

STIMATE PARTENER,

Avem deosebita placere sa va prezentam oferta noastra pentru gestionarea eficienta si simpla a incasarilor si a platilor efectuate, cat si a surplusului de lichiditate disponibil in contul curent.

Facilitatile pe care le putem oferi acopera intregul circuit financiar al unei companii: incasare – administrare - plata, oferind suport pentru luarea unor decizii investitionale si comerciale profitabile.

CONTUL CURENT

Este produsul ce sta la baza relatiei contractuale intre Exim Banca Romaneasca si Client, baza managementului disponibilitatilor banesti din Exim Banca Romaneasca.

CARACTERISTICI:

- *Beneficiari:* persoane juridice legal constituite, entitati fara personalitate juridica rezidente sau nerezidente, institutii de credit corespondente, alte institutii financiare.
- *Moneda:* lei si valuta
- *Suma minima pentru deschidere:* 0 lei
- *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, aveti posibilitatea de a solicita si beneficia de o gama larga de produse, servicii si solutii de plata in scopul efectuarii de tranzactii inter si intrabancare, incasari si plati instrumente de debit, efectuare schimburi valutare, depunere si retragere de numerar.

Conturile curente pot fi accesate atat prin deplasarea la ghiseele unitatilor teritoriale ale Bancii, precum si prin folosirea serviciilor de Internet Banking.

Exim Banca Romaneasca asigura Clientilor sai:

- administrare eficienta a fondurilor detiute in Banca, in deplina securitate
- economie de timp si de costuri
- procesarea automata a instructiunilor de plata / incasare, asigurand gestionarea eficienta a riscurilor operationale.

Exim Banca Romaneasca ofera gratuit Clientilor sai serviciile de deschidere a conturilor curente.

DOCUMENTE NECESARE:

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 Exim Banca Romaneasca, cu mentionarea expresa a limitelor mandatului; etc.).

CEREREA DE DESCHIDERE CONT VA FI ÎNSOTITĂ DE:

- Fisa cu specimene de semnături
- Actele de identitate
- Alte documente specifice produselor solicitate

Solicitarea de deschidere a contului curent poate fi efectuată de către reprezentanții legali sau persoanele desemnate de către aceștia să îi reprezinte în relația cu Banca. La deschiderea contului curent Banca va solicita Clientului să declare identitatea beneficiarului real al acestuia.

Dosarul juridic al Clientului se va actualiza în permanență, Clientul având obligația de a înștiința Exim Banca Românească, asupra modificărilor apărute.

Exim Banca Românească face parte din instituțiile de credit participante la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB al cărui deponenți beneficiază de garantarea depozitelor constituite la aceasta, prin plată de compensații, în limita plafonului de garantare și în condițiile legii. Mai multe detalii privind garantarea depozitelor bancare în caz de insolvență a unei instituții de credit găsiți pe site-ul Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare:

<http://www.fgdb.ro/>

SOLUȚII DE PLATĂ

Gama variată a instrumentelor de plată pe care Exim Banca Românească le pune la dispoziția Clientilor - clasice sau electronice, simple sau complexe - oferă acestora avantajul unui control crescut al fluxurilor de resurse financiare:

INSTRUMENTE DE PLATĂ STANDARD: ORDIN DE PLATĂ LEI ȘI VALUTA, CEC, BILET LA ORDIN.

Exim Banca Românească se remarcă prin faptul că: pentru plățile interbancare în lei, Banca oferă Clientilor săi avantaje competitive prin decontările zi pe zi ale instrucțiunilor de plată primite de la aceștia conform orarului de procesare.

Plățile în valută către clienții altor bănci se fac:

- prin **sistem SEPA** pe teritoriul Uniunii Europene (UE) sau în Spațiul Economic European (SEE) astfel încât banca beneficiarului creditează contul cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zi lucrătoare (T+1),
- prin **SWIFT** pentru plăți în afara UE/SEE

Pentru ordinele de plată efectuate prin instrumente de plată la distanță tip Internet Banking, Banca oferă comisioane reduse conform Caietului de comisioane public pe site-ul Băncii.

PACHETELE TRANZACȚIONALE

Sunt parte din oferta Băncii. Clienții cu cifră de afaceri până în 25 milioane lei beneficiază de posibilitatea efectuării de tranzacții nelimitate, în funcție de nevoile derulării rapide a activităților curente, toate acestea în baza unui abonament lunar. Astfel, se știe dinainte costul derulării 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. Acestea 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

Exim Banca Romaneasca 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.

Exim Banca Romaneasca 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.

Exim Banca Romaneasca 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 la orice caserie din cadrul sucursalelor Exim Banca Romaneasca.

POS

Dispozitivele POS sunt o solutie sigura, rapida, eficienta, moderna si foarte usor de pus in practica. In plus, toate terminalele noastre POS accepta atat tranzactii contact cat si contactless, indiferent daca sunt facute cu cardul, cu telefonul sau cu smartwatch-ul.

Serviciile de acceptare POS sunt optiunea ideala a le oferi clientilor inca o experienta placuta - comoditatea de a plati cu cardul.

Astfel, clientii vor efectua rapid si sigur plati de pana la 100 lei, prin simpla apropiere a cardului de POS, fara a mai fi necesara tastarea codului PI, dar si de a reduce timpul si costurile asociate cu manipularea numerarului.

AVANTAJELE INSTALARII TERMINALULUI POS

- Instalarea POS-urilor este gratuita - costurile de achiziție și transport, consumabilele și instalarea dispozitivelor POS sunt suportate de Banca;
- Oferim instruire gratuită a personalului pentru folosirea dispozitivelor de plată cu cardul;
- Flexibilitate maximă prin instalarea rapidă a terminalelor;
- Asistență gratuită și non-stop în efectuarea tranzacțiilor la numărul de telefon dedicat;
- Materialele de semnalizare a terminalului POS-ului în locația comerciantului sunt oferite gratuit;

OPERATIUNI CARDURI

Portofoliul Bancii cuprinde carduri de debit destinate persoanelor juridice, cu valabilitate 5 ani.

MASTERCARD DEBIT BUSINESS

MasterCard Business atasat unui cont curent în lei se adresează companiilor care doresc să ofere reprezentanților lor o modalitate rapidă și sigură de plată a serviciilor și bunurilor necesare derulării activității profesionale.

Detinatorii Autorizați vor avea acces la disponibilitățile din contul curent deschis pe numele Detinatorului Principal (compania).

BENEFICIILOR:

- **0 COMISION:** emitere card gratuită, fără comision la plată cu cardul a cumpărăturilor în magazine și pe internet;
- **FLEXIBILITATE:** număr nelimitat de carduri suplimentare, valabilitate 5 ani
- **SIMPLITATE ȘI RAPIDITATE:** cu cardul MasterCard Business plătești simplu și rapid la POS, apropiind cardul de cititorul contactless; plățile sub 100 lei nu trebuie confirmate prin tastare PIN;
- **SIGURANTA:** securitate sporită pentru tranzacțiile efectuate pe Internet, serviciul opțional **SMS Alert:** prin activarea acestuia primești în timp real, pe telefonul mobil, informații despre tranzacțiile autorizate (plăți și retrageri de numerar efectuate cu cardul);
- **STATUT PRIVILEGIAT:** acces (contra cost) în saloanele de așteptare Lounge prin Priceless LoungeKey în peste 500 aeroporturi din lume; reduceri și alte avantaje la închirierea de mașini de la Avis și Hertz, prin programul Priceless;

SOLUTII DE INCASARE

INCASARI FARA NUMERAR

Exim Banca Romaneasca ofera Clientilor sai posibilitatea alimentarii conturilor prin transferuri din alte banci in lei si valuta.

INCASARI IN NUMERAR LA GHISEUL UNITATILOR TERITORIALE

Exim Banca Romaneasca ofera Clientilor posibilitatea alimentarii conturilor cu numerar prin ghiseul de casierie deschis din cadrul sucursalelor Exim Banca Romaneasca.

Deasemenea, partenerii de afaceri ai Clientilor Exim Banca Romaneasca pot sa achite obligatiile catre acestia prin depunere de numerar direct in contul curent al beneficiarului, deschis la Exim Banca Romaneasca.

DEPOZITE SI INVESTITII

DEPOZITE LA TERMEN STANDARD

Pentru o administrare eficienta a excedentului de lichiditate existent pot fi constituite depozite in lei sau in valuta la rate de dobanda preferentiale. Plasamentele peste suma minima de 100.000 RON, 50.000 EUR sau USD sunt eligibile pentru negociere. Dobanzile practicate variaza in functie de valuta in care se face plasamentul, de termenul ales si de valoarea plasamentului.

TITLURI DE STAT

Oferim doua categorii de titluri de stat:

- pe termen scurt (certIFICATE de trezorerie) si
- pe termen lung (obligatiuni), tranzactionate pe piata secundara

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.

Acesta ofera posibilitatea Clientilor Exim Banca Romaneasca 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 in baza Conventiei cadru de depozit overnight automat incheiata intre client si banca .

Cientul 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, Exim Banca Romaneasca 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.

PRODUSE DERIVATE

Solutii optime de protejare impotriva evolutiei nefavorabile a cursului de schimb valutar:

- **Tranzactii FORWARD** cu livrare sau fara livrare "NDF – non deliverable forward" la maturitate (decontare >T+2)
- **Tranzactii SWAP**

PRODUSE DE TRADE FINANCE

ACREDITIV DOCUMENTAR

Este cel mai sigur instrument de plata pentru toate partile implicate (cumparator, vanzator, banca emitenta).

SCRISOARE DE GARANTIE BANCARA

Exim Banca Romaneasca ofera scrisori de garantie pentru participare la licitatie, de plata, de buna executie, pentru garantie tehnica/retineri, pentru restituire a avansului si de plata a taxelor. La acestea se adauga scrisori de contra-garante, emise in favoarea altei banci, ca suport pentru emiterea de scrisori de garantie sau acordarea altor facilitati.

DEPOZITE COLATERALE

Banca pune la dispozitia Clientilor sai pentru siguranta in afaceri:

- Contul Escrow
- Contul de capital social
- Cont garantii de buna executie
- Cont Garantii Gestionari

CONTUL ESCROW

Este un depozit bancar avand ca destinatie pastrarea sau blocarea unor fonduri pana la scadenta stabilita de comun acord intre participantii la tranzactie sau pana la indeplinirea unor conditii expres stipulate in *Conventia Escrow*.

Conditile in care Exim Banca Romaneasca 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.

FLUX:

Incheierea Conventiei de Contului Escrow, semnat de catre:

- Agentul Escrow: Exim Banca Romaneasca
- Clientul Exim Banca Romaneasca,
- Partener/i comercial/i al/ai clientului Exim Banca Romaneasca.

Deschiderea contului Escrow

Alimentarea contului Escrow de catre deponentul fondurilor, client Exim Banca Romaneasca

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.

CONTUL DE CAPITAL SOCIAL

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

CONT GARANTII DE BUNA EXECUTIE

Se incadreaza in categoria imobilizarilor financiare si reprezinta sume retinute de beneficiar din contravaloarea lucrarilor realizate de prestator. Contul de garantie de buna executie se deschide la solicitarea clientului, in baza *Contractului de constituire a unui cont de garantie de buna ca* (denumit in continuare *Contract*), act incheiat intre:

- Exim Banca Romaneasca
- Prestator: client Exim Banca Romaneasca, care are cel putin 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 fixa stabilita de parti prin Contractul de constituire a unui cont de garantie de buna executie
- *Dobanda*: variabila, aferenta disponibilitatilor la vedere

SCOP:

Imobilizarea unor sume in cont platibile beneficiarului unui contract, in cazul neindeplinirii angajamentelor luate de catre prestator. Este pretabil (nelimitativ) la: o Inchiriere de bunuri mobile / imobile in scopul asigurarii neplatii chiriei sau deteriorarii bunului

La licitatiile organizate in special de institutiile publice pentru asigurarea indeplinirii conditiilor contractuale in cadrul lucrarilor de constructii sau prestarilor de servicii.

DOCUMENTE

- *Contractul de constituire a unui cont de garantie de buna executie.*

COMISIOANE: cele cuprinse in Caietul de comisiioane.

CONT GARANTII GESTIONARI

Produsul se adresează Clientilor persoane juridice, pe numele cărora se deschid Conturi garanții gestionari și în care se evidențiază garanțiile depuse de gestionari conform prevederilor legale în acest sens.

CARACTERISTICI:

- *Moneda* :Ron
- *Suma minima* pentru deschidere: nu este stabilit un nivel minim
- *Dobanda* : variabila, aferentă depozitelor la vedere

SCOP:

Consemnarea garanțiilor gestionarilor într-un cont de garanție deschis pe numele persoanei juridice

DOCUMENTE:

- Cererii deschidere conturi garanții gestionari
- Termeni și condiții privind Conturile garanții gestionari

COMISIOANE : cele cuprinse în Caietul de comisioane

E-XIM BANKING

Prin intermediul “e-xim Banking”, va oferim posibilitatea să evitați stresul și aglomerația, prin accesarea de la distanță a contului curent, fără a depinde de programul de lucru al Exim Banca Românească și economisind timpul necesar deplasării la bancă.

Astfel, Banca va pune la dispoziție:

- un mijloc modern și rapid de acces la produsele și serviciile sale, în condiții de maximă securitate și confidențialitate ;
- informații privind conturile și tranzacții bancare efectuate, în timp real, 24 ore din 24, 7 zile din 7 și de oriunde;
- posibilitatea realizării unei multitudini de tranzacții la distanță;
- posibilitatea de definire a șablonului plăților, ceea ce reduce timpul necesar completării ordinelor de plată și va permite reutilizarea informațiilor și datelor introduse;
- posibilitatea setării schemelor de semnături pentru validarea tranzacțiilor;

- un canal oficial de corespondență și informare, inclusiv pentru transmiterea de documente oficiale în relația Client – Banca;
- validare inițială și sumară a datelor introduse de utilizator, cum ar fi: codul IBAN, denumirea Băncii beneficiarului, elemente minime de identificare beneficiar, etc. și nu în ultimul rând, un suport tehnic permanent.

UTILIZAREA UNUI SERVICIU DE INTERNET BANKING ARE DOUA AVANTAJE MAJORE:

- castigarea timpului pretios – efectuezi tranzacții bancare din fața computerului la orice oră din zi și din noapte, fără să mai depinzi de programul de lucru al Băncii, iar tranzacțiile vor fi procesate la fel ca și cele de la ghiseu;
- comisioane mai mici – se percep comisioane mai mici la utilizarea Internet Banking-ului decât pentru operațiunile similare efectuate la ghiseu.

SECURITATEA TRANZACȚIILOR:

Pentru a te conecta la serviciul de Internet Banking, intri pe site-ul securizat dedicat aplicației pus la dispoziție de Banca și te loghezi cu datele de utilizator primite de la banca (username și o parolă ce necesită schimbare la prima logare) și cu codul generat de token pentru această operațiune.

Ulterior, pentru orice tranzacție pe care vrei să o realizezi online, va trebui să introduci un cod de securitate generat de asemenea de token. În acest fel, tranzacția este securizată și ai garanția că nimeni nu poate efectua tranzacții în numele tău.

Pe lângă varianta de autentificare/autorizare prin token, îți oferim posibilitatea să te autentifici printr-un username și o parolă, iar securitatea să fie asigurată de trimiterea unui cod prin SMS, la numărul de telefon menționat în formularul de utilizator.

ALTE SOLUȚII

CONT DE DERULARE FONDURI SPECIALE (fonduri nerambursabile europene/ naționale; finanțări primite de la instituții sau organizații naționale și internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte, APIA)

Se adresează clienților Exim Banca Românească, 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 valută contului.

TREZOLINK

Prin serviciul TrezoLink permitem Clientilor Exim Banca Romaneasca sa dispuna, intr-un mod mai rapid si eficient, de fondurile detiute 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 Exim Banca Romaneasca 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 INSTRUCIUNILOR PRIN E-MAIL.

In baza unei Conventii incheiate cu Exim Banca Romaneasca, facilitam Clientilor nostri transmiterea 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.

PLATFORMA TREZORERIE

Aplicatie online rapida, sigura si eficienta care: permite accesul instant si gratuit la piata valutara, asigura acces in timp real la cotationile negociate pentru schimburi valutare, actualizate la secunda, oferind astfel alegerea momentului potrivit pentru tranzactionare, permite decontarea tranzactiilor in today, tomorrow, spot si forward (cu scadente pana la 1 an).

CONVENTIE TELEFON TREZORERIE

Conventie incheiata intre Banca si Client care are ca scop stabilirea si confirmarea telefonica a termenilor Tranzactiilor financiare convenite intre Banca si Client.

COMISIOANE

Acest document se refera la comisioanele si tarifele standard aferente operatiunilor derulate de clientii persoane juridice .Comisioanele se regasesc pe site-ul Bancii in sectiunea **Documente Utile**.

Exim Banca Romaneasca 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 Exim Banca Romaneasca. Documentul se regasesc pe site-ul Bancii in sectiunea **Documente Utile**.