se achita deponentului sau beneficiarului, in functie de clauzele contractuale stipulate in acordul celor doua parti
- dobanda se impoziteaza la sursa, conform legii
- fondurile din contul Escrow sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar (in limita plafonului comunicat de acesta).

Caracteristici:

- ✓ *Moneda:* lei si valuta
- ✓ *Suma minima pentru deschidere:* zero
- ✓ *Termenul depozitului:* conform Conventiei de Cont Escrow
- ✓ *Dobanda:* variabila, aferenta disponibilitatilor la vedere
- ✓ *Comisioane:*

- deschiderea contului Escrow si operatiunile de virament intre contul curent al deponentului si contul Escrow nu se comisioneaza
- plati efectuate din contul Escrow catre beneficiar se comisioneaza conform Caietului de comisoane
- comision de administrare conform Caietului de comisoane.

Etape:

- incheierea Conventiei de Contului Escrow, semnat de catre:
 - EximBank, avand rolul de Agent Escrow
 - deponentul fondurilor, avand calitatea de Vanzator
 - beneficiarul fondurilor, avand calitatea de Cumparator, partea in favoarea careia se vor elibera fondurile din contul Escrow, la indeplinirea conditiilor stipulate in conventie
- deschiderea contului Escrow
- alimentarea contului Escrow de catre deponentul fondurilor, client EximBank
- efectuarea de plati din contul Escrow catre beneficiarul fondurilor, la indeplinirea conditiilor stipulate in Conventie
- inchiderea contului Escrow.

Documente

- ✓ Conventia de Cont Escrow
- ✓ Declaratie de indeplinire conditii.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii produsului, cat si asupra conditiilor contractuale si costurilor.

❖ Depozit colateral pentru garantarea produselor de creditate

Reprezinta un depozit bancar constituit drept garantie pentru produsele de creditare oferite de Banca.

Caracteristici:

- ✓ *Moneda:* lei si valuta
- ✓ *Suma minima pentru deschidere:* nu este stabilit un nivel minim
- ✓ *Scadenta depozitului:* nu mai devreme de indeplinirea tuturor obligatiilor asumate prin contractul de credit incheiat cu Banca
- ✓ *Dobanda:* variabila, aferenta disponibilitatilor la vedere,
nu se acorda dobanda pentru depozitul colateral constituit din credit acordat de Banca
- ✓ *Comisioane:* cele cuprinse in Caietul de comisioane.

Etape in constituirea si utilizarea depozitelor colaterale

- incheierea contractului de credit
- incheierea contractului de depozit colateral
- inscrierea/ radierea contractului de garantie in AEGRM
- deschiderea/ constituirea/majorarea/diminuarea depozitului colateral
- lichidarea depozitului colateral si radierea contractului de garantie.

Documente

- ✓ Contractul de depozit colateral pentru garantarea produselor de creditare

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii produsului, cat si asupra conditiilor contractuale si costurilor.

❖ Cont garanții de buna execuție

Se încadrează în categoria imobilizărilor financiare și reprezintă sume reținute de beneficiar din contravaloarea lucrărilor realizate de prestator.

Caracteristici:

- ✓ *Moneda:* lei și valutar
- ✓ *Suma minimă pentru deschidere:* nu este stabilit un nivel minim
- ✓ *Scadența depozitului:* se deschide pentru o perioadă fixă stabilită de părți prin Contractul de constituire a unui cont de garanție de bună execuție
- ✓ *Dobanda:* variabilă, aferentă disponibilităților la vedere,
- ✓ *Comisioane:* cele cuprinse în Caietul de comisioane.

Scop:

- ✓ *Imobilizarea unor sume în cont plătit beneficiarului unui contract, în cazul neîndeplinirii angajamentelor luate de către prestator. Este pretabil (nelimitativ) la:*
 - *Închiriere de bunuri mobile / imobile în scopul asigurării neplății chiriei sau deteriorării bunului*
 - *La licitațiile organizate în special de instituțiile publice pentru asigurarea îndeplinirii condițiilor contractuale*
 - *În cadrul lucrărilor de construcții sau prestărilor de servicii*

Documente

- ✓ *Contractul de constituire a unui cont de garanție de bună execuție*

Vă rugăm să vă adresați unității teritoriale de care aparține compania dumneavoastră pentru a vă informa complet atât asupra disponibilității produsului, cât și asupra condițiilor contractuale și costurilor.

E-xim Banking

Prin intermediul e-xim Banking, noi va oferim posibilitatea sa evitati stresul si aglomeratia, prin accesarea de la distanta a contului curent, fara a depinde de programul de lucru al EximBank si economisind timpul necesar deplasarii la banca.

Astfel, Banca va pune la dispozitie:

- un mijloc modern si rapid de acces la produsele si serviciile sale, in conditii de maxima securitate si confidentialitate
- informatii privind conturile si tranzactii bancare efectuate, in timp real, 24 ore din 24, 7 zile din 7 si de oriunde
- posibilitatea realizarii unei multitudini de tranzactii la distanta
- posibilitatea de definire a sablonului platilor, ceea ce reduce timpul necesar completarii ordinelor de plata si va permite reutilizarea informatiilor si datelor introduse
- posibilitatea setarii schemelor de semnaturi pentru validarea tranzactiilor
- un canal oficial de corespondenta si informare, inclusiv pentru transmiterea de documente oficiale in relatia Client – Banca
- o validare initiala si sumara a datelor introduse de utilizator, cum ar fi: codul IBAN, denumirea bancii beneficiarului, elemente minime de identificare beneficiar, etc.

si nu in ultimul rand, un suport tehnic permanent.

In cadrul unui singur abonament va oferim posibilitate de acces pentru utilizatori multipli, pentru care puteti stabili atat drepturi de utilizare, cat si limite valorice.

Prin utilizarea serviciului e-xim Banking, beneficiati totodata si de reduceri semnificative ale comisioanelor per tranzactie, fata de cele efectuate la ghiseele Bancii.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului, cat si asupra conditiilor si costurilor.

TERMENI SI CONDITII PRIVIND UTILIZAREA SERVICIULUI E-XIM BANKING

I. DEFINITII SI CONSIDERENTE GENERALE

1. Banca – Banca de Export-Import a Romaniei EximBank S.A. care se identifica prin urmatoarele elemente: sediul social in Bucuresti, Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, sector 1, cod postal 011355, inregistrata la Oficiul National al Registrului Comertului cu nr. J40/8799/08.04.1992, cod unic de inregistrare RO 361560, numar de inmatriculare in registrul institutiilor de credit RB-PJR-40-015/18.02.1999, website www.eximbank.ro, e-mail office@eximbank.ro, telefon: + (40) 21 405 33 33, fax: + (40) 21 405 33 88.

2. Client - orice persoana juridica legal constituita care solicita sau utilizeaza serviciul Internet Banking oferit de Banca.

3. Utilizator - persoana fizica, cu sau fara drept de semnatura, imputernicita de Client sa acceseze serviciul Internet Banking si sa efectueze operatiuni in numele si pe contul sau in conditiile si limitele mandatului acordat. Toate ordinele si instructiunile date si toate operatiunile efectuate de Utilizatori prin intermediul serviciului Internet Banking sunt considerate a fi ale Clientului insusi, acesta neputand opune Bancii lipsa acordului sau pana la revocarea Utilizatorilor potrivit cap. III pct. 7, lit. e) de mai jos.

Tipurile de Utilizatori care pot opera in serviciul Internet Banking:

- a) **Utilizator cu drept de semnatura** (*aprobator*) - persoana imputernicita sa vizualizeze informatii privind contul Clientului, sa efectueze si sa autorizeze efectuarea de operatiuni bancare pe contul Clientului, in limitele si conform mandatului acordat de Client; un Utilizator poate avea drept de semnatura I, A sau B, conform specimenului de semnaturi depus la Banca.
- b) **Utilizator superuser** - persoana imputernicita sa anuleze avizările efectuate de catre alti Utilizatori.
- c) **Utilizator fara drept de semnatura** (*operator*) - persoana imputernicita numai sa vizualizeze informatii privind contul Clientului si sa completeze campurile din formularele electronice ale serviciului Internet Banking prin care poate fi dispusa efectuarea de operatiuni bancare pe contul Clientului, urmand ca acestea sa fie autorizate de un Utilizator cu drept de semnatura, conform mandatului acordat de Client prin prezentul document.

4. Serviciul Internet Banking (e-xim Banking), denumit in continuare E eB - serviciul pus la dispozitia Clientilor de catre Banca, pentru a permite sa efectueze tranzactii admise de Banca, sa consulte situatia conturilor si a operatiunilor efectuate, utilizand Internetul ca mijloc de comunicare. Pentru utilizarea serviciului e-xim Banking, este necesar un PC conectat la Internet si un Browser de Internet de tip IE 7.0+, Google Chrome, Safari 4+, Firefox 2+ sau Opera 5+ cu suportul pentru SSL 3.0 activat si o aplicatie de vizualizare documente de tip PDF (ex.: Acrobat Reader 7.0).

5. Help Desk - serviciul pus la dispozitia Clientilor de catre Banca pentru a le permite sa semnaleze incidentele in utilizarea E eB si sa primeasca solutiile propuse pentru rezolvarea acestora, utilizand numere de telefon dedicate **(0728113440/0728110006)** si o adresa de e-mail:

e-ximsuport@eximbank.ro.

6. Cod Unic Client EXIM - cod intern in aplicatia bancara atribuit fiecarui Client.

7. Manual de utilizare - set de instructiuni de utilizare a E eB care pot fi consultate de catre Utilizatori prin accesarea aplicatiei E eB.

8. Identificator Utilizator - denumirea atribuita de Banca fiecarui Utilizator in scopul accesarii E eB.

9. Parola E eB - cod unic format din minim 8 caractere, stabilit initial de Banca si schimbat de fiecare Utilizator la prima conectare la E eB, care folosit impreuna cu Identificatorul Utilizator permite accesul la E eB.

10. DIGIPASS - dispozitiv de autentificare care, pe baza unui PIN, a mecanismului de autentificare „*challenge-response*”, si impreuna cu Codul Unic Client EXIM si Identificatorul Utilizator, permite conectarea la serviciul de E eB.

II. ACCESAREA SI UTILIZAREA SERVICIULUI

1. Pentru a beneficia de E eB, Clientul solicita activarea acestui serviciu prin completarea *Formularului solicitare deschidere cont curent, e-xim Banking si alte servicii cash management*.

2. Dupa aprobarea de catre Banca a formularului mentionat la pct. 1 de mai sus, aceasta furnizeaza Clientului un exemplar al prezentului document si fiecarui Utilizator:

a) un plic *confidential* ce contine:

- credentialele pentru fiecare Utilizator, astfel:
 - Codul Unic Client EXIM atribuit de Banca Clientului in sistemul informatic;
 - Identificatorul Utilizator atribuit de Banca fiecarui Utilizator mandatat, in scopul accesarii E eB;
 - Parola E eB initiala pentru fiecare Utilizator in scopul accesarii E eB si care se va schimba obligatoriu de Utilizator la prima conectare;
- DIGIPASS-ul/urile in stare blocata, in scopul accesarii serviciului E eB;

b) Instructiuni de conectare la E eB (*Manualul de utilizare*).

3. Utilizarea E eB se realizeaza prin accesarea in sistemul Internet a paginii web a Bancii (www.eximbank.ro), in care se regaseste adresa de conectare la aplicatia de E eB sau direct accesand <https://ebank.eximbank.ro>
4. Elementele de securizare necesare Utilizatorului in vederea accesarii si utilizarii serviciului de E eB sunt urmatoarele:
 - a) Cod Unic Client EXIM;
 - b) Identificator Utilizator;
 - c) Parola Utilizator;
 - d) PIN.
5. Clientul si Utilizatorii imputerniciti de acesta sunt obligati sa pastreze confidentialitatea elementelor de securizare mentionate la pct. 4 de mai sus, precum si a oricaror altor elemente de securizare furnizate de catre Banca. Orice divulgare voluntara sau involuntara (pierdere, sustragere, etc.) va fi considerata a fi facuta pe riscul si raspunderea Clientului. Clientul si/sau Utilizatorii imputerniciti de acesta vor anunta imediat Banca despre orice divulgare si utilizare frauduloasa a elementelor de securizare, iar aceasta va intrerupe furnizarea serviciului E eB pana la atribuirea unor noi elemente de securitate pentru Utilizator.
6. Accesul Utilizatorului care foloseste de 3 ori consecutiv o Parola Utilizator gresita va fi blocat automat de sistem. Accesul Utilizatorului la E eB poate fi reactivat numai dupa trimiterea unei solicitari scrise catre Banca. In caz de blocare a PIN-ului DIGIPASS (dupa 5 introduceri gresite ale codului PIN), Utilizatorul poate solicita deblocarea acestuia, dar Banca isi rezerva dreptul de a verifica suplimentar identitatea Utilizatorului. Pentru aceasta, Utilizatorul trebuie sa aiba completate in aplicatia E eB (in meniul *Setari - Optiuni personale*) datele de contact care vor fi verificate de Banca la solicitarea de deblocare PIN.
7. Banca nu ofera suport pentru sistemele hardware sau software ale Clientului si nu raspunde de securitatea sistemului informatic al Clientului.
8. Banca nu va fi responsabila in cazul in care Utilizatorii nu pot avea acces la E eB din cauza deficientelor de conectare care tin de echipamentele Utilizatorilor sau din culpa altor persoane fizice sau juridice, altele decat Banca.
9. Banca nu este raspunzatoare pentru pierderi sau alte daune pe care Clientului le-ar putea avea din cauza intreruperii furnizarii E eB din motive de natura tehnica. Banca va remedia defectiunile aparute in functionarea E eB in termen de 3 zile lucratoare de la sesizarea de catre Client. In aceste situatii, Clientul va putea efectua operatiuni bancare prin celelalte mijloace puse la dispozitia sa de catre Banca.
10. Reteaua publica Internet, asa cum este descrisa anterior, este in afara controlului Bancii, care nu poate fi raspunzatoare in cazul in care reseaua publica Internet este piratata, caz asimilat cu forta majora.

- 11.** Banca are drept exclusiv de proprietate asupra programelor software si a intregii documentatii, incluzand manualul de utilizare, care privesc E eB si care sunt puse la dispozitia Clientului/Utilizatorilor numai pe perioada derularii prezentului serviciu.
- 12.** Clientul nu va atribui altor persoane drepturile sale ca beneficiar al acestui serviciu, fara acordul prealabil al Bancii.

III. OPERATIUNI ORDONATE PRIN E eB

- 1.** Clientul poate ordona prin E eB toate tipurile de operatiuni disponibile, in conditiile si limitele prevazute in *Formularul solicitare deschidere cont curent, e-xim Banking si alte servicii cash management*.
- 2.** Clientul autorizeaza in mod expres si irevocabil Banca sa execute instructiunile trimise prin intermediul E eB de catre Utilizatorii mandatati si in limitele mandatului acordat acestora.
- 3.** Banca executa instructiunile Utilizatorilor pentru care s-au folosit elementele de identificare mentionate la cap. II, pct. 4, instructiunile fiind considerate autentice si corecte.
- 4.** Banca nu are nici o responsabilitate pentru neexecutarea instructiunilor date de Utilizatori, ca urmare a disponibilului insuficient din conturile Clientului, a blocarii conturilor prin adrese de infiintare de popri, prin ordonante dispuse de organele judiciare, ori de catre alte institutii abilitate in acest sens prin lege, ca urmare a nerespectarii oricaror angajamente asumate de Client fata de Banca sau daca, in aprecierea Bancii, instructiunile i-ar putea cauza acesteia un prejudiciu. Operatiunile ordonate prin intermediul E eB vor fi executate de Banca numai in masura in care Utilizatorii au urmat toate etapele necesare realizarii operatiunilor si au respectat dispozitiile legale in vigoare.
- 5.** O instructiune transmisa de catre Client prin intermediul E eB este considerata ca fiind autorizata de catre acesta si executata de catre Banca numai daca aceasta ajunge in starea PROK. Daca executarea unei instructiuni este programata pentru o anumita zi, clientul o poate revoca cel tarziu pana la sfarsitul zilei lucratoare care preceda ziua convenita. In cazul in care una sau mai multe instructiuni transmise Bancii de catre Client nu sunt reflectate in extrasele de cont, Clientul va contacta imediat Banca pentru clarificarea situatiei.
- 6.** In cazul in care disponibilul din contul Clientului nu acopera integral tranzactia ordonata sau Banca observa o eroare in datele completate de Utilizatori, operatiunea va fi refuzata. Refuzul va fi notificat de sistemul E eB prin afisarea starii PRER in dreptul tranzactiei.
- 7.** Clientul are obligatia:

- a) Sa ordone tranzactii numai cu respectarea prevederilor legale in vigoare si cu indicarea tuturor informatiilor necesare efectuarii operatiunilor.
- b) Sa utilizeze instrumente de plata in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestora. O instructiune de plata trebuie sa contina elementele obligatorii de identificare a beneficiarului (ex.: numarul de cont IBAN al beneficiarului).
- c) Sa prezinte Bancii, in termen de maxim 10 zile bancare de la ordonarea tranzactiei, documentele justificative prevazute de lege in original (factura pro-forma, factura, declaratia vamala, alte documente).
- d) Sa respecte intocmai instructiunile prevazute in *Manualul de utilizare*.
- e) Sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a credentialelor Utilizatorilor imputerniciti sau de orice utilizare neautorizata a E eB.
In cazul pierderii, furtului, deteriorarii, divulgarii sau utilizarii frauduloase a elementelor de autentificare, inclusiv in cazul operatiunilor neautorizate de catre utilizator, evenimente denumite in continuare "*situatii de urgenta*", Clientul/Utilizatorii imputerniciti de acesta se obliga sa informeze de indata Banca cu privire la evenimentul in cauza la numerele de telefon 0728113440 / 0728110006, disponibile 7/24, urmand ca in termen de 24 ore de la comunicarea telefonica sa notifice in scris unitatea teritoriala a Bancii. Ca urmare a notificarii telefonice, Banca va suspenda accesul la E eB pana la furnizarea unui nou set de elemente de autentificare.
Pana la momentul comunicarii telefonice catre banca, Clientul este raspunzator pentru toate operatiunile efectuate, urmand sa suporte pierderile aferente acestor operatiuni.
Clientul este deplin raspunzator daca, prin neglijenta sa sau in mod fraudulos, sau prin incalcarea prevederilor legale, elementele de autentificare sunt pierdute, furate, deteriorate, divulgate sau utilizate in mod neautorizat.
- f) Sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta.
- g) Clientul este raspunzator pentru felul in care terte persoane utilizeaza E eB, in situatia in care acestora le-au fost dezvaluite in orice mod de catre Client si/sau Utilizatorii imputerniciti de acesta elementele de autentificare, suportand toate pierderile izvorate din acestea, in acest caz Banca fiind exonerata de raspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client ca urmare a nerespectarii *Termenilor si Conditiiilor privind utilizarea serviciului e-xim Banking*.
- h) Sa despagubeasca integral Banca pentru orice pierderi, amenzi, penalitati sau cheltuieli de orice natura suportate in urma efectuarii unor operatiuni ordonate de Utilizatori cu incalcarea prevederilor legale in vigoare sau ca o consecinta a nerespectarii instructiunilor Bancii.
- i) Pentru sumele prevazute la lit. h) reprezentand orice pierderi, amenzi, penalitati sau cheltuieli de orice natura suportate de Banca in urma efectuarii unor operatiuni ordonate de Utilizatori, Banca va percepe dobanda legala pentru fiecare zi de intarziere in plata de catre Client a acestor obligatii.
- j) Sa informeze in scris Banca, imediat si explicit, despre orice modificare cu privire la situatia juridica inclusiv, dar fara a se limita la schimbare denumire, schimbare sediu, schimbare drept de reprezentare, alaturand respectivei informari documentele justificative ale modificarilor.

In cazul in care Clientul decide modificarea datelor din prezentul document pentru serviciul E eB (schimbarea persoanelor care au calitatea de Utilizatori, modificarea competentelor acordate, etc.), va actualiza informatiile de la pct. 2.3 din *Formularul solicitare deschidere cont curent, e-xim Banking si alte servicii cash management*.

8. Banca are dreptul de a suspenda pe termen nedeterminat efectuarea de catre Client prin intermediul E eB a unui tip de operatiuni in situatia in care Clientul nu isi respecta obligatiile stabilite in articolul anterior.

IV. RESPONSABILITATELE PARTILOR

- 1.** Banca isi rezerva dreptul ca, din motive justificate legate de securitate sau de suspiciuni de utilizare neautorizata sau frauduloasa a serviciului E eB, sa blocheze instructiunile primite de la Client.
- 2.** Banca deblocheaza instructiunile imediat ce motivele de blocare inceteaza sa mai existe.
- 3.** Banca are dreptul sa se asigure ca elementele de securitate personalizate ale instructiunilor nu sunt accesibile altor parti in afara de Client/Utilizatorii imputerniciti de acesta, fara a aduce atingere obligatiilor prevazute anterior.
- 4.** Banca are dreptul sa se asigure ca in orice moment sunt disponibile mijloace corespunzatoare care sa permita Clientului/Utilizatorilor imputerniciti de acesta sa faca o notificare sau sa ceara deblocarea.
- 5.** Banca va pune la dispozitia Clientului, la cerere, mijloacele de a dovedi ca a facut o astfel de notificare timp de 2 luni de la aceasta.
- 6.** Banca are dreptul sa refuze orice instructiune, odata ce a fost facuta notificarea in temeiul cap. III, pct. 7, lit. e).
- 7.** In situatia in care Clientul se considera prejudiciat in urma neefectuarii/efectuarii necorespunzatoare de catre Banca a unei tranzactii ordonate prin intermediul E eB, acesta o poate contesta in scris in termen de maximum 10 zile lucratoare de la data inscrierii tranzactiei in contul sau. Banca va raspunde in scris Clientului in termen de maximum 10 zile de la data primirii contestatiei. In situatia in care Clientul nu este satisfacut de raspunsul Bancii si se considera in continuare prejudiciat, se poate adresa instantei competente.

8. Operatiunile ordonate prin intermediul E eB vor fi executate de Banca numai in masura in care Utilizatorul a urmat toate etapele necesare realizarii acestora si a respectat instructiunile scrise, atat cele din formularele operatiunilor ordonate, cat si cele din mesajele automate aparute in timpul efectuarii operatiunilor.
9. Clientul suporta pierderile legate de orice operatiuni neautorizate care rezulta din faptul ca Clientul nu a pastrat in siguranta elementele de securitate personalizate, operatiuni finalizate pana la momentul notificarii realizate conform cap. III, pct. 7, lit. e).
10. Evaluarea raspunderii Clientului se face tinand cont, in special, de natura elementelor de securitate afectate si de situatiile in care acestea au fost pierdute, furate sau folosite fara drept.
11. Clientul nu suporta nicio consecinta financiara care rezulta din procesarea unei instructiuni dupa notificarea realizata conform cap. III, pct. 7, lit. e), exceptand cazul in care acesta a actionat in mod fraudulos.
12. Clientul poate transmite Bancii solicitari prin fax/email de blocare/deblocare a parolelor de acces la serviciul E eB, in cazul in care a incheiat cu Banca o *Conventie privind transmiterea instructiunilor prin fax/email*. Originalul solicitarii va fi adus de Client la Banca in momentul in care se ridica noua parola.

V. CONDITII FINANCIARE

1. Serviciul E eB este comisionat conform prevederilor *Caietului de comisiioane* in vigoare.
2. Operatiunile initiate de Client prin E eB sunt comisionate de Banca conform *Caietului de comisiioane* in vigoare la data operatiunii, Clientul autorizand Banca sa debiteze contul sau cu valoarea acestora.
3. Clientul va constitui pentru fiecare dispozitiv de autentificare DIGIPASS solicitat o garantie de 25 USD (echivalent in RON), care va fi mentinuta de Banca intr-un cont de garantii cu dobanda la vedere. Aceasta garantie va fi mentinuta de Banca atat timp cat Clientul se afla in posesia dispozitivului de autentificare si va fi restituita Clientului atunci cand acesta renunta la utilizarea serviciului E eB si restituie Bancii dispozitivul de autentificare.
4. Banca este indreptatita sa execute garantia constituita conform pct. 3 de mai sus, in urmatoarele cazuri:

- a) Clientul nu restituie Bancii dispozitivul de autentificare in termen de 15 zile de la data instiintarii Bancii cu privire la renuntarea utilizarii serviciului E eB;
- b) Clientul nu restituie Bancii dispozitivul de autentificare in termen de 15 zile de la data la care Banca suspenda/intrerupe utilizarea serviciului E eB in conformitate cu oricare din situatiile prevazute la cap. VII, pct. 3 si pct. 4;
- c) Clientul solicita Bancii inlocuirea dispozitivul de autentificare ca urmare a pierderii, furtului sau deteriorarii acestuia. In aceste cazuri, inlocuirea dispozitivului de autentificare si reconectarea la serviciul de E eB se face doar dupa constituirea de catre Client a unei noi garantii de 25 USD (echivalent in RON).

VI. DURATA UTILIZARII E eB. FORTA MAJORA

1. Clientul poate utiliza E eB pe o durata nedeterminata, incepand de la data primirii documentelor prevazute la cap. II, pct. 2.
2. Forta majora, asa cum este definita de lege si incluzand si pirateria retelei Internet, suspenda de drept pe perioada existentei evenimentului de forta majora utilizarea de catre Client a E eB. Partea care invoca forta majora va aduce la cunostinta celeilalte parti acest lucru, in scris, in termen de 3 zile de la data producerii evenimentului. In situatia in care evenimentul de forta majora dureaza mai mult de 30 de zile, oricare dintre parti poate denunta prezentul document.

VII. ALTE CLAUZE

1. Clientul se obliga sa nu furnizeze catre nici o terta persoana informatii de securitate legate de serviciul E eB, sistemul de acces la acest serviciu, parolele, dispozitivele de autentificare sau orice alte elemente de identificare.
2. Clientul declara ca a fost informat cu privire la drepturile si obligatiile care ii revin din utilizarea serviciului E eB si ca a primit, la cererea sa, pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil, un document care sa mentioneze toate costurile ce vor fi suportate de Client, cat si un exemplar al prezentului document de furnizare a serviciului E eB si *Manualul de Utilizare*.
3. Banca are dreptul (dar nu si obligatia) de a suspenda accesul si conectarea la utilizarea serviciului E eB, fara informarea prealabila a Clientului, cu exceptia cazului in care insusi Clientul a solicitat in mod expres, in scris, suspendarea utilizarii serviciului E eB, in urmatoarele situatii:
 - a) Clientul nu a pastrat si nu a asigurat confidentialitatea tuturor elementelor de identificare, precum si a celorlalte elemente de autentificare ce i-au fost furnizate de catre Banca;

- b) operatiunile ordonate de catre Client nu pot fi aduse la indeplinire de catre Banca ca urmare a faptului ca acestea presupun riscuri de securitate a operatiunii sau interdictii si restrangeri prevazute de legislatie, cum ar fi, dar fara a se limita la, interdictii si/sau restrangeri impuse persoanelor juridice de legislatia privind prevenirea spalarii banilor si combaterea terorismului;
- c) Clientul incalca orice alta obligatie ce ii revine potrivit *Termenilor si Conditiei privind utilizarea serviciului e-xim Banking*;
- d) cand s-au instituit masuri asiguratorii pe cont de catre autoritatile competente, cand s-au infiintat popriri de catre executorul judecatoresc, bancar, bugetar si/sau alte cazuri similare care fac obligatorie pentru Banca blocarea conturilor. Deblocarea accesului la cont se va realiza numai dupa incetarea cauzei care a condus la blocarea contului.

4. Accesul Clientului la serviciul E eB poate inceta in urmatoarele situatii:

- a) prin denuntare unilaterala, la initiativa oricareia dintre parti, cu un preaviz de cel putin 15 zile calendaristice de la primirea notificarii scrise;
- b) de plin drept si fara obligatia vreunei notificari in cazul in care Clientul inchide toate conturile curente deschise la Banca;
- c) in cazul in care cauzele care atrag suspendarea utilizarii serviciului E eB dureaza mai mult de 30 de zile, Banca isi rezerva dreptul unilateral de a considera incetat furnizarea serviciului E eB;
- d) de plin drept si imediat, fara obligatia vreunei notificari, atunci cand Banca considera ca este expusa riscurilor legale, reputationale sau operationale, ca urmare a tranzactiilor derulate de Client sau cand Clientul nu-si executa obligatiile stabilite prin prezentul document;
- e) daca una dintre parti (Client/Banca) devine insolabila, daca a fost instituita de catre instanta competenta procedura de reorganizare judiciara sau lichidare, daca partea este supusa procedurii falimentului sau daca acea parte isi inceteaza activitatea indiferent de motiv.

5. Banca isi rezerva dreptul de a introduce conditii suplimentare ce ar modifica utilizarea de catre Client a E eB in situatia schimbarilor legislative sau a normelor interne ale Bancii. Modificarile mentionate anterior vor fi aduse la cunostinta Clientului de catre Banca prin afisare pe pagina internet <https://ebank.eximbank.ro> si/sau prin una din modalitatile agreeate de comun acord cu Clientul.

6. Clientul intelege ca obligatiile pe care si le asuma in conformitate cu prevederile prezentului document incheiat cu Banca privind E eB incumba in egala masura Utilizatorilor si, in consecinta, se obliga sa comunice acestora termenii si conditiile de utilizare a E eB.

Totodata, Clientul intelege ca este singur raspunzator fata de Banca pentru orice neconformare a Utilizatorilor, in conditiile prezentului document.

Denumire Client:

Nume si prenume reprezentant legal:

Semnatura:

Data:

Alte solutii

❖ **Contul de capital social**

Banca pune la dispozitia asociatilor firmelor un cont special pentru depunerea sumei necesare infiintarii acesteia. Pentru deschiderea acestui cont comisionul este 0.

Va rugam sa va adresati unitatilor teritoriale a EximBank pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii produsului, cat si asupra conditiilor contractuale si costurilor.

❖ **TrezoLink**

Prin serviciul TrezoLink permitem clientilor EximBank sa dispuna, intr-un mod mai rapid si eficient, de fondurile detinute in conturile deschise la Trezoreria Statului.

Clientul este informat in permanenta asupra soldului contului deschis la Trezorerie, iar prin transferul automat al disponibilitatilor in contul curent deschis la EximBank are posibilitatea sa-si optimizeze veniturile din dobanzi.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului, cat si asupra conditiilor si costurilor.

❖ **Transmiterea instructiunilor prin fax / e-mail.**

In baza unei Conventii incheiate cu EximBank, facilitam Clientilor nostri transmiterea prin fax si prin posta electronica a solicitarilor / instructiunilor, in vederea executarii / procesarii tranzactiilor in conformitate cu detaliile cuprinse in aceste instructiuni.

Va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii serviciului, cat si asupra conditiilor si costurilor.

Comisioane

Acest document se refera la comisioanele si tarifele aferente operatiunilor derulate de clientii persoane juridice in vederea accesarii produselor si serviciilor de cash management. EximBank isi rezerva dreptul de a modifica in orice moment taxele si comisioanele, in functie de politica sa sau de fluctuatia diversilor indicatori financiari.

DENUMIRE COMISION		VALOARE COMISION	MODALITATEA DE CALCUL/APLICARE
CASH MANAGEMENT			
Cont curent			
1.	Deschidere de cont	gratuit	-
2.	Administrare cont curent	gratuit	-
3.	Eliberare extras de cont curent	gratuit	-
	✓ eliberare duplicat extras de cont curent	2,5 lei / pagină	flat
4.	Deschidere de cont de capital social	gratuit	-
5.	Administrare cont curent dormant	25 lei / lună / cont (în limita soldului disponibil)	flat
6.	Gestionarea popririlor	50 lei / adresă	flat
Operațiuni cu numerar			
1.	Depunere în conturile proprii	gratuit	-
2.	Depunere în conturile altor agenți economici	0,15%, min. 1 EUR în echiv. lei	flat
3.	Retragere numerar		
	✓ în lei	0,5%, min. 0,5 lei	flat
	✓ în valută	0,7%, min. 3 EUR	flat
4.	Retragere numerar neprogramat (peste 10.000 lei)	0,10%	flat, adițional comisionului standard de retragere numerar
5.	Depunere capital social	gratuit	-
Operațiuni fără numerar în lei – Încasări			
1.	Încasări	gratuit	-
2.	Procesare instrumente de debit remise la încasare		


DENUMIRE COMISION		VALOARE COMISION	MODALITATEA DE CALCUL/APLICARE	
✓	procesate pe hârtie	10 lei	flat	
✓	procesate electronic	3,5 lei	flat	
3.	Procesare refuz la plată pentru instrumente de debit	10 lei	flat	
Operațiuni fără numerar în lei – Plăți				
1.	Intrabancare	ghiseu	internet	
✓	în conturile proprii	gratuit	gratuit	-
✓	în conturile altor clienți	5 lei	gratuit	flat
2.	Interbancare			
✓	< 50.000 lei	6 lei	5 lei	flat
✓	între 50.000 și 100.000 lei / < 50.000 lei urgent	18 lei	15 lei	flat
✓	peste 100.000 lei	20 lei	18 lei	flat
3.	Internaționale, în lei < 50.000 EUR, în echiv. lei			
✓	< 50.000 lei	11,49 lei	10,49 lei	flat
✓	între 50.000 și 100.000 lei	18 lei	15 lei	flat
✓	peste 100.000 lei	20 lei	18 lei	flat
4.	Internaționale, în lei ≥ 50.000 EUR, în echiv. lei* <i>* se adaugă spezele SWIFT</i>			
✓	între 50.000 și 100.000 EUR, în echiv. lei	0,17%, min. 20 EUR	0,15%, min. 20 EUR	flat
✓	între 100.000 și 1.000.000 EUR, în echiv. lei	0,12%	0,10%	flat
✓	peste 1.000.000 EUR, în echiv. lei	0,07%, max. 1.800 EUR	0,05%, max. 1.500 EUR	flat
5.	Dispuse de instanțele judecătorești în baza popririlor			
✓	< 10.000 lei, inclusiv	16 lei	flat	
✓	între 10.000 și 100.000 lei	17 lei	flat	


DENUMIRE COMISION		VALOARE COMISION	MODALITATEA DE CALCUL/APLICARE	
	✓ peste 100.000 lei	27 lei	flat	
6.	Intra/interbancare, procesate cu instrumente de debit			
	✓ procesate pe hârtie	10 lei	flat	
	✓ procesate electronic	4 lei	flat	
7.	Anulare plată la solicitarea clientului (<i>serviciu disponibil doar pentru tranzacțiile nedecantate</i>)	15 lei	flat	
Operațiuni fără numerar în valută – Încasări				
1.	Încasări	gratuit	-	
2.	Investigații încasări cu detalii neclare/incomplete/incorecte	15 EUR	flat	
3.	Certificare file cec la solicitarea clienților	5 lei	flat	
Operațiuni fără numerar în valută – Plăți				
		ghișeu	internet	
1.	Intrabancare	10 EUR	8 EUR	flat
2.	Interbancare (+ eventualele comisioane solicitate de băncile corespondente)			
	✓ < 100.000 EUR, inclusiv	0,17%, min. 20 EUR	0,15%, min. 20 EUR	flat
	✓ între 100.001 EUR și 1.000.000 EUR, inclusiv	0,12%	0,10%	flat
	✓ peste 1.000.000 EUR	0,07%, max. 1.800 EUR	0,05%, max. 1.500 EUR	flat
3.	Comision OUR (<i>se adaugă la comisionul standard de plată</i>)			
	✓ pentru plăți < 50.000 EUR	20 EUR		flat
	✓ pentru plăți > 50.000 EUR	40 EUR		flat
4.	Comision de urgență	25 EUR		flat
5.	Anulare plată la solicitarea clientului (<i>serviciu disponibil pentru tranzacțiile nedecantate</i>)	20 EUR		flat
6.	Modificare plată la solicitarea clientului	25 EUR (+ comisioanele solicitate de băncile corespondente)		flat

DENUMIRE COMISION		VALOARE COMISION	MODALITATEA DE CALCUL/APLICARE
7.	Speze SWIFT	15 EUR	pe transmisie, în valuta ordinului de plată
Alte operațiuni			
1.	Alte operațiuni	20 EUR (+TVA)	flat
Depozit overnight automat			
1.	Constituire	gratuit	-
2.	Lichidare	gratuit	-
Cont escrow			
1.	Constituire	gratuit	-
2.	Administrare	0,10%, min. 100 EUR	se aplică la fiecare alimentare, ca procent din suma alimentată
Cont depozit colateral garanție / non-garanție			
1.	Constituire	gratuit	-
2.	Administrare	gratuit	-
Cont depozit garanție de bună execuție			
1.	Constituire	0,05%, minim 30 EUR, maxim 200 EUR	flat, la suma garanției
2.	Administrare	gratuit	-
Internet Banking			
1.	Abonament lunar E-xim Banking	gratuit	-
2.	Garanție digipass	25 USD, în echiv. lei	flat
Trezolink			
1.	Administrare	200 lei / lună (+TVA)	lunar
Diverse operațiuni de cash management			
1.	Convenție transmitere instrucțiuni prin fax-email	gratuit	-
2.	Plăți programate / Standing order	se percep comisioanele aferente fiecărei operațiuni de plată, în lei sau valută, după caz	-
3.	Plăți multiple	gratuit	-

DENUMIRE COMISION		VALOARE COMISION	MODALITATEA DE CALCUL/APLICARE
4.	Cross Currency	gratuit	-
5.	Alte transmiteri SWIFT		
	✓ intern	10 EUR	pe transmisie, în valuta operațiunii
	✓ extern	20 EUR	pe transmisie, în valuta operațiunii
6.	Emitere Scrisoare de audit clienți	150 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
7.	Emitere Scrisoare de bonitate fără indicatori financiari	75 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
8.	Emitere Scrisoare de bonitate cu indicatori financiari	100 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
9.	Interogare RECOM online la solicitarea clientului (informații de bază)	10 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată) nu se percepe pentru cazurile în care informațiile sunt necesare EximBank pentru completarea aplicațiilor/dosarelor de credit, alte facilități de finanțare
10.	Interogare RECOM online la solicitarea clientului (informații extinse)	30 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată). nu se percepe pentru cazurile în care informațiile sunt necesare EximBank pentru completarea aplicațiilor/dosarelor de credit, alte facilități de finanțare
11.	Modificare specimen semnătură	10 lei	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
12.	Extras de cont la cerere (inclusiv duplicat/ eliberare duplicate documente de plăți fără numerar/ confirmare plăți aferente tranzacțiilor electronice)	2,5 lei / pagină	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
13.	Confirmare simplă conturi curente, capital social/ solduri conturi deschise la EximBank/ semnături autorizate	25 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
14.	Informații cursuri valutare într-o anumită perioadă	2,5 lei (+TVA)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)
15.	Investigații	20 EUR (+TVA) (+ comisioanele solicitate de băncile corespondente)	flat (se percepe manual, prin operațiune dedicată)

Orarul de procesare la operatiunilor instructate de clienti:

Operațiune	Data plății	Data decontării	Ora limită procesare	Data plății	Data decontării	Ora limită acceptare ²
	Primate până la ora limită de procesare:				Primate după ora limită de procesare și înainte de ora limită de acceptare:	
Plăți în lei intrabancare (ghișeu)	T	T	17:00	-	-	17:00
Plăți în lei intrabancare (Internet Banking)	T	T	18:30	T+1	T+1	18:30
Plăți în lei interbancare < 50.000 RON	T	T	13:30	T	T+1	17:00
Plăți în lei interbancare ≥ 50.000 RON sau urgente	T	T	15:00	T	T+1	17:00
Plăți în valută intrabancare	T	T	17:00	-	-	17:00
Plăți în valută interbancare	T	T+1	15:00	T	T+2	17:00
Plăți în valută interbancare (EUR, USD) - URGENTĂ	T	T	15:00	T	T+1	17:00
Plăți în valută interbancare (orice altă valută) URGENTĂ	T	T	11:30	T	T+1	17:00
Instrumente debit remise la încasare (interbancare)	T	T+2	13:30	T	T+3	17:00
Instrumente debit remise la încasare (intrabancare)	T	T	13:30	T	T+1	17:00
Instrumentele de debit primite la plată (interbancare) ⁴	asigurarea disponibilului se face până în ziua anterioară datei decontării, ora 15:00					
Instrumentele de debit primite la plată (intrabancare) ⁴	asigurarea disponibilului se face până în ziua decontării, ora 16:30					

Operațiune	Data operării	Ora limită	Data operării
	Primate până la ora limită		
Depozite la vedere	T	16:30	T+1
Schimburi valutare	T	16:30	T+1

Note:

1. Dacă nu este specificat canalul de emitere a operațiunii, termenii de decontare sunt valabili atât pentru ghișeu, cât și pentru Internet Banking
2. Instrucțiunile transmise după ora limită de acceptare sunt considerate a fi primite de către bancă în următoarea zi bancară
3. Încasările în lei și valută recepționate de bancă după ora 18:00 sau în zilele nebancare vor fi procesate în ziua bancară imediat următoare
4. pentru instrumentele de debit primite la plată pentru care nu a fost alimentat contul până la termenul limita comunicat, banca poate refuza instrumentele de debit și va proceda la înscrierea clientului la Centrala Incidentelor de Plăți, conform Regulamentului BNR nr 1/2001

INFORMAȚII OFERITE DEPONENTILOR, PRIVIND GARANTAREA DEPOZITELOR BANCARE

INFORMAȚII DE BAZĂ REFERITOARE LA PROTECȚIA DEPOZITULUI	
Depozitele constituite la BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK S.A. sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România
Plafon de acoperire:	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per bancă. Sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 luni, depozitele care rezultă din: a) Tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă b) Evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului; c) Încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept. În aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit și reconsiderat periodic de B.N.R. și publicat pe site-ul său oficial.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele plasate la aceeași instituție de credit sunt adunate și valoarea totală este supusă plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. Exemplu: dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi doar echivalentul în lei a sumei de 100.000 EUR
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană – Contul comun este contul deschis pe numele a două sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. În cazul depozitelor plasate într-un cont al cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Drepturile deponenților garantați de a primi sumele reprezentând compensații convenite se prescrie în termen de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților
Moneda de plată a compensației:	RON
Date de contact : BANCA DE EXPORT-IMPORT A ROMÂNIEI EXIMBANK S.A.	Banca de Export Import a României Eximbank S.A. Barbu Delavrancea nr. 6A Sector 1, 011355 București, România, Tel.: 021.405.30.96, Fax: 021.405.34.06 informatii@eximbank.ro , www.eximbank.ro
Date de contact: FGDB	Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et.2, sector 3, București, cod 030774, telefon: 021.326.6020 office@fgdb.ro ; comunicare@fgdb.ro , http://www.fgdb.ro
Informații suplimentare:	Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care banca nu este în măsură să-și îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile. Compensația = Suma depozitelor garantate + dobânda convenită –rate, comisioane, alte datorii de către bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor