

Cuprins

Contul curent	2
Solutiile de plata	4
Ordine de plata programate.....	5
Plati multiple	6
Plati in numerar la ghiseul unitatilor teritoriale abilitate	6
Solutii de incasare.....	7
Depozit overnight automat	8
Depozite colaterale.....	9
Contul Escrow	9
Cont garantii de buna executie.....	11
E-xim Banking.....	12
Alte solutii	13
Contul de capital social	13
Cont de derulare fonduri speciale/APIA.....	13
TrezoLink	13
Transmiterea instructiunilor prin fax / e-mail.....	13
Comisioane	14
Orarul de procesare a operatiunilor bancare initiate de clienti.....	14

Contul curent

Este produsul nostru ce sta la baza relatiei contractuale intre EximBank si Client, 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:* comisiunile aferente contului curent sunt cele cuprinse in Caietul de comisiunile, 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, 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
- 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
- alte documente specifice produselor solicitate

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 face parte din institutiile de credit participante la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB ai caror deponenti beneficiaza de garantarea depozitelor constituite la aceasta, prin plata de compensatii, in limita plafonului de garantare si in conditiile legii.

Mai multe detalii privind garantarea depozitele bancare in caz de insolventa a unei institutii de credit gasiti pe site-ul Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare: <http://www.fgdb.ro/>

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 lei si valuta, cec, bilet la ordin.

EximBank se remarca prin faptul ca:

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.

Plățile în valută către clienții altor bănci se fac:

- prin sistem SEPA pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau in Spatiul Economic European (SEE) astfel încât banca beneficiarului creditează contul cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zi lucratoare (T+1),
- prin SWIFT pentru plati in afara UE/SEE

Pentru ordinele de plata efectuate prin instrumente de plata la distanta tip Internet Banking, Banca ofera comisioane mai reduse decat cele efectuate la ghiseele bancii. Comisioanele standard practicate sunt cele cuprinse in Caietul de comisioane.

Pachetele tranzactionale sunt si ele parte din oferta bancii. Clientii cu cifra de afaceri pana in 25 milioane lei beneficiaza de posibilitatea efectuării de tranzactii nelimitate , in functie de nevoile derularii rapide a activitatilor curente . Toate acestea in baza unui abonament lunar . Astfel, se stie dinainte costul derularii acestora .

Pentru pachetele tranzactionale standard, nu este nevoie de solicitari suplimentare, daca sunt indeplinite criteriile de accesare, doar se valideaza oferta care se implementeaza pe 1 an cu posibilitatea de prelungire automata.

Pachetele tranzactionale sunt construite in functie de specificul activitatii: daca se utilizeaza doar plati in lei, doar in EUR, sau se folosesc majoritatea instrumentelor de plata standard pentru managementul cash-flow-ului companiei.

Ordinele de plata se pot efectua atat prin platforma de Internet Banking cat si la ghiseele Bancii. Pentru a va asigura ca alegeti pachetul potrivit, va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra.

❖ **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 prin:

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

EximBank nu comisioneaza suplimentar aceasta facilitate.

❖ **Plati multiple**

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

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.

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

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

EximBank ofera acest serviciu prin casieria din cadrul Agentiei Bucuresti – sediul Central

Solutii de incasare

❖ Incasari fara numerar

EximBank ofera clientilor sai posibilitatea alimentarii conturilor prin transferuri din alte banci in lei si valuta.

❖ Incasari in numerar la ghiseul unitatilor teritoriale abilitate

EximBank ofera clientilor posibilitatea alimentarii conturilor cu numerar prin ghiseul de casierie deschis la Agentia Bucuresti, sediul Central

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.

Depozit overnight automat

Depozitul overnight este un instrument util in special pentru Clientii nostri care doresc sa primeasca o bonificatie pentru disponibilul din cont, dar doresc sa aiba acces la acest disponibil, intr-un termen cat mai scurt, pentru nevoile curente.

Depozitul overnight ofera posibilitatea Clientilor EximBank sa valorifice la sfarsitul zilei fondurile ramase neutilizate in contul(urile) curent, asigurandu-i ca a doua zi vor dispune de dobanda si suma cu care a constituit depozitul.

Depozitul overnight automat se constituie în baza *Convenției cadru de depozit overnight automat încheiată între client și bancă*

Clientul poate stabili o anumita limita de suma in functie de care noi initiem sau nu viramentul automat in contul de depozit overnight. In baza

mandatului dat de catre clientii nostri, EximBank realizeaza automat operatiunea de:

- constituire prin virament din contul(urile) curente indicate de acestia, in contul de depozit overnight, cu respectarea sumei minime de constituire stabilite de catre Banca
- lichidare la scadenta a depozitului overnight prin virament in contul(urile) din care s-a constituit depozitul overnight
- virare a doua zi a dobanzii in contul dumneavoastra de disponibilitati din care s-a constituit depozitul.

Caracteristici

- ✓ *Moneda:* lei si valuta
- ✓ *Durata:* 1 zi calendaristica
- ✓ *Suma minima de constituire:* 100.000 LEI, 50.000 EUR, 50.000 USD
- ✓ *Dobanda:* mai mare decat dobanda la cont curent, fixa pentru fiecare depozit overnight automat constituit, variabila pe parcursul perioadei de valabilitate a *Conventiei cadru de depozit overnight automat*.
- ✓ *Costuri:* constituirea si lichidarea depozitului nu sunt comisionate.

Documente

Conventia cadru de depozit overnight automat, care are o perioada de valabilitate de maxim un an de la data incheierii acesteia.

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.

Depozite colaterale

Banca pune la dispozitia Clientilor sai pentru siguranta in afaceri:

- ❖ Contul Escrow
- ❖ Cont garantii de buna executie

❖ Contul Escrow

Contul Escrow este un depozit bancar având ca destinație păstrarea sau blocarea unor fonduri până la scadența stabilită de comun acord între participanții la tranzacție sau până la îndeplinirea unor condiții expres stipulate în *Convenția Escrow*.

Condițiile in care EximBank va elibera fondurile din acest cont sunt agreate 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
- 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:*
 - conform Caietului de comisioane.

Etape:

- incheierea Conventiei de Contului Escrow, semnat de catre:
 - agentul Escrow: EximBank
 - clientul EximBank,
 - partener/i comercial/i al/ai clientului EximBank.
- 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.
- ✓ Cererea de deschidere Cont Escrow,
- ✓ Contracte comerciale

Costuri: se definesc prin contract in functie de specificul tranzactiei.

❖ Cont garantii de buna executie

Se încadrează în categoria imobilizărilor financiare și reprezintă sume reținute de beneficiar din contravaloarea lucrărilor realizate de prestator. Contul de garanție de bună execuție se deschide la solicitarea clientului, în baza *Contractului de constituire a unui cont de garanție de bună execuție* (denumit în continuare *Contract*), act încheiat între:

- EximBank
- Prestator: client EximBank, care are cel puțin un cont curent deschis

Caracteristici:

- ✓ *Moneda:* lei si valuta
- ✓ *Suma minima pentru deschidere:* nu este stabilit un nivel minim
- ✓ *Scadenta depozitului:* se deschide pentru o perioada fixă stabilită de părți prin Contractul de constituire a unui cont de garanție de bună execuție
- ✓ *Dobanda:* variabila, aferenta disponibilitatilor la vedere
- ✓ *Comisioane:* cele cuprinse in Caietul de comisioane.

Scop:

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

Documente

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

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 semnături 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.

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

Alte solutii

❖ **Contul de capital social**

Banca pune la dispozitia asociatilor firmelor un cont special pentru depunerea sumei necesare infiintarii acesteia.

❖ **Cont de derulare fonduri speciale** (fonduri nerambursabile europene/ naționale; finanțari primite de la institutii sauorganizatii nationale si internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte, APIA)

Se adresează clienților EximBank, persoane juridice, care accesează fonduri nerambursabile/ finanțări de la instituții sau organizații naționale și internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte.

Pot fi deschise atât în LEI, cât și în valută (EUR).

Permit schimburi valutare, plăți și încasări în valuta contului.

❖ **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.

Pentru orice detalii, va rugam sa va adresati unitatii teritoriale de care apartine compania dumneavoastra, pentru a va informa complet atat asupra disponibilitatii produselor si serviciilor, cat si asupra conditiilor si costurilor.

Comisioane

Acest document se refera la comisioanele si tarifele standard aferente operatiunilor derulate de clientii persoane juridice in vederea accesarii produselor si serviciilor de cash management. Caietul de comisioane se regaseste pe site-ul Bancii in sectiunea *Documente Utile*

EximBank isi rezerva dreptul de a modifica in orice moment taxele si comisioanele, in functie de politica sa sau de fluctuatia diversilor indicatori financiari.

Banca ofera si posibilitatea implementarii unor oferte personalizate de comisioane si pachete tranzactionale standard sau personalizate

Orarul de procesare la operatiunilor instructate de clienti:

Acest document cuprinde informatiile referitoare la durata si momentul decontarii operatiunilor realizate prin conturile deschise la EximBank.

Documentul se regaseste pe site-ul Bancii in sectiunea *Documente Utile*