

CONDIȚII GENERALE DE AFACERI EXIM BANCA ROMÂNEASCĂ

Cuprins

I.	SFERĂ DE APLICARE ȘI PREVEDERI INTRODUCTIVE	3
II.	REGULI GENERALE PRIVIND DESCHIDEREA ȘI FUNCȚIONAREA CONTURILOR BANCARE ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR CURENTE	6
II.1	Deschiderea și funcționarea Conturilor bancare	6
II.2	Închiderea conturilor curente.....	14
III.	DOBÂNZI, COMISIOANE, ALTE COSTURI ȘI CURSURI DE SCHIMB	15
IV.	GARANTAREA CREAMTELOR BĂNCII.....	18
V.	PREVEDERI FINALE	18
V.1	Notificări și corespondență	18
V.2	Prelucrarea datelor cu caracter personal.....	19
V.3	Confidențialitate	20
V.4	Răspunderea	21
V.5	Forța majoră și caz fortuit	22
V.6	Legea aplicabilă. Litigii	22
V.7	Încetarea	23
V.8	Alte clauze	24

I. SFERĂ DE APLICARE ȘI PREVEDERI INTRODUCTIVE

1. Toate relațiile de afaceri dintre **Exim Banca Românească - S.A.** (denumită în continuare “**Banca**”) și fiecare dintre clienții săi (denumiți în continuare „**Clienți**”) sunt guvernate de prezentul document intitulat “Condiții Generale de Afaceri Exim Banca Românească” (denumit în continuare “**CGA**”), precum și de termenii și condițiile aplicabile produselor și serviciilor bancare cuprinse în documentația contractuală specifică (e.g. cereri, formulare, contracte, convenții, termeni și condiții etc.) aferentă produselor și serviciilor bancare, contractate de Client de la Bancă dintr-o gamă largă produse și servicii bancare cum ar fi, dar fără a se limita la conturi curente, conturi curente speciale, conturi escrow, depozite, servicii de plată, operațiuni cu numerar, emitere și procesare instrumente de debit, produse de trezorerie, facilități de creditare, serviciul internet banking etc., în funcție de oferta Băncii.
2. CGA, împreună cu documentația contractuală specifică, semnată de Client în vederea contractării unuia sau a mai multor produse și/sau servicii bancare, stabilesc cadrul contractual aplicabil relației de afaceri dintre Client și Bancă.
3. Pentru evitarea oricărui dubiu, CGA nu sunt exhaustive, ele completându-se cu:
 - prevederile documentației contractuale specifice aferentă produselor și/sau serviciilor bancare contractate de Client de la Bancă;
 - actele normative în vigoare (inclusiv legislația europeană cu directă aplicabilitate în legislația națională);
 - reglementările financiar-bancare emise de autoritățile competente;
 - practica și uzanțele bancare internaționale, acolo unde acestea există și Banca decide să le urmeze.
4. În caz de discrepanțe între prevederile CGA și prevederile din documentația contractuală specifică, acestea din urmă vor prevala. De asemenea, în caz de discrepanțe între prevederile CGA (inclusiv prevederile din documentația contractuală specifică) și actele normative în vigoare, prevederile acestora din urmă vor prevala, cu excepția situațiilor în care respectivele acte normative prevăd dreptul Părților de a deroga/conveni altfel, iar Părțile și-au exercitat acest drept.
5. Exim Banca Românească este o societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, având sediul social în Municipiul București, Strada Barbu Delavrancea nr. 6A, Sector 1, codul poștal 011355, înregistrată în Registrul Comerțului cu nr. J1992008799402 și în Registrul Instituțiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-015/18.02.1999, având codul de înregistrare fiscală RO 361560, identificatorul unic la nivel european (EUID) ROONRC.J1992008799402 și capitalul social subscris și vărsat de 2.022.528.336 RON, având website-ul: www.eximbank.ro, e-mail: office@eximbank.ro și telefon: +40 21 405 30 96 .
6. Exim Banca Românească este o instituție de credit din România, care funcționează sub supravegherea Băncii Naționale a României, care are sediul în Strada Lipscani nr. 25, Sector 3, Municipiul București, codul poștal 030031.
7. Exim Banca Românească este, de asemenea, prestator de servicii de plată, în sensul prevederilor Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, acționând în calitate de prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.
Orice referire făcută la Bancă în cuprinsul prezentului document va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (sucursală, centru de afaceri).

Relațiile de afaceri dintre Clienți și Bancă se bazează pe încredere reciprocă. Banca urmărește să pună la dispoziția Clienților săi, în conformitate cu strategia, procedurile și normele sale interne, produsele, serviciile și profesionalismul său, depunând toate diligențele pentru a proteja interesele Clienților săi.

8. Clienții pot cere și primi de la Bancă servicii de asistență și consultanță privind produsele și/sau serviciile bancare oferite de Banca, fără ca prin aceasta Clienții să își piardă dreptul de decizie și de dispoziție și fără ca prin aceasta Banca să fie răspunzătoare pentru consecințele deciziilor Clienților săi. Punerea la dispoziția Clienților a serviciilor și/sau a produselor bancare, chiar și contra cost, nu atrage răspunderea Băncii cu privire la niciuna dintre deciziile Clienților privind contractarea serviciilor și/sau a produselor bancare.

9. Prevederile prezentelor CGA se aplică relației dintre Client și Bancă cu privire la toate produsele/serviciile oferite de Bancă acestuia, pentru orice aspect care nu este reglementat expres în alt mod în alte cereri/contracte încheiate de Client cu Banca. Toate contractele și formularele standardizate semnate de Client și Bancă se completează automat cu prezentele CGA.
10. Un exemplar al prezentelor CGA va fi înmănat fiecărui Client împreună cu formularul de deschidere a relației cu Banca. Prin semnarea formularului, Clientul declară că a primit CGA și că termenii și condițiile prezentelor CGA constituie anexă la respectivul formular și parte integrantă din aceasta, și este de acord să respecte prevederile prezentelor CGA. CGA în vigoare sunt postate de Banca pe pagina de internet www.eximbank.ro.
11. Oricând pe durata relației contractuale, Clientul poate solicita Băncii un exemplar al CGA în vigoare la momentul solicitării, iar Banca va transmite, în mod gratuit, pe orice suport durabil, documentul solicitat.
12. Banca poate refuza să intre în relații de afaceri cu Clientul în cazul în care acesta nu furnizează documentele și/sau informațiile solicitate de către Bancă sau furnizează date și/sau documente false sau cu privire la care există indicii temeinice că sunt false și/sau incomplete sau în alte cazuri, în sensul prevederilor legale privind cunoașterea clientului în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, aplicării sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.

Banca își rezervă dreptul de a modifica CGA, parțial sau integral, în orice moment. Toate modificările vor fi aduse la cunoștința Clientului pe pagina de internet www.eximbank.ro a Băncii. Clientul este de acord că această modalitate reprezintă o notificare și o înștiințare suficientă cu privire la modificările efectuate de Bancă. Clientul înțelege să verifice periodic pagina de internet a Băncii pentru a se informa cu privire la varianta în vigoare a CGA.
13. Toate modificările sau înlocuirile vor intra în vigoare, vor fi considerate acceptate de către Client, vor prevala asupra prevederilor anterioare ale CGA și se vor aplica Clientului începând cu a 15-a zi lucrătoare de la data la care modificările sau înlocuirile au fost puse la dispoziție acestuia în conformitate cu prevederile clauzei anterioare, dacă Clientul nu informează în scris Banca, până la data propusă pentru intrarea în vigoare a noilor modificări, că nu le acceptă.
14. În cazul în care Clientul nu acceptă modificarea sau înlocuirea prezentelor CGA, atât Clientul cât și Banca pot denunța (înceta) relația de afaceri. Clientul poate denunța relația de afaceri până la data propusă pentru aplicarea/modificarea/înlocuirea CGA. În cazul denunțării acesteia, Banca va acorda Clientului un termen rezonabil în vederea achitării de către acesta a tuturor sumelor pe care i le datorează.
15. În prezentele CGA, cuvintele folosite la singular includ și pluralul și vice versa, iar cuvintele de gen masculin includ și genul feminin și vice versa.

Definiții

AISP - prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat să presteze Servicii de informare cu privire la conturi.

Client - orice persoana juridică, entitate fără personalitate juridică sau persoana fizică autorizată, care utilizează sau beneficiază de unul sau mai multe servicii și/sau produse bancare oferite de Bancă, indiferent dacă aceasta implică sau nu deschiderea unui cont.

Cont bancar - înseamnă orice tip de cont bancar deschis în evidențele Băncii pe numele Clientului (cont curent, de depozit, de credit etc.).

Cont de plăți accesibil online - cont de plăți care poate fi accesat de Client prin intermediul unei interfețe online (de ex. E-xim Banking). Pentru evitarea oricărui dubiu, Clientul înțelege faptul că, dintre conturile accesibile prin intermediul unei interfețe online, doar conturile curente deținute de Client la Bancă sunt Conturi de plăți accesibile online, cu privire la care AISP și PISP pot presta în favoarea Clientului servicii de informare cu privire la conturi (AIS) și/sau servicii de inițiere a plății (PIS).

Operațiune de plată înseamnă acțiunea (inițiată de plătitor sau în numele acestuia sau de beneficiarul plății) de a depune, transfera sau retrage fonduri, indiferent de eventualele obligații existente între plătitor și beneficiarul plății.

Ordin de plată - orice instrucțiune dată de plătitor sau de beneficiarul plății către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată

Debitare directă - serviciu de plată prin care debitarea contului de plăți al plătitorului este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului dat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului

PISP - prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat să presteze Servicii de inițierea plății.

USP -utilizator al serviciilor de plată - persoană care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități

Servicii de plată:

- a) servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;
- b) servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți;
- c) efectuarea următoarelor operațiuni de plată în cazul în care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programată;
- d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru un utilizator al serviciilor de plată: debitări directe, inclusiv debitări directe singulare, operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar, operațiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plată programată;
- e) emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată;
- f) remiterea de bani;
- g) servicii de inițiere a plății;
- h) servicii de informare cu privire la conturi.

Serviciu de informare cu privire la conturi (AIS) - serviciul online, furnizat Clientului de un TPP, care constă în oferirea de informații consolidate în legătură cu unul sau mai multe Conturi de plăți accesibile online, deținut(e) de Client.

Serviciu de inițiere a plății (PIS) - serviciul online, furnizat Clientului de un TPP, care constă în inițierea de ordine de plată, la cererea Clientului, cu privire la unul sau mai multe Conturi de plăți accesibile online, deținut(e) de Client.

Spatiu Economic European sau **SEE** (European Economic Area) înseamnă toate statele semnatare ale Tratatului privind SEE din 1994.

TPP - prestator de servicii de plată, altul decât Banca, autorizat să presteze Servicii de informare cu privire la conturi (AIS) sau Servicii de inițiere a plății (PIS).

II. REGULI GENERALE PRIVIND DESCHIDEREA ȘI FUNCȚIONAREA CONTURILOR BANCARE ȘI ÎNCHIDEREA CONTURILOR CURENTE

II.1 Deschiderea și funcționarea Conturilor bancare

Deschiderea Conturilor bancare. Împuterniciții pe Contul bancar

1. Exim Banca Românească nu va deschide niciun Cont bancar Clientului dacă acesta nu furnizează Băncii toate informațiile și documentele solicitate de aceasta pentru verificarea identității Clientului, a identității persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt învestite cu competența de conducere și de a reprezenta entitatea în relația cu Banca, a identității persoanelor împuternicite să opereze pe Contul bancar în numele Clientului și stabilirea puterii acestora de a angaja Clientul, precum și pentru a stabili beneficiarii reali, în vederea respectării de către Bancă a legislației privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aplicării sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.
2. Banca nu va deschide Conturi bancare anonime pentru care identitatea Clientului nu este cunoscută și evidențiată în mod corespunzător, conform legilor și altor acte normative privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, aplicarea sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor.
3. Din documentele solicitate Clientului la inițierea relațiilor de afaceri, Banca are în vedere obținerea cel puțin a următoarelor informații pentru identificarea Clienților:
 - a) denumirea, forma juridică, sediul social și, dacă este cazul, sediul real etc.;
 - b) obiectul de activitate, codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului sau informația echivalentă pentru persoanele juridice nerezidente;
 - c) numărul de telefon/fax, adresa de poștă electronică;
 - d) tipul și natura activității desfășurate;
 - e) scopul și natura relației de afaceri cu instituția de credit;
 - f) documentele de constituire ale Clientului, care au stat la baza înmatriculării ori înregistrării la un registru public;
 - g) structura acționariatului/identitatea acționarilor/asociaților semnificativi;
 - h) persoanele care acționează în numele persoanei juridice, respectiv identitatea administratorilor împuterniciților etc. și documentele în baza cărora aceștia conduc și/sau reprezintă Clientul:
 - numele și prenumele;
 - data și locul nașterii;
 - codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
 - adresa la care locuiește și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt tip de atribut de identificare de același tip;
 - cetățenia.
 - i) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/sau a hotărârii organelor statutare, sunt învestite cu competența de a conduce și de a reprezenta entitatea în relațiile cu Banca; puterea acestora de a angaja entitatea; dovada că acestea reprezintă legal entitatea;
 - j) identificarea beneficiarului real sau informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real:
 - natura relației care a generat calificarea în această calitate;
 - numele și prenumele;
 - data și locul nașterii;
 - codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
 - țara în care locuiește;
 - cetățenia;
 - k) natura activității pe care o desfășoară;
 - l) 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.

4. Banca poate solicita Clientului și/sau persoanelor care reprezintă Clientul în relația cu Banca și persoanelor împuternicite să opereze pe Contul bancar în numele Clientului orice informații suplimentare și/sau documente pe care Banca le consideră necesare atât înainte de deschiderea Contului bancar, cât și pe toată durata derulării relației cu Clientul.
5. Clientul va prezenta Băncii documente prin care se dovedește că persoanele care reprezintă Clientul în relația cu Banca și persoanele împuternicite să opereze pe Contul bancar în numele Clientului au fost numite în mod corespunzător și că modalitatea de numire a acestora respectă dispozițiile actului constitutiv al Clientului și ale legii.
6. Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca rămâne valabilă până la data primirii de către Bancă a înștiințării în scris cu privire la revocarea, încetarea (din orice motive, inclusiv prin expirarea mandatului) sau modificarea acesteia. Banca este îndreptățită să solicite orice documente consideră a fi necesare cu privire la aceste modificări. Banca poate solicita Clientului (dar fără a fi obligată în acest sens) în orice moment confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor date de către Client în legătură cu Conturile bancare deschise la Bancă.
7. Banca solicită Clientului să depună specimenul/specimenele de semnătură al(e) persoanelor care reprezintă Clientul în relația de afaceri cu Banca și persoanelor împuternicite să opereze pe Contul bancar al Clientului, pe un formular special pus la dispoziție de către Bancă și semnat în prezența reprezentantului Băncii.
8. Clientul, în calitate de titular al relației de Cont bancar deschise cu Banca, își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de către împuternicit de operațiuni în oricare din Conturile bancare, Banca verificând numai identitatea împuternicitului și a specimenului său de semnătură. Clientul își asumă obligația de a informa persoanele împuternicite cu privire la prevederile prezentelor CGA, a contractelor specifice și a procedurilor interne ale Băncii aduse la cunoștința Clientului și își asumă răspunderea cu privire la respectarea acestor prevederi de către persoana împuternicită.
9. Banca poate refuza să execute o instrucțiune în cazul în care semnătura de pe respectiva instrucțiune nu se potrivește cu specimenul de semnătură și dacă este cazul, cu competențele stabilite de Client pentru semnăriile instrucțiunilor.
10. Clientul este răspunzător față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare neaducerii la cunoștința Băncii a informațiilor referitoare la orice restricție sau limitare în ceea ce privește împuternicitul să opereze pe Contul bancar sau încetarea mandatului acestuia.

În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea împuternicitului pe Contul bancar în ceea ce privește desemnarea, limitele, revocarea sau încetarea mandatului acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul împuternicitului și/sau a utilizatorului care accesează un canal de comunicare la distanță (ex: internet banking) la Contul bancar al Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă (ex. hotărâri judecătorești definitive, extras sau certificat constatator de la Registrul Comerțului sau alte documente emise de o autoritate competentă etc.). Exercițarea de către Bancă a dreptului sus-menționat nu afectează executarea tuturor obligațiilor asumate de Client față de Bancă, iar Clientul și reprezentanții autorizați ai acestuia nu vor putea trage la răspundere Banca pentru niciuna din consecințele care decurg din aceasta.

11. Clientul se angajează să notifice Banca, în scris, imediat și explicit, cu privire la toate modificările oricăror informații furnizate Băncii și să pună la dispoziție, acolo unde este cazul, documente justificative, și să nu tragă la răspundere Banca pentru niciuna dintre daunele directe sau indirecte ce decurg din neîndeplinirea de către Client a acestor obligații. Respectivile modificări vor produce efecte față de Bancă în ziua bancară următoare zilei bancare în care Banca primește și acceptă informațiile și documentele justificative complete și exacte de la Client, dacă nu se specifică altfel de către Client.
În cazul neprezentării în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării de către Bancă a documentelor privind modificările intervenite în datele Clientului, Banca poate restricționa accesul Clientului la produsele și serviciile bancare.

12. Pentru evitarea oricărui dubiu, acolo unde este prevăzută în prezentele CGA o obligația Clientului, va include aceeași obligație pentru reprezentanți legali și/sau împuterniciți, cu excepția cazului în care contextul specifică altfel.
13. Banca poate deschide pentru Clienți Conturi bancare, în lei și/sau în valută. Conturile bancare se deschid de către Bancă, în conformitate cu normele interne și potrivit prevederilor prezentelor CGA, pe baza completării și semnării de către Client a formularelor standard puse la dispoziție de către Bancă, însoțite de eventuale documente specifice solicitate de aceasta.
14. Refuzul de a furniza datele solicitate de către Bancă și a răspunde la întrebările acesteia, în aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, poate conduce la refuzul Băncii de a stabili o relație de afaceri/efectua o tranzacție.
15. Banca își rezervă dreptul să refuze deschiderea unui Cont bancar, fără a fi obligată să motiveze acest refuz.
16. Banca alocă fiecărui Cont bancar un cod în format IBAN. Acesta constituie codul unic de identificare, care va fi comunicat în scris Clientului, pentru ca acesta să îl furnizeze partenerilor săi, în scopul identificării cu precizie a Conturilor sale bancare pentru operațiunile de plată.
Banca poate să modifice codul unic de identificare dacă prevederile legale sau administrarea aplicațiilor informatice fac necesar acest lucru, notificând în prealabil, în scris, Clientul într-un termen rezonabil.

Funcționarea Conturilor bancare

17. Clientul utilizează Conturile bancare pentru efectuarea următoarelor operațiuni, cu respectarea programului de lucru stabilit de Bancă pentru efectuarea operațiunilor: transferuri interbancare și intrabancare (plăți și încasări), încasări și plăți ale instrumentelor de plată de debit (cec, cambie, bilet la ordin), schimburi valutare, constituire de depozite, depunere și retragere de numerar, debitare directă precum și a altor operațiuni, în conformitate cu legislația în vigoare. În cazul în care Clientul dispune de Contul(urile) bancar(e) și prin intermediul unui canal de comunicare la distanță (ex: prin internet banking, mobile banking etc.), regulile de utilizare a serviciilor bancare furnizate de Bancă prin aceste canale de comunicare sunt/vor fi incluse în documentația contractuală specifică încheiată între Bancă și Client privind fiecare din aceste servicii, după cum acestea se regăsesc/se vor regăsi în oferta Băncii.
18. Clientul răspunde de legalitatea operațiunilor efectuate în și din Conturile sale bancare și nu poate invoca necunoașterea legislației în vigoare, aplicabilă relațiilor stabilite cu Banca.
19. Operațiunile de încasări și plăți în lei între persoane juridice se vor efectua numai prin instrumente de plată, fără numerar, cu excepția cazurilor și în limita plafoanelor prevăzute să se efectueze în numerar conform reglementărilor legale în vigoare.
20. Clientul are dreptul să dispună de sumele disponibile din Contul bancar pe bază de documente justificative și/sau instrucțiuni clare. Clientul va transmite Băncii instrucțiuni semnate de reprezentanți legali/împuterniciți în limitele puterilor acordate acestora, doar prin utilizarea formularelor și a anexelor puse la dispoziție de către Bancă și/sau a altor formulare acceptate de Bancă sau a mijloacelor de comunicare și de transfer de date aprobate de Bancă. Instrucțiunile de orice tip prezentate Băncii de către Client trebuie să indice clar obiectul tranzacției.
21. Banca operează în Conturile bancare instrucțiunile dispuse de Clienți, în limita disponibilului din Contul bancar și cu respectarea legislației române în vigoare, uzanțelor și practicilor bancare, precum și a regulilor și reglementărilor internaționale în vigoare la data derulării tranzacțiilor.
22. Clientul este de acord prin prezentele CGA că Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru daunele directe sau indirecte create de orice ordine sau instrucțiuni falsificate sau contrafăcute.
23. Dacă Banca va considera că instrucțiunile Clientului sunt neclare, ambigue, imprecise, incorecte sau incomplete, aceasta are dreptul să nu le execute. În cazul refuzului, Banca va informa Clientul, menționând motivul refuzului și pașii de urmat pentru corectare, dacă este posibil, cu excepția situațiilor în care notificarea/furnizarea acestor informații este interzisă de dispoziții legale. Clientul se angajează să nu tragă

la răspundere Banca pentru niciuna din daunele directe sau indirecte care decurg din exercitarea de către Bancă a dreptului menționat anterior.

24. Banca poate refuza unui PISP sau unui AISP, accesul la un Cont, în cazul în care există motive justificate în mod obiectiv și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a Contului de către AISP sau de către PISP, inclusiv de inițierea neautorizată sau frauduloasă a unei Operațiuni de plată. În aceste cazuri, Banca comunică Clientului refuzul accesului la Cont și motivele acestui refuz.
25. Banca nu are obligația de a verifica corectitudinea numelui/denumirii și/sau a numărului de cont/IBAN-ului contului (a/al) beneficiarului indicat de către Client în instrucțiunile sale.
26. Momentul primirii ordinului de plată este definit ca fiind data și ora la care Banca intră în posesia acestuia. În cazul în care momentul primirii nu este o zi lucrătoare pentru Bancă, ordinul de plată se consideră a fi primit în următoarea zi lucrătoare. În cazul în care momentul primirii este după ora limită stabilită pentru efectuarea operațiunii, instrucțiunea se consideră a fi primită în următoarea zi lucrătoare, cu excepția situațiilor când Banca și Clientul convin altfel. Clientul este informat despre orele limită de efectuare a operațiunilor prin intermediul *Orarului de procesare a instrucțiunilor clientului*, afișat la loc vizibil, la sediile Băncii și pe site-ul Băncii www.eximbank.ro sau în alte contracte.
27. Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite prestatorului de servicii de plată al plătitorului ordinul de plată inițiat de către sau prin intermediul beneficiarului plății în termenele convenite între beneficiarul plății și prestatorul său de servicii de plată, astfel încât plata să poată fi făcută, în ceea ce privește debitarea directă, la data scadentă convenită.
28. În cazul în care Clientul și Banca agreează ca executarea unei instrucțiuni să înceapă într-o anumită zi sau la sfârșitul unei anumite perioade ori în ziua în care Clientul dispune de fonduri suficiente, momentul primirii acesteia se consideră ziua stabilită. În această situație, Clientul poate revoca respectiva instrucțiune cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare care precedă ziua stabilită.
29. Operațiune de plată este considerată autorizată dacă Clientul (plătitorul) și-a exprimat consimțământul pentru executarea Operațiunii de plată. În absența consimțământului, o Operațiune de plată este considerată neautorizată. Consimțământul este acordat de Client prin reprezentanții săi legali/împuterniciții menționați pe specimenul de semnătură depus la Bancă, astfel:
 - i în cazul unei instrucțiuni pe suport hârtie, prin semnătura aplicată pe respectiva instrucțiune;
 - ii în cazul unei instrucțiuni în format electronic, transmisă Băncii printr-un canal de comunicare la distanță.Regulile de autorizare a unei Operațiuni de plată sunt descrise în documentația contractuală specifică încheiată între Bancă și Client.
30. Clientul nu-și poate retrage consimțământul dat pentru efectuarea unei Operațiuni de plată după ce acesta a fost primit de Bancă.
31. Dacă Banca, după momentul primirii Operațiunii de plată și până la executarea ei, este de acord cu revocarea/modificarea acesteia și în cazul în care acest lucru este posibil, instrucțiunea poate fi revocată/modificată.
32. După executarea unei Operațiuni de plată, la solicitarea Clientului de revocare a acesteia, Banca, fără a avea obligația de recuperare, poate să întreprindă acțiuni rezonabile pentru a recupera fondurile implicate în instrucțiunea de plată, cu reținerea costurilor percepute de terțe părți implicate în recuperarea sumelor, indiferent de rezultatul recuperării.
33. După momentul primirii ordinului de plată, suma este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății cel mai târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, cu excepția situațiilor în care pentru efectuarea creditării este necesară obținerea de informații suplimentare, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

Prezentul articol se aplică:

 - a) operațiunilor de plată în euro;
 - b) operațiunilor de plată efectuate în lei;

- c) operațiunilor de plată care implică o singură conversie monetară între euro și lei, cu condiția ca serviciul de conversie monetară necesar să fie realizat în România și, în cazul operațiunilor de plată transfrontaliere, transferul să aibă loc în euro.
34. În cazul în care Operațiunile de plată transmise în mod corespunzător nu au fost executate și contul beneficiarului plății specificat de către Client, nu a fost creditat, Banca, la cererea Clientului, va face investigațiile necesare și va încerca să finalizeze operațiunea de creditarea contului beneficiarului plății.
35. Banca nu va avea obligația de a executa nicio Operațiune de plată a Clientului dacă:
- i instrucțiunea nu este completată în întregime pe formularele puse la dispoziție/acceptate decâtre Bancă sau, în cazul instrucțiunilor emise prin canale de comunicare la distanță, nu sunt corect completate toate câmpurile obligatorii pentru efectuarea operațiunii și nu este autorizată în mod corespunzător și transmisă prin mijloace de comunicare sau de transfer de date aprobate de Bancă;
 - ii (soldul Contului bancar al Clientului nu este suficient pentru a permite efectuarea operațiunii și plata comisioanelor aferente, dacă este cazul (după ce Banca a efectuat verificarea corespunzătoare, în conformitate cu procedurile sale);
 - iii efectuarea Operațiunii de plată este împiedicată de existența unei popriri sau a unor măsuri de sechestr asupra Conturilor bancare ale Clientului sau este interzisă în alt mod prin lege, prin CGA, printr-un titlu executoriu, executare silită sau orice altă restricție sau împrejurare similară;
 - iv instrucțiunea nu este conformă cu legile și reglementările bancare în vigoare sau există suspiciuni referitoare la scopul și natura operațiunii;
 - v instrucțiunea este ordonată direct sau indirect din/către țări sau către persoane fizice sau entități cu domiciliul sau sediul în țări cu care Banca, în baza unor prevederi legale și/sau politici proprii, nu derulează operațiuni;
 - vi operațiunea de plată este într-o valută în care Banca nu derulează operațiuni.
36. Pentru executarea unei Operațiuni de plată, Banca solicită Clientului anumite informații obligatorii (indicate de Bancă Clientului pe ordine de plată în format letric sau în format electronic sau pe instrumente de plată de debit) cum ar fi, dar fără a se limita la: denumire plătitor, IBAN plătitor, numărul de cont/codul IBAN al contului (al) beneficiarului plății, suma, denumirea/numele beneficiarului plății etc. Pentru ordinele de plată primite de Client, în situația în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului se află în Spațiul Economic European, Banca poate credita contul Clientului Beneficiar exclusiv pe baza codului IBAN indicat în instrucțiunea de plată.
37. Banca nu va avea nicio obligație de a executa o Operațiune de plată a Clientului dacă beneficiarul este menționat sau se află în mod direct sau indirect (ca afiliat sau în alt mod) în legătură cu orice persoană fizică sau juridică care apare menționată în documentele emise de autoritățile române sau străine competente în procesul de monitorizare a prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, sau altor activități interzise. Clientul nu va trage la răspundere Banca pentru niciuna din daunele directe sau indirecte care decurg din exercitarea de către Bancă a drepturilor menționate anterior.
38. Banca nu va fi responsabilă pentru niciun sechestr sau poprire instituit(ă) în mod legal asupra fondurilor sau sumelor de bani ale Clientului de către orice autoritate sau organ abilitat, indiferent de motiv și pentru nicio consecință a neexecutării unei instrucțiuni interzisă prin acest sechestr sau poprire legal constituit(ă). La sumele indisponibilizate în mod legal nu se vor acumula dobânzi.
39. Orice observații sau remarci neesențiale incluse în instrucțiunile de plată cu privire la: scopul, destinația sau utilizarea propusă a fondurilor, referiri la anumite facturi sau contracte și/sau orice alte date care nu sunt solicitate de Bancă pentru a face sau a primi plata, vor fi considerate ca fiind observații și remarci private între plătitor și beneficiarul fondurilor și, în consecință, Banca nu va lua în considerare aceste observații și mențiuni.
40. Clientul mandatează Banca să îi debiteze automat Conturile bancare și să compenseze în orice moment, orice sumă datorată Băncii și neacoperită la scadență, cu fondurile disponibile din aceste Conturi bancare, inclusiv în cazul în care între Bancă și Client există mai multe raporturi juridice sau Clientul deține mai multe Conturi bancare, chiar în monede diferite. În situația în care Clientul dispune de sume în valute diferite de valuta sumelor datorate, Banca este împuternicită, nefiind însă și obligată, să-și acopere creanța prin efectuarea schimbului valutar, folosind cursul de schimb practicat de Bancă în ziua respectivei conversii.

41. Banca debitează Conturile bancare ale Clientului în cazul plăților efectuate pe baza titlurilor executorii prevăzute de lege, în cazul executării silite prin poprire sau sechestru.
42. Clientul va fi înștiințat de Bancă despre efectuarea operațiunilor fără acordul său expres implicit prin intermediul extrasului de cont.
43. Banca poate să refuze executarea sau să suspende temporar efectuarea oricărei instrucțiuni dată de Client, sau orice tranzacție ordonată de acesta, pentru cauze antrenate din culpa Clientului față de Bancă, în legătură cu oricare dintre produsele sau serviciile bancare puse la dispoziție de către Bancă acestuia în cadrul relației de afaceri sau în baza unor dispoziții legale, până la soluționarea cauzei, fără ca prin aceasta să-i poată fi antrenată răspunderea contractuală în vreun fel de către Client. Banca nu va fi ținută să justifice refuzul său de a executa instrucțiunile Clientului, decât în condițiile expres prevăzute de lege.
44. Clientul poate efectua retrageri de numerar din Contul bancar pe bază de formular de retragere, în limita soldului disponibil. Retragerile de sume în numerar care depășesc limita stabilită de Bancă vor fi notificate de către Client în avans, printr-o cerere scrisă depusă la ghișeu sau transmisă prin e-mail unității teritoriale unde urmează să efectueze operațiunea. Limita de sumă și condițiile notificării sunt afișate la unitățile teritoriale ale Băncii și aduse la cunostința Clientului, prin Comisioane Exim Banca Românească. Banca nu va fi trasă la răspundere pentru nicio daună directă sau indirectă care rezultă din neîndeplinirea de către Client a acestei obligații.
45. În cazul operațiunilor cu numerar a căror valoare depășește limitele stabilite prin legislația națională/internațională în vigoare referitoare la operațiunile cu numerar în moneda națională sau în valuta, sau în cazul în care valoarea operațiunilor dispuse de către Client este disproporționată în raport cu situația financiară a Clientului, precum și în orice altă situație în care Banca solicită, Clientul are obligația furnizării de informații sau documente suplimentare, în caz contrar Banca putând refuza efectuarea operațiunii, fără a putea fi ținută răspunzătoare în nicio situație pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul.
46. În cazul retragerilor de numerar se va avea în vedere respectarea prevederilor legale privind operațiunile cu numerar ale agenților economici în ceea ce privește suma solicitată la ridicare, destinația acesteia înscrisă de Client pe formular, depunerea în anexă a documentelor legale pentru ridicările de numerar necesare plăților de salarii și altor drepturi bănești, a dividendelor etc., potrivit prevederilor legale în vigoare.
47. Pentru operațiunile de depunere numerar, Banca acceptă la încasare bancnotele și monedele metalice în circulație, cuprinse în lista afișată la ghișeu sau pe pagina de internet, cu excepția monedelor metalice în valută, care se pot încasa doar pentru depunerea ratelor de credit. De asemenea, Banca poate refuza depunerea de monede și bancnote care sunt uzate, deteriorate sau retrase din circulație, fără a fi obligată să justifice Clientului motivele de refuz. Banca nu este obligată să preschimbe astfel de monede sau bancnote, cu excepția cazurilor menționate expres de legislația în vigoare.
48. La depunerea numerarului de către Client la casieria Băncii, acesta are obligația de a aștepta până la finalizarea operațiunilor de verificare a numerarului de către casier. În cazul în care Clientul nu respectă această obligație și se constată eventuale diferențe, acesta nu are dreptul să conteste suma rezultată în urma verificării de către casieria Băncii.
49. Toate operațiunile cu numerar modifică imediat soldul contului și sunt irevocabile de la momentul finalizării procesării acestora de către Bancă.
50. În derularea relațiilor de afaceri, Clientul împuternicește expres Banca să primească sume de bani pentru Client și/sau în contul acestuia și să crediteze contul Clientului cu sumele primite. În cazul încasărilor realizate prin plată în valută, contul Clientului beneficiar se va credita în moneda menționată în instrucțiunea de plată. În situația în care moneda Contului nu corespunde cu moneda de plată, Banca va proceda la conversia sumei respective, în valuta contului indicat în instrucțiunea de plată, utilizând cursul de schimb al Băncii valabil în momentul procesării instrucțiunii.
51. Clientul este obligat să notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaște sau pe care nu este îndreptățit să o primească și despre care cunoaște că nu o poate folosi, sub sancțiunea legii aplicabile, iar Banca va avea dreptul să debiteze Contul bancar respectiv cu suma creditată incorect. Dacă Banca va

constata sau este informată că un cont a fost creditat în mod greșit, aceasta poate anula creditările, fără a trimite nicio notificare Clientului, iar corecția erorii va fi evidențiată în extrasele de cont.

52. În derularea relațiilor de afaceri, Banca poate alege metoda de executare a operațiunii, inclusiv utilizarea relațiilor de corespondent bancar, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.
53. Banca poate să prezinte și/sau să facă să fie prezentate la scadență titluri și efecte de comerț și/sau să ceară să fie protestate dacă nu au fost plătite, exceptând cazul în care s-au primit instrucțiuni contrare de la Client.
54. Banca nu va executa operațiunile care au fost instructate pe baza unor titluri și efecte de comerț declarate pierdute/furate/distruse.
55. Banca nu răspunde de consecințele nedecontării instrumentelor de plată de debit ca urmare a unor date eronate înscrise de Client pe instrument sau a lipsei disponibilului în cont. Pentru cecuri emise cu o dată falsă ori refuzate la plată din lipsa totală sau parțială de disponibilități, Clientul suportă sancțiuni civile sau penale conform legii. În cazul lichidării Contului bancar, Clientul are obligația să restituie filele de cec necomplete sau greșit completate.
56. În cazul în care Clientul a produs incidente de plată cu instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin), Banca are obligația declarării la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP) a acestor incidente. În cazul producerii unor incidente de plată majore cu cecuri, Clientul va fi declarat în interdicție bancară de a emite cecuri pe o perioadă de un an de zile de la data înregistrării acestora la CIP. În acest caz, Clientul are obligația restituirii fără întârziere a filelor de cec ridicate de la Bancă.

Depozite

57. Banca poate constitui pentru Clienți, la cererea acestora, depozite la vedere și la termen. Operațiunile privind depozitele se efectuează numai prin intermediul contului curent al Clientului.
58. Condițiile de constituire a depozitelor sunt afișate de Bancă la unitățile sale teritoriale, la loc vizibil, sau pe site-ul www.eximbank.ro, sau sunt prevăzute în documentația specifică încheiată între Bancă și Client cu privire la acest tip de produs bancar.
59. Banca bonifică dobânda, pentru depozitele constituite, corespunzător tipului de depozit solicitat.
60. În cazul depozitelor la termen în care Clientul a optat pentru prelungirea depozitului, la scadență, Banca prelungește automat depozitul (cu excepția cazului în care există popriri și nu sunt fonduri suficiente pentru acoperirea acestora) pe același termen pentru care a fost constituit inițial. Procedura de prelungire automată a depozitului se consideră o nouă constituire de depozit la termen.
La data prelungirii depozitului la termen, dobânda acordată va fi cea practică de Bancă în acea zi.
61. La lichidarea depozitului înainte de expirarea termenului pentru care a fost constituit, Banca bonifică dobânda corespunzătoare disponibilităților la vedere pentru întreaga sumă și pe toată perioada de la constituire și până la lichidarea depozitului la termen.

Garantarea depozitelor

62. Banca face parte din lista instituțiilor de credit participante la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB, ai căror deponenți beneficiază de garantarea depozitelor constituite la aceasta, prin plata de compensații, în limita plafonului de garantare și în condițiile legii.
63. Banca va aduce la cunoștința Clienților, prin afișare în unitățile teritoriale ale Băncii sau pe site-ul Băncii www.eximbank.ro, Lista depozitelor excluse de la garantare, informațiile referitoare la garantarea depozitelor, obligațiile deponenților, plafoanele de garantare, precum și informațiile privind calculul, plata și încasarea compensațiilor.

64. Sumele înregistrate în conturile Clientului și dobânda datorată sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB conform condițiilor și limitei stabilite în Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantarea depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare.
65. Clienții au obligația ca, în termen de 30 de zile calendaristice de la apariție, să notifice Băncii, orice modificare apărută și care conduce schimbarea încadrării în categoria depozitelor garantate/negarantate. În acest sens, Clienții vor depune la unitățile teritoriale ale Băncii o declarație rectificativă. Clientul declară că a luat la cunostință că toate datoriile sale pe care le are față de Bancă vor fi luate în considerare la calcularea compensației cuvenite acestuia, conform schemei de garantare a depozitelor la care Banca a aderat.

Operațiuni de schimb valutar

66. Banca execută ordinele de cumpărare/vânzare de valută în conformitate cu reglementările și legile aplicabile.
67. Cursul de schimb este afișat în sediile Băncii și pe site-ul Băncii www.eximbank.ro. Cursul de schimb va putea fi negociat cu Banca pentru sumele pe care aceasta le consideră semnificative la momentul efectuării operațiunii, de la caz la caz.
68. Banca își rezervă dreptul de a nu da curs solicitării de anulare a unei instrucțiuni de efectuarea unui schimb valutar, dacă operațiunea de schimb valutar a fost executată în baza unei negocieri agreeată cu Clientul printr-o convorbire telefonică înregistrată a Băncii sau pe baza unei instrucțiuni scrise din partea Clientului.
69. Banca nu este obligată să execute o instrucțiune de efectuare a schimbului valutar în situația în care Clientul nu deține în Conturile sale bancare, la momentul negocierii, fondurile necesare în valuta vândută, fiind exonerată de orice răspundere pentru eventuale prejudicii astfel cauzate. În funcție de instrucțiunea Clientului și de momentul decontării tranzacției, Banca este autorizată să blocheze în Conturile bancare ale Clientului, sumele necesare decontării operațiunii.
70. Cu toate acestea, în cazul în care Banca acceptă executarea unei instrucțiuni de schimb valutar fără a bloca în Conturile bancare ale Clientului sumele necesare decontării și / sau operațiunea de schimb valutar nu poate fi decontată pentru că nu există în cont fonduri disponibile suficiente, Banca are dreptul să închidă poziția printr-o tranzacție similară de sens contrar, iar Clientul va suporta o eventuală diferență negativă între cursurile de tranzacționare.

Extras de cont

71. Dovada executării instrucțiunilor sau operațiunilor de plată date de către Client Băncii se va face prin extrasele de cont, inclusiv în format electronic, puse la dispoziție Clientului de către Bancă. În lipsa acestor documente, dovada va fi furnizată de înregistrarea tranzacției în registrele Băncii.
72. Extrasul de cont cuprinde o referință care să permită Clientului identificarea fiecărei operațiuni de plată, informații despre data de înregistrare a operațiunilor, natura și valoarea operațiunilor în moneda în care este operat Contul bancar, dobânzile și comisioanele aferente, cursul de schimb (acolo unde este cazul) etc. Extrasele de cont emise de Bancă sunt valabile fără a fi necesară semnătura și ștampila Băncii.
73. Extrasele de cont vor fi puse la dispoziția Clientului în mod gratuit, lunar, la solicitarea acestuia, astfel: în format electronic, prin canalele de comunicare la distanță aferente serviciilor bancare oferite de Bancă (de ex. internet banking, mobile banking etc., în funcție de oferta Băncii) sau pe suport hârtie, la ghișeu.
74. La cererea Clientului, Banca poate elibera un duplicat al extrasului de cont contra plății unui comision a cărui valoare este menționată în Comisioane Exim Banca Românească.
75. Clientul este obligat să verifice după primire/ridicare toate extrasele de cont, notele sau orice alte comunicări emise de către Bancă pentru a se asigura că instrucțiunile date Băncii au fost executate în mod corect de către Bancă. Clientul are obligația de a notifica Băncii fără întârziere orice inadvertențe sau erori pe care le descoperă în respectivele extrase de cont, note sau în alte comunicări ale Băncii.

76. Toate operațiunile și extrasele de cont, notele, precum și alte comunicări ale Băncii vor fi considerate ca fiind aprobate de către Client, dacă nu au fost contestate în scris în termen de maximum 2 luni de la data primirii sau ridicării documentului. Banca va corecta o operațiune de plată numai dacă Clientul semnalează Băncii, fără întârziere nejustificată, dar nu mai târziu de termenul convenit în prezentul articol, faptul că a constatat o operațiune de plată neautorizată sau executată incorect. Prin excepție, dacă Banca descoperă că a făcut o greșeală cu privire la orice operațiune, cifră, calcul, extras de cont, notă sau altă comunicare către Client, Banca va rectifica o astfel de greșeală fără a trimite vreo notificare, iar operațiunea va fi evidențiată în extrasele de cont.
77. În cazul unei operațiuni de plată neautorizate, Banca va rambursa imediat Clientului suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective, va reduce contul de plăți debitat al Clientului în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat și se asigură că data valutei creditării pentru contul de plăți al Clientului nu este ulterioară datei la care suma a fost debitată.

Servicii de plată prestate de alți furnizori de servicii de plată (TPP) în legătură cu conturile de plăți accesibile online deschise la Bancă.

78. Clientul care deține la Bancă cel puțin un Cont de plăți accesibil online are dreptul, la libera sa apreciere, să utilizeze în condițiile prevăzute de lege și detaliate în contractele specifice, Servicii de informare cu privire la conturi (AIS) și/sau Servicii de inițiere a plății (PIS).
79. În acest sens, Banca va comunica în condiții de securitate cu orice TPP, prin intermediul unei interfețe specifice, potrivit standardelor tehnice de reglementare aplicabile și va da curs instrucțiunilor de inițiere a plății și cererilor de informații adresate de TPP, necesare Serviciilor de informare cu privire la conturi și Serviciilor de inițiere a plății pe care aceștia le prestează Clientului.
80. Banca va trata instrucțiunile de inițiere a plății și cererile de informații adresate de TPP fără nicio discriminare în raport cu solicitările transmise direct de Client, doar dacă respectivul TPP se identifică față de Bancă și acționează în conformitate cu prevederile legale aplicabile ori de câte ori inițiază o plată sau solicită date cu privire la cont, cu excepția cazului în care există motive obiective pentru refuz.

II.2 Închiderea conturilor curente

1. Contul curent al Clientului se poate închide la solicitarea acestuia, printr-o cerere semnată de reprezentantul legal sau de împuternicitul pe cont. Închiderea contului curent la solicitarea Clientului va fi efectuată numai cu îndeplinirea următoarelor condiții:

- a) achitarea de către Client a tuturor sumelor pe care le datorează Băncii;
- b) contul curent să aibă soldul zero;
- c) Clientul să nu aibă produse și servicii active atașate contului curent (credite, depozite etc.);
- d) asupra contului Clientului să nu fie instituită măsura executării silite prin poprire sau sechestr.

Închiderea contului curent se va efectua în termen de maximum 15 zile lucrătoare de la data cererii Clientului.

2. Clientul nu poate solicita închiderea contului curent în cazul în care asupra acestuia s-a dispus măsura indisponibilizării în condițiile legii.
3. În cazul conturilor curente care prezintă sold creditor, Clientul va specifica în cererea depusă, contul bancar unde se va transfera acesta.
4. Contul curent al Clientului se poate închide din inițiativa Băncii, prin reziliere unilaterală, fără ca Banca să fie obligată la notificarea prealabilă sau ulterioară a Clientului, în oricare dintre următoarele cazuri:
- a) Clientul nu a furnizat informațiile solicitate sau a furnizat informații false;
 - b) Clientul a încălcat legislația în vigoare și/sau obligațiile asumate față de Bancă;
 - c) Existența suspiciunilor din partea Băncii cu privire la modul de utilizare a conturilor și asumelor existente în acestea;

- d) Apariția unor probleme legate de verificarea identității beneficiarului real/beneficiarilor reali, care nu pot fi soluționate;
- e) În situația în care exista litigii, potențiale situații litigioase și/sau neînțelegeri între asociații/acționarii Clientului, între aceștia și reprezentanții legali ai Clientului și/sau între oricare dintre organele statutare ale Clientului, incluzând, dar fără a se limita la, drepturile statutare și legale privind conducerea, puterea decizională și administrarea afacerii și aconturilor Clientului deschise la Banca, de natură a crea Băncii un risc operațional și/sau reputațional, potențiale pierderi, prejudicii și/sau riscul de a antrena Banca în situații litigioase sau potențial litigioase în legătură cu operarea Conturilor Clientului ca efect al respectivelor litigii, potențiale litigii și/sau neînțelegeri între persoanele menționate în prezentul paragraf.
- f) Clientul a fost radiat din evidențele Oficiului Registrului Comerțului ca urmare a dizolvării societății.
- g) Clientul a expus Banca la risc reputațional.

În situația în care există disponibilități în conturile curente, Banca va solicita Clientului informațiile necesare pentru transferul acestora în conturile Clientului de la alta instituție de credit.

Prevederile punctului 6 de mai jos vor fi aplicabile în cazul în care Clientul nu transmite Băncii în termen de maximum 15 zile lucrătoare de la primirea notificării de încetare a relației de afaceri, informații cu privire la conturile deținute la altă instituție de credit.

- 5. Fără a afecta prevederile anterioare, contul curent al Clientului se poate închide din inițiativa Băncii, prin denunțare unilaterală, fără ca Banca să fie obligată să prezinte motivele deciziei sale, cu o notificare prealabilă de 15 zile lucrătoare înainte de data închiderii efective a contului curent.
- 6. Sumele reprezentând soldul creditor al unui Cont ce urmează a fi închis, care depășesc nivelul comisionului de notificare și al comisionului minim de retragere de numerar/transfer sold, conform Comisioane Exim Banca Românească în vigoare la data închiderii, și care nu sunt retrase sau transferate (după caz) până la expirarea termenului de preaviz comunicat de către Bancă, nu vor mai acumula dobândă și vor fi păstrate de către Banca într-un cont nepurtător de dobândă. Sumele păstrate la dispoziția Clientului, în cazul Conturilor închise din inițiativa Băncii vor putea fi afectate în această perioadă de măsuri de indisponibilizare primite de Bancă de la diferite autorități, în Contul și pe seama Clientului, fără obligația notificării acestuia din partea Băncii. Clientul va putea solicita restituirea acestor sume în termen de 5 (cinci) ani de la data primirii notificării transmise de Bancă prin poșta cu confirmare de primire, la ultimul domiciliu/ adresa de corespondență notificate Băncii, în cazul în care contul a fost închis din inițiativa Băncii.
- 7. Banca este exonerată de răspundere pentru prejudiciile pe care Clientul le-ar putea suferi ca urmare a închiderii conturilor sale/ suspendării operațiunilor pe conturile sale/ suspendării serviciilor furnizate de către Bancă.
- 8. În cazul în care într-un interval de 6 luni consecutive, Clientul nu a efectuat nicio operațiune prin niciunul din conturile sale curente, fiind înregistrate numai dobânda acordată la disponibilitățile existente și eventualele comisioane aferente administrării conturilor, Clientul ~~acestea~~ devine „dormant” (inactiv) și poate fi închis oricând de către Bancă. Conturile Clientului dormant sunt comisionate conform Comisioane Exim Banca Românească, pe o perioadă de maxim 6 luni, dacă exista sold creditor. Închiderea contului curent al Clientului dormant, se poate face automat și fără nicio notificare din partea Băncii, în următoarele condiții:
 - a) să nu existe produse active atașate contului;
 - b) soldul contului să fie zero sau, în cazul în care soldul este creditor, Clientul care deține contul respectiv să fi fost trecut în stare „dormant” de cel puțin 6 luni.
- 9. Închiderea contului curent al Clientului din inițiativa Băncii nu va afecta alte obligații ale Clientului față de Bancă.

III. DOBÂNZI, COMISIOANE, ALTE COSTURI ȘI CURSURI DE SCHIMB

Dobânzi

- 1. Banca va calcula dobândă la vedere la soldul zilnic al contului curent al Clientului, în conformitate cu rata dobânzii prevăzută în *Lista de dobânzi Exim Banca Românească*, furnizată Clientului în momentul deschiderii relației/ulterior.

2. Nivelul dobânzii care se aplică la soldurile contului curent se stabilește de Bancă și se comunică prin afișare la sediul unităților sale teritoriale, precum și pe site-ul www.eximbank.ro.
3. Orice suma neacoperită (peste limita soldului disponibil din contul curent) trebuie rambursată de către Client imediat, în caz contrar Banca va percepe Clientului o dobândă penalizatoare calculată pe baza valorii înregistrate ca depășire neautorizată a contului curent ("descoperit de cont neautorizat"). Dobânda penalizatoare este definită prin Contractul specific serviciului/produsului achiziționat de Client sau pe site-ul www.eximbank.ro.
4. Pentru disponibilitățile din conturile curente și de depozit, Banca va calcula dobânda după formula:

$$\text{Dobânda} = \frac{\text{Sold} \times \text{Rată dobândă} \times \text{Nr. zile}}{360 \times 100}$$

5. Banca își rezervă dreptul de a modifica nivelul dobânzilor aplicabile, în condițiile legii și/sau în corelație directă cu costurile sale reale privind serviciile prestate sau a costurilor de finanțare și/sau în conformitate cu contractele specifice încheiate cu Clientul, noile dobânzi devenind aplicabile, prin afișare la sediul unităților sale teritoriale, precum și pe site-ul www.eximbank.ro.
6. Banca va afișa permanent rata dobânzii în vigoare în unitățile teritoriale, precum și pe site-ul www.eximbank.ro, iar Clientul este de acord ca aceasta va fi considerată o notificare și o înștiințare suficientă a Clientului cu privire la rata dobânzii.
7. Banca va bonifica dobânda la disponibilitățile zilnice, în contul curent al Clientului, lunar, în prima zi calendaristică a lunii, pentru luna anterioară. Dobânda va fi acordată din ziua în care este creditat contul Clientului pentru toate sumele existente în cont, până la data debitării efective a acestora (inclusiv în situația în care anumite sume sunt indisponibilizate în vederea decontării). Banca nu va bonifica dobânda la disponibilitățile existente în contul(rile) curent(e) având ca titular(i) (un) Client(i) aflat(i) în curs de înființare și/sau înregistrare în registrele publice prevăzute de lege, pe perioada îndeplinirii acestor formalități, și nici în contul(rile) curente(e) care este/sunt indisponibilizat(e) ca urmare a instituirii de popririi de către organele competente, conform legii.
8. Pentru depozitele la termen se bonifică o dobândă la termen, stabilită în funcție de durata depozitului, suma depusă, tipul valutei. Dobânda se calculează și se plătește în funcție de tipul depozitului contractat.
9. În cazul în care Clientul solicită desființarea depozitului înainte de expirarea termenului, Banca este autorizată să procedeze la lichidarea depozitului și să recalculeze pentru întreaga sumă a depozitului dobânda la nivelul dobânzii la vedere practică de Bancă la momentul lichidării, pentru perioada de la constituire până la data lichidării.

Comisioane

10. Pentru serviciile sale, Banca are dreptul de a percepe Clientului comisioane, conform celor specificate în Comisioane Exim Banca Românească, emis periodic de Bancă, furnizat Clientului la data deschiderii relației contractuale, pus la dispoziția acestuia permanent și gratuit prin unitățile sale teritoriale și pe site-ul www.eximbank.ro, cu excepția situațiilor în care există convenții în care s-au stabilit alte niveluri ale acestora. Banca poate, fără a fi obligată în acest sens, să deroge de la condițiile standard de comisionare reflectate în Comisioane Exim Banca Românească. Pe lângă taxele și comisioanele enumerate în Comisioane Exim Banca Românească, Banca are dreptul de a percepe Clientului și alte costuri, incluzând, fără limitare: (i) costuri suportate de Bancă și care decurg din relația cu Clientul; (ii) costuri aferente unor servicii/operațiuni pe care Banca le oferă, dar care nu sunt cuprinse în Comisioane Exim Banca Românească și cu privire la care Clientul a fost informat.

11. Clientul este de acord să plătească pentru toate produsele și serviciile Băncii comisioanele prevăzute în Comisioane Exim Banca Românească astfel cum va fi acesta modificat de Bancă, din timp în timp, conform CGA și în vigoare la momentul respectiv, și se obligă să solicite informații referitoare la nivelul comisioanelor percepute de Bancă. În acest scop, Clientul va asigura existența în Contul bancar a disponibilităților necesare achitării tuturor comisioanelor.
12. Banca își rezervă dreptul de a revizui nivelul comisioanelor, spezele și taxele în condițiile legii și/sau în corelație directă cu costurile sale reale privind serviciile prestate sau a costurilor de finanțare și/sau în conformitate cu contractele specifice încheiate cu Clientul, noile comisioane, speze și/sau taxe devenind aplicabile de la data comunicată de Bancă, prin afișare în sediile unităților teritoriale ale acesteia și/sau pe site-ul www.eximbank.ro.
13. Pentru Operațiunile de plată, modul de comisionare este următorul:
 - a) SHA (beneficiarul plății suportă comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată) - pentru Operațiunile de plată când atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată unic din cadrul Operațiunii de plată se află în Spațiul Economic European, iar moneda Operațiunii de plată este una dintre monedele statelor aparținând Spațiului Economic European; în acest caz, în mod obligatoriu, suma Operațiunii de plată este transferată integral în contul beneficiarului plății; Banca este îndreptățită să schimbe modul de comisionare în SHA și să execute în consecință instrucțiunile de plată în cazul în care Clientul a marcat alt mod de comisionare;

SHA (beneficiarul plății suportă comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată) - pentru Operațiunile de plată când atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății sau prestatorul de servicii de plată unic din cadrul Operațiunii de plată se află în Spațiul Economic European, iar moneda Operațiunii de plată este o altă monedă decât moneda statelor aparținând Spațiului Economic European; Banca este îndreptățită să schimbe modul de comisionare în SHA și să execute în consecință instrucțiunile de plată în cazul în care Clientul a marcat alt mod de comisionare; Plățile și încasările care se efectuează cu comisioane tip SHA în valute din afara SEE pot fi comisionate pe parcursul decontării de băncile de corespondență. Comisioanele pot fi deduse direct din suma tranzacției prin diminuarea acesteia.
 - b) SHA (beneficiarul plății suportă comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată, iar plătitorul comisioanele percepute de prestatorul său de servicii de plată) / OUR(plătitorul suportă toate comisioanele aferente Operațiunii de plată) / BEN (beneficiarul suportă toate comisioanele aferente Operațiunii de plată) - pentru Operațiunile de plată aflate în alte situații decât cele de la pct. a) sau b) de mai sus, Clientul poate alege modul de comisionare folosit.
14. Clientul se obligă să achite și cheltuielile aferente relațiilor sale de afaceri cu Banca (incluzând, fără a se limita la, taxe poștale, speze SWIFT etc.). De asemenea, Clientul va despăgubi Banca pentru orice costuri și cheltuieli suportate de Bancă în cadrul procedurilor judiciare și extra judiciare, în cazul în care Banca devine parte în astfel de proceduri/dispute dintre Client și terțe părți.

Cursul de schimb

15. În derularea relațiilor de afaceri, Banca va utiliza propriile sale cursuri de schimb pentru ziua în care se efectuează debitarea/creditarea din/în Contul bancar al Clientului. Având în vedere volatilitatea pieței financiar-bancare, Banca poate modifica, în cadrul aceleiași zile bancare, cursurile de schimb practicate, fără să fie necesară o notificare prealabilă a Clientului din partea Băncii.
16. Cursul de schimb se comunică Clientului de către Bancă, prin afișare la sediul unităților sale teritoriale, precum și pe site-ul Băncii www.eximbank.ro.

IV. GARANTAREA CREAMTELOR BĂNCII

1. Clientul este obligat să constituie, la cererea Băncii, garanții adecvate, în modalitatea și forma cerută de Bancă, în vederea garantării îndeplinirii obligațiilor sale față de Bancă, aferente unor produse și servicii bancare oferite de Bancă, indiferent de natura sau durata acestora, garanții prevăzute în contractele specifice. Dacă o garanție constituită în favoarea Băncii a devenit inadecvată, Clientul este obligat să înlocuiască sau să suplimenteze o astfel de garanție, la cererea Băncii.
2. Clientul va efectua sau va permite să fie efectuate orice acte și fapte pe care Banca, în mod rezonabil, le poate solicita în scopul punerii în executare a drepturilor sale.
3. Fiecare dintre drepturile și garanțiile acordate Băncii, în baza prezentului document și/sau contractelor specifice încheiate între Banca și Client, vor putea fi exercitate/executate de Bancă, în ordinea aleasă de aceasta, la discreția sa totală, indiferent de data nașterii/ constituirii acestor drepturi și garanții în favoarea sa și/sau indiferent de persoana care a constituit în favoarea Băncii drepturile și garanțiile, fără ca Clientul sau garanții săi să poată opune beneficiul diviziunii și al discuțiunii.

Clientul este obligat să păstreze și să protejeze toate bunurile, titlurile și drepturile sale, care servesc Băncii drept garanții, precum și să comunice Băncii orice modificare intervenită cu privire la acestea.

4. Banca va fi îndrituită să exercite toate drepturile și acțiunile în locul Clientului, în calitatea sade debitor al Băncii, în afară de acelea care sunt exclusiv personale Clientului, în cazul în care acesta nu își exercită aceste drepturi, cu consecința afectării drepturilor Băncii, în calitate de creditor.
5. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile la scadență, Banca este îndrituită să își valorifice drepturile sale și să execute garanțiile de orice tip primite, oricând și oriunde consideră oportun și fără ca o altă procedură suplimentară, de orice tip, să fie necesar a fi îndeplinită de Bancă împotriva Clientului.

V. PREVEDERI FINALE

V.1 Notificări și corespondență

1. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentele CGA, toate notificările sau orice alte comunicări ale Băncii către Client în baza prezentelor CGA vor fi trimise, exclusiv la alegerea Băncii, prin oricare dintre următoarele mijloace: **(a)** scrisoare înmănată personal sau trimisă prin poștă (scrisoare simplă sau scrisoare recomandată); trimiterea prin curier va fi considerată înmânare personală sau **(b)** sisteme electronice de comunicare (incluzând, dar fără a se limita la, fax, e-mail, SWIFT) **(c)** telefon/sms, **(d)** canale alternative (incluzând, dar fără a se limita la (call center, internet banking, online banking, mobile banking) **(e)** prin intermediul extrasului de cont **(f)** pe pagina de internet a Băncii www.eximbank.ro.
2. Orice astfel de notificare sau comunicare va fi considerată a fi predată: **(a)** în momentul înmânării, dacă este înmănată personal; sau **(b)** la 3 zile lucrătoare după momentul depunerii la poștă cu scrisoare simplă sau la data confirmării de primire a scrisorii recomandate, în cazul trimiterii prin poștă în România; sau **(c)** în momentul primirii confirmării de transmitere (în sensul că toate paginile constituind comunicarea au fost transmise către destinatar), în cazul transmiterii prin fax; **(d)** în momentul transmiterii, în cazul transmiterii prin e-mail, sms, extras de cont, sau **(e)** în momentul afișării pe pagina de internet a Băncii sau alte platforme online, tip Internet Banking, online banking, mobile banking.
3. Notificările și orice alte comunicări ale Băncii către Client, în baza CGA, vor fi trimise la datele de contact specificate de către Client în formularele de deschidere a relației de afaceri/formularele de deschidere produse/contractare servicii bancare sau la datele de contact furnizate de către Client ulterior Băncii, într-o modalitate agreeată de părți. Prin date de contact se înțelege: adresa sediului social (în cazul în care Clientul nu a indicat o adresă de corespondență), adresa de corespondență (dacă s-a indicat o adresă de corespondență, alta decât adresa sediului social), adresa de e-mail, numărul de telefon fix și/sau mobil și/sau numărul de fax. Clientul este de acord că Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru consecințele ce decurg din faptul că nu a

primit notificările/comunicările emise de Bancă din cauză că acesta nu a informat Banca în scris asupra oricăror schimbări ale datelor de contact.

4. Toate notificările sau orice alte comunicări ale Băncii către Client în legatura cu orice produs și/sau serviciu bancar, altul/altele decât cel/cele descris(e) în CGA, vor fi trimise de către Bancă în conformitate cu prevederile documentației contractuale specifice încheiate între Bancă și Client cu privire la respectivul produs și/sau serviciu bancar. În eventualitatea în care documentația contractuală specifică nu cuprinde reguli cu privire la corespondență și notificări, Banca va transmite Clientului notificări și orice altă comunicare cu respectarea prevederilor de mai sus din CGA.
5. Cu excepția cazului în care în CGA se prevede altfel sau Banca decide altfel, toate notificările sau alte comunicări ale Clientului către Bancă în baza prezentelor CGA se vor face în scris și vor deveni efective numai **(a)** dacă sunt completate pe formularele speciale puse la dispoziție de către Bancă (în cazul în care Banca pune la dispoziția Clientului astfel de formulare) și **(b)** în momentul primirii de către un reprezentant autorizat al Băncii. Toate notificările sau orice alte comunicări ale Clientului către Bancă în legătură cu orice produs și/sau serviciu bancar, altul/altele decât cel/cele descris(e) în CGA, vor fi trimise de către Client în conformitate cu prevederile documentației contractuale specifice încheiate între Bancă și Client cu privire la respectivul produs și/sau serviciu bancar. În eventualitatea în care documentația contractuală specifică nu cuprinde reguli cu privire la corespondență și notificări, Clientul va transmite Băncii notificări și orice altă comunicare cu respectarea prevederilor menționate mai sus în prezenta clauză.
6. Întreaga corespondență trimisă de Client Băncii trebuie adresată în mod corespunzător Centralei (la adresa menționată la Cap.I din prezentul document) sau unității teritoriale a Băncii căreia îi este destinată, cu excepția cazului în care Banca a dispus expres, prin documentația contractuală specifică sau notificare/comunicare, o altă adresă.
7. Clientul se va asigura întotdeauna că notificările/comunicările sale transmise Băncii vor ajunge la destinație în termenul prevăzut de lege/agreat de părți/indicat de Bancă, după caz, pentru a fi luate în considerare. Orice notificare își produce efectele din ziua lucrătoare următoare zilei în care a fost înregistrată în Bancă, dacă nu se dispune altfel de către Client.
8. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Băncii împreună cu traducerea în limba română a documentelor, legalizată de un birou notarial autorizat. Documentele emise de o autoritate străină vor fi prezentate la Bancă, în original, cu traducere legalizată de un birou notarial autorizat și, după caz, cu apostilă (prevăzută de Convenția de la Haga cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine).
9. Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește consecințele întârzierilor și/sau pierderilor de documente sau corespondență, inclusiv extrase de cont, și nici în ceea ce privește deteriorarea sau alte erori ce se pot produce în timpul transportului/transmisiei.

V.2 Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. Inițierea și derularea unei relații de afaceri între Bancă și Clienții săi presupune ● prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice (“persoane vizate”) care (i) exercită profesii libere sau profesii în baza unor legi speciale sau care sunt întreprinzători care au organizat o întreprindere economică de tipul “întreprindere individuală” [II] sau “persoană fizică autorizată” [PFA] și care au calitatea de Clienți*, conform prezentelor Condiții Generale de Afaceri, care (ii) reprezintă legal sau convențional Clienții sau care (iii) au calitatea de ● acționari/asociați, ● fondatori, ● de membri în consiliile de supraveghere, directorate sau în consiliile de administrație ale Clienților, ● de membri ai întreprinderilor familiale [IF], ● de împuterniciți ai Clienților, ● de delegați ai Clienților și ● de utilizatori (în cazul cardurilor și al serviciilor de plată la distanță) desemnați de Clienți, ● de beneficiari reali ai Clienților, precum și ● prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând altor categorii de persoane fizice (“persoane vizate”) care ar interveni/ar exista în contextul și/sau în legătură (cu) relația(ei) de afaceri dintre Bancă și Client (spre exemplu, dar fără a se limita la, persoane fizice având calitatea de codebitori, garanți (inclusiv fidejutori) sau avalași, persoane

fizice având calitatea de reprezentanți legali sau convenționali ai codebitorilor, garanților (inclusiv fidejutori) sau ai avaliştilor persoane juridice etc.).

*Clienții persoane juridice, indiferent de forma acestora de organizare, nu dețin calitatea de persoane vizate.

2. Banca este astfel operator de date cu caracter personal conform *Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date* ("GDPR").
3. În calitate de operator, Banca prelucrează date cu caracter personal (i) în vederea îndeplinirii obligațiilor specifice unei instituții de credit, unui prestator de servicii de plată și unei entități legale cu capital majoritar de stat, precum și în vederea îndeplinirii obligațiilor care revin Băncii, conform legii, în sens larg, (ii) pentru îndeplinirea unor măsuri de interes public (a se vedea, spre exemplu, legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului), (iii) pentru inițierea și derularea unei relații contractuale și/sau a unei relații de afaceri, (iv) pentru realizarea intereselor legitime ale Băncii sau ale terților și (v) pentru îndeplinirea operațiunilor pentru care Banca a obținut acordul persoanelor vizate.
4. Informațiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal sunt detaliate în documentul/formularul "*Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal*" (Nota de Informare) disponibil în varianta actualizată pe site-ul www.eximbank.ro în secțiunea "Protecția datelor".
5. Persoanele vizate sunt informate cu privire la prelucrare la inițierea relației de afaceri cu Clientul și, după caz, ulterior, pe durata acestei relații prin documentul/formularul "*Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal*" (Nota de Informare). În cazul în care Clientul/reprezentantul său furnizează Băncii date cu caracter personal privind alte persoane fizice, Clientul va informa, pe toată durata relației de afaceri cu Banca, respectivele persoane fizice, înainte de a le transmite datele către Bancă, cu privire la modalitatea în care Banca prelucrează datele cu caracter personal, astfel cum este aceasta descrisă în documentul/formularul "*Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal*" disponibil pe site-ul www.eximbank.ro în secțiunea "Protecția datelor".
6. Nota de Informare menționată mai sus are caracter general. În anumite situații, determinate de Bancă, aceasta va putea comunica persoanelor vizate și note de informare specifice privind operațiuni de prelucrare specifice.
7. Banca poate modifica Nota de Informare și/sau notele de informare specifice în contextul unor modificări legislative sau ca urmare a actualizării operațiunilor de prelucrare, a scopurilor, a categoriilor de date etc. precizate în Nota de Informare/nota(e) de informare specifică(e).

V.3 Confidențialitate

Banca și companiile din grup cu Banca vor păstra confidențialitatea asupra informațiilor despre Client și nu vor dezvălui nicio informație despre Conturile bancare (inclusiv despre alte produse și servicii bancare contractate de la Bancă) sau activitatea Clientului, în timpul sau după încetarea relației dintre Client și Bancă. Totuși, se pot furniza informații despre Client, inclusiv despre Conturile bancare și activitatea acestuia, în momentul și în măsura în care acest lucru este stipulat prin lege, caz în care Clientul își va oferi întregul sprijin și va pune la dispoziție toate informațiile necesare în vederea respectării legii.

1. Obligația de confidențialitate nu se aplică dacă:
 - a) informațiile sunt divulgate în baza unei prevederi legale sau a unui ordin emis de o autoritate publică, conform legii;
 - b) divulgarea informațiilor protejează Banca împotriva unei pierderi iminente;
 - c) divulgarea este făcută cu autorizarea Clientului;
2. Clientul va păstra confidențialitatea asupra tuturor informațiilor și cunoștințelor dobândite înainte sau în perioada de desfășurare a relației contractuale cu Banca, inclusiv, dar fără a se limita la principiile, modul de operare și detaliile privind serviciile și produsele bancare oferite de Bancă, chiar dacă acestea nu au fost în mod expres desemnate ca fiind confidențiale.

3. Clientul a luat la cunoștință de faptul ca Banca nu îi va solicita, pe nicio cale, informații despre conturile deținute la Bancă, username-uri atribuite la nivelul aplicațiilor Băncii, coduri livrate de dispozitivele digipass, codurile PIN utilizate la serviciul de internet banking sau altele asemenea.
4. Clientul este direct răspunzător de implicațiile apărute în urma divulgării către terți a unor detalii personale ale modalității de acces la serviciile electronice oferite de Bancă.
5. Prin semnarea prezentelor CGA, Clientul declară în mod expres că este de acord ca Banca, inclusiv în vederea realizării serviciilor sale, să transmită date din sfera secretului bancar către societățile care fac parte din același grup cu Banca, către entitățile publice și/sau private al căror scop îl constituie administrarea informațiilor privind portofoliul de clienți al băncilor și, în condițiile legii, către autoritățile/instituțiile abilitate prin lege, organisme de colectare, administrare și prelucrare a datelor și informațiilor care intră în sfera secretului bancar, alte instituții de credit/instituții financiare și de asigurări, precum și către entitățile care pot facilita procesul de recuperare a datoriilor Clientului față de Bancă, în regim de strictă confidențialitate și siguranță.
6. Clientul declară că este de acord ca Banca să comunice, în condițiile legii, organelor fiscale informații de natură financiară referitoare la: conturile deschise și/sau închise de către Client la Bancă, datele de identificare ale persoanelor care dețin dreptul de semnătură pentru aceste conturi, rulajele și/sau soldurile conturilor, informațiile și documentele privind operațiunile derulate prin respectivele conturi, închirierea de către Client a casetelor de valori și încetarea contractelor de închiriere, precum și orice alte informații solicitate de aceste organe.
7. Clientul recunoaște dreptul Băncii de a păstra și utiliza informațiile din sfera secretului bancar pentru dezvoltarea și realizarea altor produse și servicii bancare, precum și pentru analize statistice.

V.4 Răspunderea

1. Răspunderea Băncii față de Client este limitată la pagubele suferite de către acesta, care sunt o consecință directă a neexecutării vreunei obligații a Băncii sau executării în mod greșit și numai atunci când acestea sunt cauzate cu intenție sau din culpă gravă de către Bancă, cu încălcarea CGA și/sau contractelor specifice, iar orice altă compensație financiară suplimentară care nu este expres menționată în prezentele CGA și/sau contractul specific este exclusă.
2. Banca este răspunzătoare de efectuarea corectă și la timp a oricărei și a tuturor Operațiunilor de plată instructate de Client, conform prevederilor CGA și/sau, după caz, legislației în vigoare. În cazul neexecutării, a executării defectuoase sau cu întârziere a unei Operațiuni de plată, Banca, după efectuarea investigațiilor necesare, va rambursa Clientului ordonator al plății suma aferentă Operațiunii de plată neexecutată sau executată în mod defectuos. Răspunderea Băncii este, însă, exclusă dacă îi demonstrează Clientului și, după caz, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, că acesta din urmă a recepționat suma Operațiunii de plată în termenul de executare aplicabil Clientului. În această ipoteză prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății va fi răspunzător față de acesta pentru executarea corectă a Operațiunii de plată. Banca nu va fi răspunzătoare pentru neexecutarea/executarea defectuoasă a Operațiunilor de plată, în cazul în care codul unic de identificare al beneficiarului plății a fost specificat incorect în ordinul de plată. Clientul acceptă expres ca, în situația unui ordin de plată recepționat de Bancă și inițiat prin intermediul unui PISP, se consideră că Banca a executat corect Operațiunea de plată pe baza informațiilor conținute în ordinul de plată recepționat.
3. În cazul unei operațiuni de plată instructate de Client conform prevederilor CGA și/sau, după caz, legislației în vigoare, neexecutată sau executată în mod defectuos, indiferent de răspunderea Băncii, aceasta, la cererea Clientului, va acționa în vederea identificării Operațiunii de plată și îl va informa pe acesta cu privire la rezultate.
4. În cazul unei operațiuni de încasare în Contul bancar al Clientului, Banca este responsabilă pentru executarea corectă a instrucțiunilor primite de la banca plătitorului. În cazul instrucțiunilor incorecte sau incomplete, răspunderea pentru investigațiile necesare și finalizarea operațiunii revine băncii plătitorului.

5. Banca nu își asumă nicio responsabilitate pentru pierderile suferite din cauza întârzierilor sau erorilor făcute de terțe părți (bănci intermediare, prestatori de servicii de plată terți, agenți, notari, furnizori de servicii poștale sau de curierat etc.) în executarea instrucțiunilor primite de la Bancă pe seama și/sau la ordinul Clientului.
6. Banca nu este răspunzătoare pentru prejudiciile cauzate Clientului dintr-o simplă imprudență sau neglijență. Banca nu va fi răspunzătoare pentru niciun prejudiciu pe care Clientul îl poate suferi ca urmare a: **(a)** oricărui caz de forță majoră sau caz fortuit, așa cum este descris în prezentele CGA; **(b)** deciziilor luate de către autorități din România, străine sau internaționale. Banca răspunde numai în limita pierderii efective directe suferite de Client prin neexecutarea Operațiunii de plată, orice alte pierderi, prejudicii indirecte sau costuri fiind excluse din sarcina Bancii.
7. Banca nu este răspunzătoare pentru pierderile cauzate Clientului ca urmare a modului inadecvat de cooperare a Clientului cu Banca, incluzând, fără a se limita la: nerespectarea prezentelor CGA, întârzierilor, pierderilor, omisiunilor, erorilor de transmitere/ recepție, neînțelegeri sau greșeli ale comunicărilor prin telefon, fax, e-mail, aplicațiile de plăți electronice, precum și a oricaror mesaje, scrisori sau documente, dacă nu se datorează neglijenței sau culpei sale grave.
8. Banca nu este răspunzătoare pentru întârzierile în executarea/furnizarea serviciilor și/sau a produselor bancare generate de prezentarea de către Client a unor documente în altă limbă decât cea română și fără traducere legalizată sau apostilă, după caz, pe care Clientul este obligat să o realizeze pe cheltuiala sa.
9. Clientul are obligativitatea de a informa Banca imediat despre furtul/pierderea/distrugerea/anularea mijloacelor de plată (ex: cecuri, bilete la ordin, carduri etc.). Banca nu își asumă nicio responsabilitate pentru pagubele produse ca urmare a unor omisiuni, erori sau instrucțiuni nelegale înaintate Băncii de către Client.
10. Clientul este răspunzător pentru orice pierdere provocată Băncii, fără nicio limită de sumă, ca urmare a fraudei proprii sau a unui terț, precum și în cazul încălcării uneia sau mai multor obligații prevăzute în prezentele CGA.
11. Clientul suportă toate pierderile legate de orice Operațiune de plată neautorizată dacă aceste pierderi au fost cauzate de acesta în urma fraudei sau a nerespectării, intenționate sau din neglijență gravă, a uneia sau a mai multor obligații cu privire la instrumentele de plată și la elementele de securitate personalizate.

V.5 Forța majoră și caz fortuit

1. Banca nu preia riscurile decurgând din forța majoră sau cazuri fortuite ori din alte împrejurări neimputabile Clientului și care ar constitui, potrivit legii, clauze exoneratoare de răspundere pentru acesta.
2. Un caz de forță majoră este orice eveniment sau împrejurare externă(ă) independent(ă) de controlul Băncii, imprevizibil(ă) absolut invincibil(ă) și inevitabil(ă), iar cazul fortuit este un eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de către Bancă. Cazurile fortuite, respectiv de forță majoră, includ, fără a se limita la, dezaastre naturale, incendii, greve (ale propriilor angajați sau ale altor angajați), conflicte de muncă, războaie, invazii, terorism, acțiuni ale inamicilor străini, ostilități sau operațiuni similare celor de război (indiferent dacă s-a declarat sau nu război), insurecție sau revolte, mișcări armate sau populare, rebeliuni, revoluții, starea de asediu, embargouri, deficiențe ale alimentării cu energie sau ale legăturilor de telecomunicație, viruși informatici, deficiențe ale furnizorilor sau subcontractanților, întreruperi sau întârzieri ale sistemelor de plată ale oricărei metode de transmitere electronică de fonduri, ale echipamentelor sau programelor informatice sau de telecomunicații, cerințe sau regulamente ale oricărei autorități civile sau militare. În cazul apariției oricăror evenimente sau împrejurări de tipul celor menționate anterior, Banca va depune toate eforturile pentru a asista clientul și pentru a reduce orice posibile efecte negative asupra acestuia.

V.6 Legea aplicabilă. Litigii

1. Relațiile dintre Client și Bancă, născute în baza CGA și a documentației contractuale specifice, vor fi guvernate de legea română. Banca are dreptul de a opune Clientului prevederile legislației interne și europene

(aplicabilă direct României ca stat membru al Uniunii Europene) în materie, normele cu caracter obligatoriu emise de Banca Națională a României, în calitate sa de Bancă Centrală, regulile și uzanțele internaționale în orice diferend decurgând din aplicarea acestora, chiar dacă Clientul invocă pierderi sau daune din aplicarea lor. Clientul nu poate invoca Băncii motivul necunoașterii acestor acte normative, norme și uzanțe.

2. Banca va răspunde plângerilor formulate de Client în maximum 15 zile lucratoare de la data primirii acestora în oricare dintre modalitățile agreeate prin prezentele CGA. În situația încercării, din motive independente de voința Băncii, răspunsul nu poate fi dat în termenul sus-menționat, aceasta va transmite un răspuns provizoriu, care va indica motivele întârzierii, dar și termenul în care va furniza un răspuns definitiv, care nu va depăși 35 de zile lucratoare de la data primirii sesizării.
3. Orice divergență apărută între părți din sau în legătură cu prezentele CGA, inclusiv cu privire la încheierea, executarea sau încetarea lor, se va soluționa pe cale amiabilă. În caz contrar, aceasta se va soluționa de către instanța de judecată competentă în raza căreia se află situată unitatea Băncii unde Clientul are deschis Contul bancar.
4. În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute privind serviciile de plată prestate de Bancă, Clientul se poate adresa Agenției Naționale de Administrare Fiscală, cu sediul în str. Apolodor nr.17, sector 5, București, 05071, tel: 0213871000 / 0213106820 sau 0213871110 (informații disponibile pe www.anaf.ro), respectiv Băncii Naționale a României, cu sediul central în str. Lipscani nr. 25, sector 3, București, tel: 0213130410 sau 0213152750 (informații disponibile pe www.bnro.ro). De asemenea, fără a se aduce atingere dreptului Clientului de a sesiza Agenția Națională de Administrare Fiscală sau, după caz, Banca Națională a României, respectiv de a iniția acțiuni în justiție, Clientul poate apela la procedurile extrajudiciare de soluționare alternativă a litigiilor prevăzute de legislația în vigoare, inclusiv la procedura medierii în temeiul Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator.
5. Banca și Clientul sunt de acord că, în cazul în care prezentele CGA nu conțin dispoziții exprese contrare, în relația dintre aceștia nu vor fi aplicabile, total sau parțial, prevederile Titlului III și ale art.141, art.149, art.171, art.172, art.177-179, art.182-185, art.190, respectiv ale art.203-213 din Titlul IV din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.

V.7 Încetarea

1. Prezentele CGA se aplică pe perioadă nedeterminată de timp.
2. CGA pot înceta:
 - a) prin acordul Băncii și al Clientului
 - b) prin denunțarea unilaterală de către Client ori de către Bancă
 - c) prin reziliere de către Bancă sau de către Client
 - d) prin oricare altă modalitate agreeată între Client și Bancă în baza contractelor specifice.

Clientul poate exercita dreptul de denunțare unilaterală a prezentelor CGA numai cu îndeplinirea prealabilă a obligației de achitare integrală a tuturor datoriilor sale față de Bancă. Cererea de denunțare unilaterală făcută de Client nu produce efecte în privința prestațiilor executate sau care se află în curs de executare.

3. În situația în care CGA încetează din orice motiv, Banca va închide toate Conturile bancare ale Clientului și poate denunța contractele încheiate cu acesta.
4. După încetare, obligațiile în curs aferente contractelor denunțate vor fi îndeplinite imediat. Până la îndeplinirea acestor obligații, prezentele CGA rămân în vigoare.
5. În cazul încetării CGA, indiferent de motiv, Banca nu va rambursa Clientului niciun comision sau orice alte taxe/speze percepute anterior.
6. Banca va putea denunța unilateral CGA cu o notificare prealabilă a Clientului cu 30 (treizeci) de zile calendaristice, transmisă în scris.

7. Ca urmare a denunțării CGA de către Client și/sau a închiderii Contului bancar și/sau a denunțării CGA de către Bancă, Banca va dispune de fondurile rămase în acest Cont bancar conform instrucțiunii scrise din partea Clientului cu excepția cazurilor de executare a garanției, expropriere, confiscare, sechestru, blocare a conturilor (incluzând, dar fără a se limita la poprire), cazuri în care Banca nu va ține cont de nicio instrucțiune din partea Clientului și va acționa în conformitate cu legile aplicabile și cu hotărârile judecătorești de interdicere ale autorităților relevante care au implementat sau instituit o astfel de măsură.
8. În cazul în care, în momentul încetării relației contractuale, nu sunt primite instrucțiuni scrise din partea Clientului cu privire la soldul creditor al Contului bancar al Clientului, nicio dobândă nu se va acumula la aceste sume, iar dreptul Clientului de a solicita această sumă este condiționat de perioada de prescripție prevăzută de lege.

V.8 Alte clauze

Fiecare dintre prevederile prezentelor CGA este independentă de celelalte.

1. Dacă orice prevedere este sau devine inaplicabilă, nescrisă, este declarată nulă sau imposibil de executat (neexecutorie) din orice motiv, aceasta nu va afecta sau diminua valabilitatea sau punerea în executare a celorlalte prevederi ale prezentelor CGA. Clauzele nule sunt înlocuite de drept cu dispozițiile legale aplicabile.
2. În caz de conflict între prevederile exprese din orice contract sau document semnat între Client și Bancă și prevederile cuprinse în prezentele CGA, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice. În caz de conflict/neconcordanță cu prevederile legale, vor prevala acestea din urmă.
3. Clientul nu poate opune Băncii condițiile contractelor încheiate cu terții.
4. Clientul este responsabil conform legii dacă, prin comportamentul său sau conduita inadecvată a acestuia în afaceri, a cauzat un prejudiciu (inclusiv de imagine) Băncii.
5. CGA sunt încheiate în limba română. Limba de comunicare între Client și Bancă este limba română.
6. Clientul declară în mod expres și în deplină cunoștință de cauză, confirmând prin semnătura de mai jos, că:
 - a) a analizat și s-a informat cu privire la obligațiile și condițiile derivate din CGA și
 - b) semnează aceste CGA fără a fi constrâns în vreun fel și
 - c) înțelege să execute integral, exact și la timp, obligațiile sale din aceste CGA.

Prezentele CGA conțin următoarele anexe:

Anexa 1 – Lista depozitelor excluse de la garantare

Anexa 2 – Formular pentru informațiile oferite deponenților

Denumire Client:

Nume și prenume reprezentant legal:

Semnătură:

Data: