

CONDITII GENERALE APLICABILE CONTURILOR DE PLATI CU SERVICII DE BAZA

I. Definitii si Obiect

1. Contul de plati cu servicii de baza oferit de Exim Banca Românească S.A., ("Banca") reprezintă un cont curent deținut de un titular de cont care este folosit pentru executarea de operațiuni de plata.
2. Contul de plati cu servicii de baza este oferit clientilor persoanelor fizice care nu detin, la momentul solicitării, un alt cont de plati, inclusiv un cont de plati cu servicii de baza, la nicio institutie de credit din Romania, cu excepția cazului in care Clientul declara ca i-a fost notificata inchiderea contului.

3. Definitii:

Consumator vulnerabil - este persoana fizica al cărui venit lunar nu depășește echivalentul a 60% din caștigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator, sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie.

Consumator nevulnerabil - este persoana fizica al cărui venit lunar depășește echivalentul a 60% din caștigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator, sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie.

Rezident legal în Uniunea Europeana - persoana fizică care are dreptul la rezidenta intr-un stat membru în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului național, inclusiv consumatorii fara adresa stabila si solicitantii de azil în temeiul Convenției de la Geneva din 28 iulie 1951 privind statutul refugiaților, Protocolului la aceasta din 31 ianuarie 1967 și altor tratate internaționale relevante la care România este parte.

4. Prin Contul de plati cu servicii de baza se pot derula cel puțin urmatoarele operatiuni:
 - a) depunere de fonduri (depunere de numerar si incasari);
 - b) retragere numerar;
 - c) plati catre si de la terti respectiv plăți cu cardul la comercianți, plăți prin Internet Banking sau online, transferuri de credit, inclusiv Plati Programate / Direct Debit.
5. Contul de plati cu servicii de baza este accesibil strict clientilor eligibili conform legii si anume cei care nu dețin, la momentul solicitării, un alt cont de plăți, inclusiv un cont de plăți de bază, la nicio altă instituție de credit din România, cu excepția cazului în care Clientul declară că i-a fost notificată închiderea contului, din initiativa bancii.

Clientii eligibili, care nu detin conturi de plati si care indeplinesc conditia de rezident legal in Uniunea Europeana asa cum este definita mai sus, se impart in doua categorii: vulnerabili si nevulnerabili din punct de vedere financiar. Corespunzator categoriei in care se incadreaza din punct de vedere financiar, Banca ofera clientilor eligibili comisioane diferite pentru contul de plati cu servicii de baza, detalii la capitolul II.

6. Contul de plăți cu servicii de bază este reglementat și de Condițiile Generale de Afaceri ale Bancii pentru persoane fizice, document ce reprezintă cadrul general de desfășurare a raporturilor dintre Banca și clienții săi. Termenii și expresiile din prezentul document se vor interpreta în conformitate cu sensurile stabilite prin Condițiile Generale de Afaceri ale Bancii pentru persoane fizice, document denumit în continuare “CGA”.

În cazul în care orice condiție din CGA diferă de prezentele Condiții generale aplicabile conturilor de plăți cu servicii de bază, se vor aplica condițiile din prezentul document. Condițiile generale aplicabile Conturilor de plăți cu servicii de bază se aplică doar pentru deținătorii de astfel de conturi de plăți.

Termenii și condițiile incluse în prezentele Condiții generale aplicabile Conturilor de plăți cu servicii de bază trebuie citite împreună cu CGA și sunt aditionale. Dacă există orice neconcordanță între acești termeni și condiții suplimentare și CGA, prezentele Condiții sunt cele ce trebuie aplicate în ceea ce privește Contul de plăți cu servicii de bază și vor prevala față de CGA în măsura în care acestea diferă. Produsele și serviciile atasate unui cont de plăți cu servicii de bază își mențin condițiile specifice de funcționare descrise în contractele specifice aplicabile fiecărui produs/serviciu.

7. Clienții au posibilitatea achiziționării separate a contului de plăți cu servicii de bază sau împreună cu alte produse și servicii ca parte a unui pachet de produse, costurile și comisioanele asociate fiecăruia dintre celelalte produse și servicii oferite în cadrul pachetului respectiv și care pot fi achiziționate separat sunt specificate în contractele specifice fiecărui astfel de produs/serviciu.
8. Accesarea de către client a contului de plăți cu servicii de bază, precum și a produselor sau serviciilor atasate se face la cererea Clientului, prin semnarea Formularului de deschidere pachet cont/cont/emitere card debit/servicii Internet Banking pus la dispoziție de către Banca.

II. Caracteristicile și Comisioanele aplicate contului de plăți cu servicii de bază

1. Contul de plăți cu servicii de bază se oferă în Lei.
2. Toate serviciile oferite printr-un cont curent tranzacțional sunt disponibile și în cazul contului de plăți cu servicii de bază, pentru acestea aplicându-se tariful standard conform Listei de Comisioane aplicabile Persoanelor Fizice.
3. În cazul în care sunt atasate carduri de debit la contul de plăți cu servicii de bază se aplică Comisioane prezentate în Anexa 1 la Condițiile Generale de Utilizare a cardurilor de debit pentru persoane. În cazul contului de plăți cu servicii de bază se oferă facilitățile prezentate mai jos, făcându-se distincție între consumatorul vulnerabil conform definiției de mai sus și cel nevulnerabil:

A. Comisioane aferente contului de plati

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Deschidere cont curent	0	0
2	Inchidere cont curent	0	0
3	Administrare cont curent	0	5 lei / luna

B. Operatiuni cu numerar

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Retrageri de numerar la casierie	0	0
2	Depuneri de numerar	0	0

C. Incasari sume

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Incasare sume din contul deschis la acelasi prestator de servicii (Intrabancara)	0	0
2	Incasare sume din contul deschis la alt prestator de servicii (Interbancara)		
	≤ 500 LEI	0	2 lei
	> 500 ≤ 50.000 LEI	0	4 lei
	> 50.000 LEI	0	5 lei

D. Transfer credit (Plati) efectuate la ghiseele Bancii pe baza de ordin de plata

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Transfer credit (Plati) intrabancar(e) (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	4 lei	4 lei
2	Transfer credit (Plati) interbancar(e) (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	≤1.000 lei 6 lei >1.000<50.000 lei 18 lei ≥50.000 lei 35 lei	≤1.000 lei 6 lei >1.000<50.000 lei 18 lei ≥50.000 lei 35 lei
3	Transfer credit (Plati) interbancar(e) urgente (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	35 lei	35 lei
4	Plati efectuate ca urmare a executarii popririilor (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului)	0,20% min. 20 lei – max. 40 lei	0,20% min. 20 LEI– max. 40 lei

	de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)		
5	Ordin de plata programata intrabancar (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	0 lei	0 lei
6	Ordin de plata programata interbancar (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatori vulnerabili)	2 lei/transfer < 50.000	2 lei/transfer < 50.000
		15 lei/transfer > 50.000 sau emis in regim de urgenta	15 lei/transfer > 50.000 sau emis in regim de urgenta

E. Transfer credit (Plati) prin PSIP*

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Transfer credit (Plati) intrabancar(e) (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	2,8 lei	2,8 lei
2	Transfer credit (Plati) interbancar(e) (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	≤1.000 lei 4,2 lei >1.000<50.000 lei 12,6 lei ≥50.000 lei 24,5 lei	≤1.000 lei 4,2 lei >1.000<50.000 lei 12,6 lei ≥50.000 lei 24,5 lei
3	Transfer credit (Plati) interbancar(e) urgente (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	24,5 lei	24,5 lei
4	Transfer credit (Plati) intrabancar(e) facturi utilitati prin optiunea "Plati utilitati" (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	0	0
5	Transfer credit (Plati) interbancar(e) facturi utilitati prin optiunea "Plati utilitati" (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	1 leu	1 leu
6	Transfer credit (Plati) interbancar(e) urgente facturi utilitati prin optiunea "Plati utilitati" (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatori vulnerabili)	24,5 lei	24,5 lei

*Operatiunilor de plata prin transfer-credit initiate prin intermediul unui Tert Prestator de Servicii de Plata, le vor fi aplicabile aceleasi comision aplicabile operatiunilor de plata prin transfer-credit initiate direct prin serviciul de internet banking.

F. Servicii aferente operatiunilor fara numerar

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Debitare Directa Intrabancara (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	0	0

G. Operatiuni efectuate prin intermediul cardului de debit

Nr.	Produse / Servicii	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili	Cont de plati cu servicii de baza pentru consumatorii nevulnerabili
1	Administrare lunara card debit: Mastercard Standard Mastercard World	2 lei /luna Nu se ofera	2 lei /luna 20 lei /luna
2	Retragere numerar la ATM –urile bancii	0	0
3	Retragere numerar la ATM –urile altor banci pe teritoriul Romaniei	0	0
4	Retragere numerar la ATM –urile altor banci pe teritoriul UE	0	0
5	Retragere numerar la ATM –urile altor banci pe teritoriul non UE	1%+2 euro (echiv)	1%+2 euro (echiv)
6	Plati la POS, inclusiv online (aceste plati sunt incluse in primele 10 tranzactii lunare gratuite in cazul contului de plati cu servicii de baza pentru consumatorii vulnerabili)	0	0
7	Interogare sold	1 leu	1 leu

4. Platile specificate la pct. D, E, F si G.5 sunt oferite gratuit in limita a 10 tranzactii/luna, calculate cumulativ si nu individual pe tip de plata.

III. Drepturile si obligatiile Bancii:

1. De a efectua orice verificare pe care o considera necesara in legatura cu datele din formularele completate de client, orice verificare ulterioara a indeplinirii criteriilor de eligibilitate si a datelor modificate comunicate de client Bancii ulterior deschiderii unui cont de plati.
2. De a inchide contul de plati cu servicii de baza sau orice produs /serviciu aferent acestuia, in urmatoarele situatii:
 - a) Clientul nu a respectat obligatiile contractuale stipulate in contractele specifice fiecarui produs/serviciu detinut de acesta atasat la prezentul cont, in cazul in care exista astfel de produse atasate solicitate si contractate de client de la Banca;
 - b) Clientul a utilizat în mod deliberat contul de plati cu servicii de baza in scopuri ilegale;
 - c) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plati cu servicii de baza timp de 24 de luni consecutive;
 - d) Clientul a furnizat informații incorecte pentru a i se deschide contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;

- e) Clientul nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană;
 - f) Clientul și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți respectiv cont de plăți cu servicii de baza la o altă bancă din România.
3. Banca își rezerva dreptul de a verifica periodic, dar nu mai devreme de 6 luni de la data deschiderii contului de plăți cu servicii de baza sau a contului de plăți cu servicii de baza pentru consumatori vulnerabili din punct de vedere financiar, menținerea condițiilor de eligibilitate care îi confera dreptul Clientului de a deține un astfel de cont de plăți. Aceste verificări includ existența unui alt cont de plăți sau a unui cont de plăți cu servicii de baza deschis pe numele Clientului la o altă instituție de credit. În cazul Clientului considerat consumator vulnerabil, menținerea nivelului de venit în limita de vulnerabilitate definită prin Legea 258/2017 și menținerea criteriului de rezidență legală în Uniunea Europeană, aceste verificări nefiind limitative și reprezintă un drept al băncii și nu o obligație.
4. De a colecta comisioanele aferente produselor deținute de Client din contul de plăți cu servicii de baza.
5. În cazul în care Banca închide contul de plăți cu servicii de baza, va informa Clientul, în scris și gratuit, cu privire la motivele și justificarea acestei acțiuni, cu cel puțin două luni înainte de data la care acțiunea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică.

IV. Drepturile și obligațiile Clientului

1. Detinatorul unui Cont de plăți cu servicii de baza are obligația de a furniza Băncii informații complete și corecte prin Formularul de deschidere a contului și orice documente prezentate băncii care au fost luate în calcul la stabilirea dreptului Clientului de a beneficia de un astfel de cont de plăți.
2. Detinatorul unui Cont de plăți cu servicii de baza are obligația de a furniza Băncii informațiile pe care Banca le solicită și să actualizeze informațiile necesare la fiecare 6 luni pentru a permite Băncii să respecte orice lege aplicabilă. În cazul schimbării informațiilor și documentelor furnizate Băncii anterior la deschiderea Contului de plăți cu servicii de baza, trebuie să informeze Banca imediat sau cel mai târziu în termen de maxim 30 zile.

V. Modificarea condițiilor de cost aplicate contului de plăți cu servicii de baza/ Închiderea contului de plăți cu servicii de baza

1. În cazul în care pe parcursul relației de afaceri cu Banca, nivelul venitului brut lunar obținut de client considerat consumator vulnerabil sau venitul mediu lunar din ultimele 6 luni depășește echivalentul a 60% din câștigul salarial mediu brut pe economie, previzionat în ultima prognoză macroeconomică, publicată de către Comisia Națională de Prognoză în anul în curs pentru anul următor, Banca are dreptul să modifice comisioanele aplicate contului de plăți cu servicii de baza din cele aferente Contului de plăți cu servicii de baza pentru consumatori vulnerabili în cele aferente Contului de plăți cu servicii de baza pentru consumatori nevulnerabili, așa cum sunt ele menționate la capitolul II de mai sus.
2. Un cont de plăți cu servicii de baza poate fi închis:
 - a) la cererea Clientului;

- b) la inițiativa Bancii, conform prevederilor prezentului contract și CGA în cazurile în care condițiile de încetare nu intră în contradicție cu cele prevăzute în prezentele Condiții generale aplicabile conturilor de plăți cu servicii de bază.
3. Banca are dreptul de a închide contul de plăți cu servicii de bază în următoarele situații:
- a) Clientul a utilizat în mod deliberat contul de plăți cu servicii de bază în scopuri ilegale;
 - b) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți cu servicii de bază de peste 24 de luni consecutive;
 - c) Clientul a furnizat informații incorecte pentru a se deschide contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;
 - d) Clientul nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană;
 - e) Clientul și-a deschis ulterior un al doilea cont de plăți respectiv cont de plăți cu servicii de bază la o altă bancă din România.
4. În cazul în care Banca decide încetarea prezentului contract privind contul de plăți cu servicii de bază pentru motivele prevăzute mai sus la litera b), d), e) va notifica Clientul, în scris cu cel puțin două luni înainte de data la care încetarea contractului de cont de plăți cu servicii de bază își va produce efectele, cu excepția cazului în care aceasta contravine obiectivelor de securitate națională și ordine publică;
5. În cazul în care Banca decide încetarea prezentului contract privind contul de plăți cu servicii de bază pentru motivele prevăzute mai sus la litera a) și c), încetarea contractului de cont de plăți cu servicii de bază își produce efectele imediat.

VI. Prevederi finale

1. Formularul de deschidere pachet cont/cont/emitere card debit/servicii Internet Banking împreună cu CGA, prezentul document, Lista de comisioane pentru Persoane Fizice și Lista Dobanzi Conturi constituie cadrul contractual specific contului prin care Banca și Clientul înțeleg să deruleze operațiunile bancare specifice.
2. Prin semnarea Formularului de deschidere pachet cont/cont/emitere card debit/servicii Internet Banking, Clientul care a optat pentru contul de plăți cu servicii de bază, a luat cunoștința și este de acord cu prevederile prezentelor Condiții Generale aplicabile contului de plăți cu servicii de bază, CGA, Liste de tarife și comisioane pentru Persoane Fizice atasate.