

CONDITII GENERALE DE AFACERI pentru persoane fizice

Data intrarii in vigoare: 08.06.2026

CUPRINS

I. OBIECT	3
II. SFERA DE APLICARE	3
III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE	4
IV. INTERPRETARE.....	4
V. CONDITII GENERALE	8
V.1. IDENTIFICAREA CLIENTULUI, INTRAREA IN RELATIE CU BANCA SI REGULI DE DERULARE A ACESTEIA	8
V.2. REPREZENTAREA - PERSOANE IMPUTERNICITE SI LIMITE DE COMPETENTA	11
V.3. CONDITII DE EXECUTARE A INSTRUCIUNILOR PRIMITE DE LA CLIENT	14
V.4. COMUNICAREA INSTRUCIUNILOR SI SOLICITAREA DE INFORMATII.....	16
V.5. COMUNICAREA INTRE CLIENT SI BANCA	18
V.6. CUNOASTEREA CLIENTELEI.....	19
V.7. SECRETUL BANCAR.....	22
V.8. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....	23
V.9. RASPUNDEREA BANCII. RASPUNDEREA CLIENTULUI	25
VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR	28
VI.1. DESCHIDEREA DE CONT.....	28
VI.2. CONTURI DORMANTE (SAU INACTIVE)	29
VI.3. EXTRASUL DE CONT	29
VI.4. MOSTENIRI	30
VI.5. INCETAREA CONDITIILOR SI INCHIDEREA CONTURILOR.....	31
VII. SERVICII SPECIALE OFERITE DE BANCA PRIN INTERMEDIUL SERVICIULUI TELEFONIC CALL CENTER	33
VIII. OPERATIUNI BANCARE	34
VIII.1. OPERATIUNI CU NUMERAR.....	34
VIII.2. TRANSFER CREDIT - ORDINE DE PLATA	34
VIII.3. DISPOZITII SPECIALE PRIVIND SERVICIILE DE PLATA PRESTATE DE PRESTATORI DE SERVICII DE PLATA TERTI	37
VIII.4. RASPUNDEREA IN CAZUL OPERATIUNILOR DE PLATA	38
VIII.5. ACORDAREA SI REVOCAREA CONSIMTAMANTULUI	40
VIII.6. OPERATIUNI DE SCHIMB VALUTAR	40
VIII.7. OPERATIUNI FARA AUTORIZAREA CLIENTULUI	40
IX. PRODUSE DE ECONOMISIRE.....	41
IX.1. DEPOZITE LA TERMEN	41
IX.2. CONTURI DE ECONOMII	42
X. GARANTAREA DEPOZITELOR.....	43
XI. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI.....	44
XI.1. DOBANZI.....	44
XI.2. TAXE, COMISIOANE SI ALTE COSTURI.....	45
XI.3. GARANTAREA CREANTELOR BANCII. DREPTUL DE COMPENSARE	46
XII. VALABILITATE.....	46
XIII. PREVEDERI FINALE.....	47

CONDITII GENERALE DE AFACERI

I. OBIECT

1. Prezentele **Conditii** Generale de Afaceri (numite in continuare “**Conditii**”) reglementeaza cadrul general de desfasurare a raporturilor contractuale dintre Exim Banca Romaneasca S.A., persoana juridica romana constituita sub forma de societate pe actiuni, cu sediul social in str. Barbu Delavrancea, nr. 6A, sectorul 1, cod postal 011355, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub numărul RB-PJR-40-015/18.02.1999 si in Registrul Comerțului sub nr. J1992008799402, având codul de identificare fiscală RO 361560, identificatorul unic la nivel european (EIUD) ROONRC.J1992008799402 și capitalul social subscris si vărsat de 2.022.528.336 lei, SWIFT: BRMAROBU, e-mail: office@eximbank.ro; pagina internet: www.eximbank.ro, prin unitatile sale teritoriale (denumite in continuare „Banca”) si Clientii sai, Persoane Fizice (denumiti in continuare „Client”).
2. Raporturile juridice dintre Banca si Client vor fi guvernate de prezentele **Conditii**, cu modificarile si completarile ulterioare, avand putere de lege intre Banca si Client.
3. Prezentele **Conditii** se completeaza cu:
 - dispozitiile prevazute in fiecare dintre documentele contractuale specifice fiecarui tip de produs sau serviciu bancar, incheiate intre Banca si Client;
 - documentele normative ale Bancii;
 - prevederile legale, in vigoare, inclusiv Reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;
 - uzantele si practicile bancare nationale si internationale.
4. Banca nu va intra in niciun raport contractual cu o persoana daca aceasta nu accepta prezentele **Conditii**.
5. Banca are dreptul sa refuze orice cerere pentru initierea relatiei/achizitionarea oricarui produs/serviciu, daca Clientul nu furnizeaza documentele, declaratiile si/sau informatiile solicitate de catre Banca sau furnizeaza date, informatii si/sau documente false sau cu privire la care exista indicii temeinice ca sunt false si/sau incomplete sau in alte cazuri, cu respectarea conditiilor prevazute de lege. In anumite situatii, relatia contractuala, precum si produsele/serviciile achizitionate la momentul deschiderii relatiei contractuale vor fi deschise si restrictionate, in vederea efectuarii de catre Banca a unor verificari suplimentare asupra documentelor/declaratiiilor furnizate de Client.

II. SFERA DE APLICARE

1. **Conditii**le intra in vigoare (i) la data semnarii de primire de catre Client, (ii) la data transmiterii prin e-mail la adresa indicata de catre Client ori (iii) la data aplicarii semnaturii electronice calificate, emisa pentru Client, in cazul finalizarii cu succes a procesului de inrolare digitala, si raman in vigoare pana la data inchiderii tuturor Conturilor Clientului si incetarea efectelor tuturor Contractelor specifice incheiate cu acesta.
2. Modificarile prezentelor **Conditii** intra in vigoare la data prevazuta in notificarea transmisa conform punctului 6.
3. In caz de conflict intre prevederile exprese din orice Contract specific sau formular semnat de catre Client si Banca, si prevederile generale cuprinse in prezentele **Conditii**, vor prevala prevederile exprese din Contractele sau formularele specifice.
4. Banca isi rezerva dreptul de a modifica unilateral prezentele **Conditii** oricand va considera oportun, pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu Clientul.

5. Clientul accepta ca afisarea pe site-ul bancii www.eximbank.ro, notificarea in scris, prin intermediul serviciului Internet Banking/Mobile Banking (pentru Clientii detinatori ai acestui serviciu), prin e-mail, SMS sau prin intermediul extrasului de cont, constituie o notificare a oricarei modificari a prezentelor **Conditii**.

6. Banca va notifica Clientul despre intentia de modificare a prezentelor **Conditii**, notificare ce va mentiona clauzele care urmeaza a se modifica si termenul de intrare in vigoare a modificarii respective, dupa cum urmeaza:

a) pentru modificarile initiate de Banca conform pct. 4, Banca va notifica Clientul cu 5 (cinci) zile bancare inainte de data intrarii in vigoare a acestora.

Pe cale de exceptie de la lit.a):

b) pentru modificarile referitoare la prestatorul serviciilor de plata, utilizarea serviciului de plata, comisioane, rata dobanzii, cursul de schimb, comunicare, cerintele de securitate si masurile corective, modificarea si incetarea **Conditioilor**, solutionarea eventualelor litigii, Banca va notifica Clientul cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data intrarii in vigoare a modificarii.

c) pentru modificarile impuse de prevederile legale, nu se va aplica termenul de 2 (doua) luni, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

7. In cazul in care Clientul nu este de acord cu modificarea **Conditioilor**, acesta poate denunta unilateral, in mod gratuit relatia contractuala, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care clientul detine produse care angajaza Banca in relatie cu o terta persoana (ex. scrisori de referinta bancara, cont escrow, depozit colateral etc.).

8. In cazul in care Clientul nu va comunica Bancii neacceptarea modificarilor pana la data intrarii in vigoare a acestora, se va considera ca acesta si-a exprimat acordul tacit cu privire la aplicarea modificarilor respective.

9. Modificarile survenite cu privire la rata dobanzii sau la cursul de schimb pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare, in una dintre urmatoarele situatii:

a) modificarile se bazeaza pe rata dobanzii de referinta sau pe cursul de schimb de referinta;

b) modificarile ratei dobanzii sau ale cursului de schimb sunt mai avantajoase pentru Client.

Clientul va fi informat cu privire la aceste modificari in cel mai scurt timp prin afisare la unitatile Bancii si prin intermediul site-ului Bancii.

III. FURNIZAREA DOCUMENTELOR CONTRACTUALE

1. Aceste **Conditii** formeaza cadrul general in relatia Client – Banca, impreuna cu contractele, cererile si formularele specifice, incheiate de Client pentru fiecare produs/serviciu, precum si documentul/ formularul „Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal” (Nota de Informare) si, dupa caz,

2. nota(ele) de informare specifica(e) (a se vedea in acest sens art. V.8. de mai jos), inclusiv versiunile actualizate si Lista de Comisioane Pentru Persoane Fizice, acestea constituind Contractul dintre Client si Banca.

3. Banca furnizeaza Clientului, gratuit si la cerere, toate documentele care formeaza prezentele **Conditii**, pe hartie sau pe alt suport durabil, in vederea initierii relatiei contractuale.

4. Oricand, pe durata relatiei contractuale, Clientul poate solicita Bancii un exemplar al **Conditioilor** sau orice alt document aflat in legatura cu relatia contractuala in vigoare la momentul solicitarii, iar Banca va pune la dispozitia acestuia, in mod gratuit, pe suport durabil, documentul sau documentele solicitate.

IV. INTERPRETARE

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

- **ANAF** – Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- **Autentificare** – procedura care permite Prestatorului de Servicii de Plata (PSP) să verifice identitatea unui Utilizator al serviciilor de plată sau valabilitatea utilizării unui anumit Instrument de plată și care include utilizarea Elementelor de securitate ale Utilizatorului Serviciilor de Plată;
- **Autentificare strictă a Clientilor (SCA)** – autentificare bazată pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunostintelor deținute (ceva ce doar Clientul cunoaște), a posesiei (ceva ce doar Clientul posedă) și a inerentei (ceva ce reprezintă Clientul) care sunt independente, iar compromiterea unui element nu conduce la compromiterea fiabilității celorlalte elemente, și care sunt concepute în așa fel încât să protejeze confidențialitatea datelor de autentificare;
- **Autorizare Operatiune de plată** – procedura prin care este exprimat consimțământul Clientului platitor pentru executarea Operațiunii de plată. Consimțământul pentru o operațiune de plată poate fi exprimat în mod diferit în funcție de Instrumentul de plată utilizat pentru dispunerea Operațiunii respective. Astfel, consimțământul poate fi exprimat prin i) semnatura, pentru Operațiunile de plată dispuse pe suport de hârtie sau pe formularele/contractele specifice; ii) pentru serviciile speciale de bancă la distanță: utilizarea elementelor de securitate personalizate, în condițiile detaliate în secțiunea VII. Servicii speciale oferite prin intermediul serviciului telefonic Call Center; iii) pentru serviciul Internet și Mobile Banking: elemente de securitate personalizate specifice.
- **Banca** – Exim Banca Românească S.A. (Prestatorul de Servicii de Plată al Clientului), iar orice referire făcută la Banca în cuprinsul Contractului va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale;
- **Banca Beneficiara** – banca identificată în Instrucțiunea de Plată ca Banca Beneficiara a Plății Efectuate, și la care un cont al Beneficiarului urmează să fie creditat conform Instrucțiunii de Plată;
- **Banca Intermediară/Correspondentă** – banca, altă decât Exim Banca Românească S.A. sau Banca Beneficiara, care este implicată în executarea unei Instrucțiuni de Plată;
- **Beneficiar al plății** – destinatar preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei Operațiuni de plată;
- **Beneficiar real** – se înțelege orice Persoană Fizică ce deține sau controlează în cele din urmă Clientul și/sau Persoană Fizică în numele sau în interesul caruia/careia se realizează direct sau indirect o tranzacție, o operațiune sau o activitate.
- **Centrala Riscului de Credit** - structura din cadrul BNR care gestionează informația de risc de credit, informația despre fraudele cu carduri și informația despre creanțele de recuperat pentru scopurile specifice ale utilizatorilor, în condițiile păstrării secretului profesional.
- **Cerere de Informații** – o solicitare adresată Bancii de către un Prestator de Servicii de Plată Tert (Tert PSP), referitoare la un Cont accesibil online, deschis de Client la Exim Banca Românească S.A., în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă, cu privire la informații despre detaliile contului, sold, Operațiuni de plată și/sau disponibilitatea fondurilor pentru o Operațiune de plată bazată pe un card necesare prestării serviciilor de plată solicitate Tertului PSP de către Client;
- **Client** – Persoană fizică, rezidentă sau nerezidentă, ce beneficiază sau a beneficiat de produsele/serviciile Bancii (utilizator al serviciilor de plată);
- **Comisioane** – toate costurile pe care Clientul trebuie să le plătească Prestatorului de Servicii de Plată în schimbul prestării unor servicii aferente unui Cont de plăți sau în legătură cu aceste servicii;
- **Contract specific** – contractul prin care Clientul achiziționează un produs/serviciu al Bancii;
- **Codul SWIFT/ BIC:** – reprezintă codul unic de identificare a fiecărei bănci și este obligatoriu pentru operațiunile de Transfer credit (plată) internațională. Codul SWIFT/ BIC al Bancii este BRMAROBU;
- **Consimțământ** – reprezintă acordul dat de Client și transmis către Banca, în formă și pe suporturile acceptate de Banca în conformitate cu contractele specifice încheiate cu Clientul, inclusiv pentru executarea unei Instrucțiuni de plată sau Operațiuni de plată;
- **Cont /Cont curent** – element de bază în relația cu Clientul, reprezentând produsul suport pentru diverse servicii și produse bancare, deschis pe numele Clientului în evidențele Bancii, utilizat pentru executarea de Operațiuni de plată, în limita soldului disponibil;

- **Cont accesibil online** - contul utilizat pentru executarea Operatiunilor de plata care poate fi accesat de Client prin intermediul unei interfete online Internet Banking/Mobile Banking;
- **CRS (Common Reporting Standard)** - reglementare din Codul de Procedura Fiscala privind procedura de cooperare administrativa in domeniul fiscal, care instituie obligatia Bancii de a colecta si de a raporta catre ANAF (Agentia Nationala de Administrare Fiscala) informatii CRS cu privire la Client;
- **Curs de schimb:** curs de schimb utilizat ca baza de calcul pentru schimbul valutar si care este furnizat de Banca sau provine dintr-o sursa publica.
- **Data primirii** – reprezinta data la care Instructiunea prezentata de Client se considera primita de catre Banca si de la care poate incepe executarea acesteia; in cazul in care data primirii este in afara Programului de lucru cu publicul sau dupa ora limita de procesare tranzactii a Bancii, cand este cazul, Instructiunea se considera primita in urmatoarea zi bancara;
- **Data valutei** - data de referinta folosita de Banca pentru a calcula dobanda aferenta fondurilor debitate din sau creditate in Contul curent;
- **Elemente de securitate** – reprezinta caracteristici personalizate furnizate de Banca Clientului in scopul autentificarii, constand in informatii si/sau dispozitive (precum, dar fara a se limita la coduri/parole/ cod PIN/ Cod de securitate/ Digipass etc.);
- **FATCA** – este acronimul legii din SUA, denumita „Foreign Account Tax Compliance Act” (Legea privind Conformarea Fiscala aplicabila Conturilor din Strainatate), si reprezinta un set de masuri legislative adoptate in luna martie 2010 de Senatul Statelor Unite ale Americii (SUA) cu scopul de a preveni si reduce evaziunea fiscala generata de activitatea transfrontaliera a rezidentilor americani, care impune raportarea de catre institutiile financiare straine (inregistrate intr-o alta tara decat SUA) a clientilor SUA, inclusiv a celor care traiesc in afara granitelor SUA, catre Autoritatile fiscale americane (IRS - Internal Revenue Service). FATCA a fost implementata in cadrul national de reglementare prin Legea nr. 233/2015 privind ratificarea Acordului dintre Romania si Statele Unite ale Americii pentru imbunatatirea conformarii fiscale internationale si pentru implementarea FATCA;
- **IBAN (International Bank Account Number)** – reprezinta combinatia de litere si cifre care asigura unicitatea unui cont deschis la o institutie de plata. IBAN-ul este comunicat Clientului la momentul deschiderii unui cont la Banca si este mentionat pe fiecare extras de cont;
- **Instructiune** – inseamna orice dispozitie data de Client sau de imputernicitul acestuia ce trebuie sa includa in mod obligatoriu toate informatiile necesare executarii acesteia, transmisa Bancii in scopul sau in legatura cu furnizarea de servicii Bancare cu respectarea prezentelor **Conditii**, a Contractelor specifice, a legislatiei in vigoare precum si a prevederilor, normelor si procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului;
- **Institutie de plata** – persoana juridica autorizata in conformitate cu legislatia in vigoare, sa presteze servicii de plata pe teritoriul Uniunii Europene si al Spatiului Economic European;
- **Instrument de plata** – orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit de Client pentru a initia un Ordin de plata;
- **Imputernicitul** – reprezinta orice Persoana Fizica imputernicita de Client sa actioneze pentru si in numele sau in raporturile cu Banca;
- **Lista de Comisioane** – Lista de tarife si comisioane pentru persoane fizice, parte integranta din Contract.
- **Operatiune de plata** – actiune initiata de Client sau de catre Beneficiarul platii cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre Client si Beneficiarul platii;
- **Ora limita de procesare tranzactii** – ora pana la care Banca proceseaza tranzactii cu data de valuta in aceeasi zi, asa cum este adusa la cunostinta Clientului de catre Banca, prin afisare la unitatile Bancii si/sau pe pagina de internet www.eximbank.ro;
- **Ordin de plata** – orice Instructiune data de Platitor sau de Beneficiarul platii catre Banca prin care se solicita executarea unei Operatiuni de plata;
- **Ordin de plata programata** – o Instructiune data de un Platitor Bancii care detine Contul de plati al Platitorului de a executa Transferul de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;

- **Platitor** – Client titular al unui Cont curent care si-a exprimat acordul cu privire la realizarea unei Operatiuni de plata din acel Cont; in cazul in care nu exista un Cont curent, persoana care transmite un Ordin de plata;
- **Prestator de servicii de initiere a platii (PSIP)** – prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de initiere a platii;
- **Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC)** – prestator de servicii de plata care desfasoara servicii de informare cu privire la conturi;
- **Prestator de servicii de plata de confirmare de fonduri (PSPCF)** – prestator de servicii de plata care emite instrumente de plata bazate pe card si care solicita Bancii confirmarea unei sume necesare pentru executarea unei Operatiuni de plata bazata pe card dintr-un cont accesibil online;
- **Prestator de Servicii de Plata Tert (Tert PSP)** – prestator de servicii de plata, altul decat Banca, autorizat de Banca Nationala a Romaniei sau de o autoritate competenta dintr-un stat membru al Uniunii Europene sa presteze, dupa caz: (i) Servicii de informare cu privire la conturi sau (ii) Servicii de initiere a platii sau (iii) Servicii de confirmare a disponibilitatii fondurilor;
- **Program de lucru cu publicul** – reprezinta perioada din ziua bancara in care Banca permite accesul Clientului in incinta unitatilor sale teritoriale; programul de lucru cu publicul este afisat in fiecare unitate a Bancii. Programul de lucru poate fi intrerupt de catre Banca in mod unilateral, pe perioade limitate de timp, in cazul aparitiei de situatii care justifica interzicerea accesului Clientilor in Banca;
- **Refuz de plata** – modalitatea prin care Clientul poate contesta o Operatiune neautorizata sau executata incorect;
- **Reprezentant legal** – persoana fizica ce are calitatea de parinte/tutore/ocrotitor legal/curator/curator special si care are dreptul si obligatia de a incheia acte juridice civile pentru si in numele unui Client;
- **Rezident, persoana fizica** – cetatean roman, cetatean strain si apatrid, cu domiciliul in Romania, care prezinta documente de identitate emise conform legii;
- **Servicii de banca la distanta:** servicii puse la dispozitia Clientului, cu acces la distanta cum ar fi serviciul Call Center, precum si alte eventuale servicii reglementate prin contracte/documente specifice.
- **Spatiul Economic European (SEE)** – cuprinde toate tarile membre ale Uniunii Europene, precum si Islanda, Liechtenstein si Norvegia;
- **Servicii de initiere a platii** – reprezinta serviciile de initiere a unor Operatiuni de plata la cererea Clientului, dintr-un Cont accesibil online detinut de Client la Banca, prestate de un Prestator de Servicii de Plata tert;
- **Servicii de informare cu privire la conturi** – reprezinta serviciile prestate de un Prestator de Servicii de Plata tert prin care se furnizeaza informatii consolidate in legatura cu unul sau mai multe Conturi accesibile online detinute de Client la alt Prestator de servicii de plata sau la mai multi Prestatori de servicii de plata;
- **Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor** – reprezinta serviciile prin intermediul caruia Banca confirma, la cererea unui Prestator de Servicii de Plata tert care emite instrumente de plata bazate pe card, daca o suma necesara pentru executarea unei operatiuni de plata prin intermediul cardului este disponibila in contul accesibil online al Clientului;
- **Serviciul de schimbare a conturilor** – transferul de la un Prestator de servicii de plata la altul, la cererea Clientului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre Ordinele de plata programate, debitarile directe recurente si incasarile prin Transfer credit recurente, executate intr-un Cont de plati, fie al eventualului sold pozitiv al Contului de plati dintr-un cont de plati intr-altul, sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului Cont de plati;
- **Specimen de semnatura** – semnatura olografa a Clientului inscrisa pe formularul utilizat in relatia cu Banca la initierea relatiei de afaceri cu Banca sau la actualizarea/modificarea datelor si pastrat in evidentele acesteia;
- **Suport durabil** – inseamna orice instrument care permite Clientului sa stocheze informatiile adresate personal acestuia, intr-un mod accesibil pentru consultari ulterioare, pentru o perioada de timp adecvata

scopurilor informatiilor respective si care permite reproducerea identica a informatiilor stocate (de exemplu, notificările și informațiile transmise de Banca prin intermediul serviciului Internet Banking, e-mail sau SMS);

- **Tara de rezidenta fiscala** este tara in care, din punct de vedere fiscal, o persoana fizica este supusa impozitarii in functie de criteriile prevazute in legislatia tarii respective. Banca va considera ca tara de rezidenta fiscala in scop de impozitare a persoanei fizice este cea mentionata in documentul de identitate oficial, in pasaport, sau in oricare alt document doveditor de identitate prezentat de persoana fizica. Exceptii: in cazul in care persoana fizica comunica alta tara de rezidenta fiscala decat cea inregistrata in documentul de identitate oficial, in pasaport, sau in oricare alt document doveditor de identitate prezentat, aceea reprezinta tara de rezidenta fiscala (in scopul raportarii FATCA/CRS) si va fi dovedita de catre persoana fizica prin prezentarea unui alt document doveditor, respectiv act de identitate sau certificat de rezidenta fiscala emis de catre autoritatea fiscala/ autoritatea competenta conform legislatiei tarii respective sa emita aceste documente. In lipsa prezentarii acestui certificat, Banca va considera ca tara de rezidenta fiscala in scop de impozitare, tara care a emis actul de identitate oficial, pasaportul sau alt document doveditor de identitate. Persoana fizica care nu este rezidenta fiscal in Romania si este rezidenta fiscal intr-o tara care are incheiata o conventie de evitare a dublei impuneri cu Romania, si care incaseaza venituri cu regim de retinere la sursa de la Bancă (ex. dobanzi), pentru a beneficia de aplicarea conventiei fiscale care prevede retinerea la sursa a unui impozit pe venit in cota mai mica decat cea din Codul Fiscal, are obligatia, conform legislatiei romanesti, de a prezenta unitatii Bancii la care are deschis contul, inainte de incasarea venitului, certificatul de rezidenta fiscala emis de autoritatea fiscala/ autoritatea competenta sa emita astfel de documente din tara rezidentei sale fiscale, in original sau copie legalizata intocmita de o entitate autorizata din Romania si insotit de traducerea autorizata in limba romana a acestuia, valabil la data platii venitului. In cazul veniturilor din dobanzi, se considera data incasarii venitului, data inregistrarii dobanzii in contul curent sau in contul de depozit al persoanei fizice. Certificatul de rezidenta fiscala prezentat intr-un an in care se efectueaza de catre Banca plati de dobanda este valabil tot anul curent si inca 60 de zile calendaristice din anul urmator, daca nu contine prevederi exprese care limiteaza valabilitatea la o anumita perioada de timp. Clientii nerezidenti fiscal in Romania trebuie sa furnizeze Bancii certificatul de rezidenta fiscala in conditiile de mai sus, pana la prima dobanda de platit si in fiecare an urmator pana la data de 10 februarie, pentru a beneficia de diminuarea impozitului pe venit. De asemenea, Clientii nerezidenti trebuie sa documenteze Bancii țara de rezidență fiscală și numărul de identificare fiscală atribuit de aceasta/echivalentul său funcțional dacă nu există număr de identificare fiscală dacă este disponibil în țara de rezidență fiscală, precum și orice modificare a rezidenței fiscale, inclusiv NIF/ TIN.

- **Transfer-credit** – serviciu de plata prin care se crediteaza Contul Beneficiarului platii ca urmare a unei Operatiuni de plata sau a unei serii de Operatiuni de plata efectuate din Contul Platitorului de catre Prestatorul de servicii de plata care detine Contul de plati al Platitorului, in baza unei Instructiuni date de Platitor. Transfer credit include: plati in lei (~~interne~~), plati in valuta (~~externe~~), precum si incasari in lei si valuta;

- **Utilizator al serviciilor de plata** – persoana care foloseste un serviciu de plata in calitate de Platitor si/ sau de Beneficiar al platii;

- **Zi bancara** – reprezinta orice zi a saptamanii, mai putin sambata, duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare.

V. CONDITII GENERALE

V.1. Identificarea Clientului, intrarea in relatie cu Banca si reguli de derulare a acesteia

1. Clientul este obligat sa prezinte Bancii toate documentele care atesta identitatea sa, conform legislatiei in vigoare, a normelor Bancii Nationale a Romaniei, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si

combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc., precum si orice alte documente solicitate de Banca.

2. In momentul deschiderii unui cont la Banca sau al incheierii altor raporturi contractuale cu Banca, precum si pe intreg parcursul relatiei contractuale, Clientul va furniza Bancii toate informatiile si documentele care reflecta datele sale de identificare, precum si orice alte documente justificative, declaratii si/sau informatii considerate relevante, solicitate de Banca in conformitate cu reglementarile interne in vigoare si/sau in orice moment, ori de cate ori aceasta considera necesar pentru justificarea operatiunilor derulate prin Banca (ca de ex. incasari, plati, depuneri si retrageri de numerar, etc.) si/sau determinarea situatiei reale a Clientului, cum ar fi, dar fara a se limita la: identificarea corespunzatoare a Clientului, verificarea identitatii beneficiarului real si/sau provenientei fondurilor, scopul si natura tranzactiilor efectuate prin conturile Clientului.

3. Clientul va furniza in mod obligatoriu cel putin informatii si documente doveditoare privind adresa la care locuieste, date de contact, data si locul nasterii, codul numeric personal sau, dupa cum este cazul, alt element unic de identificare similar, cetatenia, ocupatia, numarul de telefon, adresa de posta electronica, daca exista, numele/denumirea angajatorului sau natura activitatii proprii, sursa fondurilor sale, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, sursa averii, specimenul de semnatura, statutul fiscal detinut in Statele Unite ale Americii si/sau in orice alt stat. Documentele care atesta informatiile furnizate Bancii vor fi prezentate in original sau in alta forma acceptata de Banca.

4. Banca nu va fi raspunzatoare pentru validitatea, autenticitatea, valabilitatea, completarea corecta si integrala a documentelor, fiind responsabil doar in ceea ce priveste verificarea existentei documentelor si verificarea identitatii Clientului si a persoanelor imputernicite sa opereze pe cont in numele Clientului si a semnaturilor acestora.

5. Pentru a intra in relatie cu Banca si/sau a contracta produse/servicii bancare, Clientul trebuie sa completeze si sa semneze formularele standard ale Bancii, insotite de documentele solicitate de aceasta.

6. Banca furnizeaza produsele/serviciile solicitate de Client numai in masura in care sunt intrunite conditiile proprii de eligibilitate, conform politicii Bancii si reglementarilor in vigoare. Pentru anumite categorii de Clienti, precum Clientii minori, Banca poate stabili conditii de eligibilitate sau restrictii suplimentare, conform cadrului legal aplicabil.

7. (1) Banca isi rezerva dreptul de a nu initia relatia de afaceri, de a nu deschide contul, de a nu efectua tranzactiile ordonate de Client/Persoanele Imputernicite de acesta, de a nu permite contractarea anumitor produse sau servicii, de a indisponibiliza contul/conturile Clientului si/sau de a inceta relatia de afaceri, atunci cand (i) Clientul//Persoana Imputernicita nu furnizeaza informatiile si/sau documentele solicitate de Banca sau furnizeaza Bancii informatii si/sau documente false, eronate, incomplete, care nu sunt de actualitate, (ii) Banca are suspiciuni de fraudă sau cu privire la realitatea declaratiilor, informatiilor si documentelor furnizate Bancii, (iii) Banca are suspiciuni cu privire la caracterul licit, scopul sau natura operatiunilor derulate prin contul/conturile Clientului si/sau la neconcordanța dintre acestea si profilul stabilit de Banca Clientului (ex. efectuarea de tranzactii rezultate din activitati economice desfasurate de Client), (iv) Clientul declara ca nu este beneficiarul real al fondurilor ce ii tranziteaza contul/conturile sau daca Banca are indicii/suspiciuni potrivit carora Clientul nu ar fi beneficiarul real al fondurilor.

Totodata, in cazul unor suspiciuni privind implicarea directa sau indirecta a Clientului sau a unei/unor operatiuni ale sale in tari si/sau cu Persoane Fizice si/sau cu entitati avand domiciliul/sediul in tari care fac subiectul unui regim de sanctiuni internationale, embargouri sau masuri similare emise de Uniunea Europeana/

Statele Unite ale Americii /alte autoritati sau in tari identificate de Uniunea Europeana ca avand grad ridicat de risc deoarece nu dispun de sisteme efective de combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului, Banca isi rezerva dreptul de a solicita orice informatii si/sau documente suplimentare si/sau de a bloca/refuza efectuarea tranzactiilor in/si din contul/conturile Clientului. Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare din partea Bancii nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca.

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

(3) Banca va fi indreptatita sa blocheze sume, sa debiteze contul Clientului si sa returneze sumele incasate de Client, fara notificare prealabila, in cazul in care Banca primeste solicitari de restituiri fonduri care au creditat contul Clientului ca urmare a unor fraude a caror existenta a fost semnalata si/sau confirmata Bancii prin canal securizat (ex. mesaj Swift) de catre bancile corespondente aflate pe circuitul transferului de fonduri/platformele de decontare si/sau de catre autoritati cu atributii si competente in acest sens sau in cazul in care Banca, din verificarile proprii, constata existenta unor astfel de fraude. In baza documentelor justificative prezentate si considerate satisfacatoare de catre Banca (cu titlu de exemplu sesizari penale, cereri ale autoritatilor competente), aceasta poate debita imediat sumele astfel blocate, fara informarea prealabila a Clientului. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru o astfel de operatiune, fiind considerata irevocabil mandatata in acest sens, si nici nu va compensa Clientul pentru dauna.

8. In cazul in care intervin modificari in informatiile/declaratiiile/documentele furnizate Bancii, inclusiv in ceea ce priveste calitatea sa de persoana expusa public sau de membru de familie al unei persoane expuse public sau de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, astfel cum aceste notiuni sunt definite in legislatia aplicabila, precum si in cazul in care intervin modificari in profilul sau (cum ar fi tarile in care/prin intermediul carora tranzactioneaza sau schimbarea semnificativa a volumului tranzactiilor), Clientul se angajeaza prin prezentele **Conditii** sa informeze imediat Banca cu privire la respectivele modificari inclusiv modificarea datelor de identificare si/sau a datelor de contact si sa puna la dispozitie, la solicitarea Bancii, documente justificative. Clientul informeaza Banca fie prin completarea formularelor puse la dispozitie de aceasta in unitatile sale, fie prin intermediul altor canale puse la dispozitie in acest sens.

9. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari.

10. Banca, dupa caz, va bloca contul/conturile Clientului si/sau va refuza sa execute operatiunile derulate sau care urmeaza a se derula prin Banca, daca Clientul nu prezinta Bancii orice informatii suplimentare si/sau documente justificative solicitate de catre Banca sau prevazute in art. V.1.2/V.1.3 de mai sus, inclusiv daca informatiile si/sau documentele prezentate sunt incomplete, eronate, false sau necorespunzatoare. Pe durata perioadei de blocare mentionata in art. V.1.7 si V.1.8 de mai sus, precum si in prezentul articol, Banca isi rezerva dreptul de a nu calcula dobanda la soldurile creditoare ale conturilor Clientului, iar Clientul recunoaste ca o asemenea neexecutare nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca. Totodata, neprezentarea/refuzul Clientului de a prezenta documentele justificative si/sau informatiile suplimentare solicitate de catre Banca va putea avea drept consecinta, inclusiv imposibilitatea acesteia de a furniza produse sau servicii noi sau continuarea furnizarii celor deja detinute de catre Client, si chiar incetarea raporturilor Banca – Client.

11. Banca poate refuza sa execute ordinele, instructiunile, declaratiile si comunicările catre Banca daca semnatura(ile) de pe acestea nu este(sunt) conforma(e) cu specimenul(ele) de semnatura depus(e) la Banca de catre Client pe formularul special pus la dispozitia acestuia. In cazul unei relatii de afaceri in derulare, Banca isi rezerva dreptul de a intarzia/suspenda sau chiar refuza executarea Instructiunilor primite de la Client, precum si de a limita/restrictiona in tot sau in parte pana in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele solicitate de Banca, documente care atesta identitatea sa, conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc si sunt satisfacute cerintele legale cu privire la identificarea si verificarea identitatii Clientului.

12. Clientul este de acord ca Banca nu va fi responsabila pentru consecintele cauzate de falsificarea sau contrafacerea oricaror formulare/ordine/instructiuni/comunicari atunci cand semnatura(ile) depusa(e) pe acestea nu este/sunt conforma(e) cu specimenul de semnatura depus la Banca de catre Client.

V.2. Reprezentarea - persoane imputernicite si limite de competenta

1. Minorii cu varsta mai mica de 14 ani numai prin intermediul Reprezentantilor legali; cei cu varste cuprinse intre 14 ani impliniti si 18 ani neimpliniti, cu incuviintarea Reprezentantilor legali. Incuviintarea reprezinta acordul expres al Reprezentantului legal al minorului, materializat prin semnarea documentelor specifice aferente produsului sau serviciului bancar solicitat.

2. Clientul poate imputernici un numar de maxim 3 (trei) Persoane Fizice care sa actioneze in numele si pe seama sa in relatia cu Banca. Revocarea unei Persoane imputernicite trebuie facuta de Client in mod expres in conditiile mentionate in art. V.2.16 – V.2.17 de mai jos.

3. Clientul, titular de cont poate nominaliza Persoane imputernicite pe cont in conditiile prevazute de normele interne ale Bancii aduse la cunostinta sa si de legislatia in vigoare, purtand raspunderea integrala cu privire la legitimitatea numirii Persoanelor imputernicite pe conturile detinute, la stabilirea limitelor mandatului acordat si la operatiunile dispuse de acestea in aceasta calitate. O persoana imputernicita va actiona pe toate conturile clientului detinute de catre titular la data imputernicirii dar si deschise ulterior. Clientul isi asuma obligatia de a informa Persoanele imputernicite cu privire la prevederile **Conditilor**, a contractelor specifice si a procedurilor interne ale Bancii aduse la cunostinta Clientului si isi asuma raspunderea cu privire la respectarea acestor prevederi de catre Persoana imputernicita.

4. Pentru a desemna o Persoana imputernicita, atat Clientul cat si Persoana imputernicita se vor prezenta personal la Banca, vor completa formularul special pus la dispozitie de catre Banca si vor prezenta toate informatiile si documentatia solicitate de catre Banca pentru identificarea Clientului si a Persoanei imputernicite. (inclusiv informatiile prevazute la art. V.1.3. In cazul in care Persoana imputernicita nu este inregistrata in sistemul Bancii, aceasta va completa formularul special pus la dispozitie de catre Banca in vederea inregistrarii si isi va depune specimenul de semnatura pe formular, prezentand Bancii toate informatiile si documentele solicitate de aceasta pentru identificarea sa. Banca poate accepta sau refuza orice alt mandat emis de catre Client care nu respecta cerintele de mai sus si, in mod particular, poate refuza sa tina cont de orice alt mandat cu caracter general in tot ceea ce priveste operatiuni ce pot constitui acte de dispozitie pentru Client.

5. Persoana imputernicita declara ca este de acord sa respecte toate prevederile prezentelor **Conditii**, cu posibilele modificari periodice, in toate raporturile contractuale cu Banca.

6. Banca are dreptul sa solicite orice documente care sa ateste, in opinia Bancii, ca persoanele al caror specimen de semnaturi este depus in Banca au fost imputernicite corespunzator.
7. Persoana imputernicita are dreptul sa efectueze toate operatiunile permise in baza mandatului acordat. In vederea indeplinirii mandatului, Persoana imputernicita va semna in numele si pe seama Clientului ordinele, contractele si/sau orice alt document necesar, semnatura sa fiind opozabila Clientului. Lipsa unor restrictii, limitari de competenta sau conditii de angajare in ceea ce priveste Persoanele imputernicite, expres prevazute in documentele de desemnare a acestora, duce, fara echivoc, la concluzia ca Persoanele imputernicite au toate si fiecare separat dreptul deplin de a dispune, in numele si pe seama Clientului, de sumele existente in conturile acestuia.
8. Specimenul de semnatura al fiecarei Persoane imputernicite va fi dat in prezenta unui salariat al Bancii, in forma autentica, conform legislatiei in vigoare. Specimenul de semnatura, atat al titularului, cat si al Persoanelor imputernicite se va da simultan si nu la date diferite, cu exceptia prevazuta la V.2.11.
9. Mandatul acordat de Client Persoanei imputernicite nu este transmisibil catre terte persoane.
10. Persoana imputernicita va informa imediat si explicit Banca, pe canalele acceptate de aceasta, cu privire la modificarea oricarei informatii furnizate Bancii referitoare la datele sale (inclusiv datele sale de contact) si va pune la dispozitia Bancii, daca este cazul, documente justificative in acest sens.
11. Imputernicirea se poate face si prin procura autentica, emisa de catre un notar public, cu detalierea tuturor operatiunilor pe care Imputernicitul le va putea face in numele Clientului.
12. Orice imputernicire prezentata de catre Client Bancii va fi considerata valabila pe perioada de valabilitate mentionata in imputernicire, daca este prevazuta o astfel de perioada, sau pe o perioada de 3 ani de la data emiterii, daca nu are prevazut un termen de valabilitate sau pana la revocarea sa expresa, notificata in scris Bancii sau pana la decesul Clientului. In acest ultim caz, incetarea mandatului devine opozabila Bancii de la data informarii Bancii, prin prezentarea unui Certificat de deces sau a unei instiintari scrise sau verbale insotite de prezentare Certificatului de deces, conform art.VI.4.1, in orice unitate a Bancii sau prin consultarea site-ului oficial al Casei Nationale de Asigurari de Sanatate - Platforma Informatica a Asigurarilor de Sanatate. Banca este indreptatita sa solicite orice documente considera ca sunt necesare cu privire la aceste modificari.
13. In cazul in care titularul de cont este un minor care nu a implinit varsta de 14 ani sau o persoana majora aflata sub tutela speciala, dreptul de a opera pe cont se exercita prin reprezentantii legali ai acestora. In cazul in care titularul de cont este un minor cu varsta intre 14 ani impliniti si 18 ani neimpliniti sau o persoana majora aflata sub masura de ocrotire a consilierii judiciare, dreptul de a opera pe cont se exercita de catre titularul de cont cu incuviintarea reprezentantilor legali, conform V.2.1 de mai sus
14. Operatiunile pe astfel de conturi se vor efectua cu respectarea intocmai a prevederilor legale referitoare la ocrotirea minorului si a persoanei aflata intr-o forma de ocrotire judiciara.
15. Persoana imputernicita va actiona intotdeauna numai in numele si pe seama Clientului titular de Cont. Persoana imputernicita desemnata prin formularele Bancii are urmatoarele drepturi: (a) sa efectueze operatiuni in conturile pe care este desemnat Imputernicit, inclusiv prin intermediul instrumentelor de plata electronice puse la dispozitie de catre Banca - carduri, instrumente de plata cu acces la distanta de tip Internet Banking/Mobile Banking, etc., in masura in care nu se prevede altfel in documentatia specifica de produs; (b) sa constituie depozite din Contul curent respectiv, dar numai pe numele Clientului titular de Cont; pe depozitele astfel constituite vor avea calitatea de Imputernicit persoana/ persoanele care au calitatea de Imputernicit pe Contul curent respectiv; (c) sa lichideze depozitele Clientului titular de Cont constituite prin Contul curent respectiv; (d) sa solicite informatii personalizate despre produsele detinute in calitate de Imputernicit, inclusiv eliberarea extrasului de cont aferent perioadelor pe care detine calitatea de Imputernicit, cu mentiunea ca

extrasul de cont furnizat Imputernicitului va cuprinde toate operatiunile efectuate pe Cont in perioada respectiva; (e) sa solicite blocarea contului in cazul unor suspiciuni de fraudă, cu mentiunea ca deblocarea contului va putea fi solicitata numai de catre titularul Contului. Împuternicitul pe Cont desemnat prin formularele Bancii nu poate efectua urmatoarele operatiuni: (a) deschidere de Conturi curente in numele Clientului titular de Cont; (b) deschidere conturi de economii in numele Clientului titular de Cont; (c) solicitare de produse bancare (credite, pachete de cont) in numele Clientului titular de Cont; (d) desemnarea/revocarea altor imputerniciti pe conturile Clientului titular de Cont. Aceste operatiuni pot fi efectuate in numele Clientului titular de Cont numai in baza unui mandat autentic expres acordat in acest sens. Indiferent daca Persoana imputernicita este desemnata prin formularele Bancii sau prin mandat autenticat de notarul public, drepturile sale pot fi exercitate numai in perioada in care are calitatea de Imputernicit pe Cont.

16. Pentru a revoca o Persoana imputernicita, Clientul va informa imediat si explicit Banca, prin canalele puse la dispozitie de catre Banca, indiferent daca aceasta revocare a fost inregistrata la un registru public sau a fost facuta publica sub orice forma (Banca avand dreptul, dar nu si obligatia de a verifica revocarea mandatului). Revocarea va fi opozabila Bancii cel tarziu incepand cu ziua bancara imediat urmatoare primirii solicitarii de revocare pe canalele acceptate de Banca, cu exceptia cazului in care Banca informeaza Clientul ca revocarea se va procesa intr-un alt termen. Banca este autorizata prin prezentele **Conditii** de catre Client sa execute tranzactiile initiale sau instructiunile date de Persoana imputernicita anterior revocarii, iar Banca nu va fi responsabila pentru niciuna din consecintele ce decurg din efectuarea acestora. Din momentul in care Persoana imputernicita a fost revocata, dreptul de reprezentare nu mai este in vigoare, iar Clientul accepta raspunderea pentru toate consecintele care pot rezulta din utilizarea de catre Persoana imputernicita revocata a documentelor furnizate de Banca (ca de exemplu formulare, mijloace de plata si carduri suplimentare etc.) aflate in posesia Persoanei imputernicite revocate. Lipsa desfasurarii de operatiuni pe o perioada indelungata de timp de catre Persoana imputernicita pe contul/conturile pe care aceasta a fost desemnata, nu conduce la o anulare/revocare din oficiu de catre Banca a mandatului acordat de catre Client Persoanei imputernicite.

17. Clientul intelege si accepta faptul ca revocarea imputernicirii este opozabila Bancii cel tarziu incepand din ziua bancara imediat urmatoare zilei de primire de catre Banca a documentelor specifice sau din ziua bancara specificata in revocare, daca aceasta este ulterioara datei primirii revocarii in sucursala. Clientul – in calitate de titular al relatiei de cont deschisa cu Banca – isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni in conturile sale de catre Persoanele imputernicite, Banca verificand numai identitatea imputernicitului.

18. In cazul in care Banca ia cunostinta in orice mod despre aparitia unor divergente/ conflicte de orice natura intre Client si imputernicit, aceasta are dreptul sa suspende pe termen nelimitat executarea oricarei operatiuni pe conturile Clientului, pana la lamurirea situatiei in baza unor acte in forma si substanta satisfacatoare pentru Banca. Daca situatia nu se clarifica intr-un termen rezonabil, Banca poate decide incetarea raporturilor contractuale cu Clientul. Exercitarea de catre Banca a dreptului /drepturilor sus-mentionat(e) nu atrage dreptul Clientului de a nu-si executa toate obligatiile asumate fata de Banca, iar Clientul si Persoana imputernicita se angajeaza sa nu traga la raspundere Banca pentru niciuna din consecintele care decurg din acestea.

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

1. Banca va executa Instrucțiunile Clientului/Persoanei imputernicite și va derula alte contracte încheiate cu Clientul, în conformitate cu dispozițiile legale, normele și procedurile sale, cu prevederile prezentelor **Condiții**, precum și cu prevederile respectivelor contracte semnate cu Clientul.
2. Clientul/Persoana Imputernicita va asigura completarea în întregime, clară și corectă pe formularele speciale puse la dispoziție de către Banca a ordinelor, instrucțiunilor, declarațiilor și comunicărilor către Banca.
3. Banca va accepta Instrucțiuni și Ordine de plată de tip Transfer credit de la Client/Persoana imputernicita, precum și orice alte documente de la Client/ persoana imputernicita numai în timpul programului de lucru stabilit de către Banca. Acesta este afișat în unitățile Bancii, pe pagina de internet www.eximbank.ro sau prevăzut în contractele specifice.
4. Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit transmise după încheierea programului de lucru al Bancii cu Clientii, după ora limită de procesare tranzacții, sau în zilele nebancale vor fi considerate ca fiind primite în următoarea zi bancară.
5. Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit primite prin intermediul altor servicii oferite de Banca (Internet Banking, Prestator de Servicii de Plată, Call Center etc.), vor fi executate în condițiile și conform programului de operare prevăzut de contractele specifice. Banca își rezervă dreptul de a suspenda aceste servicii, fără a anunța în prealabil Clientul, pentru o perioadă determinată de timp, dar nu mai mult decât este necesar pentru a efectua verificările ce se impun în anumite situații ce pot afecta securitatea și eficiența sistemelor informatice.
6. Clientul are dreptul să dispună de sumele disponibile din cont pe baza de instrucțiuni scrise în formă agreată de Banca, semnate de către Client sau de Persoanele imputernicite, și în limitele puterilor acordate acestora.
7. Banca stabilește traseul bancar prin care executa Ordinele de plată de tip Transfer credit, inclusiv utilizarea relațiilor de corespondent.
8. În derularea Ordinele de plată de tip Transfer credit în străinătate, pot fi implicate mai multe instituții. Astfel, pe lângă Prestator de Servicii de Plată al ordonatorului transferului (la care ordonatorul da dispoziție privind efectuarea plății) și cel al beneficiarului transferului (care recepționează plata conform instrucțiunilor de plată), pot interveni: banca corespondentă (cea care are acces direct la rețeaua interbancară internațională și care mijlocește transferurile internaționale de fonduri pe care o altă bancă nu le poate realiza în mod direct) și, după caz, una sau mai multe bănci intermediare. Îndeplinind instrucțiunile Clientului, Banca se bazează pe prezumția caracterului corect și original al semnăturilor care apar pe instrucțiunile transmise în orice mod prevăzut în contractele încheiate între Client și Banca, astfel cum au prevăzut partile.
9. Persoanele care au dobândit dreptul de a dispune de sumele existente în conturi deschise la Banca, vor putea exercita acest drept numai după prezentarea documentelor care atestă dreptul respectiv, în forma și conținutul acceptate de Banca.
10. Banca poate stabili anumite limite/praguri aferente plăților pentru diverse Instrumente de plată.
11. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de către Client ca urmare a executării de către Banca a unei instrucțiuni care ulterior se dovedește a fi transmisă de către o persoană fără calitate/drept, dacă Banca dovedește că a manifestat diligență normală, dar lipsa de calitate/drept/identitate a persoanei care a transmis instrucțiunea nu putea fi stabilită de către Banca prin verificările normale, uzuale făcute de Banca.

12. Banca este exonerată de răspundere în cazul neexecutării, executării cu întârziere sau într-un mod necorespunzător a obligațiilor sale decurgând din prezentul Contract, cauzate de acțiunile sau inacțiunile unor terți (cum ar fi bănci corespondente) sau de alte motive neimputabile Băncii.

13. Banca nu răspunde de eventualele întârzieri sau pagube în cazul furnizării de informații eronate sau incomplete de către Client, ce au dus la neexecutarea, executarea defectuoasă sau cu întârziere a operațiunii de plată.

14. În situația în care Clientul va transmite instrucțiuni prin telefon, în conformitate cu serviciile oferite de Banca, Banca va înregistra aceste convorbiri pentru a le putea utiliza ca mijloc de probă, după informarea prealabilă a Clientului și după obținerea acordului Clientului pentru înregistrare, exprimat prin continuarea convorbirii telefonice. În situația în care Clientul nu este de acord cu înregistrarea, se va putea prezenta în unitățile bancare în vederea emiterii instrucțiunilor.

15. Banca nu va fi considerată răspunzătoare pentru eventuale pierderi sau prejudicii de orice natură suportate direct sau indirect de Client pentru revocarea ordinului de plată de către Plătitor sau banca acestuia, anterior creditării efective a conturilor Clientului.

16. Banca poate refuza să opereze Instrucțiunile și Ordinele de plată de tip Transfer credit transmise de Client unităților Băncii sau prin intermediul altor modalități oferite de Banca (Internet Banking/ Mobile Banking, Prestator de Servicii de Plată, Call Center, etc.) fără a putea fi ținută răspunzătoare în nicio situație pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, în cazul în care:

- Ordinul de plată de tip Transfer credit nu este completat în întregime pe formularul de ordin de plată, sau nu sunt corect completate toate câmpurile obligatorii pentru efectuarea tranzacției, sau ordinul nu este autorizat în mod corespunzător și transmis prin mijloacele de comunicare sau de transfer de date/informații aprobate de Banca;
- Disponibilitățile din cont nu sunt suficiente pentru a acoperi atât operațiunile cât și valoarea comisiunilor datorate Băncii pentru serviciile prestate;
- Efectuarea tranzacției este împiedicată de existența unei prăpăziri sau a unor măsuri de sechestru asupra conturilor Clientului sau este interzisă în alt mod prin lege, de prezentele **Condiții**, de un titlu executoriu, executare silită sau de orice altă restricție sau împrejurare similară; Banca are suspiciuni cu privire la autenticitatea și/sau conformitatea sursei, a conținutului sau a semnăturilor aplicate pe Instrucțiunile de plată depuse de către Client sau de către Persoanele imputernicite ale acestuia;
- Banca are suspiciuni cu privire la Client sau la operațiunea solicitată de acesta, în sensul prevederilor legislației privind cunoașterea clienței și a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, precum și în cazul nerespectării legislației menționate anterior.
- Operațiunile ordonate de către Client intra sub incidența unor restricții/ sancțiuni impuse prin reglementări naționale sau internaționale aplicabile;
- Datele clientului sunt neactualizate în conformitate cu prevederile legale privind cunoașterea clienței;
- Instrucțiunile contravin reglementărilor Băncii sau încalcă dispoziții legale;
- Există o obligație legală de a nu executa Instrucțiunile dispuse de Client sau o solicitare expresă în acest sens din partea unei autorități competente;
- Clientul nu prezintă Băncii documentele justificative solicitate cu privire la detaliile instrucțiunilor transmise, în termenul precizat de Banca;

- In cazul unui ordin de plata initiat printr-un Tert PSP, daca exista dubiu cu privire la identitatea sau autoritatea unui astfel de Tert PSP sau exista o suspiciune de acces fraudulent sau neautorizat la Contul din care se efectueaza operatiunea sau suspiciune de initiere frauduloasa a Ordinului de plata.

17. Pentru evitarea oricarui dubiu, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda/intarzia/refuza instructiunile transmise de Client, fara notificarea prealabila a Clientului, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudă comisa de Client sau participarea Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii. In aceste situatii, Banca are, de asemenea, dreptul de a limita/restrictiona accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet/Mobile Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, etc.) pana la incetarea situatiei care a generat suspendarea/intarzierea/refuzul Instructiunilor primite de la Client, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului.

18. Banca isi rezerva dreptul de a bloca instrumentele de plata, din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca Clientul sa fie in incapacitatea de a-si achita obligatiile de plata, in conditiile prevazute de legislatia in vigoare. Instrumentul de plata este deblocat, ori inlocuit cu un Instrument de plata nou de indata ce motivele care au determinat blocarea inceteaza sa mai existe.

19. Clientul/Persoana Imputernicita nu poate solicita Bancii sa retraga (sa revoce) ordinele de plata de tip transfer credit dupa momentul primirii acestora de catre Banca, cu exceptia ordinelor de plata de tip transfer credit cu data viitoare de executie – plata programata/ debitare directa.

20. Banca pune la dispozitia Clientului mijloace corespunzatoare care ii permit acestuia sa faca o notificare, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a Instrumentului de plata sau de orice alta utilizare neautorizata, ori sa ceara deblocarea Instrumentului de plata.

21. Banca poate refuza unui PSIC sau unui PSIP, accesul la un Cont, in cazul in care exista motive justificate in mod obiectiv si sustinute de dovezi corespunzatoare legate de accesarea neautorizata sau frauduloasa a Contului de catre PSIC sau de catre PSIP, inclusiv de initierea neautorizata sau frauduloasa a unei Operatiuni de plata. In aceste cazuri, Banca comunica Clientului refuzul accesului la Cont si motivele acestui refuz.

22. Dovada executarii instructiunilor sau ordinelor de plata de tip transfer credit date Bancii se va face prin extrasele de cont, inclusiv in format electronic, furnizate Clientului de catre Banca.

V.4. Comunicarea instructiunilor si solicitarea de informatii

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

2. Orice observatii sau mentiuni care nu sunt solicitate de Banca pentru a face sau a primi plata, incluse in instructiunile de plata cu privire la: (a) scopul, destinatia sau utilizarea propusa a fondurilor; (b) referiri la anumite facturi sau contracte sau (c) orice alte date, vor fi considerate: (i) ca fiind observatii si remarci private

intre platitor si beneficiarul fondurilor, (ii) ca nefiind adresate Bancii; si, in consecinta, Banca nu va lua in considerare aceste observatii si mentiuni.

3. La primirea fondurilor de la un prestator de servicii de plata din Romania sau din strainatate destinate contului unui Client, in cazul in care moneda contului beneficiar difera de moneda ordinului de plata, Banca poate converti fondurile primite in moneda care corespunde contului beneficiar mentionat in ordinul de plata. Toate aceste operatiuni de schimb valutar vor fi efectuate la cursul de schimb al Bancii valabil in momentul creditarii contului.

4. Formularele, mijloacele de comunicare si de transfer de date/informatii si cardurile puse la dispozitie de catre Banca Clientului sau Persoanei imputernicite vor fi pastrate si folosite de catre Client sau Persoana Imputernicita cu atentie cuvenita si in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii. In cazul in care Clientul sau Persoana imputernicita a primit un cod/PIN, sau orice alte elemente de securitate aferente instrumentelor de plata de care beneficiaza, acestia se obliga sa le pastreze in siguranta, scop in care vor lua toate masurile de precautie necesare pentru asigurarea securitatii acestora, pentru prevenirea fraudei si/sau a utilizarii lor neautorizate si/sau necorespunzatoare si nu le vor transmite/divulga catre terte parti, cu exceptia Tertilor PSPi autorizati carora le este permis, in conditiile prevazute de lege, sa se bazeze pe procedurile de autentificare ale Bancii cand presteaza servicii de plata Clientilor Bancii.

a) Clientul sau Persoana imputernicita vor informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau utilizarea necorespunzatoare/neautorizata a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date/informatii, instrumente de plata (ex. carduri, aplicatia de Internet/Mobile Banking) sau coduri/ PIN-uri secrete utilizate in legatura cu Banca, prin modalitatile specifice produselor si serviciilor, in conditiile convenite contractual. Banca nu va fi responsabila in cazul in care Clientul sau Persoana imputernicita nu isi vor indeplini aceasta obligatie.

b) Ca urmare a notificarii efectuate de Client conform literei a) a acestui articol, precum si in cazurile in care exista motive obiective legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune privind utilizarea sa neautorizata sau frauduloasa sau alte situatii cu risc sporit semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitate de a se achita de obligatia de plata in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit atasata, Banca poate bloca instrumentul de plata. Banca va informa Clientul, inclusiv cu privire la motivele blocarii, daca este posibil, inainte de blocare sau imediat dupa blocarea acestuia, cu exceptia cazului in care furnizarea acestei informatii ar aduce atingere motivelor de siguranta justificate in mod obiectiv sau este interzisa de alte dispozitii legislative relevante. Banca va debloca/inlocui, dupa caz, instrumentul de plata de indata ce motivele blocarii inceteaza sa mai existe.

5. Clientul este responsabil pentru intrebuintarea necorespunzatoare de catre acesta sau Persoana Imputernicita a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date/informatii, carduri, semnaturi electronice sau coduri secrete, elemente de securitate, instrumente de plata electronica.

6. In momentul primirii unei instructiuni din partea Clientului/Persoanei imputernicite, Banca va depune diligentele necesare pentru a verifica identitatea Clientului sau a Persoanei imputernicite in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.

7. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru niciun fel de pierderi sau costuri directe sau indirecte suportate de Client, in cazurile in care Clientul/Persoana imputernicita transmite Bancii instructiuni neclare, eronate sau insuficiente.

8. Banca nu va fi responsabila pentru niciun sechestru sau poprire instituit (a) asupra sumelor de bani ale Clientului de catre orice autoritate sau organ din Romania sau din strainatate, indiferent de motivele acestuia si pentru nicio tranzactie ordonata de catre Client sau Persoana imputernicita si care nu poate fi executata de

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

9. Înaintea initierii unei operațiuni de plata specifice, Clientul/Persoana imputernicita poate solicita Bancii, printr-o cerere scrisă sau prin intermediul Call Center, informații explicite privind termenul maxim de executare a operațiunii, precum și taxele și comisioanele pe care Clientul trebuie să le plătească Bancii pentru operațiunea de plată specifică, furnizând în acest sens Bancii informații corecte și complete despre aceasta (cum ar fi: suma, moneda, banca beneficiarului plății, precum și orice alte informații relevante sau care îi vor fi solicitate de Banca).

V.5. Comunicarea între Client și Banca

1. Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări decurgând din prezentele **Condiții** și/sau din Contractele specifice încheiate între Banca și Client se vor transmite de către Client Bancii, oricând pe durata relației contractuale cu Banca, prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, prin intermediul aplicațiilor puse la dispoziție de Banca, prin înregistrare, direct la ghișeele Bancii, sau se vor transmite prin alte mijloace acceptate de Banca, în funcție de modalitatea convenită cu Banca prin Contractele specifice/formularele aferente produselor și serviciilor respective. Scrisoarea recomandată va fi transmisă de către Client la unitatea unde are deschis Contul curent, menționată în formularul de deschidere cont.

2. Orice astfel de notificare/comunicare este opozabilă Bancii din ziua bancară următoare zilei în care notificarea a fost înregistrată în Banca. Clientul se va asigura întotdeauna ca notificările sale transmise Bancii vor ajunge la destinație în termenul prevăzut pentru a putea fi luate în considerare de către Banca.

3. Documentele redactate în limbi străine vor fi prezentate Bancii împreună cu traducerea acestora în limba română de către un traducător autorizat și, după caz, cu legalizarea de către un notar a semnăturii traducătorului autorizat.

4. Orice solicitări, notificări, aprobări, comunicări decurgând din prezentele **Condiții** și/ sau din Contractele specifice încheiate între Banca și Client, în absența unor prevederi diferite în cuprinsul Contractelor specifice, se vor face de către Banca, oricând pe durata relației contractuale cu Clientul, prin oricare dintre următoarele modalități:

- prin remitere personală;
- prin transmitere prin poșta/ poșta electronică/ SMS-mesaj text, utilizând în acest scop adresa de corespondență/ adresa unde Clientul locuiește, adresa de e-mail, respectiv numerele de telefon mobil indicate de Client în cuprinsul documentelor puse la dispoziția Clientului de către Banca în acest scop;
- prin publicare pe pagina de Internet a Bancii, www.eximbank.ro;
- prin mesaj postat în cadrul aplicației de Internet/Mobile Banking pentru detinatorii unor astfel de servicii furnizate de Banca;
- prin mesaj postat în extrasul de cont al Clientului;
- prin afisare la unitățile Bancii;
- prin alte mijloace acceptate de Banca, cum ar fi canale de comunicare securizate sau aplicații puse la dispoziție de Banca;
- prin alte mijloace acceptate de Banca;
- prin apelare telefonică utilizând în acest scop numerele de telefon fix/mobil indicate de Client în cuprinsul documentelor puse la dispoziția Clientului de către Banca în acest scop.

5. Se considera ca prin ridicarea de catre Client sau Persoana imputernicita a documentelor puse la dispozitia Clientului in unitatile Bancii, Banca a notificat Clientul prin remitere personala.
6. Notificarea sau orice alta comunicare este considerata primita de Client:
 - la data predarii, in cazul remiterii personale;
 - la data transmiterii, in cazul transmiterii prin e-mail/ SMS/alte mijloace acceptate de Banca;
 - la data instiintarii telefonice;
 - in termen de 3 zile bancare de la depunerea la oficiile postale/de curierat pentru trimiterile pe teritoriul Romaniei, respectiv in termenul garantat de prestatorii serviciilor de posta/curierat pentru trimiterile in strainatate, in cazul trimiterii postale si dovedit cu documentele aferente receptionarii;
 - la data publicarii, in cazul publicarii pe pagina de Internet a Bancii (www.eximbank.ro) sau in aplicatia de Internet Banking/Mobile Banking a Bancii.
7. Pentru initierea si derularea relatiei contractuale cu Banca, clientul va furniza si mentine o adresa de e-mail valida, aceasta reprezentand canalul principal de comunicare dintre Banca si client.
8. Clientul convine prin prezentele **Conditii** ca Banca nu va fi tinuta raspunzatoare pentru consecintele ce decurg din faptul ca nu a primit notificarile din cauza ca acesta nu a informat Banca, prin completarea formularelor specifice puse la dispozitie de catre Banca sau prin alta modalitate agreata de parti, asupra oricaror schimbari ale datelor sale de contact, precum si ale altor date si informatii transmise Bancii.
9. Comunicarea intre parti se va realiza in limba romana.

V.6. Cunoasterea clientelei

1. Banca are obligatia de a verifica identitatea Clientilor sai inainte de stabilirea relatiei de afaceri sau de efectuarea unor tranzactii, precum si pe tot parcursul relatiei lor cu Banca. De asemenea, Banca are obligatii cu privire la prevenirea si combaterea fraudei, a spalarii banilor, a finantarii actelor de terorism, a evaziunii fiscale, precum si a celor cu privire la furnizarea serviciilor unor persoane care pot fi supuse unor sanctiuni internationale. Clientul intelege sa colaboreze pe deplin cu Banca in vederea efectuarii acestor verificari, formalitati si/sau raportari.
2. In acest scop, Clientul/Imputernicitul se obliga sa furnizeze corect si la timp Bancii datele, informatiile si documentele pe care aceasta le va solicita in conformitate cu prezenta secțiune si sa indeplineasca intocmai obligatiile prevazute in aceasta. In caz contrar, precum si in cazul in care Banca apreciaza ca informatiile sau documentele prezentate Bancii sunt incomplete, contradictorii sau contin erori, sau daca Banca are suspiciuni cu privire la Imputernicitii pe Cont, natura operatiunii sau documentele care stau la baza acesteia, sau cu privire la desfasurarea unor activitati/operatiuni frauduloase, Banca are dreptul sa solicite informatii si documente suplimentare, sa nu efectueze si/sau sa suspende efectuarea tranzactiilor solicitate, sa blocheze Conturile Clientului precum si accesul la oricare dintre serviciile si/sau produsele contractate de acesta, sa nu permita contractarea de produse si servicii noi, precum si sa inceteze relatia contractuala cu Clientul.
3. La initierea relatiei Client-Banca, la deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii, la desemnarea unor Imputerniciti pe cont, precum si pentru determinarea circumstantelor si scopului operatiunilor, Banca solicita Clientului si Imputernicitilor pe Cont, ori de cate ori considera necesar, prezentarea de date, informatii si documente justificative pentru verificarea identitatii acestora, justificarea tranzactiei/operatiunii efectuate, pentru identificarea sursei fondurilor, a scopului si a naturii tranzactiilor efectuate prin conturile Clientului

si/sau pentru determinarea beneficiarilor reali ai acestor tranzactii. De asemenea, Clientul si Imputernicitii pe Cont vor depune la Banca specimenul de semnatura, conform prevederilor art.V.2.8.

4. In situatia in care un Client este reprezentat in relatia cu Banca de o alta persoana, care actioneaza ca imputernicit, curator, tutore sau in orice alta calitate, Banca verifica si informatiile si documentele corespunzatoare cu privire la identitatea reprezentantului, precum si, dupa caz, cele referitoare la natura si limitele imputernicirii. Verificarea identitatii se aplica, in mod corespunzator, si in cazul Beneficiarului real.

5. Clientul este obligat sa notifice in scris Bancii, in cel mai scurt timp, orice schimbari care pot afecta relatia sa de afaceri cu Banca, cum ar fi, dar fara a se limita la: schimbari cu privire la reprezentantii legali, Persoanele imputernicite si capacitate acestora de exercitiu, nume, domiciliu si altele, notificare insotita de documentele relevante care sa ateste aceste date.

6. Clientul este direct raspunzator pentru necomunicarea in scris, in timp util Bancii, a acestor schimbari.

7. Daca, in conditiile si in conformitate cu legea sau cu reglementarile interne ale Bancii, pentru deschiderea sau operarea oricaror Conturi, sunt necesare verificari suplimentare si/sau periodice ale datelor furnizate de Client/Persoane imputernicite, Banca este abilitata sa efectueze orice verificari, sa solicite si sa obtina orice informatii despre acestia, precum si despre oricare alte persoane care au mandat special pentru anumite operatiuni, de la orice autoritate competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau organism abilitat, detinator de astfel de informatii. Toate costurile aferente consultarii acestor baze de date, precum si orice speze, comisioane si taxe aferente, inclusiv postale, sunt si raman in sarcina Clientului, Banca avand mandat de debitare automata a oricarui cont al Clientului pentru recuperarea acestora.

8. Daca in urma verificarilor efectuate, Banca constata schimbari care pot afecta relatia de afaceri dintre Banca si Client, cum ar fi: schimbari cu privire la reprezentantii legali, Persoanele imputernicite, nume, domiciliu si altele, schimbari care nu au fost notificate Bancii, facand astfel imposibila actualizarea de catre Banca a oricaror date ale Clientului, Banca poate proceda la restrictionarea conturilor Clientului, respectiv poate refuza executarea instructiunilor ordonate de catre Client, pana la prezentarea documentelor justificative, cu notificarea prealabila a Clientului sau imediat dupa ce Banca a luat aceasta decizie, prin orice mijloc de comunicare, sms/e-mail/letric, utilizand ultimele date de contact comunicate de Client Bancii. In acest sens, Banca isi rezerva dreptul de a intarzia/suspenda sau chiar refuza executarea instructiunilor primite de la Client, precum si de a limita/restrictiona in tot sau in parte accesul Clientului la serviciile si produsele Bancii, pana in momentul in care Clientul furnizeaza Bancii toate documentele si informatiile solicitate de Banca (de exemplu fara a se limita la: documente care atesta identitatea sa, informatii privind scopul si natura relatiei de afaceri etc), conform legislatiei in vigoare, a normelor bancare, a normelor privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, a regulamentului valutar etc. si sunt indeplinite cerintele legale in conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, cu modificarile si completarile ulterioare.

9. In acceptiunea reglementarilor legale in vigoare privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, urmasorii termeni specifici vor fi utilizati pe parcursul derularii relatiei de afaceri intre Banca si Client:

Persoane expuse public (PEP):

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

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

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

2. Membri ai familiei persoanei expuse public sunt:

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

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

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora impreuna cu oricare dintre persoanele prevazute la punctul 1 sau ca avand orice alta relatie de afaceri stransa cu o astfel de persoana;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entitati fara personalitate juridica ori ai unei constructii juridice similare acestora, cunoscute ca fiind infiintate in beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevazute la punctul 1.

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

Grup de Clienti aflati in legatura inseamna oricare dintre urmatoarele:

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

In pofida literelor (a) și (b), in cazul in care o administratie centrala detine controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se afla in legatura stransa directa cu acestea, grupul format din administratia centrala si toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura cu aceasta in conformitate cu litera (b), poate sa fie considerat ca nu constituie un grup de Clienti aflati in legatura. In schimb, existenta unui grup de Clienti aflati in legatura

format din administratia centrala si alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluata separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia in conformitate cu litera (a), sau aflate in stransa legatura directa cu aceasta in conformitate cu litera (b), si pentru toate persoanele fizice si juridice aflate sub controlul respectivei persoane in conformitate cu litera (a) sau aflate in stransa legatura cu respectiva persoana in conformitate cu litera (b), inclusiv administratia centrala. Aceeasi regula se aplica si administratiilor regionale sau autoritatilor locale care intra sub incidenta articolului 115 alineatul (2) din Regulamentul CE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

10. In acceptiunea reglementarilor legale in vigoare referitoare la persoanele afiliate/parte afiliata institutiei de credit (Bancii), urmasorii termenii specifici vor fi utilizati pe parcursul derularii relatiei de afaceri intre Banca si Client:

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

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita control asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- g) membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva Banca, impreuna cu:
 - (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si
 - (ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viața al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.
- h) membrii organului de conducere și persoanele care dețin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare functiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) și (ii).

V.7. Secretul Bancar

1. Banca are obligatia legala de a pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa cu privire la Client, precum si informatii referitoare la conturile Clientului, la serviciile prestate sau la contractele incheiate cu Clientul („secret profesional”/”secret bancar”).

2. Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional numai cu acordul expres al Clientului sau in situatiile expres prevazute de cadrul de reglementare aplicabil, in vigoare. Mai specific, Banca va putea dezvalui informatii de natura secretului bancar in conditiile legii, in urmatoarele situatii:

- a) la solicitarea titularului de Cont sau a mostenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentantilor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;
- b) in cazurile in care institutia de credit justifica un interes legitim;

- c) la solicitarea scrisa a altor autoritati sau institutii ori din oficiu, daca prin lege speciala aceste autoritati sau institutii sunt indrituite, in scopul indeplinirii atributiilor lor specifice, sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre institutiile de credit in acest scop;
 - d) la solicitarea scrisa a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada ca a introdus in instanta o cerere de impartire a bunurilor comune, sau la solicitarea instantei.
 - e) la solicitarea instantei, in scopul solutionarii diferitelor cauze deduse judecatii;
 - f) la solicitarea executorului judecatoresc, in scopul realizarii executarii silite, pentru existenta conturilor debitorilor urmariti;
 - g) la solicitarea notarului, in cadrul procedurii succesorale notariale.
3. Clientul autorizeaza expres Banca sa dezvaluie informatii de natura secretului bancar membrilor Grupului din care face parte si/sau catre alte entitati fata de care s-a externalizat un serviciu si care actioneaza in numele si pe seama Bancii, terța parte garantand Bancii pastrarea confidentialitatii informatiilor cel puțin in aceleasi conditii de confidentialitate ca si cele asumate de Banca.
 4. Obligatia de pastrare a secretului profesional nu poate fi opusa unei autoritati competente in exercitarea atributiilor sale de supraveghere la nivel individual sau, dupa caz, consolidat ori subconsolidat.
 5. Secretul bancar nu poate fi opus autoritatilor de supraveghere in sistemul bancar si celor cu competente in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.
 6. Banca are dreptul sa transmita informatii despre Clienti si tranzactiile acestora in virtutea obligatiilor legale de raportare, precum si catre orice alte institutii de credit in interesul propriu sau in interesul Clientilor.
 7. Banca poate solicita de la terte persoane orice informatii pe care le considera necesare in legatura cu Clientul.
 8. Clientul declara ca a luat la cunostinta ca, in situatia in care Banca are suspiciuni ca o operatiune solicitata de Client are ca scop spalarea banilor sau finantarea actelor de terorism, Banca va efectua raportarile prevazute de lege catre autoritatile competente.

V.8. Prelucrarea datelor cu caracter personal

1. Initierea si derularea unei relatii de afaceri/relatii contractuale intre Banca si Clientii sai presupune prelucrarea de catre Banca a datelor cu caracter personal apartinand persoanelor fizice avand calitatea de Clienti¹, de reprezentanti legali sau conventionali ai Clientilor (inclusiv de utilizatori ai instrumentelor de plata electronica cu acces la distanta, desemnati de Clienti), de beneficiari reali, de succesori legali sau conventionali ai Clientilor, de membri ai familiilor Clientilor, de persoane cunoscute ca asociati ai Clientilor, de codebitori sau de garanti (inclusiv fideiusor
2. i, dupa caz) in cadrul raporturilor juridice avand ca obiect produse de creditare, inclusiv reprezentantii si/sau succesorii, legali sau conventionali, ai acestor codebitori sau garanti etc. („persoane vizate”).
3. Banca este astfel operator de date cu caracter personal („operator”) 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”).

¹ Conform legislatiei, are calitatea de client al Bancii orice persoana cu care Banca a negociat o tranzactie chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat și orice persoana care beneficiază de serviciile si/sau produsele Bancii, inclusiv persoana care a beneficiat în trecut de serviciile si/sau produsele Bancii.

4. În calitate de operator, Banca prelucrează date cu caracter personal (i) în vederea îndeplinirii obligațiilor legale specifice unei instituții de credit sau unui prestator de servicii de plată, spre exemplu, precum și în vederea îndeplinirii obligațiilor care revin Bancii, conform legii, în general, (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 cu persoanele vizate, (iv) pentru realizarea intereselor legitime ale Bancii sau ale tertilor și (v) pentru îndeplinirea operațiunilor pentru care Banca a obținut acordul persoanelor vizate.
5. Informațiile complete privind prelucrarea datelor cu caracter personal se regăsesc în documentul/formularul “Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal” (Nota de Informare), disponibil și pe site-ul www.eximbank.ro în secțiunea “ Protecția datelor”, inclusiv în variantele sale actualizate.
6. Persoanele vizate sunt informate de Banca cu privire la prelucrare la inițierea relației de afaceri/relației contractuale și, după caz, ulterior, pe durata acestei relații, cel puțin prin Nota de Informare.
7. Nota de Informare are caracter general. În anumite situații, determinate de Banca, aceasta comunică persoanelor vizate și note de informare specifice privind operațiuni de prelucrare specifice.
8. 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, a destinatarilor etc., precizate(i) în Nota de Informare/nota(e) de informare specifică(e), având obligația de a comunica modificările persoanelor vizate.
9. Prin prezentele **Condiții**, Banca aduce la cunoștința Clientilor faptul că, potrivit GDPR, Banca are obligația, în calitate de operator, de a aduce prelucrarea la cunoștința persoanelor vizate, respectiv obligația de a comunica acestora următoarele informații: ▪identitatea și datele sale de contact, ▪datele de contact ale Responsabilului cu Protecția Datelor („DPO”), ▪scopurile în care sunt prelucrate datele cu caracter personal, ▪temeiurile juridice ale prelucrării (inclusiv interesele legitime atunci când prelucrarea are la bază acest temei juridic), ▪destinatarii sau categoriile de destinatari ai datelor, ▪intenția de a transfera date cu caracter personal către țări terțe sau organizații internaționale și existența garanțiilor prevăzute de GDPR (pentru transfer), ▪perioada pentru care vor fi stocate datele cu caracter personal sau, dacă acest lucru nu este posibil, criteriile utilizate pentru a stabili această perioadă, ▪existența unui proces decizional automatizat incluzând crearea de profiluri, ▪categoriile de date cu caracter personal prelucrate, ▪sursa datelor cu caracter personal, precum și ▪drepturile de către beneficiara persoanele vizate potrivit GDPR.
10. Banca întocmește atât Nota de Informare, cât și notele de informare specifice astfel încât acestea să conțină informațiile menționate la punctul 8 de mai sus.
11. De asemenea, prin prezentele **Condiții**, Banca aduce la cunoștința Clientilor faptul că se poate afla în imposibilitatea obiectivă de a informa toate persoanele vizate cu privire la prelucrare (Banca nu detine și nu trebuie să detină datele de contact ale tuturor persoanelor vizate). În astfel de situații, Clientii au obligația de a pune la dispoziția acestor persoane vizate, ale caror date le comunică Bancii la inițierea sau pe durata relației de afaceri/relației contractuale, Nota de Informare și, după caz, notele de informare specifice.
12. Banca informează Clientul în mod expres cu privire la faptul că nefurnizarea datelor cu caracter personal poate face imposibilă deschiderea sau continuarea relației de afaceri/relației contractuale cu Banca (spre exemplu: relația de afaceri nu se va putea deschide dacă Bancii nu îi sunt remise datele cu caracter personal necesare Bancii pentru aplicarea cerințelor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sau pentru aplicarea cerințelor legale privind FATCA/CRS; relația contractuală de creditare nu se

va putea deschide daca Bancii nu ii sunt remise datele cu caracter personal necesare Bancii pentru aplicarea cerintelor legale privind evaluarea bonitatii debitorului si, dupa caz, a codebitorului etc.)

V.9. Raspunderea Bancii. Raspunderea Clientului

1. Banca nu isi asuma nicio raspundere, fiind exonerata pentru orice pierdere suferita de Client ca efect al aplicarii de catre Banca a legilor si reglementarilor in vigoare, inclusiv a normelor referitoare la activitatea bancara, regimul valutar, regimul fiscal, cunoasterea clientelei, masuri impotriva spalarii banilor si finantarii actelor de terorism sanctiunilor nationale/ internationale aplicabile, etc. In acest sens, Clientul declara ca a inteles si este de acord ca Banca sa intarzie/suspende sau chiar sa refuze executarea instructiunilor primite de la Client, precum si sa limiteze/restrictioneze in tot sau in parte accesul Clientului la serviciile si/sau produsele oferite de Banca (Internet/Mobile Banking, Prestator de Servicii de Plata, Call Center, etc.), in scopul indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Bancii, in cazul existentei unei suspiciuni de fraudă comisa de Client sau de participare a Clientului intr-un circuit fraudulos, precum si la solicitarea expresa a autoritatilor cu atributii specifice prevazute de lege, cum ar fi instante judecatoresti, organe de urmarire penala sau alte institutii/autoritati cu atributii in aplicarea legii, fara a fi necesara notificarea prealabila a Clientului si fara prezentarea unei justificari din partea Bancii.
2. Banca este exonerata de raspundere pentru intarzieri in executarea instructiunilor primite in alta limba decat limba romana si fara traducerea legalizata a textului (pe care Clientul este obligat sa o prezinte Bancii).
3. Banca este exonerata de raspundere pentru neexecutarea/executarea cu intarziere a instructiunilor nedepuse de Client in termen, incomplete sau completate eronat sau pentru care Clientul nu a utilizat documentele prevazute de legislatia in vigoare si/sau solicitate de Banca sau pentru care Clientul nu a furnizat toate informatiile necesare, conform contractelor specifice.
4. Banca este indreptatita sa procedeze la suspendarea/ incetarea executarii instructiunilor Clientului sau furnizarii serviciului, fara a fi tinuta raspunzatoare pentru pierderile provocate acestuia, in situatia in care Clientul nu plateste la timp sumele datorate Bancii in baza oricaror raporturi contractuale.
5. Banca este indreptatita sa isi recupereze sumele datorate Bancii de Client inainte de a executa orice instructiune de plata, independent de faptul ca exista mai multe raporturi juridice intre Client si Banca sau mai multe conturi ale Clientului deschise la Banca, chiar in monede diferite.
6. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care Clientul le-ar putea suferi/inregistra datorita imposibilitatii Bancii de a furniza servicii bancare ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forta majora, astfel cum sunt definite de lege.
7. Partea care invoca forta majora va aduce la cunostinta celeilalte parti acest lucru, prin modalitatile de notificare prevazute de prezentele **Conditii**, in termen de 3 zile de la data interventiei evenimentului, prezentand in cel mai scurt timp posibil si documentele justificative emise de catre autoritatile competente. In situatia in care evenimentul de forta majora dureaza mai mult de 30 de zile, oricare dintre parti poate denunta in mod unilateral prezentul contract.
8. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile sau profiturile nerealizate pe care le-ar putea suferi Clientul datorita actiunilor tertelor parti beneficiare ale unor informatii puse la dispozitie de Banca cu respectarea legii si a cerintelor secretului bancar. Clientul este de acord cu faptul ca serviciile Bancii pot fi efectuate de catre orice terta companie specializata sau de catre subcontractanti ai acestor companii, Banca nefiind raspunzatoare fata de Client pentru alegerea si/sau activitatea acestor terte parti, daca Banca nu a actionat cu rea intentie sau nu a manifestat o grava neglijenta in selectarea terței parti.

9. Banca este exonerată de răspundere în cazul întârzierilor, pierderilor, erorilor intervenite pe parcursul transmisiei/recepției oricărui instrucțiuni, mesaje, documente aferente relațiilor de afaceri cu Clientul, dacă nu se datorează culpei sale.

10. Clientul este răspunzător, în principal, pentru:

- a) nerespectarea prevederilor prezentelor **Conditii** și a oricărui obligații asumate față de Banca, fiind obligat să despăgubească Banca pentru daunele cauzate;
- b) orice eroare/ întârziere în efectuarea operațiunilor de către Banca din cauza lipsei de disponibil din cont și/sau instrucțiunilor comunicate de Client în mod eronat/ cu întârziere;
- c) comunicarea de date complete și corecte, solicitate de Banca pentru efectuarea de operațiuni, asumarea de angajamente, acordarea de facilități de credit. Prezentarea la Banca de documente incomplete/ false sau informații incorecte/ false atrage răspunderea Clientului pentru daunele astfel provocate Bancii, aceasta având dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client și/sau de a înceta relațiile de afaceri cu Clientul în condițiile prevăzute în prezentul document, precum și în contractele specifice.

11. În derularea Contractului, Clientul se obligă:

- a) să achite la termen pretul produselor/serviciilor furnizate de Banca, format, după caz, din următoarele componente: comisioane, dobânzi, costuri rezultate din schimbul valutar, alte costuri. Valorile comisiunilor și costurilor practicate de Banca se regăsesc în Lista de Comisioane, parte integrantă din Contract, afișată la sediile Bancii și pe site-ul oficial. De asemenea, Clientul, are posibilitatea de a consulta în orice moment Documentul de informare cu privire la comisioane. Documentul este disponibil în format electronic pe site-ul www.eximbank.ro și în orice unitate a Bancii. Cursurile de schimb valutar practicate de Banca sunt afișate în cadrul unităților acesteia și pe site-ul Bancii www.eximbank.ro. Clientul titular de cont înțelege că este principalul responsabil de achitarea sumelor datorate Bancii în baza Contractului specific. Banca poate să calculeze dobânzi și penalități de întârziere pentru sumele datorate Bancii de către Client, totalul acestora putând depăși cuantumul sumei datorate de Client.
- b) să prezinte Bancii documentele solicitate de aceasta în original sau copie legalizată sau, după caz, în altă formă cerută de Banca.
- c) în cursul interacțiunilor cu Banca prin intermediul serviciului Call Center, în vederea identificării telefonice, să răspundă la întrebările reprezentantului Bancii și să comunice acestuia informații complete și corecte, anterior efectuării operațiunii solicitate și/sau furnizării de informații personalizate.
- d) să respecte regulile unei conduite civilizate, inclusiv (dar fără a se limita la) utilizarea unui limbaj adecvat, non-violent.

12. Clientul înțelege că:

- a) Banca poate să transmită către baza de date a Biroului de Credit, a Centralei Incidentelor de Plăți, a Centralei Riscurilor de Credit informațiile de risc, precum și informații referitoare la produsele de creditare, incidentele de plăți, activitatea frauduloasă etc., în vederea consultării ori de câte ori este necesar, de către entitățile autorizate, în condițiile legislației aplicabile sau, după caz, în condițiile Contractului de Participare încheiat cu Biroul de Credit S.A.
- b) Banca poate să acorde Clientului condiții tarifare preferențiale, pe o perioadă determinată de timp, ca urmare a unei promoții sau introducerii într-o convenție de plată salarii sau alte drepturi banesti, urmând ca la încheierea perioadei promotionale/valabilității convenției sau la parasirea convenției de către Client, să fie aplicabile condițiile tarifare standard de la data respectivă sau conform clauzelor convenției sau ale documentelor aferente promoției. De asemenea, Banca poate acorda astfel de condiții preferențiale în baza îndeplinirii unor condiții de eligibilitate stabilite de către Banca, care au fost comunicate Clientului. În cazul

in care Clientul nu se va mai incadra in respectivele conditii de eligibilitate, Banca are dreptul de a aplica conditiile tarifare standard de la data la care Clientul nu mai indeplineste respectivele conditii de eligibilitate.

13. Clientul isi exprima in mod liber acordul de a contracta, cu intentia pe deplin libera de a dobandi toate drepturile si obligatiile prevazute in prezentele **Conditii**, pe care le considera echitabile. Clientul declara ca Banca i-a pus la dispozitie toate informatiile si documentele necesare pentru intelegerea corecta a clauzelor prezentelor **Conditii** si a tuturor aspectelor legate de acestea.

14. Toate persoanele care sunt parte in diferite contracte incheiate cu Banca, in calitate de: Reprezentant legal, Utilizator (in cazul contractelor de carduri), co-imprumutat sau garant (in cazul contractelor de credit), etc, declara ca au primit un exemplar din prezentele **Conditii**, au luat cunostinta si sunt de acord cu continutul acestora, supunandu-se dispozitiilor aplicabile din prezentul document.

15. Clientul se obliga sa efectueze operatiuni cu respectarea stricta a prevederilor legale si a prevederilor din contractele specifice si cu mentionarea informatiilor corecte si complete necesare efectuarii operatiunilor. Banca actioneaza in conformitate cu legile si reglementarile nationale si internationale cu privire la restrictiile/sanctiunile (comerciale, financiare, de transfer de fonduri)/ embargo-urile fata de anumite tari, entitati si persoane si de asemenea, cu privire la restrictiile privind exportul de produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare ("bunuri cu dubla utilizare") si alte asemenea. Banca isi rezerva expres dreptul de a amana/ refuza/ storna orice tranzactie a Clientului efectuata prin conturile deschise la Banca in cazul nerespectarii acestor reglementari, ori in cazul in care Clientul deruleaza o tranzactie considerata de Banca ca implicand operatiuni referitoare la produse si tehnologii cu potential de aplicatii civile si militare, ori implicand tari/entitati „cu risc”, stabilite astfel prin politicile interne ale Bancii sau prin prevederi legale obligatorii, ori cu privire la care exista suspiciunea ca persoanele/ entitatile/ tarile implicate ar fi incluse pe listele internationale care prevad sanctiuni sau embargo-uri, fara sa fie nevoita sa dea explicatii cu privire la motivul refuzului efectuării tranzactiei. Banca nu va fi raspunzatoare fata de nicio parte, pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intarzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca din cauzele mentionate mai sus. De asemenea, Banca nu va fi raspunzatoare pentru pierderi directe/ indirecte, materiale/ morale, prejudicii sau intarzieri suferite de Clientii sai sau terte persoane, rezultate in orice fel din neonorarea tranzactiilor Clientilor efectuate prin conturile deschise la Banca, cauzate de neonorarea tranzactiilor de catre bancile intermediare, din cauze ce tin de politicile interne ale bancilor intermediare.

16. Raspunderea Bancii este limitata la pagubele cauzate Clientului, cu intentie sau din culpa grava, prin incalcarea prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice. In toate cazurile in care este angajata raspunderea Bancii, aceasta va fi limitata la acoperirea prejudiciului direct cauzat Clientului si dovedit de acesta, stabilit printr-o hotarare definitiva sau executorie.

17. Clientul se obliga sa despagubeasca Banca pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli suportate de aceasta, care au rezultat din incalcarea de catre Client a prevederilor prezentelor **Conditii** si/sau ale contractelor specifice.

18. Clientul va informa fara intarziere Banca in cazul in care descopera orice nereguli, pierdere, furt sau intrebuintare necorespunzatoare a oricaror formulare, mijloace de comunicare si de transfer de date/informatii, instrumente de plata etc. Clientul isi asuma raspunderea pentru toate consecintele care decurg din furtul, pierderea sau folosirea fara drept a instrumentului de plata.

19. In cazul in care Clientul deruleaza fonduri cu afectatiune speciala (prevazute de lege si/sau asupra carora Clientul este lipsit de dreptul de dispozitie) sau fonduri reprezentand credite nerambursabile sau finantari primite de la institutii sau organizatii internationale pentru derularea unor programe ori proiecte, acesta are

obligatia informarii Bancii si solicitarii deschiderii unor conturi speciale; in caz contrar, aceste fonduri pot fi supuse oricaror masuri de executare silita initiata de creditorii Clientului, Banca neasumandu-si nici o raspundere in acest sens.

20. Clientul accepta, in conformitate cu dispozitiile Codului civil, art.1271 alin.(3) lit.c), sa isi asume riscul schimbarii exceptionale a imprejurarilor care au stat la baza incheierii unui contract intre Banca si Client, ce s-ar putea produce independent de vointa Bancii, executarea obligatiilor sale rezultand din acel contract devenind astfel mai oneroasa din cauza cresterii costurilor sau din alte cauze obiective, si se obliga sa isi indeplineasca obligatiile ce ii revin din contractul incheiat cu Banca.

VI. DESCHIDEREA, ADMINISTRAREA SI INCHIDEREA CONTURILOR

VI.1. Deschiderea de cont

1. Banca are posibilitatea, fara a fi inasa obligata, sa deschida conturi curente pe numele Clientului, in anumite conditii. Aceste conturi si serviciile aferente pot fi furnizate la solicitarea Clientului, in conformitate cu prezentele **Conditii** comunicate anterior Clientului precum si in conformitate cu reglementarile interne emise de Banca in acest scop.

2. Contul curent (sau Cont de plati), inclusiv Contul curent cu servicii de baza, este un cont deschis pe perioada nedeterminata, pe numele unui singur Client.

3. La deschiderea contului curent, Clientul este obligat sa furnizeze catre Banca: (i) Specimenul sau de semnatura, precum si cel(e) al(e) Persoanei imputernicite/Persoanelor imputernicite; si (ii) toate informatiile si documentele necesare in vederea identificarii de catre Banca a Clientului si a Persoanei imputernicite. Banca nu va deschide conturi curente anonime sau pentru care identitatea Clientului nu este cunoscuta.

4. Inainte de deschiderea unui cont, Clientul va prezenta Bancii toate documentele necesare conform legii si reglementarilor interne ale Bancii. Banca isi rezerva dreptul de a solicita si informatii/documente suplimentare, atat inainte de deschiderea contului, cat si pe toata durata derularii relatiei de afaceri cu Clientul.

5. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Clientului orice informatii pe care le considera necesare pentru deschiderea Conturilor si poate refuza deschiderea unui Cont, daca primeste informatii incomplete, insuficiente, in cazul unor declaratii false, sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate, documentelor si informatiilor furnizate de Client, cu respectarea politicilor Bancii de acceptare si cunoastere a clientelei, fara a fi obligata sa isi motiveze decizia.

6. Banca poate deschide conturi pentru Clientii sai atat in moneda nationala cat si in valutele operate de Banca cuprinse in lista afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si/sau pe pagina de internet www.eximbank.ro.

7. Conturile deschise pe numele Clientului la Banca vor fi guvernate de regulile generale stabilite prin prezentele **Conditii**, care se completeaza, acolo unde este cazul, cu termenii si conditiile prevazute in Contractul specific fiecarui produs/serviciu incheiat intre Banca si Client.

8. Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere si in mod gratuit, pe durata Contractului de Cont, pe suport tiparit sau pe orice alt suport durabil Documentul de informare cu privire la comisioane, Glosarul continand cele mai reprezentative servicii aferente unui cont de plati si definitiile acestora si situatia comisiunelor suportate pe parcursul unei perioade anterioare de 12 luni implinite (denumita "Situatia comisiunelor"). Pentru serviciile legate de un Cont, Banca va furniza, dupa caz, in cadrul aceluiasi document, informatii cu privire la rata dobanzii pentru descoperitul de cont aplicata Contului si quantumul total al dobanzii percepute referitoare la descoperitul de cont, precum si cu privire la rata dobanzii creditoare aplicata

sumelor disponibile în Cont și cuantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei anterioare de 12 (douasprezece) luni împlinite.

9. Disponibilitățile Clientului înregistrate în conturi sunt garantate în România prin Fondul de garantare a depozitelor bancare („FGDB”) în limitele și cu excepțiile prevăzute de Legea privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, afișate la orice unitate a Băncii. Nivelul compensației platite de către FGDB se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de Clientul care are calitatea de deponent garantat la Banca la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale Băncii asupra respectivului Client.

VI.2. Conturi dormante (sau inactive)

1. În sensul prezentului capitol, Client activ bancar înseamnă Clientul care efectuează operațiuni de plată (cu excepția celor având ca scop plată taxelor și comisioanelor datorate Băncii/in baza unor contracte încheiate cu Banca) pe oricare dintre conturile deschise la Banca sau care are în derulare contracte pentru acordarea de facilități de credit sau constituirea de produse de economisire, încheiate de Client cu Banca. Clientul inactiv înseamnă Clientul care nu îndeplinește cel puțin condițiile pentru a fi considerat Client activ conform mențiunilor de mai sus.

2. În cazul Clientilor inactivi, Banca va debita conturile clientilor, indiferent de soldul acestora, cu comisioanele datorate de Client, precum: comisionul pentru administrarea contului curent/pachetului de produse și servicii/cardului de debit, etc., conform Listei de comisioane în vigoare și/sau condițiilor agreeate prin contractele specifice.

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

4. Banca va continua să perceapă taxe și comisioanele conturilor intrate în starea “dormant” (inactiv). De asemenea, Banca va continua să calculeze dobânda creditoare sau debitoare în funcție de caracteristicile fiecărui Cont, în funcție de soldul creditor, respectiv debitor al Contului.

5. Banca nu are obligația de a notifica Clientul cu privire la trecerea Contului în stare “dormant”.

6. Banca va putea decide oricând închiderea Contului declarat “dormant”: i) fără notificarea prealabilă sau ulterioară a Clientului, în situația în care soldul contului este mai mic sau egal cu 0 (zero) și contul a fost în stare “dormant” pentru o perioadă de cel puțin 6 (șase) luni consecutive sau ii) cu notificare, în condițiile prevăzute mai jos la Cap. VI.5, pct.10, în situația în care există sold creditor al Contului.

VI.3. Extrasul de cont

1. Banca va informa Clientul, cu privire la operațiunile de plată efectuate prin Contul său, inclusiv cu privire la taxele și comisioanele percepute și soldul acestuia prin intermediul extrasului de cont eliberat conform opțiunii Clientului, înscrisă în formularele standard ale Băncii.

2. Eliberarea extraselor de cont pentru alte perioade decât cea lunară, sau mai târziu de 30 de zile de la emiterea extrasului, precum și eliberarea de duplicate, se consideră extras la cerere și se comisionază conform Listei de Comisioane pentru Persoane Fizice.

3. Banca este exonerată de răspundere pentru situațiile în care, deși a transmis Clientului extrasul de cont în condițiile prevăzute în prezentele **Conditii**, din motive ce nu atrag culpa Bancii, acesta nu a fost primit de către Client.
4. Clientul este obligat să verifice imediat după primire toate confirmările, extrasele de cont, notele sau orice alte comunicări trimise de către Banca pentru a verifica dacă instrucțiunile date de către Client sau de către Persoana Imputernicită au fost executate în mod corect de către Banca. Clientul are obligația de a notifica Bancii orice inadvertențe sau erori pe care le descoperă în respectivele confirmări, extrase de cont, note sau în alte comunicări ale Bancii.
5. Pentru sumele necuvenite, Clientul este dator să informeze Banca imediat ce a luat cunoștința de existența acestora. Clientul nu va avea dreptul să retragă, să transfere, să dispună sau să utilizeze în orice alt fel aceste sume. Dacă, încalcând obligația asumată prin această clauză, Clientul retrage, transferă, dispune sau utilizează în orice fel, total sau parțial, suma ce nu i se cuvine, Clientul se obligă să ramburseze îndată Bancii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestei utilizări, împreună cu dobânda aplicată de Banca la suma necuvenită utilizată.
6. Această dobândă va fi cea percepută de Banca în cazul descoperirii neautorizată de cont curent.

VI.4. Mosteniri

Comunicarea decesului

1. În cazul decesului Clientului, moștenitorii și orice Persoane imputernicite ale defunctului vor comunica de îndată Bancii evenimentul și vor prezenta Bancii certificatul de deces (în original sau în copie legalizată de un notar public).
2. Banca nu va fi responsabilă pentru nicio consecință dacă, înainte de a primi certificatul de deces, îndeplinește instrucțiuni date de una din Persoanele imputernicite în limita imputernicirilor conferite acestora înainte de data decesului Clientului.

Dovada calității de moștenitor

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

Drepturi comune asupra bunurilor

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

Continuarea raportului cu succesorii

6. La data prezentării certificatului de deces și/sau luării la cunoștință de către Banca de decesul Clientului (prin consultarea site-ului oficial CNAS - Platforma Informatică a Asigurarilor de Sănătate, pe baza verificării Codului Numeric Personal al Clientului; prin informații primite lunar de la Casele de Pensii), raporturile contractuale dintre Banca și Clientul decedat vor înceta, dacă situația produselor/serviciilor deținute permite

inchiderea relației. În caz contrar conturile Clientului vor fi blocate, cu excepția conturilor asociate derulării creditelor în derulare, care vor rămâne operationale strict pentru plata ratelor, iar mostenitorii vor fi informați cu privire la pașii pe care îi au de urmat în vederea reglării situației financiare aferente produselor deținute de Clientul decedat la Banca. Orice datorii restante ale Clientului decedat față de Banca vor fi achitate de către mostenitorii acestuia în cel mai scurt termen posibil.

VI.5. Incetarea Condițiilor și închiderea Conturilor

1. Prezentele **Condiții** sunt valabile pe perioada nedeterminată și pot înceta prin acordul părților, prin denunțare unilaterală de către Client/Banca sau prin reziliere unilaterală pentru neîndeplinirea de către Client/Banca a obligațiilor sale. În oricare din aceste situații, Banca va închide contul/conturile Clientului, acest fapt echivalând cu încetarea serviciilor bancare derulate prin intermediul acestora.

2. Clientul își poate exercita oricând, în baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denunțare unilaterală a prezentelor **Condiții**, după îndeplinirea obligației de achitare integrală a tuturor datoriilor sale față de Banca, cu excepția situațiilor în care:

- Clientul deține produse care angajează Banca în relație cu o terță persoană (ex. cont escrow, depozit colateral etc.);
- Clientul deține produse furnizate de către Banca, care nu pot fi denunțate (contract de credit în derulare).
- 3. Banca poate denunța unilateral prezentele **Condiții**, notificând Clientul în prealabil cu 2 (două) luni.
- 4. În cazul în care Clientul deține produse furnizate de către Banca ce nu pot fi închise în termenul de 2 (două) luni de la data notificării, relația de afaceri se va închide la expirarea perioadei de contractare, conform Contractelor specifice care le reglementează (ex. la prima scadență a depozitului la termen, la expirarea perioadei de valabilitate a contractului de card, la expirarea perioadei de creditare etc).
- 5. Banca poate denunța unilateral prezentele **Condiții**, notificând Clientul în prealabil cu 2 (două) luni înainte de data încetării contractului în situația în care datele Clientului sunt neactualizate în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.
- 6. Banca poate decide să închidă unilateral conturile Clientului fără notificare prealabilă în oricare dintre cazurile următoare (lista nu este exhaustivă):
 - Clientul a furnizat informații false la deschiderea Contului sau ulterior, omite voit sau refuză actualizarea acestora ori Banca are suspiciuni cu privire la realitatea declarațiilor Clientului;
 - Clientul a utilizat documente asupra cărora Banca are suspiciuni că ar fi lipsite de autenticitate;
 - Clientul se face vinovat de utilizarea necorespunzătoare a instrumentelor de plată, inclusiv de emiteri de cekuri fără acoperire sau de emiteri de cambii și bilete la ordin care nu au fost onorate la scadență;
 - Există suspiciunea că serviciile Bancii sunt utilizate de Client în scopul realizării unor activități infracționale prevăzute/pedepsite potrivit legislației în vigoare, etc;
 - Clientul are întârzieri în plată oricărui sume datorate Bancii;
 - Clientul refuză sau nu depune documentele solicitate în termenul indicat de Banca, cu ocazia actualizării relației de afaceri sau în alte situații stabilite între părți;
 - Clientul manifestă un comportament inadecvat /violent în raport cu angajații Bancii, nu respectă regulile unei conduite civilizate și, în aceste condiții, continuarea relației de afaceri cu acesta ar dauna imaginii Bancii;
 - Clientul încalcă prevederile prezentelor **Condiții**/ale Contractelor specifice și/sau legislația în vigoare;

- În situația în care toate conturile Clientului sunt în stare "dormant", conform prevederilor subcapitolului VI.2. "Conturi dormante (sau inactive)", iar Clientul nu beneficiază de alte produse furnizate de către Banca;
- Există litigii, situații potențial litigioase și/sau neînțelegeri între Client și reprezentanții legali ai Clientului și/sau împuternicitii acestuia sau orice alt tert, incluzând, dar fără a se limita la, drepturile legale privind conducerea, puterea decizională și administrarea conturilor Clientului deschise la Banca, de natură a crea Bancii un risc operațional și reputațional, potențiale pierderi, prejudicii și/sau riscul de a antrena Banca în situații litigioase sau potențial litigioase în legătură cu administrarea patrimoniului Clientului și/sau operarea Conturilor Clientului ca efect al respectivelor litigii, potențiale litigii și/sau neînțelegeri între persoanele menționate în prezentul paragraf.

7. În toate cazurile de mai sus, de denunțare sau reziliere de către Banca, aceasta are dreptul să suspende efectuarea de operațiuni pe conturile Clientului, fără notificare prealabilă.

8. Închiderea unui Cont cu sold debitor, din inițiativa Bancii, nu afectează creanța Bancii, aceasta având dreptul să ia toate măsurile pentru recuperarea sumelor ce îi se cuvin în legătură cu contul închis.

9. 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 Banca.

10. Banca și Clientul pot hotărî de comun acord încetarea relațiilor de afaceri, fapt care nu va afecta obligațiile Clientului față de Banca existentă la momentul respectiv.

11. 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, conform Listei de comisioane în vigoare la data închiderii, și care nu sunt retrase până la expirarea termenului de preaviz comunicat de către Banca, 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 Bancii vor putea fi afectate în această perioadă de măsuri de indisponibilizare permise de Banca de la diferite autorități în Contul și pe seama Clientului, fără obligația notificării acestuia din partea Bancii. Clientul va putea solicita restituirea acestor sume în termen de 5 ani de la data primirii notificării transmise de Banca Clientului prin una dintre modalitățile de comunicare agreeate conform prezentelor **Condiții**, în cazul în care contul a fost închis din inițiativa Bancii.

12. În cazul decesului titularului de cont sau, după caz, a pierderii capacității de exercițiu, dreptul persoanelor autorizate de a opera pe cont încetează de drept. Banca nu răspunde de eventualele pagube înregistrate de Client ori de către succesorii acestuia ca urmare a acțiunii persoanelor autorizate să opereze pe oricare dintre conturile sale în perioada de timp scursă până la informarea corespunzătoare a Bancii privind decesul sau, după caz, pierderii capacității de exercițiu a Clientului. Banca se consideră a fi luat la cunoștință despre decesul titularului, dacă i s-a comunicat expres, fie prin adresă de la notariatul competent, fie prin depunerea la registratura Bancii de către orice tert interesat a unei comunicări scrise, la care se va anexa actul constatator al decesului (în original sau copie legalizată). Co-mostenitorii sunt ținuți indivizibil față de Banca pentru soldul debitor al contului.

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

1. Clientul poate contracta diverse servicii ale Bancii și poate efectua anumite operațiuni și prin intermediul Serviciului telefonic Call Center oferit de Banca, cu respectarea legislației în vigoare și a procedurilor și normelor interne ale Bancii
2. Serviciul Call Center este disponibil în limba română.
3. Clientul/Detinatorul/Utilizatorul Autorizat își va dovedi identitatea de fiecare dată când folosește Serviciul Call Center, cu ajutorul Parolei de securitate în relația cu Banca și/sau a altor elemente de identificare.
4. Clientul are obligația de a păstra și utiliza în condiții de siguranță parola de securitate în relația cu Banca, fiind singurul responsabil de consecințele divulgării acesteia sau de utilizarea acesteia de către terți.
5. Serviciile ce pot fi accesate în intervalele orare menționate pe site-ul Bancii, prin intermediul operatorului Call Center, sunt următoarele (dar fără a ne limita la acestea):
 - a. Oferirea de informații generale privind produsele și/sau serviciile Bancii adresate Persoanelor Fizice;
 - b. Realizarea unor operațiuni la distanță, de tipul (dar fără a ne limita la acestea): actualizare date; deschidere/activare/inchidere produse, rambursări totale sau parțiale a facilităților de credit dar și oferirea de informații despre produsele deținute și situația acestora;
 - c. Alte campanii realizate prin intermediul Call Center;
 - d. Semnalarea pierderii/furtului Cardului, a elementelor de securitate aferente serviciului Internet Banking și/sau serviciilor de plată prestate de Prestatorii de Servicii de Plată Terți sau a altor situații de urgență;
 - e. Blocarea accesului la Cont prin Cardul semnalat ca pierdut/furat și reemiterea Cardului;
 - f. Blocarea/deblocarea accesului la serviciul Internet Banking;
 - g. Deblocarea cardului, după efectuarea verificărilor de identificare și securitate necesare;
 - h. Interogarea soldului Contului la care este atașat cardul de debit, respectiv a disponibilului din Limita de card de credit, a istoricului tranzacțiilor aferente cardului, precum și a statusului Cardului; Utilizatorul Autorizat poate solicita informații exclusiv cu privire la tranzacțiile efectuate cu cardul suplimentar al cărui titular este;
 - i. Reemiterea codului PIN pentru card.
6. Banca este îndreptățită să procedeze la neexecutarea instrucțiunilor Clientului efectuate prin apel telefonic sau refuzarea furnizării informațiilor solicitate, fără a fi ținută răspunzătoare pentru eventuale pierderi provocate acestuia.
7. Banca poate să înregistreze orice convorbire telefonică dintre Banca și Client în scop de probă, acesta fiind atenționat asupra acestui aspect înaintea fiecărei convorbiri și având dreptul să întrerupă convorbirea dacă nu este de acord cu înregistrarea. Lipsa acordului Clientului pentru înregistrarea convorbirii telefonice va conduce la neefectuarea de către Banca a instrucțiunii respective, care, însă, va putea fi dată în oricare din unitățile Bancii.
8. Banca poate să arhiveze înregistrările comunicărilor telefonice și orice instrucțiuni sau documente primite de la Client prin intermediul serviciului telefonic Call Center.

VIII. OPERATIUNI BANCARE

VIII.1. Operatiuni cu numerar

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

VIII.2. Transfer credit - Ordine de plata

1. Banca va executa ordinele Clientului conform conditiilor precizate in Capitolul V.3. „**Conditii** de executare a instructiunilor primite de la Client”.
2. In vederea executarii corecte a instructiunilor, Clientul trebuie sa furnizeze cel putin informatii referitoare la: (i) nume/denumire Client platitor; (ii) cod IBAN Client platitor; (iii) suma de plata; (iv) valuta ordonata; (v) nume/denumire beneficiar si adresa completa a acestuia (adresa este obligatorie doar pentru platile in afara SEE (Spatiului Economic European)); (vi) Codul IBAN al beneficiarului; (vii) denumirea si adresa prestatorului de servicii de plata al beneficiarului sau codul BIC al acestuia, pentru platile in afara UE (Uniunii

Europene)/SEE (Spatiului Economic European); (viii) data emiterii care trebuie sa fie unica, posibila si certa; (ix) rubrica comisioane, care indica modalitatea de plata a comisiunilor.

3. Pentru fiecare ordin de plata acceptat si procesat de catre Banca, aceasta va emite o referinta unica a tranzactiei respective, care permite identificarea ordinului de plata al Clientului.

4. Pentru sumele primite in cont, Banca isi rezerva dreptul de a deduce comisioanele sale din suma ordinului de plata inainte de creditarea acesteia in contul Clientului. Comisiunile Bancii sunt prevazute in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice. Clientul va fi informat cu privire la valoarea totala a operatiunii de plata si comisioanele aplicate, prin intermediul extrasului de cont. In situatia in care suma incasata impreuna cu soldul disponibil in cont este mai mica decat comisionul aferent operatiunii de incasare, Banca va returna suma incasata platitorului, neefectuand creditarea contului Clientului.

5. Data tranzactiei in cazul unui ordin de plata este data la care contul Clientului este debitat, iar in cazul incasarilor este data la care contul Clientului este creditat.

6. Clientul este obligat sa notifice imediat Banca cu privire la orice creditare pe care nu o recunoaste sau pe care nu este indreptatit sa o primeasca si despre care cunoaste ca nu o poate folosi, sub sanctiunea legii aplicabile. Daca Banca este informata sau constata ca un cont a fost creditat in mod gresit de Banca, aceasta poate anula creditarile, operatiunea de anulare a creditarii fiind notificata Clientului, prin extrasele de cont.

7. Pentru operatiunile de plata prin transfer credit in orice moneda efectuate in interiorul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in care atat Prestatorul de Servicii de Plata al platitorului, cat si cel al beneficiarului platii se afla pe teritoriul acesteia/acestui, comisioanele sunt suportate atat de platitor cat si de beneficiarul platii (fiecare dintre acestia suportand comisioanele percepute de propriul prestator de servicii de plata). Acest principiu este cunoscut sub numele principiu comisiunilor suportate in comun (SHA).

8. In ceea ce priveste alte operatiuni de plata prin transfer credit care nu se incadreaza in categoria sus mentionata, Clientul poate opta pentru aplicarea unuia din urmatoarele tipuri de comisionare:

- “OUR” – toate comisioanele bancare aferente emiterii si procesarii platii (inclusiv comisioanele bancilor intermediare si beneficiare) sunt suportate de catre platitor din contul de platii aferent, deschis la Exim Banca Romaneasca S.A.;
- “BEN” – toate comisioanele bancare (comisionul Exim Banca Romaneasca S.A., precum si comisioanele bancilor intermediare si beneficiare) aferente emiterii si procesarii platii sunt suportate de catre Clientul beneficiar al fondurilor si se retin din suma de plata ordonata;
- “SHA” – comisionul Exim Banca Romaneasca S.A. este suportat de platitor, iar toate celelalte comisioane (ale bancilor intermediare, precum si comisionul bancii beneficiarului) sunt in sarcina Clientului beneficiar si se retin din suma de plata ordonata.

9. Pentru operatiunile de plata efectuate in cadrul Uniunii Europene(UE)/ Spatiului Economic European (SEE) si in monedele statelor membre pentru care Clientul a solicitat aplicarea principiuului de comisionare OUR sau BEN, Banca va executa operatiunea de plata aplicand principiuul de comisionare SHA, fara a lua in considerare optiunea (BEN/ OUR) indicata de Client in ordinul de plata.

10. Platile intracomunitare in USD (inclusiv platile interbancare in USD pe teritoriul Romaniei) se efectueaza prin banci intermediare din USA (conform monedei de plata) care nu sunt supuse reglementarilor UE, astfel ca platile tip SHA sunt comisionate pe parcurs extern, iar suma de plata procesata este diminuata cu

comisionul aferent, reținut de banca americana. Platile în USD pot fi efectuate și cu opțiunea OUR și nu se comisionază la extern de către banca americană intermediară.

11. În funcție de tipul Operațiunii ordonate de către Client și de ora limită internă de primire de către Banca, cât și de momentul debitării contului platitorului, termenul maxim în care Banca va executa Operațiunea (prin creditarea Contului de plăți al prestatorului beneficiarului plății) este: (a) plăți interne: maxim T+1; (b) plăți externe: maxim T+1 pentru plățile în euro sau în alta monedă, când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în UE (Uniunea Europeană)/SEE (Spațiul Economic European), respectiv maxim T+2 pentru plățile în orice monedă, când prestatorul de servicii de plată al beneficiarului se află în afara UE/SEE. În calculul acestor termene nu se vor lua în considerare zilele nelucrătoare sau nebankare naționale precum și ale altor state. "T" reprezintă data primirii Ordinului de plată de către Banca. Banca este exonerată de răspundere în cazul depășirii termenului maxim de executare a ordinelor de plată, ca urmare a circuitului bancar extern sau în cazul solicitării de informații / documente justificative de către Banca sau de către bancile corespondente implicate în decontarea acestora și care pot determina eventuale acțiuni suplimentare sau din orice alte cauze neimputabile Bancii. Ordinul de plată transfrontalier este considerat acceptat la data în care există în contul ordonatorului suma necesară transferului și comisioanelor aferente, documentele justificative sunt complete, iar detaliile de plată sunt în formă și conținutul practicate de către Banca, fiind de asemenea îndeplinite și condițiile menționate în Capitolul V.3. „**Condiții** de executare a instrucțiunilor primite de la Client” din prezentele **Condiții**.

12. În calitate de Instituție a Beneficiarului unui transfer de credit transfrontalier, dacă nu există o altă convenție cu Clientul, Banca va asigura creditarea contului acestuia imediat după ce aceasta sumă este creditată în contul Bancii, dar nu mai târziu de ora 17:00.

13. Banca poate refuza să execute instrucțiuni incomplete, scrise cu creionul sau continuând tăieturi, stersături, suprascrieri ori corecții de orice fel.

14. Banca poate refuza executarea unui ordin de plată, motivele refuzului și procedura de remediere a oricăror erori care au condus la refuz, fiind notificate Clientului, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante. În cazul în care refuzul este justificat în mod obiectiv, Banca poate percepe un comision rezonabil pentru această notificare.

15. Banca va efectua ordine de plată în valută cu respectarea restricțiilor impuse tranzacțiilor valutare de reglementările în vigoare. Prin urmare, Banca are dreptul de a refuza executarea oricăror astfel de instrucțiuni în cazul în care, în opinia Bancii, instrucțiunile încalcă reglementările în vigoare sau Clientul nu a furnizat Bancii documentația corespunzătoare.

16. În cazul încasărilor realizate prin transfer credit, 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 valută contului indicat în instrucțiunea de plată, utilizând cursul de schimb al Bancii valabil în momentul procesării instrucțiunii.

17. Banca are dreptul de a selecta Bancile intermediare/corespondente prin care execută operațiunile.

18. Banca este exonerată de răspundere pentru refuzarea/amanarea executării instrucțiunilor de plată/incasare, în cazul în care acestea fac obiectul unor restricții legale specifice în vigoare.

19. Banca este exonerată de răspundere în cazul neexecutării, executării cu întârziere sau într-un mod necorespunzător a obligațiilor sale aferente relațiilor de afaceri cu Clientul care se datorează culpei unor terți (Banci intermediare, Agenți, etc.), circuitului bancar extern sau oricăror alte cauze neimputabile Bancii.

20. Banca are dreptul de a retrage definitiv/suspenda utilizarea unui/ unor produse/servicii pe care Clientul le utilizează în mod necorespunzător sau cu nerespectarea prevederilor legale, ale reglementărilor specifice acelu

produs/ serviciu sau nu da curs solicitarilor Bancii in legatura cu acel produs/ serviciu sau cu operatiunile ordonate prin intermediul acestora.

VIII.3. Dispozitii speciale privind serviciile de plata prestate de Prestatori de Servicii de Plata Terti

1. In legatura cu Conturile accesibile online deschise la Banca, Clientul are dreptul de a beneficia, in conditiile prevazute de lege, de servicii de plata din partea unor Terti PSP, fiind integral optiunea Clientului sa utilizeze Servicii de informare cu privire la conturi si/ sau Servicii de initiere a platii si/ sau Servicii de confirmare a disponibilității fondurilor.
2. In conditiile stabilite de legea aplicabila, Banca va comunica in conditii de securitate cu Tertii PSP prin intermediul unei interfete unice dedicate si va da curs Instructiunilor de initiere a platii si/sau Cererilor de Informatii adresate de Tertii PSP, necesare Serviciilor de informare cu privire la conturi, Serviciilor de initiere a platii sau Serviciilor de confirmare a disponibilitatii fondurilor pe care acestia le presteaza Clientului.
3. Clientul intelege si accepta ca, in conformitate cu prevederile legale aplicabile, in situatiile in care interfata unica dedicata nu functioneaza la nivelul standardelor sau este indisponibila, pentru a nu crea obstacole Tertului PSP in prestarea serviciilor de plata catre Client, Banca va permite Tertului PSP, ca parte a unui mecanism de urgenta, sa utilizeze interfata Internet/Mobile Banking pusa la dispozitia Clientului pentru autentificare si comunicare cu Banca, Tertul PSP avand obligatia sa ia toate masurile necesare pentru a nu accesa, stoca sau prelucra date in alte scopuri decat pentru furnizarea serviciului de plata solicitat acestuia de catre Client.
4. Pentru a accesa Serviciului de informare cu privire la conturi este necesar Consimtamantul in prealabil exprimat de catre Client. Consimtamantul se exprima prin PSIC cu respectarea procedurii de Autentificare stricta, utilizand elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. Consimtamantul exprimat astfel este valabil pe o perioada de maxim 90 de zile. In acest interval, Banca va transmite la cererea Clientului si /sau PSIC, informatii cu privire la conturile pentru care a fost exprimat Consimtamantul, fara a fi nevoie de o alta Autentificare stricta. Dupa expirarea valabilitatii, este nevoie de exprimarea unui nou consimtamant pentru accesarea serviciului. Consimtamantul exprimat poate fi revocat la initiativa Clientului, numai prin intermediul PSIC. Dupa revocarea Consimtamantului, Banca va refuza orice noua cerere de transmitere informații cu privire la conturile Clientului. Pentru reacesarea serviciului este nevoie de acordarea unui nou consimtamant.
5. Prin intermediul unui Prestator de servicii de informare cu privire la conturi (PSPIC), Clientul poate obtine de la Banca urmatoarele informatii despre unul sau mai multe Conturi accesibile online in aplicatia Internet/Mobile Banking, la data solicitarii: lista conturilor accesibile online, detalii cont, sold si istoricul tranzactiilor efectuate. PSPIC va comunica cu Banca printr-o interfata unica dedicata.
6. Clientul poate initia un ordin de plata dintr-un Cont accesibil online in aplicatia Internet/Mobile Banking, la data initierii platii, prin intermediul unui Prestator de servicii de initiere a platii (PSIP). PSIP va comunica cu Banca printr-o interfata unica dedicata.
7. Pentru fiecare plata initiata printr-un PSIP, Clientul isi va exprima Consimtamantul in conditii de Autentificare stricta, utilizand Elementele de securitate puse la dispozitie de Banca. In baza acestui consimtamant, Prestatorul de servicii de initiere a platii va accesa informatii cu privire la starea operatiunii de plata initiate. Consimtamantul astfel exprimat nu poate fi revocat dupa ce ordinul de plata este acceptat de catre Banca spre executare, acel ordin de plata devenind irevocabil. Ordinul de plata va fi acceptat in masura in care acesta corespunde serviciilor sau produsele de plata existente in oferta online a Bancii.

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

VIII.4. Raspunderea in cazul Operatiunilor de plata

1. Banca este exonerata de raspundere in cazul prelungirii termenului maxim de executie ca urmare a sarbatorilor legale, circuitului bancar extern sau oricaror altor cauze neimputabile Bancii.
2. Banca este exonerata de raspundere pentru orice pierdere suferita de Client ca urmare a executarii unei Operatiuni de plata in baza unor date incorecte furnizate de catre Client. La cererea Clientului, Banca va depune insa eforturi rezonabile pentru a recupera fondurile implicate intr-o astfel de operatiune de plata. Pentru demersurile sale, Banca isi rezerva dreptul de a percepe Clientului un comision de investigatie/recuperare, a carui valoare este mentionata in Lista de Comisioane a Bancii. Bancile implicate in investigatie pot percepe la randul lor comisioane care vor fi percepute Clientului, alaturi de comisionul Bancii.
3. Banca este exonerata de raspundere in cazul intarzierilor la creditarea Contului Clientului determinate de furnizarea de catre acesta a unor date incorecte.
4. Banca este exonerata de raspundere pentru pierderile cauzate de greseli in documentatie, semnaturi falsificate sau fals in acte, iar Clientul va despagubi Banca pentru orice pierderi suferite drept urmare a unei asemenea situatii.
5. Clientul isi asuma raspunderea pentru Operatiunile care nu pot fi executate din cauza insuficientei fondurilor, incluzand sume aferente comisiunilor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte

institutii, dupa caz, a unor restrictii legale, a erorilor de completare, a depasirii competentelor de aprobare, a informatiilor eronate sau contradictorii transmise Bancii, ilegalitatii operatiunilor, intarzierii in transmiterea instructiunilor catre Banca, sau daca, in aprecierea Bancii, instructiunile i-ar putea cauza acesteia un prejudiciu.

6. Clientul raspunde pentru consecintele executarii Operatiunilor eronate, false sau frauduloase transmise, Banca fiind exonerata de raspundere pentru oricare pierdere sau prejudiciu suferit de Client. Clientul suporta toate pierderile legate de orice Operatiune de plata neautorizata daca aceste pierderi au fost cauzate de Client in urma fraudei, sau a nerespectarii, intentionate sau din neglijenta grava, urmatoarelor obligatii: i) sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu clauzele care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia; ii) sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizarea neautorizata a acestuia; iii) sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta elementele de securitate personalizate.

7. Clientul se obliga ca pentru anumite Operatiuni, la solicitarea Bancii, sa furnizeze documentele justificative aferente ordinelor de plata efectuate sau incasarilor primite, in termen de 10 (zece) zile calendaristice de la data efectuarii Operatiunii in Conturile sale sau in termenele stabilite prin Contractele specifice. In caz contrar, Banca isi rezerva dreptul de a suspenda, respectiv inceta, furnizarea de servicii de plata.

8. In cazul in care Clientul constata ca a fost inregistrata in Contul sau o Operatiune de plata neautorizata sau executata incorect, acesta are dreptul sa reclame, in scris, la orice unitate a Bancii, erorile mentionate anterior, in cel mai scurt timp, fara intarziere nejustificata (maxim 2 luni de la data debitarii Contului mentionata in extrasul de cont). Reclamatii ulterioare vor putea fi luate in considerare de catre Banca numai in situatia intarzierii in cazuri justificate, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii Contului mentionata in extrasul de cont. Banca va rambursa imediat Clientului (in calitate de ordonator al platii) suma aferenta Operatiunii de plata neautorizata, respectiv Operatiunii neexecutata sau executata defectuos cu exceptia cazului in care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisa o frauda si comunica aceste motive, in scris, autoritatii nationale competente, si, daca este cazul, va readuce Contul debitat in situatia in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata neautorizata sau executata necorespunzator nu s-ar fi efectuat.

9. Pentru Operatiunile care nu intra sub incidenta legislatiei in vigoare privind serviciile de plata, Clientul poate formula obiectii numai in scris, in termen de 15 (cincisprezece) zile de la data emiterii extrasului de cont. In caz contrar, operatiunile respective inscrise in extras se prezuma aprobate (cu exceptia erorilor de inregistrare, de calcul, omisiunilor, dublei inregistrari – cazuri in care contestarea se poate face in termen de 1 luna de la data emiterii extrasului, prin scrisoare recomandata trimisa Bancii sau inregistrata la ghiseele oricarei unitati teritoriale a Bancii.) Neformularea obiectiilor in termenele de mai sus va fi considerata acceptare irevocabila iar Clientul nu mai poate emite nicio pretentie fata de Banca.

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

VIII.5. Acordarea si revocarea Consimtamantului

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

VIII.6. Operatiuni de schimb valutar

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

VIII.7. Operatiuni fara autorizarea Clientului

1. Banca poate efectua Operatiuni pe conturile Clientului fara acordul si fara instiintarea prealabila a acestuia si fara a putea fi tinuta raspunzatoare pentru eventualele prejudicii pe care le-ar suferi Clientul, in urmatoarele situatii:
 - Depasirea neautorizata de sold;
 - Poprirea si virarea disponibilitatilor in temeiul unui titlu executoriu sau a unei dispozitii de blocare emis/emisa de un organ de executare, o autoritate abilitata sau o instanta judecatoreasca;
 - Acoperirea oricaror sume datorate de Client Bancii si oricaror angajamente asumate de Client fata de Banca;
 - Decontarea finala a cardurilor, cecurilor si altor instrumente de debit, si a dobanzilor debitoare percepute pentru contul curent;

- Plata contra documente aprobata in prealabil de catre Client;
 - Stornarea operatiunilor efectuate eronat de catre Banca sau de catre bancile intermediare, la cererea acestora;
 - Corectarea sumelor inregistrate eronat in contul Clientului, ca urmare a unor operatiuni efectuate eronat de catre Banca;
 - In cazul in care Banca constata ca un cont al unui Client a fost creditat cu sume provenind din conturile altor Clienti/altor persoane, ce au fost debitate prin actiuni nelegale, in mod fraudulos, fie in baza confirmarilor SWIFT (canal bancar autentificat) primite in acest sens de la bancile ordonatoare, fie prin constatările rezultate din verificarile proprii;
 - In cazul imposibilitatii executarii de catre Banca a instructiunii transmise pe contul Clientului (ex. Ordin de plata cu mentiunea “rambursare credit” fara ca la momentul primirii instructiunii sa mai existe credit in derulare), Banca returnand fondurile catre ordonator;
 - In cazul in care un cont al Clientului este creditat din eroare, ca urmare a primirii notificarii din partea Clientului, precum si in situatia in care eroarea de creditare este sesizata de Banca, de agentul platitor, de platitor, sau de adevaratul beneficiar, Banca are dreptul sa corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva si notificarea ulterioara a Clientului.
 - in orice alte cazuri conforme cu legislatia in vigoare si cu prezentele **Conditii**.
2. Clientul autorizeaza in mod irevocabil si neconditionat Banca sa retina, fara ca aceasta sa constituie o obligatie pentru Banca, din orice cont al Clientului deschis/ce va fi deschis la Banca, orice sume scadente datorate Bancii sau aferente serviciilor financiare furnizate de aceasta, precum comisioane, tarife, dobanzi, dobanzi penalizatoare, contravaloarea sumelor reprezentand descoperit neautorizat de cont, costuri aferente creditelor, prime de asigurare etc., fara avizarea prealabila a Clientului, in cazul in care in contul specificat prin contract nu se gasesc sumele necesare pentru acoperirea acestor cheltuieli si, daca este cazul, sa efectueze operatiuni de schimb valutar, la cursul de schimb aplicabil conform dispozitiilor legale incidente, respectiv fie la cursul de schimb al Bancii, fie, atunci cand legea nu permite utilizarea cursului Bancii, la cursul de schimb stabilit potrivit reglementarilor in vigoare, in vederea recuperarii obligatiilor de plata respective, in moneda in care acestea trebuie platite.
 3. Banca este indreptatita, in cazul Descoperitului neautorizat de cont, sa calculeze, de la data inregistrarii in Cont a acestuia, dobanda penalizatoare asupra soldului debitor al Contului curent conform Listei de Dobanzi.

IX. PRODUSE DE ECONOMISIRE

IX.1. DEPOZITE LA TERMEN

1. La solicitarea Clientului, Banca poate constitui depozite la termen in lei sau in valuta.
2. Constituirea/lichidarea unui depozit se face prin debitarea/creditarea contului curent atasat depozitului indicat de Client. Acest cont curent va fi mentinut deschis cel putin pana la scadenta depozitului.
3. Depozitele vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in contractul specific incheiat intre Banca si Client si de regulile generale stabilite de prezentele **Conditii**, in masura in care acestea sunt aplicabile.
4. Banca are in oferta sa curenta depozite la termen cu dobanda fixa (standard sau negociata), tipul dobanzii fiind prevazut in contractele specifice fiecarui depozit la termen constituit de Client.

5. Ratele dobanzii sunt mentionate in documentatia de deschidere depozit/Lista de Dobanzi publicata de Banca si pot fi modificate periodic de Banca, noua dobanda urmand a fi comunicata Clientilor la sediile Bancii si pe site-ul www.eximbank.ro.
6. Pentru depozitele cu dobanda fixa, dobanda de la momentul constituirii se pastreaza pana la momentul scadentei contractuale. In cazul depozitelor cu dobanda fixa si prelungire automata, dobanda ramane nemodificata pentru perioada initiala a depozitului. La scadenta depozitul va fi prelungit cu aplicarea ratei dobanzii practicata de Banca la momentul reinnoirii depozitului, in functie de tipul depozitului.
7. Castigurile obtinute din dobanzile aferente depozitelor la termen sunt impozitate in conformitate cu prevederile fiscale in vigoare.
8. Nu sunt permise plati si retrageri pariale din contul de depozit, incasari intra si interbancare.
9. Dobanzile acordate de Banca la depozite se inregistreaza in Contul Clientului dupa caz, in ziua expirarii depozitului, la data constituirii depozitului sau orice alt termen conventit intre Banca si Client, odata cu retinerea impozitului pe venituri din dobanzi conform legislatiei in vigoare.
10. In cazul depozitelor fara prelungire automata, la scadenta, principalul depozitului si dobanda aferenta se vor transfera in contul curent.
11. In cazul depozitelor cu prelungire automata si fara capitalizarea dobanzii, la scadenta, numai dobanda aferenta depozitului va ramane in contul curent, iar depozitul se va prelungi in aceleasi conditii ca si cel initial, cu rata de dobanda egala cu cea practicata de Banca in momentul prelungirii.
12. In cazul depozitelor cu prelungire automata si capitalizarea dobanzii, se va constitui un depozit egal cu cel initial la care se adauga dobanda bonificata pana la acel moment (din care se retine impozitul), pe aceeasi perioada ca si depozitul initial, iar rata dobanzii pentru noul depozit va fi egala cu cea practicata de Banca in momentul prelungirii.
13. Pentru depozitele care au data de scadenta o zi nebankara scadenta va fi considerata prima zi bancara urmatoare, cu acordarea nivelului de dobanda la termen, pentru zilele nebankare.
14. In situatia in care Clientul solicita restituirea totala sau partiala a depozitului inainte de expirarea termenului pentru care acesta a fost constituit Banca va lichida depozitul respectiv si va recalcula dobanda cu aplicarea ratei de dobanda specifica lichidarii inainte de termen pe perioada scursa de la constituire/ reinnoire pana la data desfiintarii depozitului. Rata de dobanda specifica lichidarii in avans a depozitului la termen este, in general, cea corespunzatoare ratei de dobanda oferite la contul curent la data incheierii contractului, in functie de moneda depozitului, daca nu se specifica altfel.
15. Sumele minime/maxime de constituire a depozitelor la termen sunt afisate de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si pe site-ul www.eximbank.ro.

IX.2. CONTURI DE ECONOMII

1. Conturile de economii sunt produse de economisire, care imbina avantajele unui cont curent cu cele ale unui depozit la termen. Conturile de economii sunt deschise pe o perioada nedeterminata.
2. Conturile de economii pot avea stabilita o suma minima necesara in vederea deschiderii, caz in care aceasta este afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si pe site-ul www.eximbank.ro.
Intr-o asemenea situatie, aceasta suma minima trebuie depusa in cont la data deschiderii contului, in caz contrar, Banca rezervandu-si dreptul de a nu deschide contul.
3. Operatiuni permise in contul de economii: (i) depuneri/ retrageri de numerar in/ din contul de economii, la unitatile Bancii; (ii) incasari intra si interbancare in contul de economii; (iii) plati realizate prin transfer credit din contul de economii in contul curent al Clientului; (iv) alte operatiuni pe care Banca le poate permite,

pentru desfasurarea in conditii normale a operațiunilor curente ale Clientului si care sunt conforme cu reglementarile aplicabile si politicile interne ale Bancii.

4. Conturile de economii nu permit atasarea cardurilor.
5. Pentru disponibilitatile din conturile de economii, Banca bonifica o dobanda stabilita conform reglementarilor Bancii, mentionata in Lista de Dobanzi afisata de catre Banca la unitatile teritoriale ale acesteia si pe site-ul www.eximbank.ro. Aceasta dobanda poate fi modificata periodic de Banca, noua dobanda urmand a fi adusa la cunostinta Clientilor la unitatile teritoriale ale acesteia si pe site-ul www.eximbank.ro. Clientul agreeaza in mod expres aplicarea imediata a oricarei modificari survenite cu privire la rata dobanzii, fara o notificare prealabila, daca aceste modificari se bazeaza pe rata dobanzii de referinta, in conformitate cu dispozitiile legale.
6. Dobanda se calculeaza la soldul zilnic al contului si se capitalizeaza lunar, la data fixa (01 a fiecărei luni), indiferent de data deschiderii contului.
7. Castigurile obtinute din dobanzile aferente conturilor de economii sunt impozitate in conformitate cu prevederile fiscale in vigoare.

X. GARANTAREA DEPOZITELOR

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE (FGDB)

1. In Romania, depozitele constituite la bancile romanesti sunt garantate de schemele de garantare aprobate de Banca Nationala a Romaniei. In prezent, singura schema de garantare oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB). Garantarea depozitelor bancare este reglementata de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
2. Exim Banca Romaneasca S.A. este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania, ai caror deponenti beneficiaza de garantarea, prin plata de compensatii, a depozitelor constituite la aceste institutii, in limita plafonului stabilit periodic de catre Fond, care la data semnarii acestei Documentatii Contractuale este in valoare de 100.000 EUR echivalent in lei per deponent per banca.
3. Depozitele Clientului sunt garantate, cu exceptia Depozitelor mentionate ca depozite excluse de la garantare conform Anexei nr. 1 „Lista depozitelor excluse de la garantare” a Legii 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Acestea din urma nu beneficiază defacilitatea de garantare, prevederile legale sus mentionate referitoare la plata compensatiei nefiind aplicabile.
4. Sumele datorate de Client, conform contractelor relevante incheiate cu Exim Banca Romaneasca S.A., sunt luate in considerare de Exim Banca Romaneasca S.A. la calcularea compensatiei cuvenite Clientului conform prevederilor Legii nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Prin urmare, suma oferita cu titlu de compensatie pentru depozitele constituite la Exim Banca Romaneasca S.A., ca și institutie de credit participanta, la data la care acestea au devenit indisponibile, va fi diminuata cu sumele datorate de Client, conform mentiunilor anterioare, la aceeasi data.
5. Informații suplimentare sunt disponibile la: <http://www.fgdb.ro/>
6. Exim Banca Romaneasca S.A. afiseaza la unitatile teritoriale, precum si pe site-ul Bancii www.eximbank.ro, informatii referitoare la garantarea depozitelor, plafoane si categorii de depozite negarantate.

XI. DOBANZI, COMISIOANE SI ALTE COSTURI

XI.1. Dobanzi

1. Banca va calcula dobanda la soldul zilnic al contului Clientului, in conformitate cu rata dobanzii prevazuta in Lista de Dobanzi furnizata Clientului la momentul deschiderii relatiei de afaceri, pe hartie sau pe un alt suport durabil sau ulterior prin afisarea Listei de Dobanzi in locatiile Bancii si pe site-ul www.eximbank.ro. Dobanda este stabilita de Banca in functie de tipul contului si de valoarea sumelor existente in acesta. Banca va calcula, va retine si va plati impozitul pe dobanda aferenta conturilor Clientului in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

2. Dobanda datorata Clientului pentru soldurile creditoare din conturile sale curente /conturile de economii va fi calculata lunar si dobanda datorata Bancii pentru soldurile debitoare ale conturilor curente ale Clientului va fi calculata si postata zilnic/lunar, dupa caz, conform valorilor si formulelor prezentate in contractele specifice si/sau Lista Dobanzi Conturi.

3. Pentru depozitele la termen in lei si valuta se bonifica o dobanda la termen, rotunjita la doua zecimale, si stabilita in functie de durata depozitului, suma depusa, tipul valutei.

4. Dobanda la fondurile pe care Clientul le detine la Banca se calculeaza raportandu-se la anul calendaristic de 365 zile. Rata dobanzii poate fi fixa sau variabila (in cazul conturilor de economii). Calculul dobanzii se face dupa formula:

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

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

5. Banca isi rezerva dreptul de a modifica in orice moment dobanzile aplicabile fondurilor disponibile in Conturi sau depozitelor la termen in lei si valuta, precum si formula de calcul a dobanzilor.

6. Orice modificari ale dobanzilor vor fi aduse la cunostinta Clientului prin afisare la ghiseele Bancii si pe pagina de internet a Bancii. In toate cazurile, modificarile se vor efectua cu respectarea prevederilor legale, acolo unde exista. In situatia in care nu este de acord cu modificarile, orice Client are dreptul de a denunta unilateral prezentul contract in conditiile prevazute la Cap. VI.5. „Incetarea **Conditiiilor** si inchiderea conturilor” de mai sus.

7. Valoarea dobanzii calculate pentru soldurile creditoare din Conturile Clientului se rotunjeste la 2 (doua) zecimale si se plateste in prima zi a lunii urmatoare, indiferent daca aceasta este sau nu o zi bancara, doar daca suma totala a dobanzilor calculate pe parcursul unei luni calendaristice este cel putin egala cu valoarea minima de plata a dobanzii specifica produsului respectiv de cont.

8. Prin deciziile sale interne si pentru perioade limitate de timp, Banca poate majora unilateral dobanda acordata conturilor curente. Aplicarea noului procent de dobanda se va face imediat, fara notificare prealabila, iar la expirarea perioadei pentru care Banca a hotarat majorarea procentului de dobanda, se va aplica fie nivelul de dobanda valabil inainte de majorare, fie un alt procent de dobanda. In cazul in care noul procent de dobanda stabilit va fi mai mic decat cel valabil inainte de majorare, Clientul va fi notificat conform prevederilor prezentelor **Conditii**.

9. Pentru descoperitul de Cont curent neautorizat, dobanda penalizatoare este definita prin Contractul specific serviciului/produsului achizitionat de Client sau in Lista Dobanzi.

10. Banca va aplica asupra dobanzii platite cota legala de impozit, la data inregistrarii dobanzii in Contul curent, retinand la sursa impozitul aferent, in conformitate cu prevederile legale in vigoare, asa cum sunt mentionate in Lista Dobanzi Conturi.

XI.2. Taxe, comisioane si alte costuri

1. Pentru serviciile sale, Banca are dreptul de a percepe Clientului comisioane si taxe. Aceste speze sunt specificate in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice. Lista de Comisioane este furnizata Clientului pe hartie sau pe alt suport durabil la inceperea relatiei contractuale sau la cererea Clientului. Pentru orice Produs/ Serviciu oferit Clientului care nu este mentionat in Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice a Bancii, Banca poate determina costurile, informand Clientul in acest sens, daca acestea nu sunt convenite in Contracte specifice incheiate cu Clientul, referitoare la tranzactiile respective.

2. Clientul autorizeaza Banca sa ii debiteze Contul cu suma comisiunelor datorate de acesta Bancii in urma deschiderii si operarii Contului curent, precum si cu suma comisiunelor, spezelor si alte asemenea, platibile Bancii sau unor terte institutii, dupa caz, aferente operatiunilor instructate de catre acesta.

3. Banca are dreptul de a debita automat Conturile cu orice sume datorate si neplatite de catre Client in temeiul Documentatiei Contractuale.

4. Pentru realizarea unor eventuale schimburi valutare se aplica Cursul de Schimb al Bancii din ziua incasarii comisionului.

5. Comisiunile aferente operatiunilor instructate de catre Client devin exigibile la momentul executarii Instructiunilor, astfel incat, in cazul in care Clientul nu dispune de intreaga suma necesara pentru indeplinirea Operatiunii si plata comisiunelor, Banca nu poate executa Operatiunile respective, Banca fiind exonerata de raspundere pentru neexecutarea acestora.

6. In cazul in care soldul Contului Clientului nu acopera valoarea comisiunelor pentru produsele/ serviciile furnizate de Banca, in cuantumul si la data prevazuta de Lista de Comisioane a Bancii, Banca are dreptul de a calcula si retine o dobanda penalizatoare, calculata la valoarea sumei datorate.

7. Clientul se obliga sa achite cheltuielile aferente relatiilor sale de afaceri cu Banca (incluzand, fara a se limita la, taxe postale, speze SWIFT etc.). De asemenea, Clientul va despagubi Banca pentru orice costuri si cheltuieli suportate de Banca in cadrul procedurilor judiciare si extrajudiciare, in cazul in care Banca devine parte in astfel de proceduri/dispute dintre Client si terte parti.

8. In situatia in care Clientul nu isi indeplineste la termen obligatiile de plata ce ii revin fata de Banca, Clientul este de drept in intarziere.

9. La data semnarii prezentelor **Conditii**, preturile produselor si serviciilor aferente Contului sunt cele prevazute Lista de Comisioane pentru Persoane Fizice a Bancii.

10. Comisiunile prevazute in Lista de comisioane pentru Persoane Fizice sunt exprimate in RON sau EUR. In situatia in care valuta operatiunii este diferita de RON sau EUR, Banca va converti comisioanele in valuta operatiunii utilizand Cursul de Schimb al Bancii valabil in ziua in care se executa operatiunea. Comisiunile exprimate in lei si percepute din conturi in valuta se convertesc la Cursul de Schimb al Bancii din ziua tranzactiei.

11. Comisiunile prevazute in Lista de comisioane pentru Persoane Fizice includ: comisionul SENT (TRANSFOND pentru plati interbancare de mica valoare (< 50.000 lei), respectiv comisionul ReGIS (BNR)

pentru plati interbancare de mare valoare (≥ 50.000 lei), inclusiv in cazul tranzactiilor procesate in regim imediat prin infrastructura de plati instant.

12. Comisioanele se percep integral in momentul efectuarii operatiunii la care se refera. Fac exceptie operatiunile a caror derulare se intinde pe o perioada mai mare de un an, caz in care perceperea comisiunilor se face in momentul stabilit la aprobarea operatiunilor.

13. Comisioanele se suporta integral de catre solicitantul serviciului. In cazul in care, potrivit instructiunilor solicitantului de servicii, comisioanele sunt in sarcina beneficiarului iar acesta refuza sau nu achita aceste comisioane, comisioanele sunt datorate de solicitant. Banca va incasa aceste comisioane de la solicitantul serviciului in termen de o luna de la data solicitarii acestora beneficiarului.

14. In cazul serviciilor pentru care Banca este platitoare de TVA, comisioanele incluse in Lista de comisioane includ si valoarea TVA.

15. Operatiunile de stornare efectuate din initiativa Bancii sunt scutite de comisioane.

16. Perceperea comisionului de retragere numerar din depozite la termen se va efectua in conformitate cu conditiile expres mentionate in Termeni si conditii aplicate depozitelor la termen, parte integranta a Contractului de Depozit.

XI.3. Garantarea creantelor Bancii. Dreptul de compensare

1. Banca are dreptul sa solicite Clientului sa suplimenteze sau sa furnizeze garantii acceptabile pentru toate obligatiile asumate de Client fata de Banca, aferent unor produse oferite de Banca, indiferent de natura sau termenul acestora, garantii prevazute in contractele specifice.

2. Clientul este de acord ca Banca are dreptul sa inregistreze orice garantie constituita in favoarea sa potrivit dispozitiilor legale in vigoare, in orice moment, in Registrul National de Publicitate Mobiliara, in Cartea Funciara sau in orice alt registru public relevant, in conformitate cu prevederile legale in vigoare. Toate cheltuielile aferente acestor operatiuni (inregistrare/ modificare/ radiere) vor fi suportate de Client, Banca fiind indreptatita sa ii debiteze automat Conturile deschise la Banca cu aceste sume.

3. In conformitate cu dispozitiile legale, Clientul accepta ca Banca sa compenseze in orice moment sumele datorate de acesta Bancii, cu orice sume aflate in orice Conturi deschise pe numele Clientului, inclusiv in Conturile curente, indiferent de valuta in care sunt exprimate sumele datorate sau sumele aflate in conturi. In acest scop, Clientul imputerniceste Banca prin prezentul document sa efectueze orice Operatiune de schimb valutar, la cursul practicat de Banca. Clientul va fi instiintat de catre Banca prin extrasul de cont, dupa efectuarea compensarii. Pentru sumele datorate Bancii, Clientul este de drept in intarziere.

XII. VALABILITATE

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

2. **Conditiiile** pot inceta (i) in integralitate, in privinta tuturor produselor/serviciilor contractate de Client, caz in care inceteaza relatia Clientului cu Banca sau (ii) partial, numai in privinta unuia/unora din produsele/serviciile contractate, caz in care **Conditiiile** raman in vigoare in privinta produselor/serviciilor care nu fac obiectul incetarii.

3. Banca are dreptul de a denunta unilateral **Conditiiile**, notificand Clientul in prealabil cu 2 (doua) luni inainte de data incetarii.

4. Clientul poate exercita oricand, in baza unui preaviz de 15 (cincisprezece) zile calendaristice, dreptul de denuntare unilaterală a **Condițiilor** in mod gratuit si dupa indeplinirea obligatiei de achitare integrala a tuturor datoriilor sale fata de Banca. In acest scop, Clientul se va prezenta personal la Banca si va completa formularul corespunzator furnizat de Banca.

XIII. PREVEDERI FINALE

1. Clientul ia cunostinta si accepta ca Banca ii pune la dispozitie servicii si produse bancare in conformitate cu strategia, procedurile si normele interne ale Bancii, cu respectarea prevederilor legislatiei romane, a uzantelor si practicii internationale in materie bancara.

2. Sugestiile si reclamatii privind standardele serviciilor bancare prestate de catre Banca pot fi sesizate Bancii telefonic/prin e-mail la adresa reclamatii@eximbank.ro sau in scris prin depunere la unitatile teritoriale sau direct la sediul central. Banca va analiza solicitarea Clientului si va emite un raspuns catre acesta in termenul prevazute de legislatia in vigoare.

3. In vederea solutionarii pe cale amiabila a eventualelor dispute, Clientul poate sesiza in conditiile legii Directia Generala Antifrauda Fiscala (autoritate de control cu sediul in Piata Presei Libere nr. 1, corp C3 etaj 3-4, sector 1 București, telefon: 0213270629, fax: 0213270601, e-mail: antifrauda.generala@anaf.ro), Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului (sediul in Bdul Aviatorilor nr. 72, sector 1, Bucuresti, CIF 24268010, tel. 0372131951, e-mail office@anpc.ro) sau Banca Nationala a Romaniei (sediul in Str. Lipsicani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031, CIF361684, tel. 021.313.04.10/ 021.315.27.50).

4. Nerespectarea legislatiei privind prelucrarea datelor cu caracter personal poate fi sesizata Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), ale carei date de contact sunt publicate de ANSPDCP pe site-ul www.dataprotection.ro sau instantei de judecata.

5. Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabila orice neintelegere sau litigiu aparute intre ele decurgand din prezentele **Conditii**. Daca o astfel de neintelegere sau litigiu nu pot fi rezolvate pe cale amiabila, partile se vor adresa instantelor romane competente, astfel pentru soluționarea unor neintelegeri sau a unui litigiu cu banca, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de solutionare amiabila a disputelor precum Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar (CSALB) - entitate juridica autonoma infiintata in baza Ordonantei Guvernului nr. 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor dintre consumatori si comercianti, sau la mediere, conform Legii 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator prin incheierea unui contract de mediere cu sprijinul unui mediator autorizat sau conform OG 38/2015 privind solutionarea alternativa a litigiilor. Informatiile referitoare la procedura de solutionare alternativa a neintelegerilor si litigiilor de catre CSALB pot fi consultate pe pagina de internet: www.csalb.ro.

6. Clientul nu poate cesiona drepturile si obligatiile asumate prin prezentele **Conditii**/Contractele specifice, fara acordul prealabil scris al Bancii.

7. Oricand pe durata relatiei contractuale, Banca poate cesiona unui tert, oricare dintre drepturile sale prevazute in **Conditii**/Contracte specifice, impreuna cu eventualele garantii aferente, Clientul dandu-si Consimtământul neconditionat cu privire la orice astfel de cesiune, prin semnarea prezentelor **Conditii**. Clientul intelege si este de acord ca, in cazul unei cesiuni a unor drepturi ale Bancii, Banca va fi liberata de obligatiile corelative drepturilor cesionate sau, dupa caz, de oricare si toate obligatiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectiva.

8. Pe durata relatiei contractuale, comunicarea dintre Banca si Client se va desfasura in limba romana. Relatia dintre Client si Banca este guvernata de legea romana.

9. Exim Banca Romaneasca S.A. nu este obligata sa accepte niciun document emis intr-o limba straina. In orice caz, Banca poate solicita Clientului sa-i furnizeze o traducere autorizata legalizata in limba romana. Pe durata relatiei contractuale, comunicarea dintre Banca si Client se va desfasura in limba romana.
10. In situatia in care Clientul accepta atat versiunea in limba romana a **Conditior**, cat si versiunea in limba engleza a acestora, in cazul oricarui conflict sau neconcordante intre versiunea in limba engleza si cea in limba romana, versiunea in limba romana va prevala.
11. In cazul in care orice prevedere din prezentele **Conditii**, precum si din cadrul Contractelor specifice produselor/serviciilor Bancii este sau devine la un moment dat ilegala, nevalabila sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valabile.
12. De la data intrarii in vigoare a prezentelor **Conditii**, acestea inlocuiesc **Conditile** anterioare ale Bancii. Clientul declara ca a avut acces si s-a informat cu privire la continutul prezentului document, cu 15 (cincisprezece) zile calendaristice inainte de semnarea acestuia, in caz contrar, prin semnarea prezentului document, isi exprima acordul expres pentru reducerea termenului.
13. Clientul declara ca intelege clauzele incluse in prezentele **Conditii** si este de acord sa se supuna tuturor prevederilor acestora. Prin semnarea prezentelor **Conditii**, Clientul isi insuseste si accepta in mod expres toate clauzele cuprinse in aceste **Conditii**, inclusiv clauzele standard neuzuale de la art. V.1, par. 4, 7, 10, 11, 12, art V.2 par 11,12, art V.3 par 5,13, 14, 16, 17, art. V.4 par. 7, 8, art. V.5 par. 8, art. V.6 par. 8, art V.9, art VI.3 par.3, art VI.5 par. 3,4,5, 6, 8,11, art. VII par. 6, art VIII.1 par 5,6, art VIII.2 par 4, 19,20, 21, art IVIII.4 par 4,7, art VIII.6 par 2, art VIII.7, art XIII par 5.