

**CONDITII GENERALE
DE AFACERI
Pentru Persoane Fizice**

CUPRINS

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

CONDITII GENERALE DE AFACERI

I. OBIECT

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

II. SFERA DE APLICARE

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

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

III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE

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

IV. INTERPRETARE

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

- **Autentificare** – procedura care permite Prestatorului de Servicii de Plata (PSP) sa verifice identitatea unui Utilizator al serviciilor de plata sau valabilitatea utilizarii unui anumit Instrument de plata si care include utilizarea Elementelor de securitate ale Utilizatorului Serviciilor de Plata;
- **Autentificare stricta a Clientilor (SCA)** – autentificare bazata pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor detinute (ceva ce doar Clientul cunoaste), a posesiei (ceva ce doar Clientul posedea) si a inerentei (ceva ce reprezinta Clientul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilitatii celorlalte elemente, si care sunt concepute in asa fel incat sa protejeze confidentialitatea datelor de autentificare;

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

- **Data valutei** - data de referință folosită de Banca pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în Contul curent tranzacțional;
- **Date cu caracter personal** - orice informații privind o persoană fizică identificată sau care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;
- **Debitare directă** – serviciu de plată pentru debitarea unui Cont curent tranzacțional al Platorului, atunci când o Operațiune de plată este inițiată de Beneficiarul plății pe baza Consimțământului Platorului;
- **Dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat** – un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice care îndeplinește cerințele prevăzute în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, pus la dispoziție de către Banca, în favoarea Clientului, exclusiv în scopul semnării electronice a documentelor contractuale aferente procesului de înrolare digitală;
- **Elemente de securitate** – reprezintă caracteristici personalizate furnizate de Banca Clientului în scopul autentificării, constând în informații și/sau dispozitive (precum, dar fără a se limita la coduri/parole/ cod PIN/ Cod de securitate/ Digipass etc.);
- **FATCA** – este acronimul legii din SUA, denumită „Foreign Account Tax Compliance Act” (Legea privind Conformarea Fiscală aplicabilă Conturilor din Străinătate), și reprezintă un set de măsuri legislative adoptate în luna martie 2010 de Senatul Statelor Unite ale Americii (SUA) cu scopul de a preveni și reduce evaziunea fiscală generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani, care impune raportarea de către instituțiile financiare străine (înregistrate într-o altă țară decât SUA) a clienților SUA, inclusiv a celor care trăiesc în afara granițelor SUA, către Autoritățile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service). FATCA a fost implementată în cadrul național de reglementare prin Legea nr. 233/2015 privind ratificarea Acordului dintre România și Statele Unite ale Americii pentru îmbunătățirea conformării fiscale internaționale și pentru implementarea FATCA;
- **IBAN (International Bank Account Number)** – reprezintă combinația de litere și cifre care asigură unicitatea unui cont deschis la o instituție de plată. IBAN-ul este comunicat Clientului la momentul deschiderii unui cont la Banca și este menționat pe fiecare extras de cont;
- **Instrucțiune** – înseamnă orice dispoziție dată de Client sau de împuternicitul acestuia ce trebuie să includă în mod obligatoriu toate informațiile necesare executării acesteia, transmisă Bancii în scopul său în legătură cu furnizarea de servicii Bancare cu respectarea prezentelor **Condiții**, a Contractelor specifice, a legislației în vigoare precum și a prevederilor, normelor și procedurilor interne ale Bancii aduse la cunoștința Clientului;
- **Instituție de plată** – persoana juridică autorizată în conformitate cu legislația în vigoare, să presteze servicii de plată pe teritoriul Uniunii Europene și al Spațiului Economic European;
- **Instrument de plată** – orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și Banca și folosit de Client pentru a iniția un Ordin de plată;
- **Împuternicitul** – reprezintă orice Persoană Fizică împuternicită de Client să acționeze pentru și în numele sau în raporturile cu Banca;
- **Inrolare digitală** – Proces de înrolare online prin platforma pusă la dispoziție de către Banca ce poate fi accesată de pe site-ul Bancii sau din aplicația dedicată echipamentelor de comunicații mobile de tip smart.

Procesul se finalizează prin deschiderea în evidențele Bancii a conturilor solicitate și activarea serviciilor dedicate;

- **Operatiune de plata** – acțiune inițiată de Client sau de către Beneficiarul plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între Client și Beneficiarul plății;
- **Operator** – persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenție sau altă entitate, privată, care stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;
- **Ora limită de procesare tranzacții** – ora până la care Banca procesează tranzacții cu data de valută în aceeași zi, așa cum este adusă la cunoștința Clientului de către Banca, prin afișare la unitățile Bancii și/sau pe pagina de internet www.eximbank.ro;
- **Ordin de plata** – orice Instrucțiune dată de Platitor sau de Beneficiarul plății către Banca prin care se solicită executarea unei Operațiuni de plată;
- **Ordin de plata programată** – o Instrucțiune dată de un Platitor Bancii care deține Contul de plăți al Platitorului de a executa Transferul de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;
- **Persoana vizată** – Persoana Fizică identificată sau identificabilă, inclusiv Clientii Bancii;
- **Platitor** – Client titular al unui Cont curent tranzacțional care și-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei Operațiuni de plată din acel Cont; în cazul în care nu există un Cont curent tranzacțional, persoana care transmite un Ordin de plată;
- **Prelucrare de date personale** – orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea;
- **Prestator de servicii de inițiere a plății (PSIP)** – prestator de servicii de plată care desfășoară serviciile de inițiere a plății;
- **Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC)** – prestator de servicii de plată care desfășoară serviciile de informare cu privire la conturi;
- **Prestator de servicii de plată de confirmare de fonduri (PSPCF)** – prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card și care solicită Bancii confirmarea unei sume necesare pentru executarea unei Operațiuni de plată bazată pe card dintr-un cont accesibil online;
- **Prestator de Servicii de Plată Tert (Tert PSP)** – prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă dintr-un stat membru al Uniunii Europene să presteze, după caz: (i) Servicii de informare cu privire la conturi sau (ii) Servicii de inițiere a plății sau (iii) Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor;
- **Program de lucru cu publicul** – reprezintă perioada din ziua bancară în care Banca permite accesul Clientului în incinta unităților sale teritoriale; programul de lucru cu publicul este afișat în fiecare unitate a Bancii. Programul de lucru poate fi întrerupt de către Banca în mod unilateral, pe perioade limitate de timp, în cazul apariției de situații care justifică interzicerea accesului Clientilor în Banca;
- **Refuz de plată** – modalitatea prin care Clientul poate contesta o Operațiune neautorizată sau executată incorect;
- **Reprezentant legal** – persoana fizică ce are calitatea de părinte/tutore/ocrotitor legal/curator/curator special și care are dreptul și obligația de a încheia acte juridice civile pentru și în numele unui Client;

- **Rezident, persoana fizică** – cetățean român, cetățean străin și apatrid, cu domiciliul în România, care prezintă documente de identitate emise conform legii;
- **Spatiul Economic European (SEE)** – cuprinde toate țările membre ale Uniunii Europene, precum și Islanda, Liechtenstein și Norvegia;
- **Semnatura electronică calificată ("QES")** – semnatura electronică calificată acceptată de Banca, care îndeplinește cerințele de validare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și bazat pe un Certificat calificat valid (nerevocat/nuspendat) la momentul semnării, pusă la dispoziție de către Banca în favoarea Clientului, exclusiv în scopul semnării electronice a documentelor contractuale aferente procesului de înrolare digitală;
- **Servicii de inițiere a plății** – reprezintă serviciile de inițiere a unor Operațiuni de plată la cererea Clientului, dintr-un Cont accesibil online deținut de Client la Banca, prestate de un Prestator de Servicii de Plată tert;
- **Servicii de informare cu privire la conturi** – reprezintă serviciile prestate de un Prestator de Servicii de Plată tert prin care se furnizează informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi accesibile online deținute de Client la alt Prestator de servicii de plată sau la mai mulți Prestatori de servicii de plată;
- **Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor** – reprezintă serviciile prin intermediul cărora Banca confirmă, la cererea unui Prestator de Servicii de Plată tert care emite instrumente de plată bazate pe card, dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată prin intermediul cardului este disponibilă în contul accesibil online al Clientului;
- **Serviciul de schimbare a conturilor** – transferul de la un Prestator de servicii de plată la altul, la cererea Clientului, fie al informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre Ordinele de plată programate, debitarile directe recurente și încasarile prin Transfer credit recurente, executate într-un Cont de plăți, fie al eventualului sold pozitiv al Contului de plăți dintr-un cont de plăți într-altul, sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului Cont de plăți;
- **Specimen de semnătură** – semnatura olografă a Clientului înscrisă pe formularul utilizat în relația cu Banca la inițierea relației de afaceri cu Banca sau la actualizarea/modificarea datelor și păstrat în evidențele acesteia;
- **Semnatura electronică** – semnatura captată printr-un dispozitiv electronic pusă la dispoziția Bancii cu titlu de specimen de semnătură;
- **Suport durabil** – înseamnă orice instrument care permite Clientului să stocheze informațiile adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate (de exemplu, notificările și informațiile transmise de Banca prin intermediul serviciului Internet Banking, e-mail sau SMS);
- **Transfer-credit** – serviciu de plată prin care se creditează Contul Beneficiarului plății ca urmare a unei Operațiuni de plată sau a unei serii de Operațiuni de plată efectuate din Contul Platorului de către Prestatorul de servicii de plată care deține Contul de plăți al Platorului, în baza unei Instrucțiuni date de Plator. Serviciul transfer credit include: plăți în lei, plăți în valută;

- **Utilizator al serviciilor de plata** – persoana care folosește un serviciu de plata în calitate de Plator și/ sau de Beneficiar al plății;
- **Zi bancară** – reprezintă orice zi a săptămânii, mai puțin sâmbătă, duminică și orice sărbătoare națională și/sau legală, în care instituțiile de credit din România sunt deschise pentru public și efectuează operațiuni bancare.

V. CONDITII GENERALE

V.1. Identificarea Clientului

1. Clientul este obligat să prezinte Bancii toate documentele care atestă identitatea sa, conform legislației în vigoare, a normelor Bancii Naționale a României, a normelor privind cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, a regulamentului valutar etc., precum și orice alte documente solicitate de Banca.
2. În momentul deschiderii unui cont la Banca sau al încheierii altor raporturi contractuale cu Banca, precum și pe întreg parcursul relației contractuale, Clientul va furniza Bancii toate informațiile și documentele care reflectă datele personale de identificare, precum și orice alte documente justificative, declarații și/sau informații considerate relevante solicitate de Banca în conformitate cu reglementările interne în vigoare și/sau în orice moment, ori de câte ori aceasta consideră necesar pentru justificarea operațiunilor derulate prin Banca (ca de ex. încasări, plăți, depuneri și retrageri de numerar, etc.) și/sau determinarea situației reale a Clientului, cum ar fi, dar fără a se limita la: identificarea corespunzătoare a Clientului, verificarea identității beneficiarului real și/sau provenienței fondurilor, scopul și natura tranzacțiilor efectuate prin conturile Clientului.
3. Clientul va furniza în mod obligatoriu cel puțin informații și documente doveditoare privind adresa la care locuiește, date de contact, data și locul nașterii, codul numeric personal sau, după cum este cazul, alt element unic de identificare similar, cetățenia, ocupația și după caz, numărul de telefon, fax, adresa de poșta electronică, dacă există, numele/denumirea angajatorului sau natura activității proprii, sursa fondurilor sale, încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, sursa averii, specimenul de semnătură, statutul fiscal deținut în Statele Unite ale Americii și/sau în orice alt stat. Documentele care atestă informațiile furnizate Bancii vor fi prezentate în original sau în altă formă acceptată de Banca.
4. Banca nu va fi răspunzătoare pentru validitatea, autenticitatea, valabilitatea, completarea corectă și integrală a documentelor, fiind responsabilă doar în ceea ce privește verificarea existenței documentelor și verificarea identității Clientului și a persoanelor împuternicite să opereze pe cont în numele Clientului și a semnăturilor acestora.
5. (1) Banca își rezervă dreptul de a nu iniția relația de afaceri, de a nu deschide contul, de a nu efectua tranzacțiile ordonate de Client/Persoanele Împuternicite de acesta, de a nu permite contractarea anumitor produse sau servicii, de a indisponibiliza contul/conturile Clientului și/sau de a înceta relația de afaceri, atunci când (i) Clientul//Persoana Împuternicită nu furnizează informațiile și/sau documentele solicitate de Banca sau furnizează Bancii informații și/sau documente false, eronate, incomplete, care nu sunt de actualitate, (ii) Banca are suspiciuni de fraudă sau cu privire la realitatea declarațiilor, informațiilor și documentelor furnizate Bancii, (iii) Banca are suspiciuni cu privire la caracterul licit, scopul sau natura operațiunilor derulate prin contul/conturile Clientului și/sau la neconcordanța dintre acestea și profilul tranzacțional stabilit de Banca Clientului (ex. efectuarea de tranzacții rezultate din activități economice desfășurate de Client), (iv) Clientul

declara ca nu este beneficiarul real al fondurilor ce ii tranziteaza contul/conturile sau daca Banca are indicii/suspiciuni potrivit carora Clientul nu ar fi beneficiarul real al fondurilor.

Totodata, in cazul unor suspiciuni privind implicarea directa sau indirecta a Clientului sau a unei/unor operatiuni ale sale in tari si/sau cu Persoane Fizice si/sau cu entitati avand domiciliul/sediul in tari care fac subiectul unui regim de sanctiuni internationale, embargouri sau masuri similare emise de Uniunea Europeana/ Statele Unite ale Americii /alte autoritati sau in tari identificate de Uniunea Europeana ca avand grad ridicat de risc deoarece nu dispun de sisteme efective de combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului, Banca isi rezerva dreptul de a solicita orice informatii si/sau documente suplimentare si/sau de a bloca/refuza efectuarea tranzactiilor in/si din contul/conturile Clientului. Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca.

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

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

6. In cazul in care intervin modificari in informatiile/declaratiile/documentele furnizate Bancii, inclusiv in ceea ce priveste calitatea sa de persoana expusa public sau de membru de familie al unei persoane expuse public sau de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, astfel cum aceste notiuni sunt definite in legislatia aplicabila, precum si in cazul in care intervin modificari in profilul sau tranzactional (cum ar fi tarile in care/prin intermediul carora tranzactioneaza sau schimbarea semnificativa a volumului tranzactiilor), Clientul se angajeaza prin prezentele **Conditii** sa informeze imediat Banca cu privire la respectivele modificari inclusiv modificarea datelor de identificare si/sau a datelor de contact si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, documente justificative. Clientul informeaza Banca fie prin completarea formularelor puse la dispozitie de aceasta in unitatile sale, fie prin intermediul altor canale puse la dispozitie in acest sens.
7. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari.
8. Banca, dupa caz, va bloca contul/conturile Clientului si/sau va refuza sa execute operatiunile derulate sau care urmeaza a se derula prin Banca, daca Clientul nu prezinta Bancii orice informatii suplimentare si/sau documente justificative solicitate de catre Banca sau prevazute in art. V.1.2/V.1.3 de mai sus, inclusiv daca informatiile si/sau documentele prezentate sunt incomplete, eronate, false sau necorespunzatoare. Pe durata perioadei de blocare mentionata in art. V.1.5 si V.1.6 de mai sus, precum si in prezentul articol, Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului, iar Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca. Totodata, neprezentarea/refuzul Clientului de a prezenta documentele justificative si/sau informatiile

suplimentare solicitate de către Banca va putea avea drept consecință, inclusiv imposibilitatea acesteia de a furniza produse sau servicii noi sau continuarea furnizării celor deja deținute de către Client, și chiar încetarea raporturilor Banca – Client.

9. Banca poate refuza să execute ordinele, instrucțiunile, declarațiile și comunicările către Banca dacă semnatura(ile) de pe acestea nu este(sunt) conforma(e) cu specimenul(ele) de semnatura depus(e) la Banca de către Client pe formularul special pus la dispoziția acestuia. În cazul unei relații de afaceri în derulare, Banca își rezervă dreptul de a întârzia/suspenda sau chiar refuza executarea Instrucțiunilor primite de la Client, precum și de a limita/restricționa în tot sau în parte până în momentul în care Clientul furnizează Bancii toate documentele solicitate de Banca, documente care atestă identitatea sa, conform legislației în vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. și sunt satisfăcute cerințele legale cu privire la identificarea și verificarea identității Clientului.
10. Clientul este de acord că Banca nu va fi responsabilă pentru consecințele cauzate de falsificarea sau contrafacerea oricărui formular/ordine/instrucțiune/comunicare atunci când semnatura(ile) depusă(e) pe acestea nu este/sunt conforma(e) cu specimenul de semnatura depus la Banca de către Client.

V.2. Persoane împuternicite și limite de competență

1. Clientul poate împuternici un număr de maxim 3 (trei) Persoane Fizice („Persoana împuternicită”) care să acționeze în numele și pe seama sa în relația cu Banca. Revocarea unei Persoane împuternicite trebuie făcută de Client în mod expres în condițiile menționate în art. 2.11 de mai jos.
2. Clientul, titular de cont poate nominaliza Persoane împuternicite pe cont în condițiile prevăzute de normele interne ale Bancii aduse la cunoștință sa și de legislația în vigoare, purtând răspunderea integrală cu privire la legitimitatea numirii Persoanelor împuternicite pe conturile deținute, la stabilirea limitelor mandatului acordat și la operațiunile dispuse de acestea în această calitate. Clientul își asumă obligația de a informa Persoanele împuternicite cu privire la prevederile **Condițiilor**, a contractelor specifice și a procedurilor interne ale Bancii aduse la cunoștință Clientului și își asumă răspunderea cu privire la respectarea acestor prevederi de către Persoana împuternicită.
3. Pentru a desemna o Persoană împuternicită, atât Clientul cât și Persoana împuternicită se vor prezenta personal la Banca, vor completa formularul special pus la dispoziție de către Banca și vor prezenta toate informațiile și documentația solicitate de către Banca pentru identificarea Clientului și a Persoanei împuternicite. (inclusiv informațiile prevăzute la art. V.1.3). În cazul în care Persoana împuternicită nu este înregistrată în sistemul Bancii, aceasta, va completa formularul special pus la dispoziție de către Banca în vederea înregistrării și își va depune specimenul de semnatura pe formular, prezentând Bancii toate informațiile și documentele solicitate de aceasta pentru identificarea sa. Banca poate accepta sau refuza orice alt mandat emis de către Client care nu respectă cerințele de mai sus și, în mod particular, poate refuza să țină cont de orice alt mandat cu caracter general în tot ceea ce privește operațiuni ce pot constitui acte de dispoziție pentru Client.
4. Persoana împuternicită declară că este de acord să respecte toate prevederile prezentelor **Condiții**, cu posibilele modificări periodice, în toate raporturile contractuale cu Banca.
5. Banca are dreptul să solicite orice documente care să ateste, în opinia Bancii, că persoanele al căror specimen de semnături este depus în Banca au fost împuternicite corespunzător.
6. Persoana împuternicită are dreptul să efectueze toate operațiunile permise în baza mandatului acordat. În vederea îndeplinirii mandatului, Persoana împuternicită va semna în numele și pe seama Clientului ordinele,

contractele si/sau orice alt document necesar, semnatura sa fiind opozabila Clientului. Lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste Persoanele imputernicite, expres prevazute in documentele de desemnare a acestora, duce, fara echivoc, la concluzia ca Persoanele imputernicite au toate si fiecare separat dreptul deplin de a dispune, in numele si pe seama Clientului, de sumele existente in conturile acestuia.

7. Specimenul de semnatura al fiecărei Persoane imputernicite va fi dat in prezenta unui salariat al Bancii, in forma autentica, conform legislatiei in vigoare sau semnatura captata printr-un dispozitiv electronic pusa la dispozitia Bancii cu titlu de specimen de semnatura. Specimenul de semnatura, atat al titularului cat si al Persoanelor imputernicite se va da simultan si nu la date diferite.
8. Mandatul acordat de Client Persoanei imputernicite nu este transmisibil catre terte persoane.
9. Persoana imputernicita va informa imediat si explicit Banca, pe canalele acceptate de aceasta, cu privire la modificarea oricarei informatii furnizate Bancii referitoare la datele sale personale (inclusiv datele sale de contact) si va pune la dispozitia Bancii, daca este cazul, documente justificative in acest sens.
10. Orice imputernicire prezentata de catre Client Bancii va fi considerata valabila pe perioada de valabilitate mentionata in imputernicire, daca este prevazuta o astfel de perioada sau pe o perioada de 3 ani de la data emiterii, daca nu are prevazut un termen de valabilitate sau pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii.
11. Persoana imputernicita va informa imediat si explicit Banca, pe canalele acceptate de aceasta, cu privire la modificarea oricarei informatii furnizate Bancii referitoare la datele sale personale (inclusiv datele sale de contact) si va pune la dispozitia Bancii, daca este cazul, documente justificative in acest sens.
12. Orice imputernicire prezentata de catre Client Bancii va fi considerata valabila pe perioada de valabilitate mentionata in imputernicire, daca este prevazuta o astfel de perioada sau pe o perioada de 3 ani de la data emiterii, daca nu are prevazut un termen de valabilitate sau pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii.
13. Pentru a revoca o Persoana imputernicita, Clientul va informa imediat si explicit Banca, prin canalele puse la dispozitie de catre Banca, indiferent daca aceasta revocare a fost inregistrata la un registru public sau a fost facuta publica sub orice forma (Banca având dreptul dar nu și obligația de a verifica revocarea mandatului). Revocarea va fi opozabila Bancii cel tarziu incepand cu ziua bancara imediat urmatoare primirii solicitarii de revocare pe canalele acceptate de Banca, cu exceptia cazului in care Banca informeaza Clientul ca revocarea se va procesa intr-un alt termen. Banca este autorizata prin prezentele Conditii de catre Client sa execute tranzactiile initiale sau instructiunile date de Persoana imputernicita anterior revocarii, iar Banca nu va fi responsabila pentru niciuna din consecintele ce decurg din efectuarea acestora. Din momentul in care Persoana imputernicita a fost revocata, dreptul de reprezentare nu mai este in vigoare, iar Clientul accepta raspunderea pentru toate consecintele care pot rezulta din utilizarea de catre Persoana imputernicita revocata a documentelor furnizate de Banca (ca de exemplu formulare, mijloace de plata si carduri suplimentare etc.) aflate in posesia Persoanei imputernicite revocate. Lipsa desfasurarii de operatiuni pe o perioada indelungata de timp de catre Persoana imputernicita pe contul/conturile pe care aceasta a fost desemnata, nu conduce la o anulare/revocare din oficiu de catre Banca a mandatului acordat de catre Client Persoanei imputernicite.
14. Clientul intelege si accepta faptul ca revocarea imputernicirii este opozabila Bancii incepand din ziua bancara imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice sau din ziua bancara urmatoare datei specificata in revocare, daca aceasta este ulterioara datei primirii revocarii in sucursala.

Clientul – în calitate de titular al relației de cont deschisă cu Banca - își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în conturile sale de către Persoanele împuternicite, Banca verificând numai identitatea împuternicitului.

15. În cazul în care Banca ia cunoștință în orice mod despre apariția unor divergențe/ conflicte de orice natură între Client și împuternicit sau între co-titulari având ca obiect dreptul de a efectua operațiuni pe cont, aceasta are dreptul să suspende pe termen nelimitat executarea oricărei operațiuni pe conturile Clientului, până la lamurirea situației în baza unor acte în formă și substanță satisfăcătoare pentru Banca. Dacă situația nu se clarifică într-un termen rezonabil, Banca poate decide încetarea raporturilor contractuale cu Clientul. Exercițarea de către Banca a dreptului /drepturilor sus-menționate/e nu atrage dreptul Clientului de a nu-și executa toate obligațiile asumate față de Banca, iar Clientul și Persoana împuternicită se angajează să nu traga la răspundere Banca pentru niciuna din consecințele care decurg din acestea.
16. În cazul în care titularul de cont nu a împlinit vârsta de 14 ani sau este pus sub interdicție, dreptul de a opera pe cont se exercită prin reprezentanții legali ai minorului, respectiv tutorele celui pus sub interdicție. În cazul în care titularul de cont are între 14-18 ani, dreptul de a opera pe cont se exercită de către titularul de cont numai împreună cu reprezentanții legali.
17. Operațiunile pe astfel de conturi se vor efectua cu respectarea întocmai a prevederilor legale referitoare la ocrotirea minorului și persoanei puse sub interdicție la încheierea de acte juridice.

V.3. Condiții de executare a Instrucțiunilor primite de la Client

1. Banca va executa Instrucțiunile Clientului/Persoanei împuternicite și va derula alte contracte încheiate cu Clientul, în conformitate cu dispozițiile legale, normele și procedurile sale, cu prevederile prezentelor **Condiții**, precum și cu prevederile respectivelor contracte semnate cu Clientul.
2. Clientul/Persoana Împuternicită va asigura completarea în întregime, clară și corectă pe formularele speciale puse la dispoziție de către Banca a ordinelor, instrucțiunilor, declarațiilor și comunicărilor către Banca.
3. Banca va accepta Instrucțiuni și Ordine de plată de tip Transfer credit de la Client/Persoana împuternicită, precum și orice alte documente de la Client/ persoana împuternicită numai în timpul programului de lucru stabilit de către Banca. Acesta este afișat în unitățile Bancii, pe pagina de internet www.eximbank.ro sau prevăzut în contractele specifice.
4. Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit transmise după încheierea programului de lucru al Bancii cu Clientii, după ora limită de procesare tranzacției, sau în zilele nebankare vor fi considerate ca fiind primite în următoarea zi bancară.
5. Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit primite prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plată, Call Center, Convenție de fax, etc.), vor fi executate în condițiile și conform programului de operare prevăzut de contractele specifice. Banca își rezervă dreptul de a suspenda aceste servicii, fără a anunța în prealabil Clientul, pentru o perioadă determinată de timp, dar nu mai mult decât este necesar pentru a efectua verificările ce se impun în anumite situații ce pot afecta securitatea și eficiența sistemelor informatice.
6. Clientul are dreptul să dispună de sumele disponibile din cont pe baza de instrucțiuni scrise în formă agreată de Banca, semnate de către Client sau de Persoanele împuternicite, și în limitele puterilor acordate acestora.
7. Îndeplinind instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe prezumția caracterului corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise în orice mod prevăzut în contractele încheiate între Client și Banca, astfel cum au prevăzut partile.

8. Persoanele care au dobândit dreptul de a dispune de sumele existente în conturi deschise la Banca, vor putea exercita acest drept numai după prezentarea documentelor care atestă dreptul respectiv, în forma și conținutul acceptate de Banca.
 9. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a executării de către Banca a unei instrucțiuni care ulterior se dovedește a fi transmisă de către o persoană fără calitate/drept, dacă Banca dovedește că a manifestat diligență normală, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis instrucțiunea nu putea fi stabilită de către Banca prin verificările normale, uzuale făcute de Banca.
 10. În situația în care Clientul transmite instrucțiuni prin telefon, în conformitate cu serviciile oferite de Banca, Clientul este de acord ca Banca să înregistreze aceste convorbiri, pentru a le putea utiliza ca mijloc de probă. Prin acceptarea și semnarea prezentelor **Condiții**, Clientul își exprimă acordul cu privire la această prevedere.
 11. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru eventuale pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de Client pentru revocarea ordinului de plată de către Plator sau banca acestuia, anterior creditării efective a conturilor Clientului.
 12. Banca poate refuza să opereze Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit transmise de Client unităților Bancii sau prin intermediul altor modalități oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plată, Call Center, etc.) fără a putea fi ținută răspunzătoare în nicio situație pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, în cazul în care:
 - Ordinul de plată de tip Transfer credit nu este completat în întregime pe formularul de ordin de plată, sau nu sunt corect completate toate câmpurile obligatorii pentru efectuarea tranzacției, sau ordinul nu este autorizat în mod corespunzător și transmis prin mijloacele de comunicare sau de transfer de date aprobate de Banca;
 - Disponibilitățile din cont nu sunt suficiente pentru a acoperi atât operațiunile cât și valoarea comisioanelor datorate Bancii pentru serviciile prestate;
 - Efectuarea tranzacției este împiedicată de existența unei popriri sau a unor măsuri de sechestru asupra conturilor Clientului sau este interzisă în alt mod prin lege, de prezentele **Condiții**, de un titlu executoriu, executare silită sau de orice altă restricție sau împrejurare similară; Banca are suspiciuni cu privire la autenticitatea și/sau conformitatea sursei, a conținutului sau a semnăturilor aplicate pe Instrucțiunile de plată depuse de către Client sau de către Persoanele împuternicite ale acestuia;
 - Banca are suspiciuni cu privire la Client sau la operațiunea solicitată de acesta, în sensul prevederilor legislației privind cunoașterea clienței și a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, precum și în cazul nerespectării legislației menționate anterior.
 - Operațiunile ordonate de către Client intra sub incidența unor restricții/ sancțiuni impuse prin reglementări naționale sau internaționale aplicabile;
 - Datele clientului sunt neactualizate în conformitate cu prevederile legale privind cunoașterea clienței;
 - Instrucțiunile contravin reglementărilor Bancii sau încalcă dispoziții legale;
 - Există o obligație legală de a nu executa Instrucțiunile dispuse de Client sau o solicitare expresă în acest sens din partea unei autorități competente;
 - Clientul nu prezintă Bancii documentele justificative solicitate cu privire la detaliile instrucțiunilor transmise, în termenul precizat de Banca.
-

- In cazul unui ordin de plata initiat printr-un Tert PSP, daca exista dubiu cu privire la identitatea sau autoritatea unui astfel de Tert PSP sau exista o suspiciune de acces fraudulent sau neautorizat la Contul din care se efectueaza operatiunea sau suspiciune de initiere frauduloasa a Ordinului de plata.
13. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda/intarzia/refuza Instructiunile transmise de Client, fara notificarea prealabila a Clientului, in cazul existentei unei suspiciuni de frauda comisa de Client sau participarea Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii. In aceste situatii, Banca are, de asemenea, dreptul de a limita/restrictiona accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax, etc.) pana la incetarea situatiei care a generat suspendarea/intarzierea/refuzul Instructiunilor primite de la Client, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului.
 14. Banca isi rezerva dreptul de a bloca instrumentele de plata, din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca Clientul sa fie in incapacitatea de a-si achita obligatiile de plata, in conditiile prevazute de legislatia in vigoare. Instrumentul de plata este deblocat, ori inlocuit cu un Instrument de plata nou de indata ce motivele care au determinat blocarea inceteaza sa mai existe.
 15. Clientul/Persoana Imputernicita nu poate solicita Bancii sa retraga (sa revoce) ordinele de plata de tip transfer credit dupa momentul primirii acestora de catre Banca, cu exceptia ordinelor de plata de tip transfer credit cu data viitoare de executie –plata programata/ debitare directa.
 16. Banca pune la dispozitia Clientului mijloace corespunzatoare care ii permit acestuia sa faca o notificare, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului de plata sau de orice alta utilizare neautorizata, ori sa ceara deblocarea Instrumentului de plata.
 17. Banca poate refuza unui PSIC sau unui PSIP, accesul la un Cont, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de catre PSIC sau de catre PSIP, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata. In aceste cazuri, Banca comunica Clientului refuzul accesului la Cont si motivele acestui refuz.
 18. Dovada executarii instructiunilor sau ordinelor de plata de tip transfer credit date Bancii se va face prin extrasele de cont, inclusiv in format electronic, furnizate Clientului de catre Banca.

V.4 Comunicarea instructiunilor si solicitarea de informatii

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

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

2. La primirea fondurilor de la un prestator de servicii de plata din Romania sau din strainatate destinate contului unui Client, in cazul in care moneda contului beneficiar difera de moneda ordinului de plata, Banca poate converti fondurile primite in moneda care corespunde contului beneficiar mentionat in ordinul de plata. Toate aceste operatiuni de schimb valutar vor fi efectuate la cursul de schimb al Bancii valabil in momentul creditarii contului.
3. Formularele, mijloacele de comunicare si de transfer de date si cardurile puse la dispozitie de catre Banca Clientului sau Persoanei imputernicite vor fi pastrate si folosite de catre Client sau Persoana Imputernicita cu atentie cuvenita si in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii. In cazul in care Clientul sau Persoana imputernicita a primit o semnatura electronica sau un cod/PIN secret, sau orice alte Elemente de securitate aferente instrumentelor de plata de care beneficiaza, acestia se obliga sa le pastreze in siguranta, scop in care vor lua toate masurile de precautie necesare pentru asigurarea securitatii acestora, pentru prevenirea fraudei si/sau a utilizarii lor neautorizate si/sau necorespunzatoare si nu le vor transmite/divulga catre terte parti, cu exceptia Tertilor PSPi autorizati carora le este permis, in conditiile prevazute de lege, sa se bazeze pe procedurile de autentificare ale Bancii cand presteaza servicii de plata Clientilor Bancii.
4. **a)** Clientul sau Persoana imputernicita vor informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau utilizarea necorespunzatoare/neautorizata a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, instrumente de plata (ex. carduri, aplicatia de Internet Banking), semnaturi electronice sau coduri/PIN-uri secrete utilizate in legatura cu Banca, prin modalitatile specifice produselor si serviciilor, in conditiile convenite contractual. Banca nu va fi responsabila in cazul in care Clientul sau Persoana imputernicita nu isi vor indeplini aceasta obligatie.
b) Ca urmare a notificarii efectuate de Client conform literii a) a acestui articol, precum si in cazurile in care exista motive obiective legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune privind utilizarea sa neautorizata sau frauduloasa sau alte situatii cu risc sporit semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitate de a se achita de obligatia de plata in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, Banca poate bloca instrumentul de plata. Banca va informa Clientul, inclusiv cu privire la motivele blocarii, daca este posibil, inainte de blocare sau imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii ar aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Banca va debloca/inlocui, dupa caz, instrumentul de plata de indata ce motivele blocarii inceteaza sa mai existe.
5. Clientul este responsabil pentru intrebuintarea necorespunzatoare de catre acesta sau Persoana Imputernicita a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, carduri, semnaturi electronice sau coduri secrete, elemente de securitate, instrumente de plata electronica.
6. In momentul primirii unei instructiuni din partea Clientului/Persoanei imputernicite, Banca va depune diligentele necesare pentru a verifica identitatea Clientului sau a Persoanei imputernicite in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.
7. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciun fel de pierderi sau costuri directe sau indirecte suportate de Client, in cazurile in care Clientul/Persoana imputernicita transmite Bancii instructiuni neclare, eronate sau insuficiente.
8. Banca nu va fi responsabila pentru niciun sechestru sau poprire instituit (a) asupra sumelor de bani ale Clientului de catre orice autoritate sau organ din Romania sau din strainatate, indiferent de motivele acestuia si pentru nicio tranzactie ordonata de catre Client sau Persoana imputernicita si care nu poate fi executata

de catre Banca ca urmare a instituirii sechestrului sau popririi. La sumele indisponibilizate ca urmare a sechestrului sau popririi nu se vor acumula dobanzi.

9. Inaintea initierii unei operatiuni de plata specifice, Clientul/Persoana imputernicita poate solicita Bancii, printr-o cerere scrisa sau prin intermediul Call Center, informatii explicite privind termenul maxim de executare a operatiunii, precum si taxele si comisioanele pe care Clientul trebuie sa le plateasca Bancii Romanesti pentru operatiunea de plata specifica, furnizand in acest sens Bancii informatii corecte si complete despre aceasta (cum ar fi: suma, moneda, banca beneficiarului platii, precum si orice alte informatii relevante sau care ii vor fi solicitate de Banca).

V.5. Comunicarea intre Client si Banca

1. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, se vor transmite de catre Client Bancii, oricand pe durata relatiei contractuale cu Banca, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, prin intermediul canalelor de comunicare securizate sau aplicatiilor puse la dispozitie de Banca, prin inregistrare, direct la ghiseele Bancii, sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, in functie de modalitatea convenita cu Banca prin Contractele specifice/formularele aferente produselor si serviciilor respective.
2. Orice astfel de notificare/comunicare este opozabila Bancii din ziua bancara urmatoare zilei in care notificarea a fost inregistrata in Banca.
3. Documentele redactate in limbi straine vor fi prezentate de catre Client Bancii impreuna cu traducerea legalizata in limba romana.
4. Orice solicitari, notificari, aprobari, comunicari decurgand din prezentele **Conditii** si/ sau din Contractele specifice incheiate intre Banca si Client, in absenta unor prevederi diferite in cuprinsul Contractelor specifice, se vor face de catre Banca, oricand pe durata relatiei contractuale cu Clientul, prin oricare dintre urmatoarele modalitati:
 - prin remitere personala;
 - prin transmitere prin posta/ fax/ posta electronica/ SMS-mesaj text, utilizand in acest scop adresa de corespondenta/ adresa unde Clientul locuieste, adresa de e-mail, respectiv numerele de contact fax/ telefon mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop;
 - prin publicare pe pagina de Internet a Bancii, www.eximbank.ro;
 - prin mesaj postat in cadrul aplicatiei de Internet-banking pentru detinatorii unor astfel de servicii furnizate de Banca;
 - prin mesaj postat in extrasul de cont al Clientului;
 - prin afisare la unitatile Bancii;
 - prin alte mijloace acceptate de Banca cum ar fi canale de comunicare securizate sau aplicatii puse la dispozitie de Banca;
 - prin alte mijloace acceptate de Banca;
 - prin apelare telefonica utilizand in acest scop numerele de telefon fix/mobil indicate de Client in cuprinsul documentelor puse la dispozitia Clientului de catre Banca in acest scop.
5. Se considera ca prin ridicarea de catre Client sau Persoana imputernicita a documentelor puse la dispozitia Clientului in unitatile Bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personala.
6. Notificarea sau orice alta comunicare este considerata primita de Client:
 - la data predarii in cazul remiterii personale;

- la data transmiterii în cazul transmiterii prin fax/ e-mail/ SMS/alte mijloace acceptate de Banca;
 - la data instiintarii telefonice;
 - în termen de 3 zile bancara de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimerile pe teritoriul Romaniei, respectiv în termenul garantat de prestatorii serviciilor de posta/curierat pentru trimerile în strainatate, în cazul trimerii postale și dovedit cu documentele aferente receptionarii;
 - la data publicarii în cazul publicarii pe pagina de Internet a Bancii (www.eximbank.ro) sau în aplicatia de Internet Banking a Bancii.
7. Orice notificare scrisa este considerata ca valabil expediata de Banca dupa caz, daca a fost expediata la ultima adresa (postala si/sau de e-mail), respectiv la ultimele numere de contact (fax sau telefon mobil) comunicate Bancii de catre Client, prin mijloacele de comunicare agreeate între Client și Banca.
8. Clientul convine prin prezentele Conditii ca Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele ce decurg din faptul ca nu a primit notificarile din cauza ca acesta nu a informat Banca, prin completarea formularelor specifice puse la dispozitie de catre Banca sau prin alta modalitate agreeata de parti, asupra oricaror schimbari ale datelor sale de contact, precum si ale altor date si informatii transmise Bancii.

V.6. Cunoasterea clientelei

1. La initierea unei relatii de afaceri, deschiderea unor Conturi sau oferirea unor servicii, precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, Banca poate solicita Clientului, pe langa datele, informatiile si documentele doveditoare solicitate prin Contractele si Formularele specifice produselor si serviciilor oferite, documente suplimentare pentru verificarea identitatii Clientului si a Persoanelor imputernicite pe Cont, pentru justificarea tranzactiilor dispuse de acestea si/ sau determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii.
2. Clientul este obligat sa notifice în scris Bancii, în cel mai scurt timp, orice schimbari care pot afecta relatia sa de afaceri cu Banca, cum ar fi, dar fara a se limita la: schimbari cu privire la reprezentantii legali, Persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, notificare insotita de documentele relevante care sa ateste aceste date.
3. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea în scris, în timp util Bancii, a acestor schimbari.
4. Daca, în conditiile si în conformitate cu legea sau cu reglementarile interne ale Bancii, pentru deschiderea sau operarea oricaror Conturi, sunt necesare verificari suplimentare si/sau periodice ale datelor furnizate de Client/Persoane imputernicite, Banca este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acestia, precum si despre oricare alte persoane care au mandat special pentru anumite operatiuni, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat, detinator de astfel de informatii. Toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv postale, sunt si raman în sarcina Clientului, Banca având mandat de debitare automata a oricarui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.
5. Daca în urma verificarilor efectuate, Banca constata schimbari care pot afecta relatia de afaceri dintre Banca si Client, cum ar fi: schimbari cu privire la reprezentantii legali, Persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, schimbari care nu au fost notificate Bancii, facând astfel imposibila actualizarea de catre Banca a oricaror date ale Clientului, Banca poate proceda la restrictionarea conturilor Clientului, respectiv poate refuza executarea instructiunilor ordonate de catre Client, pana la prezentarea documentelor justificative, cu notificarea prealabila a Clientului sau imediat dupa ce Banca a luat aceasta decizie, prin orice mijloc de comunicare, sms/email/letric, utilizând ultimele date de contact comunicate de Client Bancii. În acest sens, Banca isi rezerva dreptul de a intarzia/suspenda sau chiar refuza executarea instructiunilor primite de la Client, precum si de a limita/restrictiona în tot sau în parte accesul Clientului la serviciile si produsele Bancii, pana

in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele si informatiile solicitate de Banca (de exemplu fara a se limita la: documente care atesta identitatea sa, informatii privind scopul si natura relatiei de afaceri etc), conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. si sunt indeplinite cerintele legale in conformitate cu prevederile legale din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare.

6. In acceptiunea reglementarilor legale in vigoare referitoare la cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor, urmasorii termeni specifici vor fi utilizati pe parcursul derularii relatiei de afaceri intre Banca si Client:

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

Persoane expuse public (PEP):

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

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

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

2. Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

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

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

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la punctul 1 sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;

- b) Persoanele Fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la punctul 1.

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

Grup de Clienti aflati in legatura inseamna oricare dintre urmatoarele:

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

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

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

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita control asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- g) membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva Banca, impreuna cu:
- (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si

(ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

h) membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie sau, după caz, funcții similare funcțiilor-cheie în entitățile de la lit. a) - f), împreună cu entitățile și persoanele aferente prevăzute la lit. g) pct. (i) și (ii).

V.7. Secretul Bancar

1. Banca se obligă să mențină confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, precum și asupra oricărui fapt, dată sau informație, aflate la dispoziția sa cu privire la Client, precum și informații referitoare la conturile Clientului, la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu Clientul.
2. Banca poate dezvălui informații de natură secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau în situațiile expres prevăzute de cadrul de reglementare aplicabil, în vigoare. Mai specific, Banca va putea dezvălui informații de natură secretului bancar în condițiile legii, în următoarele situații:
 - a) la solicitarea titularului de Cont sau a moștenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentanților legali și/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;
 - b) în cazurile în care instituția de credit justifică un interes legitim;
 - c) la solicitarea scrisă a altor autorități sau instituții ori din oficiu, dacă prin lege specială aceste autorități sau instituții sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice, să solicite și/sau să primească astfel de informații și sunt identificate clar informațiile care pot fi furnizate de către instituțiile de credit în acest scop;
 - d) la solicitarea scrisă a sotului titularului de cont, atunci când face dovada că a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței.
 - e) la solicitarea instanței, în scopul soluționării diferitelor cauze deduse judecătii;
 - f) la solicitarea executorului judecătoresc, în scopul realizării executării silite, pentru existența conturilor debitorilor urmăriți;
 - g) la solicitarea notarului, în cadrul procedurii succesorale notariale.
3. Clientul autorizează expres Banca să dezvăluie informații de natură secretului bancar membrilor Grupului din care face parte și/sau către alte entități față de care s-a externalizat un serviciu și care acționează în numele și pe seama Bancii, terță parte garantând Bancii păstrarea confidențialității informațiilor cel puțin în aceleași condiții de confidențialitate ca și cele asumate de Banca.
4. Obligatia de păstrare a secretului profesional în domeniul bancar nu poate fi opusă unei autorități competente în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere la nivel individual sau, după caz, consolidat ori subconsolidat.
5. Secretul bancar privind informațiile și datele despre Client și tranzacțiile acestuia nu poate fi opus autorităților de supraveghere în sistemul bancar și celor cu competențe în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.
6. Banca are dreptul să transmită informații despre Clienti și tranzacțiile acestora în virtutea obligațiilor legale de raportare, precum și către orice alte instituții de credit în interesul propriu sau în interesul Clientilor.
7. Banca poate solicita de la terțe persoane orice informații pe care le consideră necesare în legătura cu Clientul.
8. Clientul declară că a luat la cunoștință că, în situația în care Banca are suspiciuni că o operațiune solicitată de Client are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, Banca va efectua raportările prevăzute de lege către autoritățile competente.

V.8. Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. In calitate de operator de date cu caracter personal, Banca are responsabilitatea de a pastra in siguranta datele colectate si stocate, in conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 (denumit in continuare „Regulament”), asigurandu-va, totodata, ca Banca aplica masuri tehnice si organizatorice adecvate pentru respectarea principiilor de legitimitate a operatiunilor de prelucrare a datelor, asa cum sunt acestea prevazute de Regulament si de legislatia nationala aplicabila.
2. Informatii detaliate cu privire la operatiunile de procesare a datelor cu caracter personal sunt disponibile in Notele de informare specifice, puse la dispozitia Clientilor la initierea relatiei contractuale, precum si pe parcursul derularii acesteia, prin publicarea acestora in aplicatia noastra digitala si pe site-ul Bancii www.eximbank.ro la sectiunea Protectia datelor.
3. Persoanele vizate care au calitatea de Client/Persoana imputernicita/Codebitor/Reprezentant legal sau conventional al unei Persoane Juridice/Asociat /Actionar/Garant/ Fideiutor/ Beneficiar Real, au furnizat Bancii date cu caracter personal la data incheierii unui contract si/sau la data formularii unei cereri prin care solicita prestarea unor servicii de catre Banca si/sau pe parcursul derularii contractului.
4. Datele prelucrate sunt:
 - numele si prenumele, cod Client, pseudonimul, codul numeric personal sau alt element unic de identificare, datele din documentul de identitate (seria, numarul, autoritatea emitenta si data emiterii si expirarii actului de identitate), data si locul nasterii, genul, cetatenia, starea civila;
 - adresa (domiciliul/ resedinta/corespondenta), telefonul/ faxul, e-mailul;
 - profesia, locul de munca, formarea profesionala, studiile, situatia economica si financiara, datele privind bunurile detinute, date privind lichiditatea;
 - date privind garantiile oferite Bancii, inclusiv privind produsele bancare achizitionate si tranzactiile bancare, date privind situatia actuala si istoricul relatiilor de creditare cu Banca si celelalte institutii financiare, bancare si nebancale;
 - date privind activitatea frauduloasa, date referitoare la acuzații și condamnari legate de infracțiuni precum fraudă, spalarea de bani și finanțării actelor de terorism;
 - functia publica detinuta, expunerea publica;
 - date privind beneficiarul real, apartenenta la un grup de clienti;
 - voce (aplicabila si in cadrul sesiunilor de video interviu), imagine, imagine faciala (fotografia din actul de identitate, "selfie" - fotografia realizata cu ajutorul telefonului mobil/tabletei, imaginea video), semnatura (olografa si electronica);
 - adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului utilizat pentru accesarea serviciului Internet Banking si a aplicatiilor Bancii, nume utilizator al serviciului Internet Banking;
 - date privind realizarea verificarilor de cunoastere a clientelei, cum sunt informatiile cu privire la motivul de deschidere al contului bancar, sursa veniturilor, numarul tranzactiilor estimate, informatii privind functia publica detinuta (PEP, daca este cazul), date privind beneficiarul real, date privind sanctiunile internationale, daca este cazul;
 - date privind utilizarea serviciilor si produselor Bancii prin utilizarea platformei digitale a Bancii pentru accesarea serviciilor bancare oferite de Banca prin intermediul platformei, fara a fi necesara prezenta dumneavoastra in unitatile teritoriale ale Bancii;

- date privind certificatul de semnatura electronica calificata (cum ar fi tipul documentului, durata sa de validitate) si logurile generate ca urmare a utilizarii sale, semnatura dumneavoastra.
5. Temeiurile in baza carora Banca prelucreaza date cu caracter personal sunt: consimtamantul Clientului, indeplinirea unei obligatii legale care este in sarcina Bancii, executarea unui contract bancar, utilizarea de catre Client a platformei digitale a Bancii pentru furnizarea serviciilor bancare oferite de Banca Clientilor sai prin acest canal digital si interesul legitim.
6. Scopurile generale pentru care Banca prelucreaza datele cu caracter personal sunt:
- realizarea analizei de cunoastere a clientelei, respectiv de raportare a tranzactiilor suspecte pentru indeplinirea unei obligatii legale, incluzand verificarea identitatii Clientului prin prelucrarea automata a datelor din documentele de identitate, in scopul preluarii datelor si actualizarii acestora in sistemele Bancii precum si pentru emiterea certificatului de semnatura electronica, aceasta operatiune de prelucrare fiind realizata in scopul indeplinirii obligatiei legale de identificare a Clientului si de aplicare a masurilor de prevenire a infractiunilor de spalare a banilor si de finantare a terorismului, precum si in interesul legitim al Bancii de a realiza aceste obligatii legale prin tehnologie digitala;
 - prelucrarea datelor biometrice – compararea imaginii faciale a Clientului cu imaginea din documentele de identitate, pentru asigurarea identificarii Clientului in conditii de securitate;
 - inregistrarea sesiunii video interviu care se realizeaza prin platforma Bancii in scopul eficientizarii proceselor, dar si a confirmarii procesului de identificare a Clientului;
 - machine learning, pentru dezvoltarea continua a solutiei de identificare digitala si recunoastere faciala;
 - analiza riscului de creditare, analize financiar bancare, cum ar fi cele de analiza de lichiditate, de analiza a garantiilor depuse, eligibilitatii pentru obtinerea unui credit, administrarea riscului de credit;
 - analiza, deschiderea, incheierea si executarea contractelor de prestare a serviciilor financiar bancare si, daca este cazul, a politelor de asigurare, a rapoartelor de evaluare, a ipotecilor, pentru obtinerea garantiilor de la FNGCIMM si a inregistrarilor in Registrul National de Publicitate Mobiliara;
 - realizarea raportarilor de credit sau a altor informari catre auditorul extern independent al Bancii respectiv pentru indeplinirea activitatilor de control ale autoritatilor;
 - colectarea de debite/recuperarea creante datorate Bancii, conform contractelor incheiate si a interesului legitim al Bancii de a recupera creantele aferente relatiei contractuale;
 - realizarea executarilor silite a sumelor datorate precum si a administrarii popririilor si sechestrelor;
 - revizuirea periodica a politicilor si proceselor semnificative de asumare, identificare, masurare, evaluare, monitorizare, raportare si control sau diminuarea riscului de credit;
 - realizarea misiunilor de audit si investigatii interne, prevenirea conflictelor de interese si a actelor de coruptie, prevenirea si detectarea fraudelor;
 - realizarea serviciilor de initiere a platii din conturile detinute la Banca si disponibile online, de informare consolidata în legatura cu unul sau mai multe conturi de plati, de emitere instrumente de plata bazate pe card si confirmarea disponibilitatii fondurilor, in cazul in care oricare dintre aceste servicii au fost contractate de persoana vizata prin intermediul unui tert prestator de servicii de plata, in baza prevederilor Legii 209/ 2019 privind serviciile de plata;
 - imbunatatirea produselor si serviciilor bancare furnizate, prin optimizarea fluxurilor si proceselor, emiterea si revizuirea de reglementari interne, analiza si optimizarea costurilor si a bugetelor, segmentarea Clientilor;

- realizarea de rapoarte interne si externe, pentru monitorizarea activitatii Bancii si raportarea catre grupul financiar din care face parte;
 - realizarea si transmiterea declaratiilor/raportarilor catre ANAF (Agentia Nationala de Administrare Fiscala) si ANABI (Agentia Nationala a Bunurilor Indisponibilizate);
 - realizarea activitatii de reprezentare juridica, constituire parte civila, expertize judiciare;
 - marketing direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, respectiv email, sms, fax, apel telefonic, pentru primirea de newsletter/e si alte comunicari comerciale pentru promovarea produselor si serviciilor grupului din care Banca face parte;
 - profilare in scopuri statistice respectiv pentru a oferi informatii privind produse si servicii standard sau personalizate din portofoliul Bancii sau al entitatilor din Grup;
 - contactarea in scopul obtinerii opiniei persoenei vizate privind serviciile si produsele Bancii, prin apel telefonic, inregistrat si inregistrarea apelurilor telefonice realizate apeland centrele de servicii suport clienți ale Bancii;
 - supravegherea video prin inregistrarea imaginii in cazul in care persoana vizata viziteaza unitatile Bancii;
 - utilizarea aplicatiei digitale de catre Client si furnizarea produselor si serviciilor bancare, precum si pentru semnarea documentelor din pachetul contractual;
 - datele dumneavoastra cu caracter personal si rezultatele procesului de identificare, inclusiv inregistrarea sesiunii video se utilizeaza si in scopul emiterii certificatului de semnatura digitala, de catre emitentul certificatului digital, necesar semnarii documentelor bancare in platforma de inrolare digitala, in cazul in care ati optat pentru un asemenea certificat.
7. Pentru desfasurarea activitatii, Banca poate transmite datele persoanelor vizate catre persoane imputernicite: reprezentantii Clientului/persoanei vizate, alte companii din acelasi grup cu Banca, agenti de colectare a debitelor/ recuperare a creantelor, firme de servicii IT, incluzand dezvoltatorii aplicatiilor digitale ale Bancii, curierat, de paza si securitate si catre operatori asociati: dupa caz, Registrul National de Publicitate Mobiliara, Centrala Incidentelor de Plati, Fondul de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii, Fondul de Garantare a Creditului Rural, BNR, Transfond. Datele transmise tertilor vor fi adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit tert. De asemenea, datele persoanelor vizate pot fi accesate de catre autoritatile de stat conform competentelor lor legale.
8. Daca persoana vizata a contractat servicii specifice de plati oferite de terti prestatori de servicii de plată (PSP), respectiv servicii de initiere a platii din conturi accesibile online sau de informare cu privire la conturi sau de emiterea unor instrumente de plata bazate pe card, Banca va transmite acestor PSP informatii consolidate cu privire la conturile de plati si/sau va obtine date despre persoana vizata de la PSP.
9. Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizeaza pe durata de valabilitate a contractelor, respectiv 5 ani de la incetarea relatiei contractuale sau in cazul in care nu s-a incheiat o relatie contractuala, 5 ani de la data efectuării ultimei tranzactii, inclusiv in cazul unei tranzactii ocazionale. Prelucrarea in scop de marketing, va avea loc pe durata relatiei contractuale si pe o perioada de 1 an de la incetarea acesteia. Durata inregistrării apelurilor telefonice sau a inregistrărilor video este de 30 de zile de la data realizării acestora. In ceea ce priveste inrolarea in aplicatia online ce permite deschiderea unui cont bancar prin aplicatie, inregistrarea sesiunii video se stocheaza pe durata existentei relatiei contractuale cu Banca, precum si pe o perioada de 5 ani de la data incetării relatiei de afaceri cu Clientul, respectiv pe perioada existentei unui temei juridic legal.

Pentru persoanele vizate care nu au finalizat demersul de a se înrola digital, prin deschiderea unui cont bancar, respectiv de a avea o relație contractuală cu Banca, datele cu caracter personal se vor reține doar o perioadă de 30 de zile calendaristice, respectiv pe o perioadă în care Banca are un temei justificativ legal.

Datele consemnate în documentele financiar-contabile se rețin conform legislației, și anume 10 ani de la încheierea exercitiului financiar în care s-au realizat operațiunile financiare/documentele financiar-contabile.

10. În cazul refuzului persoanei vizate de a furniza date cu caracter personal, Banca este în imposibilitatea inițierii și/sau continuării de rapoarte juridice cu persoana vizată, întrucât este în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar. Totodată, procesul de validare a identității persoanelor vizate este un proces automatizat, constând în operațiuni de prelucrare a datelor prin mijloace exclusiv automatizate, care au ca finalitate parcurgerea călătoriilor digitale disponibile în aplicație sau oprirea acestora în lipsa realizării identificării persoanelor vizate. În cazul în care persoanele vizate nu sunt de acord cu prelucrarea datelor sau obiectează cu privire la operațiunile realizate în interesul legitim al Operatorului, Banca se va afla în imposibilitate de a oferi serviciile sale online. Într-un asemenea caz, persoanele vizate au însă posibilitatea de a se prezenta la orice unitate a Băncii pentru a beneficia de o consiliere din partea experților noștri. Refuzul prelucrării în scop de marketing direct, respectiv al înregistrării apelurilor realizate către Call Centerul Băncii, nu va afecta în nici un fel relația contractuală dintre persoana vizată și Banca.

11. În vederea îndeplinirii scopurilor enumerate la pct 7.5 este posibil ca Banca să transfere unele sau toate categoriile de date cu caracter personal în afara României sau statelor din cadrul UE/EEA către: (i) Statele Unite ale Americii, (ii) statele față de care au fost ordonate plăți, deoarece transferul datelor este necesar pentru executarea unui contract de plată încheiat între Client și Banca sau către (iii) alte state (în baza garanțiilor adecvate cum sunt clauzele contractuale standard). În cazul unui transfer internațional de date în afara Uniunii Europene sau Spațiului Economic European (SEE), operatorul solicită respectivilor destinatari, prin clauze contractuale specifice, să protejeze datele personale conform cerințelor Regulamentului. Totodată, în cazul în care dumneavoastră realizați tranzacții către beneficiari care dețin conturi bancare în afara SEE, datele dumneavoastră vor fi prelucrate de instituțiile de credit destinate

12. Drepturile persoanelor vizate sunt: (i) dreptul de acces la date; (ii) dreptul la rectificare; (iii) dreptul la ștergerea datelor sau "dreptul de a fi uitat"; (iv) dreptul la restricționarea prelucrării; (v) dreptul la portabilitatea datelor; (vi) dreptul la opoziție; (vii) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale; (viii) dreptul de a retrage consimțământul acordat (ix) dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități sau de a se adresa justiției. Oricare dintre drepturile legale în legătură cu prelucrarea datelor se poate exercita printr-o cerere scrisă, datată și semnată olograf, transmisă în format hârtie sau electronic la oricare dintre unitățile teritoriale ale Băncii. Adresa responsabilului cu protecția datelor este: dpo@eximbank.ro, adresa postală a Exim Banca Românească S.A. este Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sectorul 1 București, cod postal 011355. Banca va răspunde solicitărilor privind exercitarea drepturilor persoanei vizate privind protecția datelor în termen de 30 (treizeci) de zile, în condițiile prevăzute de Regulament.

V.9. Răspunderea Băncii. Răspunderea Clientului

1. Banca nu își asumă nici o răspundere, fiind exonerată pentru orice pierdere suferită de Client ca efect al aplicării de către Banca a legilor și reglementărilor în vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancară, regimul valutar, regimul fiscal, cunoașterea clienței, măsuri împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism sancțiunilor naționale/ internaționale aplicabile, etc. În acest sens, Clientul declară că a înțeles și este de acord că Banca să întârzie/suspende sau chiar să refuze executarea instrucțiunilor primite de la Client, precum și să limiteze/restricționeze în tot sau în parte accesul Clientului la serviciile și/sau produsele

oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, Conventie de fax, etc.), in scopul indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Bancii, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudă comisa de Client sau de participare a Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului si fara prezentarea unei justificari din partea Bancii.

2. Banca este exonerata de raspundere pentru intarzieri in executarea instructiunilor primite in alta limba decat limba romana si fara traducerea legalizata a textului (pe care Clientul este obligat sa o prezinte Bancii).
3. Banca este exonerata de raspundere pentru neexecutarea/executarea cu intarziere a instructiunilor nedepuse de Client in termen, incomplete sau completate eronat sau pentru care Clientul nu a utilizat documentele prevazute de legislatia in vigoare si/sau solicitate de Banca sau pentru care Clientul nu a furnizat toate informatiile necesare, conform contractelor specifice.
4. Banca este indreptatita sa procedeze la suspendarea/ incetarea executarii instructiunilor Clientului sau furnizarii serviciului, fara a fi tinuta raspunzatoare pentru pierderile provocate acestuia, in situatia in care Clientul nu plateste la timp sumele datorate Bancii in baza oricaror raporturi contractuale.
5. Banca este indreptatita sa isi recupereze sumele datorate Bancii de Client inainte de a executa orice instructiune de plata, independent de faptul ca exista mai multe raporturi juridice intre Client si Banca sau mai multe conturi ale Clientului deschise la Banca, chiar in monede diferite.
6. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care Clientul le-ar putea suferi/inregistra datorita imposibilitatii Bancii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt definite de lege.
7. Partea care invoca forta majora va aduce la cunostinta celeilalte parti acest lucru, prin modalitatile de notificare prevazute de prezentele Conditii, in termen de 3 zile de la data interventiei evenimentului, prezentand in cel mai scurt timp posibil si documentele justificative emise de catre autoritatile competente. In situatia in care evenimentul de forta majora dureaza mai mult de 30 de zile, oricare dintre parti poate denunta in mod unilateral prezentul contract.
8. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care le-ar putea suferi Clientul datorita actiunilor tertelor parti beneficiare ale unor informatii puse la dispozitie de Banca cu respectarea legii si a cerintelor secretului bancar. Clientul este de acord cu faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre orice terta companie specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii, Banca nefiind raspunzatoare fata de Client pentru alegerea si/sau activitatea acestor terte parti, daca Banca nu a actionat cu rea intentie sau nu a manifestat o grava neglijenta in selectarea terrei parti.
9. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmisiei/receptiei oricaror instructiuni, mesaje, documente aferente relatiilor de afaceri cu Clientul, daca nu se datoreaza culpei sale.
10. Clientul este raspunzator, in principal, pentru:
 - nerespectarea prevederilor prezentelor **Conditii** si a oricaror obligatii asumate fata de Banca, fiind obligat sa despagubeasca Banca pentru daunele cauzate;
 - orice eroare/ intarziere in efectuarea operatiunilor de catre Banca datorita lipsei de disponibil din cont si/sau instructiunilor comunicate de Client in mod eronat/ cu intarziere;
 - comunicarea de date complete si corecte, solicitate de Banca pentru efectuarea de operatiuni, asumarea de angajamente, acordarea de facilitati de credit. Prezentarea la Banca de documente incomplete/ false

sau informatii incorecte/ false atrage raspunderea Clientului pentru daunele astfel provocate Bancii, aceasta avand dreptul de a refuza efectuarea tranzactiilor ordonate de Client si/sau de a inceta relatiile de afaceri cu Clientul in conditiile prevazute in prezentul document, precum si in contractele specifice.

11. Clientul se obliga sa efectueze operatiuni cu respectarea stricta a prevederilor legale si a prevederilor din contractele specifice si cu mentionarea informatiilor corecte si complete necesare efectuării operatiunilor. Banca actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/ embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare (“bunuri cu dubla utilizare”) si alte asemenea. Banca isi rezerva expres dreptul de a amana/ refuza/ storna orice tranzactie a Clientului efectuata prin conturile deschise la Banca in cazul nerespectarii acestor reglementari, ori in cazul in care Clientul deruleaza o tranzactie considerata de Banca ca implicand operatiuni referitoare la produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare, ori implicand tari/entitati „cu risc”, stabilite astfel prin politicile interne ale Bancii sau prin prevederi legale obligatorii, ori cu privire la care exista suspiciunea ca persoanele/ entitatile/ tarile implicate ar fi incluse pe listele internationale care prevad sanctiuni sau embargo-uri, fara sa fie nevoita sa dea explicatii cu privire la motivul refuzului efectuării tranzactiei. Banca nu va fi raspunzatoare fata de nici o parte, pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intirzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca din cauzele mentionate mai sus. De asemenea, Banca nu va fi raspunzatoare pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intarzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane, rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca, cauzate de neonorarea tranzactiilor de catre bancile intermediare, din cauze ce tin de politicile interne ale bancilor intermediare.
12. Raspunderea Bancii este limitata la pagubele cauzate Clientului, cu intentie sau din culpa grava, prin incalcarea prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice. In toate cazurile in care este angajata raspunderea Bancii, aceasta va fi limitata la acoperirea prejudiciului direct cauzat Clientului si dovedit de acesta, stabilit printr-o hotarare definitiva sau executorie.
13. Clientul se obliga sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea de catre Client a prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice.
14. Clientul va informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau intrebuintare necorespunzatoare a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date, instrumente de plata etc. Clientul isi asuma raspunderea pentru toate consecintele care decurg din furtul, pierderea sau folosirea fara drept a instrumentului de plata.
15. In cazul in care Clientul deruleaza fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si/sau asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite nerambursabile sau finantari primite de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are obligatia informarii Bancii si solicitarii deschiderii unor conturi speciale; in caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului, Banca neasumandu-si nici o raspundere in acest sens.
16. Clientul accepta, in conformitate cu dispozitiile Codului civil, art.1271 alin.(3) lit.c), sa isi asume riscul schimbarii exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract intre Banca si Client, ce s-ar putea produce independent de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale rezultand din acel contract

devenind astfel mai oneroasă din cauza creșterii costurilor sau din alte cauze obiective, și se obliga să își îndeplinească obligațiile ce îi revin din contractul încheiat cu Banca.

VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

VI.1. Deschiderea de cont

1. Banca va putea, fără însă a fi obligată la aceasta, să deschidă pe numele Clientilor, prin unitățile teritoriale, prin serviciul Internet Banking, prin Call Center sau prin platforma digitală, în anumite condiții, conturi curente tranzacționale și să le furnizeze produse și servicii, ca urmare a cererii acestora și în conformitate cu prezentele Condiții și cu prevederile reglementărilor interne emise de Banca în acest scop care au fost aduse la cunoștința Clientului.
2. La deschiderea contului curent, Clientul este obligat să furnizeze către Banca: (i) Specimenul său de semnătură, precum și cel(e) al(e) Persoanei împuternicite/Persoanelor împuternicite; și (ii) toate informațiile și documentele necesare în vederea identificării de către Banca a Clientului și a Persoanei împuternicite. Banca nu va deschide conturi curente anonime sau pentru care identitatea Clientului nu este cunoscută. În cazul contului curent deschis prin platforma digitală, Clientul nu este obligat să furnizeze specimenul de semnătură menționat la punctul (i) la momentul deschiderii acestuia, urmând să îl furnizeze ulterior, în momentul prezentării într-o unitate teritorială.
3. Înainte de deschiderea unui cont, Clientul va prezenta Bancii toate documentele necesare conform legii și reglementărilor interne ale Bancii. Banca își rezervă dreptul de a solicita și informații/documente suplimentare, atât înainte de deschiderea contului, cât și pe toată durata derulării relației de afaceri cu Clientul.
4. Banca își rezervă dreptul de a solicita Clientului orice informații pe care le consideră necesare pentru deschiderea Conturilor și poate refuza deschiderea unui Cont, dacă primește informații incomplete, insuficiente, în cazul unor declarații false, sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, documentelor și informațiilor furnizate de Client, cu respectarea politicilor Bancii de acceptare și cunoaștere a clienței, fără a fi obligată să își motiveze decizia.
5. Banca poate deschide conturi pentru Clientii săi atât în moneda națională cât și în valutele operate de Banca cuprinse în lista afișată de către Banca la unitățile teritoriale ale acesteia și/sau pe pagina de internet www.eximbank.ro.
6. Conturile deschise pe numele Clientului la Banca vor fi guvernate de regulile generale stabilite prin prezentele **Condiții**, care se completează, acolo unde este cazul, cu termenii și condițiile prevăzute în Contractul specific fiecărui produs/serviciu încheiat între Banca și Client.
7. Disponibilitățile Clientului înregistrate în conturi sunt garantate în România prin Fondul de garantare a depozitelor bancare („FGDB”) în limitele și cu excepțiile prevăzute de Legea privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, afișate la orice unitate a Bancii. Nivelul compensației plătite de către FGDB se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de Clientul care are calitatea de deponent garantat la Banca la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale Bancii asupra respectivului Client.

VI.2. Conturi dormante (sau inactive)

1. În situația în care în contul Clientului nu s-a înregistrat nicio operațiune de debitare sau de creditare a contului ordonată de Client pentru o perioadă de 6 (șase) luni, contul va deveni dormant (sau inactiv). Nu sunt luate în considerare operațiunile de creditare a contului cu dobânzile plătite de Banca și cele de debitare a contului cu contravaloarea comisioanelor/ taxelor datorate de Client în legătură cu Contul.

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

VI.3 Extrasul de cont

1. Banca va informa Clientul, cu privire la operatiunile de plata efectuate prin Contul sau, inclusiv cu privire la taxele si comisioanele percepute si soldul acestuia prin intermediul extrasului de cont eliberat conform optiunii Clientului, inscrisa in formularele standard ale Bancii.
2. Extrasul de cont pentru Persoane Fizice se emite lunar, si este pus la dispozitia Clientului in mod gratuit in prima zi bancara a fiecarei luni pentru luna anterioara, numai in cazul in care au fost efectuate operatiuni pe parcursul lunii respective.
3. Eliberarea extrasului de cont pentru o alta perioada decat lunar sau la un termen mai mare de 30 (treizeci) de zile de la emiterea extrasului, precum si eliberarea de extrase duplicat, se considera eliberare la cerere si se comisioneaza conform Listei de Comisioane a Bancii.
4. Banca este exonerata de raspundere pentru situatiile in care, desi a transmis Clientului extrasul de cont in conditiile prevazute in prezentele **Conditii**, din motive ce nu atrag culpa Bancii, acesta nu a fost primit de catre Client
5. Clientul este obligat sa verifice imediat dupa primire toate confirmarile, extrasele de cont, notele sau orice alte comunicari trimise de catre Banca pentru a verifica daca instructiunile date de catre Client sau de catre Persoana Imputernicita au fost executate in mod corect de catre Banca. Clientul are obligatia de a notifica Bancii orice inadvertente sau erori pe care le descopera in respectivele confirmari, extrase de cont, note sau in alte comunicari ale Bancii.
6. Pentru sumele necuvenite, Clientul este dator sa informeze Banca imediat ce a luat cunostinta de existenta acestora. Clientul nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere, sa dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel aceste sume. Daca, incalcand obligatia asumata prin aceasta clauza, Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel, total sau partial, suma ce nu i se cuvine, Clientul se obliga sa ramburseze indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestei utilizari, impreuna cu dobanda aplicata de Banca la suma necuvenita utilizata.

Aceasta dobândă va fi cea percepută de Banca în cazul descoperitului neautorizat de cont curent tranzacțional datorate unor cauze accidentale.

7. Banca va pune la dispoziția Clientului, în mod gratuit, cel puțin o dată pe an, o situație a tuturor comisioanelor (denumită Situația comisioanelor”), suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni împlinite, pe suport de hartie, la ghișeele Bancii. Pentru serviciile legate de un Cont, Banca va furniza, după caz, în cadrul aceluiași document, informații cu privire la rata dobânzii pentru descoperitul de cont aplicată Contului și cuantumul total al dobânzii percepute referitoare la descoperitul de cont, precum și cu privire la rata dobânzii creditoare aplicată sumelor disponibile în Cont și cuantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 (douasprezece) luni împlinite.

VI. 4 Mosteniri

Comunicarea decesului

1. În cazul decesului Clientului, mostenitorii și orice Persoane împuternicite ale defunctului vor comunica de îndată Bancii evenimentul și vor prezenta Bancii certificatul de deces în original sau o copie a acestuia legalizată de un notar public.
2. Banca nu va fi responsabilă pentru nicio consecință dacă, înainte de a primi certificatul de deces, îndeplinește instrucțiuni date de una din Persoanele împuternicite, co-titulari ai conturilor și/sau bunurilor Clientului decedat sau de împuternicitii cotitularilor în limita împuternicirilor conferite acestora înainte sau după data decesului Clientului.

Dovada calității de mostenitor

3. Mostenitorii vor prezenta Bancii certificatul de mostenitor emis de un notar public (în original sau copia legalizată a acestuia) care atestă transmiterea succesiunii și care asigură identificarea bunurilor mobile și imobile care compun masa succesorală rămasă de pe urma defunctului și/sau orice alte documente pe care Banca le consideră necesare sau utile. Sumele existente în conturile Clientului decedat identificate în mod corespunzător în certificatul de mostenitor prezentat Bancii vor fi puse la dispoziția mostenitorilor, cu respectarea mențiunilor și cotele succesoriale prezentate în certificatul de mostenitor. Banca își rezervă dreptul de a solicita mostenitorilor Clientului decedat orice informații și/sau documente suplimentare pe care le apreciază ca fiind necesare și/sau completarea corespunzătoare a certificatului de mostenitor prezentat.

Drepturi comune asupra bunurilor

4. Toate tranzacțiile care au legătură cu sumele aparținând mostenirii, vor fi efectuate cu acordul scris al tuturor mostenitorilor care dețin această calitate conform certificatului de mostenitor prezentat Bancii.
5. Mostenitorii Clientului răspund indivizibil pentru toate obligațiile de orice natură ale Clientului decedat față de Banca.

Continuarea raportului cu succesorii

6. La data prezentării certificatului de deces și/sau luării la cunoștință de către Banca de decesul Clientului (prin consultarea site-ului oficial CNAS - Platforma Informatică a Asigurărilor de Sănătate, pe baza verificării Codului Numeric Personal al Clientului; prin informații primite lunar de la Casele de Pensii), raporturile contractuale dintre Banca și Clientul decedat vor înceta, dacă situația produselor/serviciilor deținute permite închiderea relației. În caz contrar conturile Clientului vor fi blocate, iar mostenitorii vor fi informați cu privire la pașii pe care îi au de urmat în vederea reglării situației financiare aferente produselor deținute de Clientul decedat la Banca.

7. Orice datorii restante ale Clientului decedat fata de Banca vor fi achitate de catre mostenitorii acestuia in cel mai scurt termen posibil.

VI.5. Incetarea Conditiiilor si inchiderea Conturilor

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

In cazul in care Clientul detine produse furnizate de catre Banca ce nu pot fi inchise in termenul de 2 (doua) luni de la data notificarii, relatia de afaceri se va inchide la expirarea perioadei de contractare, conform Contractelor specifice care le reglementeaza (ex. la prima scadenta a depozitului la termen, la expirarea perioadei de valabilitate a contractului de card, la expirarea perioadei de creditare etc).
4. Banca poate denunta unilateral prezentele Conditii, notificand Clientul in prealabil cu 2 (doua) luni inainte de data incetarii contractului in situatia in care datele Clientului sunt neactualizate in conformitate cu prevederile legale din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare.
5. Urmatoarele cazuri (fara a fi limitativ prevazute) pot determina denuntarea unilaterala de catre Banca, fara notificare prealabila, al conturilor Clientului:
 - Clientul a furnizat informatii false la deschiderea Contului sau ulterior, omite voit sau refuza actualizarea acestora ori Banca are suspiciuni cu privire la realitatea declaratiilor Clientului;
 - Clientul a utilizat documente asupra carora Banca are suspiciuni ca ar fi lipsite de autenticitate;
 - Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzatoare a instrumentelor de plata, inclusiv de emitere de cecuri fara acoperire sau de emitere de cambii si bilete la ordin care nu au fost onorate la scadenta;
 - Exista suspiciunea ca serviciile Bancii sunt utilizate de Client in scopul realizarii unor activitati infractionale prevazute/pedepsite potrivit legislatiei in vigoare, etc;
 - Clientul are intarzieri in plata oricaror sume datorate Bancii;
 - Clientul refuza sau nu depune documentele solicitate in termenul indicat de Banca, cu ocazia actualizarii relatiei de afaceri sau in alte situatii stabilite intre parti;
 - Clientul manifesta un comportament inadecvat /violent in raport cu angajatii Bancii, nu respecta regulile unei conduite civilizate si, in aceste conditii, continuarea relatiei de afaceri cu acesta ar dauna imaginii Bancii;
 - Clientul incalca prevederile prezentelor **Conditii**/ale Contractelor specifice si/sau legislatia in vigoare;

- In situatia in care toate conturile Clientului sunt in stare "dormant", conform prevederilor subcapitolului VI.2. "Conturi dormante (sau inactive)", iar Clientul nu beneficiaza de alte produse furnizate de catre Banca;
 - Exista litigii, potentiale situatii litigioase si/sau neintelegeri intre Client si reprezentantii legali ai Clientului si/sau imputernicitii acestuia sau orice alt tert, incluzand, dar fara a se limita la, drepturile legale privind conducerea, puterea decizionala si administrarea conturilor Clientului deschise la Banca, de natura a crea Bancii un risc operational si reputational, potentiale pierderi, prejudicii si/sau riscul de a antrena Banca in situatii litigioase sau potential litigioase in legatura cu administrarea patrimoniului Clientului si/sau operarea Conturilor Clientului ca efect al respectivelor litigii, potentiale litigii si/sau neintelegeri intre persoanele mentionate in prezentul paragraf.
6. In toate cazurile de mai sus, de denuntare sau reziliere de catre Banca, aceasta are dreptul sa suspende efectuarea de operatiuni pe conturile Clientului, fara notificare prealabila.
 7. Inchiderea unui Cont cu sold debitor, din initiativa Bancii, nu afecteaza creanta Bancii, aceasta avand dreptul sa ia toate masurile pentru recuperarea sumelor ce i se cuvin in legatura cu contul inchis.
 8. Banca este exonerata de raspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a inchiderii Conturilor sale/suspendarii operatiunilor pe Conturile sale/suspendarii serviciilor furnizate de catre Banca.
 9. Banca si Clientul pot hotari de comun acord incetarea relatiilor de afaceri, incetare care nu va afecta obligatiile Clientului fata de Banca existente la momentul respectiv.
 10. Sumele reprezentand soldul creditor al unui Cont ce urmeaza a fi inchis, care depasesc nivelul comisionului de notificare si al comisionului minim de retragere de numerar, conform listei de comisioane in vigoare la data inchiderii, si care nu sunt retrase pana la expirarea termenului de preaviz comunicat de catre Banca, nu vor mai acumula dobanda si vor fi pastrate de catre Banca intr-un cont nepurtator de dobanda. Sumele pastrate la dispozitia Clientului, in cazul Conturilor inchise din initiativa Bancii vor putea fi afectate in aceasta perioada de masuri de indisponibilizare primite de Banca de la diferite autoritati in Contul si pe seama Clientului, fara obligatia notificarii acestuia din partea Bancii. Clientul va putea solicita restituirea acestor sume in termen de 5 ani de la data primirii notificarii transmise de Banca Clientului prin posta cu confirmare de primire, la ultimul domiciliu/adresa de corespondenta notificate Bancii, in cazul in care contul a fost inchis din initiativa Bancii.
 11. In cazul decesului titularului de cont sau, dupa caz, a pierderii capacitatii de exercitiu, dreptul persoanelor autorizate de a opera pe cont inceteaza de drept. Banca nu raspunde de eventualele pagube inregistrate de Client ori de catre succesorii acestuia ca urmare a actiunii persoanelor autorizate sa opereze pe oricare dintre conturile sale in perioada de timp scursa pana la informarea corespunzatoare a Bancii privind decesul sau, dupa caz, pierderii capacitatii de exercitiu a Clientului. Banca se considera a fi luat la cunostinta despre decesul titularului, daca i s-a comunicat expres, fie prin adresa de la notariatul competent, fie prin depunerea la registratura Bancii de catre orice tert interesat a unei comunicari scrise, la care se va anexa actul constatator al decesului (in original sau copie legalizata). Co-mostenitorii sunt tinuti indivizibil fata de Banca pentru soldul debitor al contului.

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

1. Serviciul telefonic Call Center al Bancii permite accesarea serviciilor speciale mentionate in prezenta sectiune, dar fara a ne limita la acestea, prin intermediul telefonului cu ajutorul operatorului Call Center.

2. Serviciul Call Center este disponibil in limba romana.
3. Clientul/Detinatorul/Utilizatorul Autorizat isi va dovedi identitatea de fiecare data cand foloseste Serviciul Call Center, cu ajutorul Parolei de securitate in relatia cu Banca si/sau a altor elemente de identificare.
4. Serviciile speciale ce pot fi accesate in intervalele orare mentionate pe site-ul Bancii, prin intermediul operatorului Call Center, sunt urmatoarele (dar fara a ne limita la acestea):
 - a) Oferirea de informatii generale privind produsele si/sau serviciile Bancii adresate Persoanelor Fizice;
 - b) Realizarea unor operatiuni la distanta, de tipul (dar fara a ne limita la acestea): actualizare date; deschidere/activare/inchidere produse dar si oferirea de informatii despre produsele detinute si situatia acestora;
 - c) Alte campanii realizate prin intermediul Call Center;
 - d) Semnalarea pierderii/furtului Cardului, a elementelor de securitate aferente serviciului Internet Banking si/sau serviciilor de plata prestate de Prestatorii de Servicii de Plata Terti sau a altor situatii de urgenta;
 - e) Blocarea accesului la Cont prin Cardul semnalat ca pierdut/furat si reemiterea Cardului si a codului PIN aferent;
 - f) Blocarea/deblocarea accesului la serviciul Internet Banking;
 - g) Deblocarea cardului de credit, in cazul in care blocarea a fost instituita la initiativa Bancii, precum si deblocarea accesului la Cont prin cardul de debit;
 - h) Interogarea soldului Contului la care este atasat cardul de debit, respectiv a disponibilului din Limita de card de credit, a istoricului tranzactiilor aferente cardului, precum si a statusului Cardului; Utilizatorul Autorizat poate solicita informatii exclusiv cu privire la tranzactiile efectuate cu cardul suplimentar al carui titular este;
 - i) Reemiterea codului PIN pentru card;
5. Banca este indreptatita sa procedeze la neexecutarea instructiunilor Clientului efectuate prin apel telefonic sau refuzarea furnizarii informatiilor solicitate, fara a fi tinuta raspunzatoare pentru eventuale pierderi provocate acestuia.
6. Banca poate sa inregistreze orice convorbire telefonica dintre Banca si Client, acesta fiind atentionat asupra acestui aspect inaintea fiecarei convorbiri si avand dreptul sa intrerupa convorbirea daca nu este de acord cu inregistrarea. Lipsa acordului Clientului pentru inregistrarea convorbirii telefonice va conduce la neefectuarea de catre Banca a instructiunii respective.
7. Banca poate sa arhiveze inregistrarile comunicarii telefonice si orice instructiuni sau documente primite de la Client.

VIII. ACCES DIGITAL LA PRODUSELE SI SERVICIILE BANCII

1. Banca pune la dispozitia Clientilor sai platforma digitala, accesata de pe site-ul Bancii, cu scopul de a se inrola si de a beneficia de produsele si serviciile specifice disponibile in platforma.
2. In calitate de utilizator al platformei digitale Clientul va parcurge procesul de inrolare in evidentele Bancii fara a fi necesara deplasarea la una dintre unitatile teritoriale, accesand parcursul digital disponibil la acel moment in platforma, dupa cum urmeaza:
 - utilizand platforma digitala si accesand produsele si serviciile bancare specifice disponibile in platforma;
 - acceptand verificarea identitatii prin prelucrarea automata a datelor din documentele de identitate, in scopul preluarii datelor in sistemele informatice ale Bancii, aceasta operatiune de prelucrare fiind realizata in scopul indeplinirii obligatiei legale de identificare a Clientului si de aplicare a masurilor de prevenire a infractiunilor de spalarea a banilor si de finantare a terorismului, precum si in interesul legitim

al Bancii de a realiza aceste obligatii legale prin tehnologie digitala care permite un proces facil de deschidere a contului bancar de catre utilizator;

- acceptand prelucrarea datelor biometrice – compararea imaginii faciale cu imaginea din documentele de identitate, pentru asigurarea identificarii in conditii de securitate;
 - acceptand realizarea unei profilari pentru confirmarea identitatii Clientului (acest proces fiind unul realizat prin mijloace exclusiv automate);
 - acceptand prelucrarea datelor in scopul de a comunica cu Clientul, astfel incat sa se realizeze complet procesul de inrolare sau sa se raspunda la solicitarile Clientului in legatura cu serviciile Bancii;
 - acceptand inregistrarea sesiunii video interviu care se realizeaza prin platforma in scopul eficientizarii proceselor, dar si a confirmarii procesului de identificare;
 - semnand documentele din pachetul contractual, cu ajutorul semnaturii electronice calificate, puse la dispozitia Clientului de catre Banca, exclusiv in scopul semnarii acestora, la momentul Inrolarii digitale;
3. Banca informeaza potentialul Client asupra continutului prezentelor Conditii si asupra continutului contractelor specifice anterior deschiderii relatiei de afaceri cu Banca.
4. Documentele care alcatuiesc pachetul contractual in baza caruia se desfasoara relatia dintre Client si Banca vor fi transmise Clientului, pe adresa de e-mail comunicata de acesta in momentul accesarii platformei.

IX. OPERATIUNI BANCARE

IX.1. Operatiuni cu numerar

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

8. La depunerea numerarului de catre Client la casieria Bancii, acesta are obligatia de a astepta pana la finalizarea operatiunilor de verificare a numerarului de catre casier. In cazul in care Clientul nu respecta aceasta obligatie si se constata eventuale diferente, acesta nu are dreptul sa conteste suma rezultata in urma verificarii de catre casieria Bancii.
9. Toate operatiunile cu numerar modifica imediat soldul contului si sunt irevocabile de la momentul finalizarii procesarii acestora de catre Banca.

IX.2. Transfer credit - Ordine de plata

1. Banca va executa ordinele Clientului conform conditiilor precizate in Capitolul V.3. „Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client”.
2. In vederea executarii corecte a instructiunilor, Clientul trebuie sa furnizeze cel putin informatii referitoare la: date platitor (nume, adresa), IBAN platitor, date beneficiar (nume, adresa), nume beneficiar, IBAN beneficiar sau cont beneficiar pentru tarile care nu au IBAN sau utilizarea acestuia este optionala, suma si valuta platii, etc.
3. Pentru fiecare ordin de plata acceptat si procesat de catre Banca, aceasta va emite o referinta unica a tranzactiei respective, care permite identificarea ordinului de plata al Clientului.
4. Pentru sumele primite in cont, Banca isi rezerva dreptul de a deduce comisioanele sale din suma ordinului de plata inainte de creditarea acesteia in contul Clientului. Comisioanele Bancii sunt prevazute in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice. Clientul va fi informat cu privire la valoarea totala a operatiunii de plata si comisioanele aplicate, prin intermediul extrasului de cont.
5. Data tranzactiei in cazul unui ordin de plata este data la care contul Clientului este debitat, iar in cazul incasarilor este data la care contul Clientului este creditat.
6. Clientul este obligat sa notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaste sau pe care nu este indreptatit sa o primeasca si despre care cunoaste ca nu o poate folosi, sub sanctiunea legii aplicabile. Daca Banca este informata sau constata ca un cont a fost creditat in mod gresit de Banca, aceasta poate anula creditarile, operatiunea de anulare a creditarii fiind notificata Clientului, prin extrasele de cont.
7. Pentru operatiunile de plata prin transfer credit in orice moneda efectuate in interiorul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in care atat Prestatorul de Servicii de Plata al platitorului, cat si cel al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestuia, comisioanele sunt suportate atat de platitor cat si de beneficiarul platii (fiecare dintre acestia suportand comisioanele percepute de propriul prestator de servicii de plata). Acest principiu este cunoscut sub numele principiul comisioanelor suportate in comun (SHA).
In ceea ce priveste alte operatiuni de plata prin transfer credit care nu se incadreaza in categoria sus mentionata, Clientul poate opta pentru aplicarea unuia din urmatoarele tipuri de comisionare:
 - “OUR” – toate comisioanele bancare aferente emiterii si procesarii platii (inclusiv comisioanele bancilor intermediare si beneficiare) sunt suportate de catre platitor din contul de plati aferent, deschis la Exim Banca Romaneasca S.A.;
 - “BEN” – toate comisioanele bancare (comisionul Exim Banca Romaneasca S.A., precum si comisioanele bancilor intermediare si beneficiare) aferente emiterii si procesarii platii sunt suportate de catre Clientul beneficiar al fondurilor si se retin din suma de plata ordonata;
 - “SHA” – comisionul Exim Banca Romaneasca S.A. este suportat de platitor, iar toate celelalte comisioane (ale bancilor intermediare, precum si comisionul bancii beneficiarului) sunt in sarcina Clientului beneficiar si se retin din suma de plata ordonata.

8. Pentru operatiunile de plata efectuate in cadrul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in monedele statelor membre pentru care Clientul a solicitat aplicarea principiului de comisionare OUR sau BEN, Banca va executa operatiunea de plata aplicand principiul de comisionare SHA, fara a lua in considerare optiunea (BEN/ OUR) indicata de Client in ordinul de plata.
9. Platile intracomunitare in USD (inclusiv platile interbancare in USD pe teritoriul Romaniei) se efectueaza prin banci intermediare din USA (conform monedei de plata) care nu sunt supuse reglementarilor UE, astfel ca platile tip SHA sunt comisionate pe parcurs extern, iar suma de plata procesata este diminuada cu comisionul aferent, retinut de banca americana. Platile in USD pot fi efectuate si cu optiunea OUR si nu se comisioneaza la extern de catre banca americana intermediara.
10. In cazul transferurilor de credit transfrontaliere efectuate pe teritoriul Uniunii Europene sau in Spatiul Economic European termenul limita pentru creditarea contului Institutiei Beneficiarului este de o zi bancara de la data acceptarii ordinului de plata transfrontalier, daca nu exista o alta conventie intre Client si Banca. In cazul transferurilor de credit transfrontaliere efectuate in afara Uniunii Europene sau in afara Spatiului Economic European termenul maxim pentru creditarea contului Institutiei Beneficiarului este de maxim 2 zile bancare de la data acceptarii ordinului de plata transfrontalier daca nu exista o alta conventie intre Client si Banca.
11. Ordinul de plata transfrontalier este considerat acceptat la data in care exista in contul ordonatorului suma necesara transferului si comisioanelor aferente, documentele justificative sunt complete, iar detaliile de plata sunt in forma si continutul practicate de catre Banca, fiind de asemenea indeplinite si conditiile mentionate in Capitolul V.3. „Conditii de executare a instructiunilor primite de la Client” din prezentele Conditii.
12. In calitate de Institutie a Beneficiarului unui transfer de credit transfrontalier, daca nu exista o alta conventie cu Clientul, Banca va asigura creditarea contului acestuia imediat dupa ce aceasta suma este creditata in contul Bancii, dar nu mai tarziu de ora 17:00.
13. Banca poate refuza sa execute instructiuni incomplete, scrise cu creionul sau continand taieturi, stersaturi, suprascrieri ori corectii de orice fel.
14. Banca poate refuza executarea unui ordin de plata, motivele refuzului si procedura de remediere a oricaror erori care au condus la refuz, fiind notificate Clientului, daca acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. In cazul in care refuzul este justificat in mod obiectiv, Banca poate percepe un comision rezonabil pentru aceasta notificare.
15. Banca va efectua ordine de plata in valuta cu respectarea restrictiilor impuse tranzactiilor valutare de reglementarile in vigoare. Prin urmare, Banca are dreptul de a refuza executarea oricaror astfel de instructiuni in cazul in care, in opinia Bancii, instructiunile incalca reglementarile in vigoare sau Clientul nu a furnizat Bancii documentatia corespunzatoare.
16. In cazul incasarilor realizate prin transfer credit in valuta, contul Clientului beneficiar se va credita in moneda mentionata in instructiunea de plata. In situatia in care moneda Contului nu corespunde cu moneda de plata, Banca va proceda la conversia sumei respective, in valuta contului indicat in instructiunea de plata, utilizand cursul de schimb al Bancii valabil in momentul procesarii instructiunii.
17. Banca are dreptul de a selecta Bancile intermediare/corespondente prin care executa operatiunile.
18. Banca este exonerata de raspundere pentru refuzarea/ amanarea executarii instructiunilor de plata/ incasare, in cazul in care acestea fac obiectul unor restrictii legale specifice in vigoare.

19. Banca este exonerată de răspundere în cazul neexecutării, executării cu întârziere sau într-un mod necorespunzător a obligațiilor sale aferente relațiilor de afaceri cu Clientul care se datorează culpei unor terți (Banci intermediare, Agenți, etc.), circuitului bancar extern sau oricărui alte cauze neimputabile Bancii.
20. Banca are dreptul de a retrage definitiv/suspenda utilizarea unui/ unor produse/servicii pe care Clientul le utilizează în mod necorespunzător sau cu nerespectarea prevederilor legale, ale reglementărilor specifice acelui produs/ serviciu sau nu da curs solicitărilor Bancii în legătură cu acel produs/ serviciu sau cu operațiunile ordonate prin intermediul acestora.

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

1. În legătură cu Conturile accesibile online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, în condițiile prevăzute de lege, de servicii de plată din partea unor Terți PSP, fiind integral opțiunea Clientului să utilizeze Servicii de informare cu privire la conturi și/ sau Servicii de inițiere a plății și/ sau Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor.
2. În condițiile stabilite de legea aplicabilă, Banca va comunica în condiții de securitate cu Terții PSP prin intermediul unei interfețe unice dedicate și va da curs Instrucțiunilor de inițiere a plății și/sau Cererilor de Informații adresate de Terții PSP, necesare Serviciilor de informare cu privire la conturi, Serviciilor de inițiere a plății sau Serviciilor de confirmare a disponibilității fondurilor pe care aceștia le prestează Clientului.
3. Clientul înțelege și acceptă ca, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în situațiile în care interfața unică dedicată nu funcționează la nivelul standardelor sau este indisponibilă, pentru a nu crea obstacole Terțului PSP în prestarea serviciilor de plată către Client, Banca va permite Terțului PSP, ca parte a unui mecanism de urgență, să utilizeze interfața Internet Banking pusă la dispoziția Clientului pentru autentificare și comunicare cu Banca, Terțul PSP având obligația să ia toate măsurile necesare pentru a nu accesa, stoca sau prelucra date în alte scopuri decât pentru furnizarea serviciului de plată solicitat acestuia de către Client.
4. Pentru a accesa Serviciul de informare cu privire la conturi este necesar Consimțământul în prealabil exprimat de către Client. Consimțământul se exprimă prin PSIC cu respectarea procedurii de Autentificare strictă, utilizând elementele de securitate puse la dispoziție de Banca. Consimțământul exprimat astfel este valabil pe o perioadă de maxim 90 de zile. În acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului și /sau PSIC, informații cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimțământul, fără a fi nevoie de o altă Autentificare strictă. După expirarea valabilității, este nevoie de exprimarea unui nou consimțământ pentru accesarea serviciului. Consimțământul exprimat poate fi revocat la inițiativa Clientului, numai prin intermediul PSIC. După revocarea Consimțământului, Banca va refuza orice nouă cerere de transmitere informațiilor cu privire la conturile Clientului. Pentru reacesarea serviciului este nevoie de acordarea unui nou consimțământ.
5. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSPIC), Clientul poate obține de la Banca următoarele informații despre unul sau mai multe Conturi accesibile online în aplicația Internet Banking, la data solicitării: lista conturilor accesibile online, detalii cont, sold și istoricul tranzacțiilor efectuate. PSPIC va comunica cu Banca printr-o interfață unică dedicată.
6. Clientul poate iniția un ordin de plată dintr-un Cont accesibil online în aplicația Internet Banking, la data inițierii plății, prin intermediul unui Prestator de servicii de inițiere a plății (PSIP). PSIP va comunica cu Banca printr-o interfață unică dedicată.

7. Pentru fiecare plata initiata printr-un PSIP, Clientul isi va exprima Consimtamantul in conditii de Autentificare stricta, utilizand Elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. In baza acestui consimtamant, Prestatorul de servicii de initiere a platii va accesa informatii cu privire la starea operatiunii de plata initiate. Consimtamantul astfel exprimat nu poate fi revocat dupa ce ordinul de plata este acceptat de catre Banca spre executare, acel ordin de plata devenind irevocabil. Ordinul de plata va fi acceptat in masura in care acesta corespunde serviciilor sau produsele de plata existente in oferta online a Bancii.
8. Banca va refuza orice instructiune de plata care nu este oferita si in aplicatia Internet Banking.
9. Clientul poate vizualiza Operatiunile de plata initiate printr-un PSIP, accesand serviciul de Internet Banking.
10. Pentru a permite Bancii sa raspunda Cererilor de Informatii adresate de un anumit PSPCF in legatura cu un Cont accesibil online la momentul cererii, Clientul trebuie sa-si exprime consimtamantul in prealabil, prin intermediul aplicatiei PSPCF, in conditii de Autentificare stricta, utilizand elementele de securitate puse la dispozitie de Banca si sa indice contul pentru care PSPCF-ul va putea adresa Cereri de informatii catre Banca.
11. Consimtamantul astfel exprimat este valabil pana la revocarea expresa a Clientului, numai prin intermediul PSPCF. In aceasta perioada, Banca va confirma imediat Clientului, prin interfata unica dedicata, daca o suma necesara pentru executarea unei anumite Operatiuni de plata bazata pe card, initiata de Client este disponibila in Contul accesibil online al Clientului. Raspunsul consta in "Da" sau "Nu" si nu include o declaratie privind soldul Contului.
12. Banca nu va permite unui Tert PSP accesul la Contul accesibil online, respectiv nu va da curs instructiunilor de initiere a platii sau Cererilor de Informatii adresate de acesta in situatia in care nu sunt indeplinite conditiile legale de acces si cele mentionate in prezenta sectiune.
13. Banca poate refuza accesul la Contul accesibil online din motive justificate in mod obiectiv, legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului accesibil online de catre un Tert PSP, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei operatiuni de plata. In aceste cazuri, in masura in care este posibil, Banca informeaza Clientul, inainte de refuzarea accesului sau cel mai tarziu imediat dupa aceasta, prin oricare din mijloacele de comunicare utilizate in relatia cu Clientul, ca accesul la Cont este refuzat si motivele acestui refuz, cu exceptia cazului in care furnizarea unor astfel de informatii ar compromite motivele de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de lege.
14. Banca va permite accesul la Cont odata ce motivele de refuz inceteaza sa mai existe.
15. Serviciile de plata prestate de un Tert PSP, astfel cum sunt identificate in prezenta sectiune, sunt guvernate de prezentele **Conditii** incheiate intre Banca si Client, precum si de cadrul contractual dintre Tertul PSP si Client, iar cu privire la acesta din urma, Banca nu poate fi tinuta raspunzatoare.

IX.4. Raspunderea in cazul Operatiunilor de plata

1. Banca este exonerata de raspundere in cazul prelungirii termenului maxim de executie ca urmare a sarbatorilor legale, circuitului bancar extern sau oricaror altor cauze neimputabile Bancii.
2. Banca este exonerata de raspundere pentru orice pierdere suferita de Client ca urmare a executarii unei Operatiuni de plata in baza unor date incorecte furnizate de catre Client. La cererea Clientului, Banca va depune insa eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de operatiune de plata. Pentru demersurile sale, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului un comision de investigatie/recuperare, a carui valoare este mentionata in Lista de Comisioane a Bancii. Bancile implicate

in investigatie pot percepe la randul lor comisioane care vor fi percepute Clientului, alaturi de comisionul Bancii.

3. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor la creditarea Contului Clientului determinate de furnizarea de catre acesta a unor date incorecte.
4. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile cauzate de greseli in documentatie, semnaturi falsificate sau fals in acte, iar Clientul va despagubi Banca pentru orice pierderi suferite drept urmare a unei asemenea situatii.
5. Clientul isi asuma raspunderea pentru Operatiunile care nu pot fi executate din cauza insuficientei fondurilor, incluzand sume aferente comisioanelor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte institutii, dupa caz, a unor restrictii legale, a erorilor de completare, a depasirii competentelor de aprobare, a informatiilor eronate sau contradictorii transmise Bancii, ilegalitatii operatiunilor, intarzierii in transmiterea instructiunilor catre Banca, sau daca, in aprecierea Bancii, instructiunile i-ar putea cauza acesteia un prejudiciu.
6. Clientul raspunde pentru consecintele executarii Operatiunilor eronate, false sau frauduloase transmise, Banca fiind exonerata de raspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client. Clientul suporta toate pierderile legate de orice Operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de Client in urma fraudei, sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, urmatoarelor obligatii: i) sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu clauzele care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia; ii) sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizarea neautorizata a acestuia; iii) sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate.
7. Clientul se obliga ca pentru anumite Operatiuni, la solicitarea Bancii, sa furnizeze documentele justificative aferente ordinelor de plata efectuate sau incasarilor primite, in termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data efectuarii Operatiunii in Conturile sale sau in termenele stabilite prin Contractele specifice. In caz contrar, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda, respectiv inceta, furnizarea de servicii de plata.
8. In cazul unei Operatiuni de plata care se dovedeste ca nu a fost autorizata de Client, precum si in cazul unei Operatiuni de plata autorizata in mod corect care nu a fost executata sau a fost executata incorect de catre Banca, cu privire la care Client a notificat Banca in scris in maxim 13 (treisprezece) luni de la data la care tranzactia a fost efectuata si inregistrata in Cont, Banca va rambursa imediat Clientului (in calitate de ordonator al platii) suma aferenta Operatiunii de plata neautorizata, respectiv Operatiunii neexecutata sau executata defectuos cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente, si, daca este cazul, va readuce Contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat.
9. Pentru Operatiunile care nu intra sub incidenta legislatiei in vigoare privind serviciile de plata, Clientul poate formula obiectii numai in scris, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data emiterii extrasului de cont. In caz contrar, operatiunile respective inscrise in extras se prezuma aprobate (cu exceptia erorilor de inregistrare, de calcul, omisiunilor, dublei inregistrari – cazuri in care contestarea se poate face in termen de 1 luna de la data emiterii extrasului, prin scrisoare recomandata trimisa Bancii sau inregistrata la ghiseele oricarei unitati teritoriale a Bancii.) Neformularea obiectiilor in termenele de mai sus va fi considerata acceptare irevocabila iar Clientul nu mai poate emite nicio pretentie fata de Banca.

10. In situatia in care Clientul contesta o Operatiune de plata executata de Banca, Banca este cea care poate face dovada ca Operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect, introdusa in conturi si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica ori de alte deficiente ale serviciilor prestate de Banca prin orice inregistrare efectuata in sistemele utilizate pentru receptionarea instructiunilor Clientului, prin reproducerea acestor instructiuni pe suport electronic sau pe suport hartie inclusiv prin extrasele de cont. In cazul in care Operatiunea de plata este initiata prin intermediul unui PSIP, acestuia din urma ii revine sarcina de a face dovada ca, in limitele competentei sale, Operatiunea de plata a fost autentificata, inregistrata corect si nu a fost afectata de nicio defectiune tehnica sau de alte deficiente legate de serviciile de plata de care este responsabil.

IX.5. Acordarea si revocarea Consimtamantului

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

IX.6. Operatiuni de schimb valutar

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

IX.7. Operatiuni fara autorizarea Clientului

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

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

X. DEPOZITE BANCARE

1. La solicitarea Clientului, Banca poate constitui depozite la termen in lei sau in valuta.
2. Constituirea si lichidarea depozitelor se face exclusiv prin contul curent tranzactional.
3. Depozitele vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in contractul specific incheiat intre Banca si Client si de regulile generale stabilite de prezentele **Conditii**, in masura in care acestea sunt aplicabile.
4. Dobanzile practicate de banca pot fi fixe sau variabile, tipul lor fiind prevazut distinct in contractele specifice fiecarui depozit la termen constituit de Client.
5. Dobanzile acordate de Banca la depozite se inregistreaza in Contul Clientului dupa caz, in ziua expirarii depozitului, la data constituirii depozitului sau orice alt termen conventit intre Banca si Client, odata cu retinerea impozitului pe venituri din dobanzi conform legislatiei in vigoare.
6. In cazul depozitelor cu dobanda fixa si prelungire automata, dobanda ramane nemodificata pentru perioada initiala a depozitului. La scadenta depozitul va fi prelungit cu aplicarea ratei dobanzii practicata de Banca la momentul reinnoirii depozitului, in functie de tipul depozitului.
7. In cazul depozitelor cu dobanda variabila, rata dobanzii va putea fi modificata de Banca pe parcursul duratei de viata a depozitului in functie de anumiti factori, cum sunt: costurile bancii, evolutia ratelor de dobanda pe piata financiar-bancar, etc.

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

XI. GARANTAREA DEPOZITELOR

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE (FGDB)

1. In Romania, depozitele constituite la bancile romanesti sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Nationala a Romaniei. In prezent, singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este reglementata de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Exim Banca Romaneasca S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania, ai caror deponenti beneficiaza de garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la aceste institutii, in limita plafonului stabilit periodic de catre Fond, care la data semnarii acestei Documentatii Contractuale este in valoare de 100.000 EUR echivalent in lei per deponent per banca.
3. Depozitele Clientului sunt garantate, cu exceptia Depozitelor mentionate ca depozite excluse de la garantare conform Anexei nr. 1 „Lista depozitelor excluse de la garantare” a Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Acestea din urma nu beneficiază defacilitatea de garantare, prevederile legale sus mentionate referitoare la plata compensatiei nefiind aplicabile.
4. Sumele datorate de Client, conform contractelor relevante incheiate cu Exim Banca Romaneasca S.A., sunt luate in considerare de Exim Banca Romaneasca S.A. la calcularea compensatiei convenite Clientului conform prevederilor Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor

bancare. Prin urmare, suma oferita cu titlu de compensatie pentru depozitele constituite la Exim Banca Romaneasca S.A., ca și institutie de credit participante, la data la care acestea au devenit indisponibile, va fi diminuata cu sumele datorate de Client, conform mentiunilor anterioare, la aceeași data.

5. Informații suplimentare sunt disponibile la: <http://www.fgdb.ro/>
6. Exim Banca Romaneasca S.A. afiseaza la unitatile teritoriale, precum si pe site-ul Bancii www.eximbank.ro, informatii referitoare la garantarea depozitelor, plafoane si categorii de depozite negarantate.

XII. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI

XII.1. Dobanzi

1. Banca va calcula dobanda la soldul zilnic al contului Clientului, in conformitate cu rata dobanzii prevazuta in Lista de Dobanzi furnizata Clientului la momentul deschiderii relatiei /ulterior, pe hartie sau pe un alt suport durabil. Lista de Dobanzi este afisata in locatiile Bancii si pe site-ul www.eximbank.ro. Dobanda este stabilita de Banca in functie de tipul contului si de valoarea sumelor existente in acesta. Banca va calcula, va retine si va plati impozitul pe dobanda aferenta conturilor Clientului in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
2. Dobanda datorata Clientului pentru soldurile creditoare din conturile sale curente tranzactionale si dobanda datorata Bancii pentru soldurile debitoare ale conturilor curente tranzactionale ale Clientului vor fi calculate lunar, dupa caz, conform valorilor si formulelor prezentate in contractele specifice si/sau Lista Dobanzi Conturi.
3. Pentru depozitele la termen in lei si valuta se bonifica o dobanda la termen, rotunjita la doua zecimale, si stabilita in functie de durata depozitului, suma depusa, tipul valutei.
4. Dobanda la fondurile pe care Clientul le detine la Banca se calculeaza raportandu-se la anul calendaristic de 365 zile. Rata dobanzii poate fi fixa sau variabila. Calculul dobanzii se face dupa formula:

Dobanda = valoarea nominala x rata dobanzii x numar efectiv de zile din perioada /365 x 100.

Formula de calcul se aplica tuturor fondurilor pe care Clientul le detine la Banca, daca nu se specifica altfel in contractele specifice.

5. Banca isi rezerva dreptul de a modifica in orice moment dobanzile aplicabile fondurilor disponibile in Conturi sau depozitelor la termen in lei si valuta, precum si formula de calcul a dobanzilor.
6. Orice modificari ale dobanzilor vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisare la ghiseele Bancii si pe pagina de internet a Bancii. In toate cazurile, modificarile se vor efectua cu respectarea prevederilor legale, acolo unde exista. In situatia in care nu este de acord cu modificarile, orice Client are dreptul de a denunta unilateral prezentul contract in conditiile prevazute la Cap. VI.5. „Incetarea Conditieiilor si inchiderea conturilor” de mai sus.
7. Valoarea dobanzii calculate pentru soldurile creditoare din Conturile Clientului se rotunjeste la 2 (doua) zecimale si se plateste la sfarsitul lunii avand data de valuta prima zi a lunii urmatoare, indiferent daca aceasta este sau nu o zi bancara, doar daca suma totala a dobanzilor calculate pe parcursul unei luni calendaristice este cel puțin egala cu valoarea minima de plata a dobanzii specifica produsului respectiv de cont.
8. Prin deciziile sale interne si pentru perioade limitate de timp, Banca poate majora unilateral dobanda acordata conturilor curente tranzactionale. Aplicarea noului procent de dobanda se va face imediat, fara notificare prealabila, iar la expirarea perioadei pentru care Banca a hotarat majorarea procentului de dobanda, se va aplica fie nivelul de dobanda valabil inainte de majorare, fie un alt procent de dobanda. In

cazul în care noul procent de dobândă stabilit va fi mai mic decât cel valabil înainte de majorare, Clientul va fi notificat conform prevederilor prezentelor **Conditii**.

9. Dobânda datorată Bancii, pentru soldurile debitoare provenite din descoperit de cont neautorizat ale Conturilor curente tranzactionale ale Clientului, va fi calculată la sfârșitul fiecărei luni calendaristice și se înregistrează în Conturile Clientului la începutul fiecărei luni pentru luna precedentă.
10. Pentru descoperitul de Cont curent tranzactional neautorizat, dobânda penalizatoare este definită prin Contractul specific serviciului/produsului achiziționat de Client sau în Lista Dobânzi Conturi și se calculează pentru numărul efectiv de zile în care s-a înregistrat descoperit pe cont raportat la un an calendaristic de 365 de zile.
11. Banca va aplica asupra dobânzii plătite cota legală de impozit, la data înregistrării dobânzii în Contul curent tranzactional, reținând la sursa impozitul aferent, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, așa cum sunt menționate în Lista Dobânzi Conturi.

XII.2. Taxe, comisioane și alte costuri

1. Pentru serviciile sale, Banca are dreptul de a percepe Clientului comisioane și taxe. Aceste speze sunt specificate în Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice. Lista de Comisioane este furnizată Clientului pe hârtie sau pe alt suport durabil la începerea relației contractuale sau la cererea Clientului. Pentru orice Produs/ Serviciu oferit Clientului care nu este menționat în Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice a Bancii, Banca poate determina costurile, informând Clientul în acest sens, dacă acestea nu sunt convenite în Contracte specifice încheiate cu Clientul, referitoare la tranzacțiile respective.
2. Clientul autorizează Banca să îi debiteze Contul cu suma comisioanelor datorate de acesta Bancii în urma deschiderii și operării Contului curent tranzactional, precum și cu suma comisioanelor, spezelor și alte asemenea, plătibile Bancii sau unor terțe institutii, după caz, aferente operațiunilor instructate de către acesta.
3. Banca are dreptul de a debita automat Conturile cu orice sume datorate și neplătite de către Client în temeiul Documentației Contractuale.
4. Pentru realizarea unor eventuale schimburi valutare se aplică Cursul de Schimb BNR din ziua încasării comisionului.
5. Comisioanele aferente operațiunilor instructate de către Client devin exigibile la momentul executării Instrucțiunilor, astfel încât, în cazul în care Clientul nu dispune de întreaga sumă necesară pentru îndeplinirea Operațiunii și plata comisioanelor, Banca nu poate executa Operațiunile respective, Banca fiind exonerată de răspundere pentru neexecutarea acestora.
6. În cazul în care soldul Contului Clientului nu acoperă valoarea comisioanelor pentru produsele/ serviciile furnizate de Banca, în cuantum și la data prevăzută de Lista de Comisioane a Bancii, Banca are dreptul de a calcula și reține o dobândă penalizatoare, calculată la valoarea sumei datorate.
7. Clientul se obligă să achite cheltuielile aferente relațiilor sale de afaceri cu Banca (incluzând, fără a se limita la, telefon, taxe postale, speze SWIFT etc.). De asemenea, Clientul va despăgubi Banca pentru orice costuri și cheltuieli suportate de Banca în cadrul procedurilor judiciare și extrajudiciare, în cazul în care Banca devine parte în astfel de proceduri/dispute dintre Client și terțe parti.
8. În situația în care Clientul nu își îndeplinește la termen obligațiile de plată ce îi revin față de Banca, Clientul este de drept în întârziere.
9. La data semnării prezentelor **Conditii**, prețurile produselor și serviciilor aferente Contului sunt cele prevăzute în Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice a Bancii.

10. Comisiunile prevazute in Lista de comisioane pentru Persoane Fizice sunt exprimate in RON sau EUR si se percep in valuta operatiunii. In situatia in care valuta operatiunii este diferita de RON sau EUR, Banca va converti comisioanele in valuta operatiunii utilizand cursul BNR valabil in ziua in care se executa operatiunea.
11. Comisiunile prevazute in Lista de comisioane pentru Persoane Fizice includ comisionul SENT (TRANSFOND) in valoare de 0,51 lei pentru plati interbancare de mica valoare (< 50.000 lei), respectiv comisionul ReGIS (BNR) in valoare de 6 lei pentru plati interbancare de mare valoare (\geq 50.000 lei).
12. Comisiunile se percep integral in momentul efectuarii operatiunii la care se refera. Fac exceptie operatiunile a caror derulare se intinde pe o perioada mai mare de un an, caz in care perceperea comisioanelor se face in momentul stabilit la aprobarea operatiunilor. Comisionul de emitere a scrisorilor de garantie si linii pentru emitere scrisori de garantie cu valabilitate mai mica de un an se percepe la data emiterii, si anual, in primele zile bancare, pentru scrisori de garantie cu valabilitate ce depaseste un an.
13. Comisiunile se suporta integral de catre solicitantul serviciului. In cazul in care, potrivit instructiunilor solicitantului de servicii, comisioanele sunt in sarcina beneficiarului iar acesta refuza sau nu achita aceste comisioane, comisioanele sunt datorate de solicitant. Banca va incasa aceste comisioane de la solicitantul serviciului in termen de o luna de la data solicitarii acestora beneficiarului.
14. In cazul serviciilor pentru care Banca este platitoare de TVA, comisioanele incluse in Lista de comisioane includ si valoarea TVA.
15. Operatiunile de stornare efectuate din initiativa Bancii sunt scutite de comisioane.
16. Perceperea comisionului de retragere numerar din depozite la termen se va efectua in conformitate cu conditiile expres mentionate in Termeni si conditii aplicate depozitelor la termen, parte integranta a Contractului de Depozit.

XII.3. Garantarea creantelor Bancii. Dreptul de compensare

1. Banca are dreptul sa solicite Clientului sa suplimenteze sau sa furnizeze garantii acceptabile pentru toate obligatiile asumate de Client fata de Banca, aferent unor produse oferite de Banca, indiferent de natura sau termenul acestora, garantii prevazute in contractele specifice.
2. Clientul este de acord ca Banca are dreptul sa inregistreze orice garantie constituita in favoarea sa potrivit dispozitiilor legale in vigoare, in orice moment, in Registrul National de Publicitate Mobiliara, in Cartea Funciara sau in orice alt registru public relevant, in conformitate cu prevederile legale in vigoare. Toate cheltuielile aferente acestor operatiuni (inregistrare/ modificare/ radiere) vor fi suportate de Client, Banca fiind indreptatita sa ii debiteze automat Conturile deschise la Banca cu aceste sume.
3. In conformitate cu dispozitiile legale, Clientul accepta ca Banca sa compenseze in orice moment sumele datorate de acesta Bancii, cu orice sume aflate in orice Conturi deschise pe numele Clientului, inclusiv in Conturile curente tranzactionale, indiferent de valuta in care sunt exprimate sumele datorate sau sumele aflate in conturi. In acest scop, Clientul imputerniceste Banca prin prezentul document sa efectueze orice Operatiune de schimb valutar, la cursul practicat de Banca. Clientul va fi instiintat de catre Banca prin extrasul de cont, dupa efectuarea compensarii. Pentru sumele datorate Bancii, Clientul este de drept in intarziere.

XIII. VALABILITATE

1. **Conditiiile** sunt valabile pe perioada nedeterminata si pot inceta prin acordul partilor, prin denuntare unilaterala de catre Client/Banca sau prin reziliere pentru neindeplinirea de catre Client/Banca a obligatiilor sale.

2. Banca are dreptul de a denunța unilateral **Condițiile**, notificând Clientul în prealabil cu 2 (două) luni înainte de data încetării. Clientul poate exercita oricând, în baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denunțare unilaterală a **Condițiilor** în mod gratuit și după îndeplinirea obligației de achitare integrală a tuturor datoriilor sale față de Banca. În acest scop, Clientul se va prezenta personal la Banca și va completa formularul corespunzător furnizat de Banca.

XIV. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia cunoștință și acceptă ca Banca îi pune la dispoziție servicii și produse bancare în conformitate cu strategia, procedurile și normele interne ale Bancii, cu respectarea prevederilor legislației române, a uzanțelor și practicii internaționale în materie bancară.
2. Sugestiile și reclamațiile privind standardele serviciilor bancare prestate de către Banca pot fi sesizate Bancii telefonic/prin e-mail la adresa opinii@eximbank.ro sau în scris prin depunere la unitățile teritoriale sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului și va emite un răspuns către acesta în termenele prevăzute de legislația în vigoare.
3. În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza în condițiile legii Direcția Generală Antifraudă Fiscală (autoritate de control cu sediul în Piața Presei Libere nr. 1, corp C3 etaj 3-4, sector 1 București, Telefon: 0213270629, Fax: 0213270601, E-mail: antifrauda.generala@anaf.ro), Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (sediul în Bdul Aviatorilor nr. 72, sector 1, București, CIF 24268010, tel. 0372131951, e-mail office@anpc.ro), Banca Națională a României (sediul în Str. Lipșcani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, CIF361684, tel. 021.313.04.10/021.315.27.50) sau Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (sediul în str. Olari nr. 32, sector 2, București, tel. 021.252.58.88, e-mail: anspdcp@dataprotection.ro).
4. Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabilă orice neînțelegere sau litigiu apărute între ele decurgând din prezentele **Condiții**. Dacă o astfel de neînțelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabilă, partile se vor adresa instanțelor române competente, astfel pentru soluționarea unor neînțelegeri sau a unui litigiu cu banca, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de soluționare amiabilă a disputelor precum Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar (CSALB) - entitate juridică autonomă înființată în baza Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți, sau la mediere, conform Legii 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator prin încheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform OG 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor. Informațiile referitoare la procedura de soluționare alternativă a neînțelegerilor și litigiilor de către CSALB pot fi consultate pe pagina de internet: www.csalb.ro.
5. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile asumate prin prezentele Condiții/Contractele specifice, fără acordul prealabil scris al Bancii.
6. Oricând pe durata relației contractuale, Banca poate cesiona unui tert, oricare dintre drepturile sale prevăzute în **Condiții**/Contracte specifice, împreună cu eventualele garanții aferente, Clientul dându-și Consimțământul necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune, prin semnarea prezentelor Condiții. Clientul înțelege și este de acord că, în cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Bancii, Banca va fi liberată de obligațiile corelative drepturilor cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.
7. Pe durata relației contractuale, comunicarea dintre Banca și Client se va desfășura în limba română. Relația dintre Client și Banca este guvernată de legea română.

8. Exim Banca Romaneasca S.A. nu este obligata sa accepte niciun document emis intr-o limba straina. In orice caz, Banca poate solicita Clientului sa-i furnizeze o traducere autorizata legalizata in limba romana. Pe durata relatiei contractuale, comunicarea dintre Banca si Client se va desfasura in limba romana.
9. In situatia in care Clientul accepta atat versiunea in limba romana a **Conditilor**, cat si versiunea in limba engleza a acestora, in cazul oricarui conflict sau neconcordanțe între versiunea in limba engleza si cea in limba romana, versiunea in limba romana va prevala.
10. In cazul in care orice prevedere din prezentele **Conditii**, precum si din cadrul Contractelor specifice produselor/serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegala, nevalabila sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valabile.
11. De la data intrarii in vigoare a prezentelor **Conditii**, acestea inlocuiesc **Conditile** anterioare ale Bancii. Clientul declara ca a avut acces si s-a informat cu privire la continutul prezentului document, cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice inainte de semnarea acestuia, in caz contrar, prin semnarea prezentului document, isi exprima acordul expres pentru reducerea termenului.
12. Clientul declara ca intelege clauzele incluse in prezentele **Conditii** si este de acord sa se supuna tuturor prevederilor acestora. Prin semnarea prezentelor **Conditii**, Clientul isi insuseste si accepta in mod expres toate clauzele cuprinse in aceste Conditii, inclusiv clauzele standard ne uzuale de la art. V.1, par. 4, 5, 8, 9, 10, art V.2 par 9,12, art V.3 par 5,8, 9, 11, 12, art. V. 4 par. 7, 8, art. V.5 par. 8, art. V.6 par. 5, art V.9, art VI.3 par.4, art VI.5 par. 3,4,5, 6, 8,11, art. VII par. 5, art IX.1 par 5,6, art IX.2 par 4, 18,19, 20, art IX.4 par 4,7, art IX.6 par 2, art IX.7, art XIV par 4.

EXIM BANCA ROMANEASCA S.A.

TITULAR (Client),

Semnatura: