MANUAL DE UTILIZARE INTERNET BANKING

e-ximBanking

2026

Sumar

I. Introducere 3
II. Acces in e-ximBanking 3
III. Ecranul acasa 5
IV. Conturi 9
A. Conturi 10
B. Extrase 10
C. Istoric Operatiuni IB 11
D. Tranzactii pe cont 11
V. Plati 12
A. Plata in lei 12
B. Plata valutara 13
C. Transfer intre Conturi 14
D. Plati programate 14
E. Fisiere plati 15
F. Plati utilitati 16
G. Lista beneficiari 16
H. Sabloane 16
VI. Schimb Valutar 17
A. Schimb valutar 17
B. Schimb valutar negociat 17
C. Lista schimburi negociate 17
VII. Credite 18
VIII. Depozite 18
A. Lista depozite 18
B. Depozit nou 18
C. Negociere depozit 19
D. Operatii 19
IX. Carduri 19
X. Initiere si Autorizare operatiuni 19
XI. Serviciul afisare nume beneficiar (SANB) 22

APLICATIA e-ximBanking:

ACCES SIMPLU SI RAPID LA FINANTELE TALE, ORICAND SI DE ORIUNDE

- **Poate fi utilizata doar dupa ce activezi serviciul e-xim Banking.**
- **Este accesibila de pe orice calculator/telefon/tableta cu acces la internet.**

Navigatoarele pe care este certificata aplicatia sunt:

Google Chrome
Microsoft Edge
Safari
Firefox
Opera

CUM ACCESEZI

INTRODUCI:

1. **ID UTILIZATOR**
2. **PAROLA**



LA PRIMA LOGARE:

Este necesara resetarea parolei pentru setarea unei parole initiale.

Introduci ID Utilizator si CNP/echivalent.

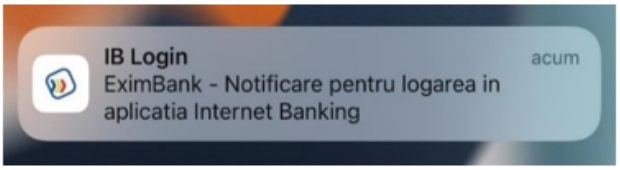


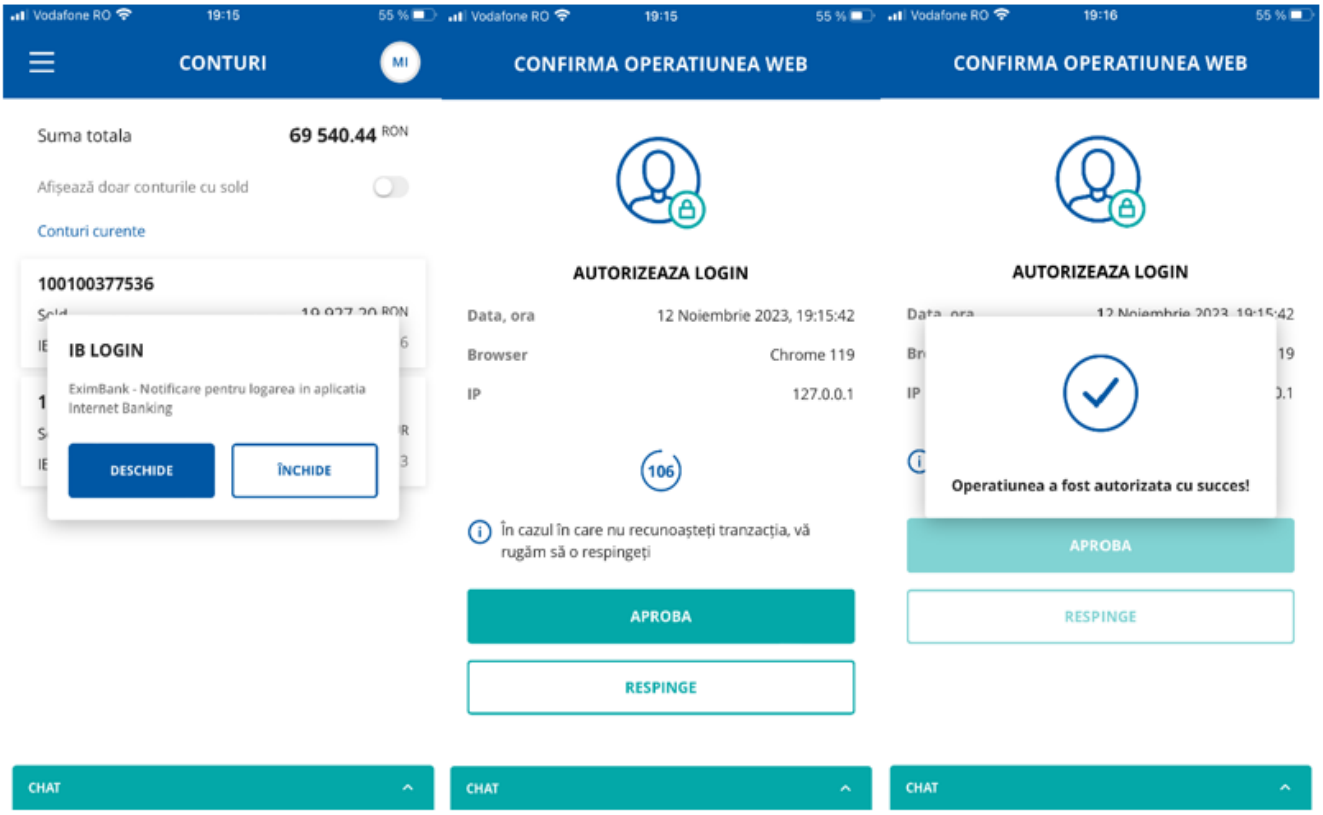
3. IN FUNCTIE DE MODALITATEA DE LOGARE:

➢ **Token Digipass** - selectezi logarea prin Token Digipass si ti se va afisa optiunea de validare a autentificarii prin introducerea codului Digipass. Introduci PIN-ul in dispozitivul Digipass, iar apoi codul Challenge afisat in aplicatie. Tastezi codul de raspuns generat de Digipass, in campul Token de pe ecranul aplicatiei.

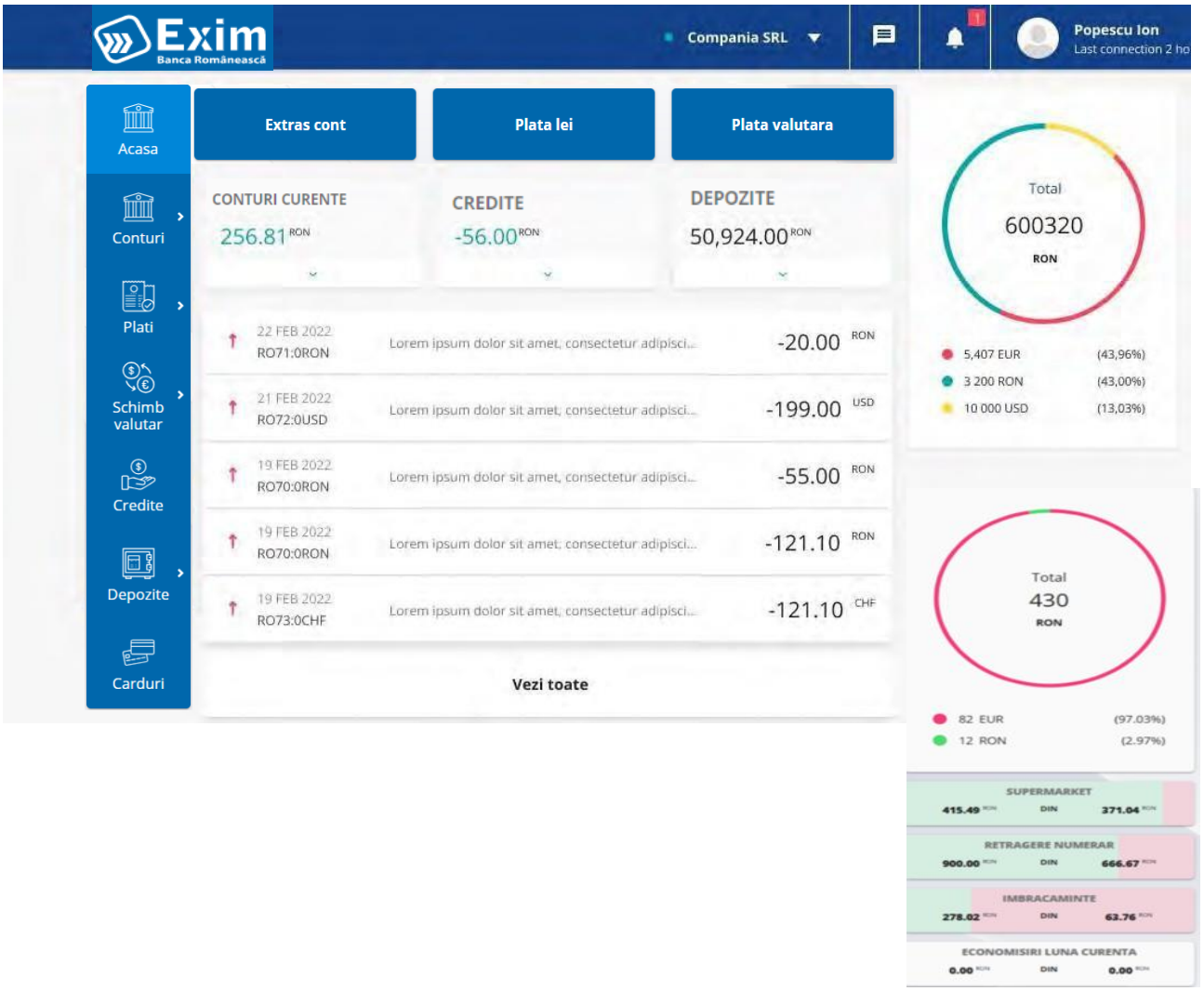
➢ **Token SMS** - selectezi logarea prin Token SMS si ti se va afisa optiunea de validare a autentificarii prin introducerea codului SMS numeric, primit pe numarul de telefon inregistrat in sistemul bancii.

➢ **Token Mobil** (integrat in aplicatia mobila) - selectezi logarea prin Token Mobil si ti se va afisa optiunea de validare a autentificarii prin introducerea codului de acces/ validare biometrica.

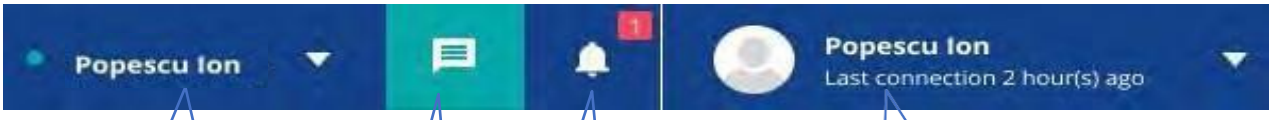




ECRANUL ACASA



Meniul principal (bara de sus) contine:

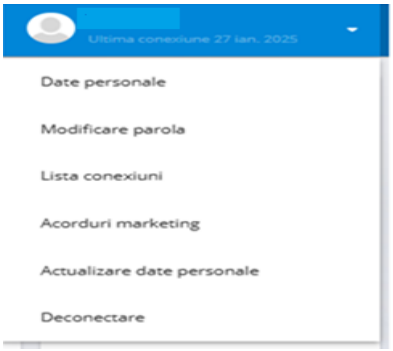


1. Informatii despre clientul selectat

2. Mesaje

3. Notificari

4. **Informatii despre utilizatorul logat**

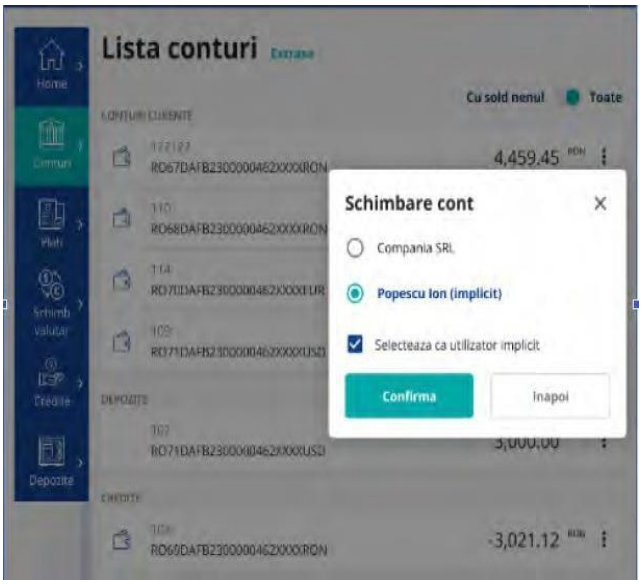


INFORMATII DESPRE CLIENTUL SELECTAT

Daca utilizatorul este setat ca implicit pe un anumit client, dupa logare se va deschide automat ecranul cu profilul clientului respectiv.

Daca utilizatorul nu este setat ca implicit pentru un anumit client, dupa logare se va afisa un ecran pop-up cu lista de clienti la care are acces. De aici se selecteaza clientul pentru care doreste sa vizualizeze datele sau sa initieze actiuni si va putea deveni utilizator implicit pentru clientul respectiv.

In antetul paginii exista zona de vizualizare a clientului selectat, cu optiunea de schimbare in orice moment cu un alt client din lista afisata. De aici utilizatorul poate seta pentru care client sa fie utilizator implicit.



Cand utilizatorul alege un alt client, toate informatiile vor fi reincarcate cu datele aferente clientului selectat.

MESAJE

In zona "Mesaje de la banca" sunt afisate informatii de la banca (daca nu sunt sterse). Numarul de mesaje afisate este configurabil, iar dupa parcurgerea listei initiale se va incarca un nou set de mesaje.

CE TIP DE MESAJE POTI PRIMI

- Informatii generale despre produse
- Rapoarte (ex. scadentare)
- Extrase de cont
- Raspunsuri la mesajele trimise bancii
- Executia platilor recurente
- Executia platilor programate

Informatiile afisate pentru fiecare mesaj sunt:

- Data trimiterii
- Textul mesajul
- Fisierele atasate, daca exista, ce pot fi descarcate
- Link catre anunt daca e mesaj de tip pop-up

Mesajele necitite sunt marcate cu eticheta "Nou". Eticheta dispare dupa ce mesajul a fost deschis.

Mesajele pot fi sterse individual sau se pot selecta mesaje multiple.



NOTIFICARI

Zona de notificari, care afiseaza numarul de mesaje necitite, apare in dreapta sus (clopotel).

CE TIP DE NOTIFICARI POTI PRIMI

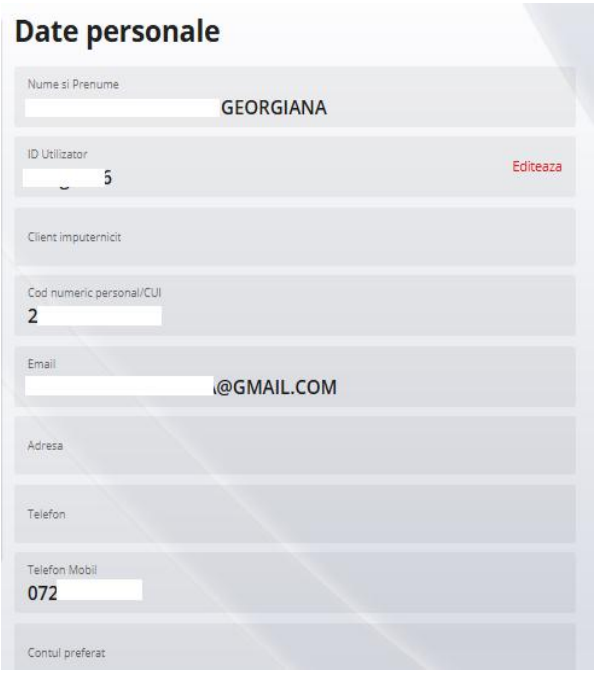


- Numarul de tranzactii care necesita autorizare: redirectioneaza catre pagina "Tranzactii IB" pentru vizualizarea operatiunilor cu status "Spre autorizare"
- Numarul de tranzactii procesate cu eroare in ziua curenta: redirectioneaza catre pagina "Tranzactii IB" pentru vizualizarea operatiunilor cu status "Procesate cu eroare"

La expandarea zonei de notificari, se afiseaza pentru fiecare tip de notificare mesajul corespunzator, cu optiunea de fi redirectionat catre pagina specifica tipului de notificare la apasarea pe mesaj. Daca apesi pe o notificare, aceasta este considerata citita si dispare din contorizarea notificarilor nevizualizate.

INFORMATII DESPRE UTILIZATORUL LOGAT

Expandarea acestui buton permite accesul la o zona de setari aferente user-ului.



a) **Datele personale ale userului**

- se poate modifica numele de utilizator (ID Utilizator)

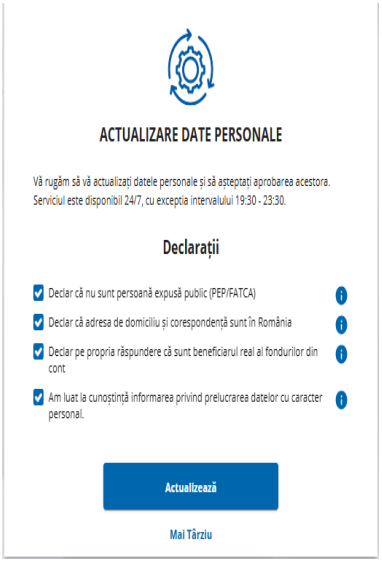
b) **Permite schimbarea parolei**



c) **Lista ultimelor conectari**

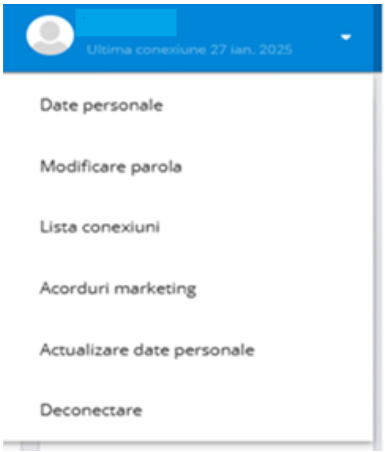


d) **Actualizare date personale, pentru clienti persoane fizice**

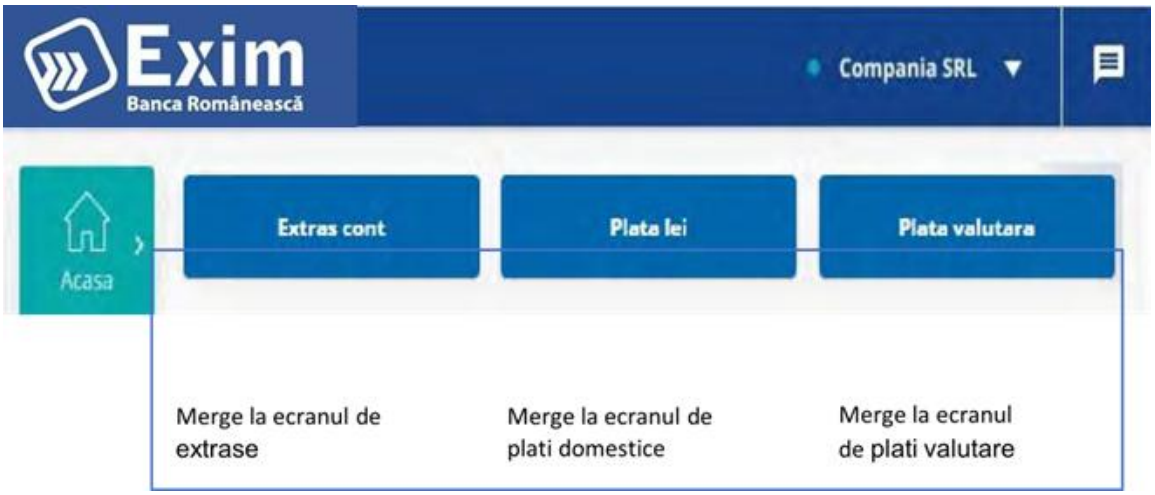




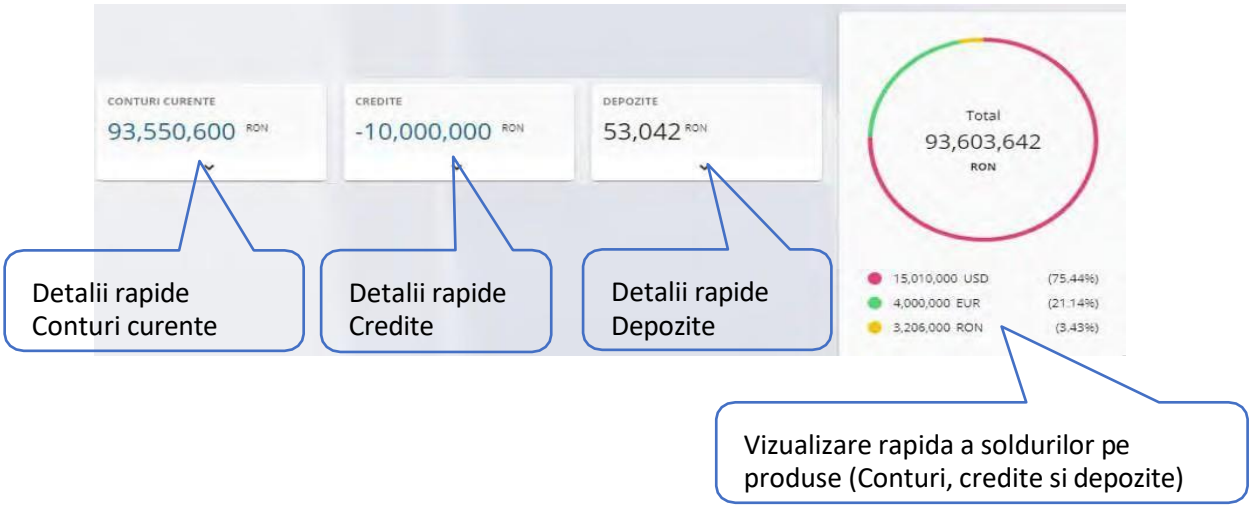
e) **Deconectare**



BUTOANE RAPIDE



INFORMATII RAPIDE CONTURI

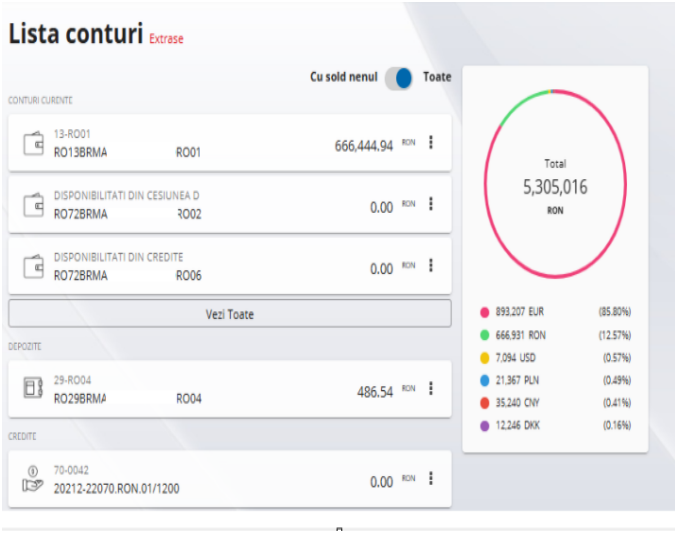


VIZUALIZARE RAPIDA A ULTIMELOR TRANZACTII



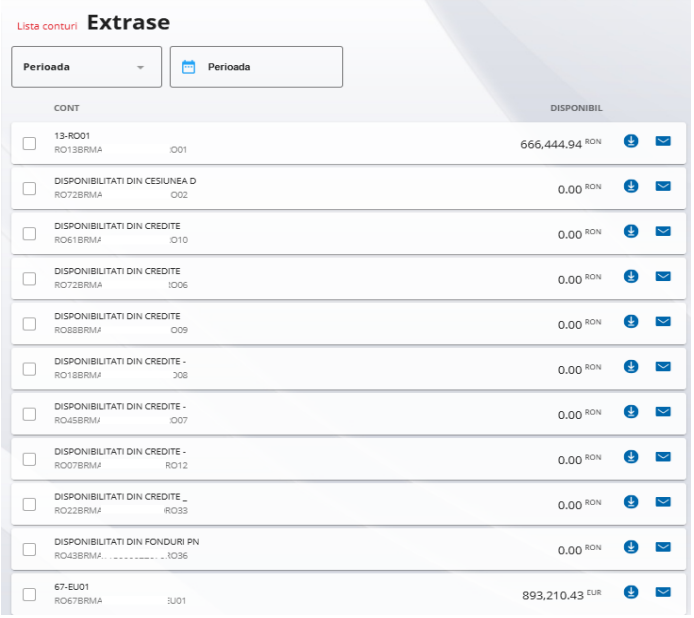
CONTURI

1. Prin bifare se pot afisa doar conturile cu sold
2. Prin apasare ,,Vezi toate'', se extinde lista de Conturi/ Credite/Depozite
3. Apar notificari aferente tranzactiilor cu erori din ultimele zile.
4. Se pot accesa tranzactiile cu eroare prin apasare pe "**vezi erorile**"

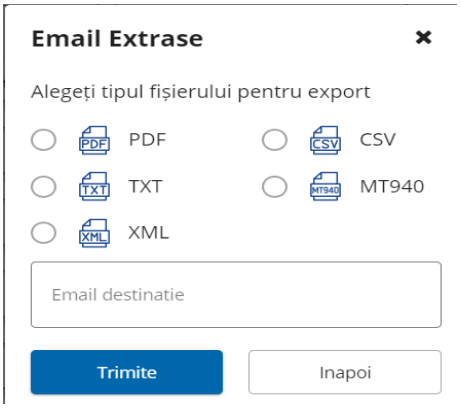


EXTRASE

1. Accesezi ecranul Extrase din Conturi- Lista Conturi
2. Selectezi contul
3. Poti selecta perioada extraselor:
   - o anumita perioada de timp: lunar/zilnic
4. Descarci extrasul in formatul dorit
5. Trimiti extrasul pe mail







ISTORIC OPERATIUNI

1. Accesezi ecranul de plati recurente.
2. Selectezi tipul de Operatiuni (Plata domestica, Schimb valutar, Plata valutara, Transfer, Plata Trezorerie, Plata utilitati, Constituire depozit etc)
3. Setezi starea operatiunilor (Procesat cu success, procesat cu eroare, In curs de procesare, Respins/Anulat, Spre autorizare, In viitor)
4. Selectezi perioada pentru care se doreste cautarea de operatiuni.
5. Selectezi contul pentru care se doresc aduse Operatiuni.
6. Poti cauta dupa anumite detalii din operatiune
7. Apesi pentru a se descarca dovada platilor facute prin Internet Banking
8. Bifezi operatiunea pentru a o putea descarca.
9. Prin apasare se deschide un meniu rapid care permite deschiderea operatiunii





TRANZACTII PE CONT

1. Permite alegere debit/credit
2. Perioada pentru care se cauta operatiunile
3. Contul pentru care se doreste cautare
4. Poti cauta dupa anumite detalii din operatiune
5. Exporti operatiunile conform detaliilor alese



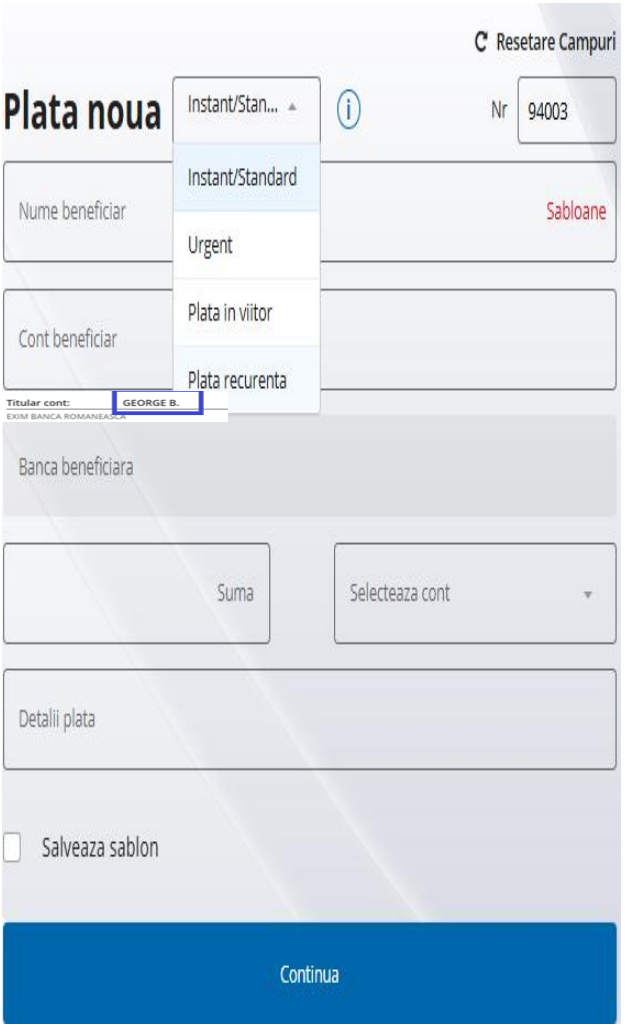


PLATI

PLATA IN LEI

Iata pasii pe care trebuie sa-i parcurgi in acest meniu:

1. Poti reseta toate campurie
2. Poti selecta tipul de plata:
   - Instant/Standard*,
   - Urgent,
   - In viitor, cu recurenta
3. Informatii despre tipul platii
4. Numarul ordinului de plata
5. Treci numele beneficiarului platii
6. Poti folosi sabloane, din platile salvate anterior. Prin apasare, accesezi ecranul de sabloane de unde alegi un sablon
7. Contul beneficiarului, unde se trimit banii**(dupa introducerea contului, poti verifica denumirea beneficiarului, prin afisarea trunchiata a numelui beneficiarului platii)
8. Banca beneficiarului se autocompleteaza automat
9. Suma de plata
10. Selectezi contul din care sa plece banii.

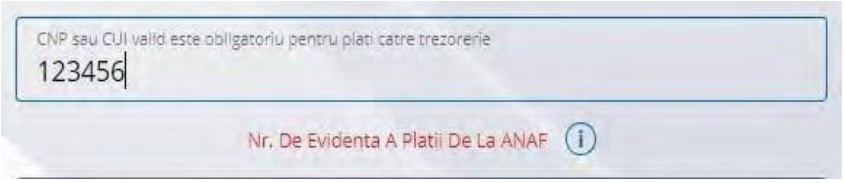


In cazul in care tranzactia nu este eligibila pentru plati instant, aceasta va fi procesata ca plata standard.

Pentru transferuri rapide peste plafonul maxim, poti alege optiunea Urgent, pentru care se percepe comision diferit.

Limita pentru platile instant o regasesti aici: Conditii si limite plati instant.

***daca faci plata catre Trezorerie, va aparea un alt camp unde va trebui trecut codul de identificare.*



*** daca este cazul vei completa si numarul de evidenta a platii de la ANAF*

1. *Completezi detaliile de plata.*
2. *Poti salva ca sablon pentru plati viitoare*
3. *Apesi butonul pentru a merge la autorizare.*

PLATA VALUTARA

Iata pasii pe care trebuie sa-i parcurgi in acest meniu:

1. Poti reseta campurile cu “Resetare campuri”
2. Selectezi tipul de plata:
   - Standard,
   - Urgent
   - In viitor
3. Treci numarul ordinului de plata
4. Completezi numele beneficiarului platii sau folosesti sabloane, din platile salvate anterior.
6. Alegi tipul beneficiarului (plata valutara este setata implicit, ca fiind plata catre o persoana juridica; in cazul in care se doreste o plata catre o persoana fizica, se va debifa casuta ,,Persoana juridica’’)
7. Completezi campurile CUI/LEI daca beneficiarul este persoana juridica
8. Completezi contul beneficiarului/ IBAN-ul unde se trimit banii

*Banca beneficiara si tara acesteia se completeaza automat (in cazul platilor SEPA).

9. Completezi adresa beneficiarului
10. Completezi codul SWIFT al bancii beneficiare
11. Selectezi tipul de comision: SHA/OUR/BEN
12. Completezi suma de plata
13. Selectezi contul din care sa plece banii.

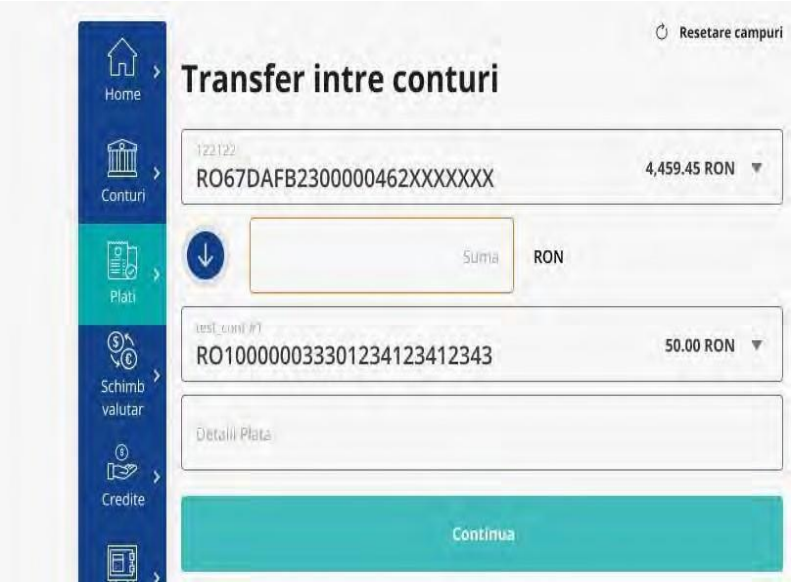
* Valuta se autocompleteaza automat

14. Completezi detaliile de plata
15. Optional completezi Nr.Reg.Datorie Externa
16. Poti salva ca sablon pentru plati viitoare
17. Apesi butonul “Continua”pentru a merge la autorizare.



TRANSFER INTRE CONTURI

In acest ecran poti transfera bani intre conturile cu aceeasi valuta, disponibile in internet banking.

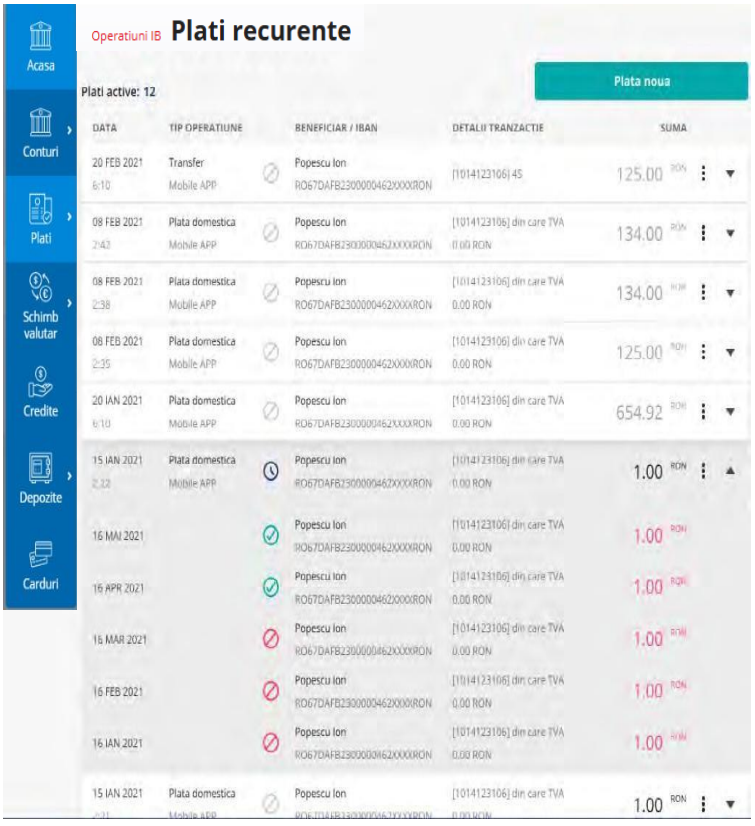


CUM FACI TRANSFERUL

1. Selectezi contul sursa
2. Completezi suma
3. Selectezi contul destinatie
4. Apesi butonul “**Continua**”.

PLATI PROGRAMATE

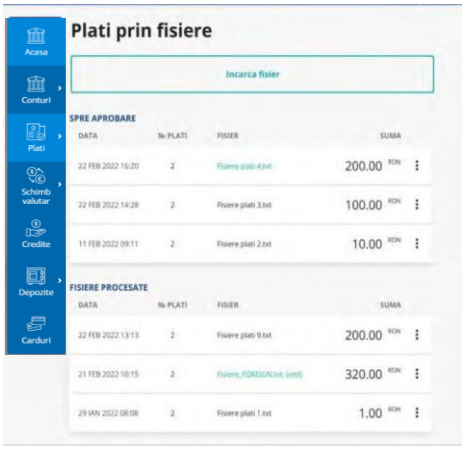
Aici gasesti lista platilor recurente si poti crea o noua plata recurenta.



FISIERE PLATI

Aici poti incarca fisiere al caror format respecta template-urile existente in sistem (CSV, TXT, MT100, XML).

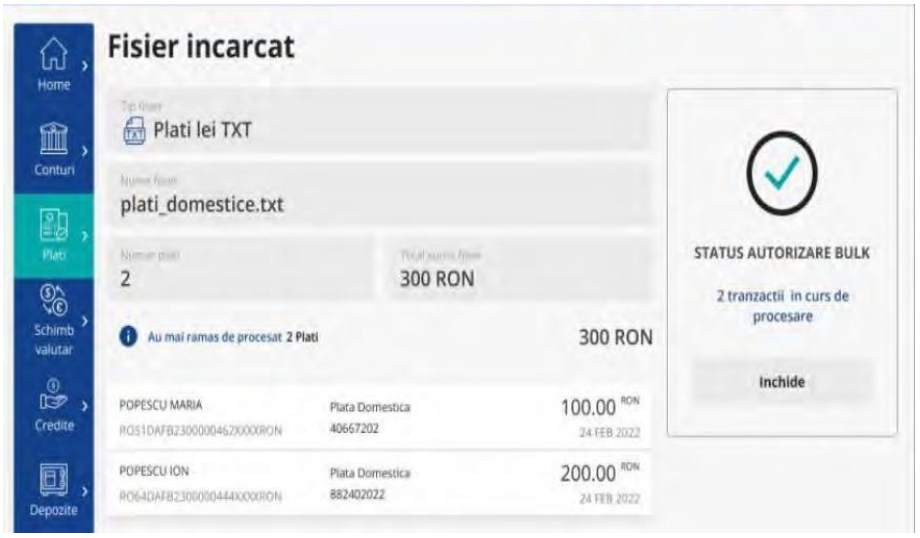
La incarcarea in aplicatie, fisierele aferente platilor valutare vor fi convertite automat in format XML ISO20022, cu posibilitatea de descarcare a fisierului convertit.



Ecranul contine o zona cu informatii agregate referitoare la platile procesate din fisier, o lista de plati salvate cu succes, daca procesarea a fost cu succes sau o lista de plati procesate cu eroare daca au aparut erori la procesare.

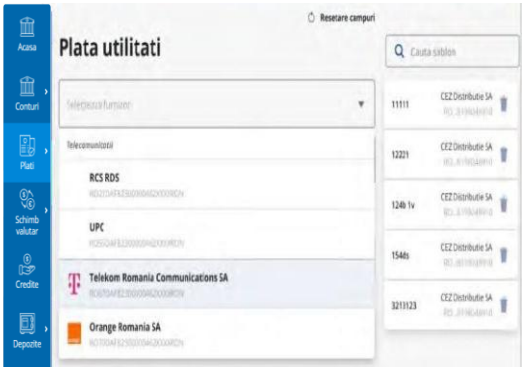


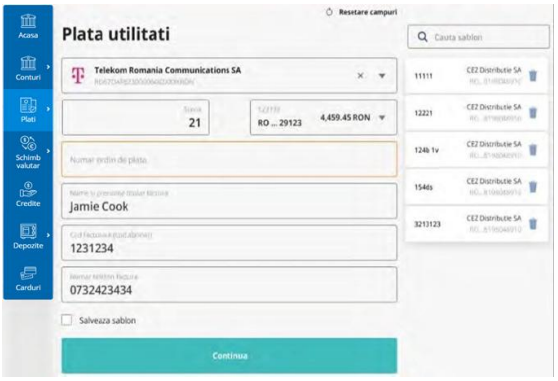
Din acest ecran poti autoriza toate platile incarcate cu succes, urmand instructiunile afisate in dreapta ecranului.



PLATI UTILITATI

Din acest ecran poti initia plati de catre furnizorii predefiniti.





LISTA BENEFICIARI

Aici poti vizualiza beneficiarii catre care ai realizat plati in trecut.

Din acest ecran poti sa stergi anumite conturi ale beneficiarilor astfel incat sa nu mai fie vizibile in ecranele de plati noi.

Informatiile afisate pentru fiecare cont al beneficiarului sunt: Beneficiar, numele beneficiarului, Nr Plat, (numarul de plati efectuate catre contul beneficiarului), Prima plata (prima plata efectuata catre contul beneficiarului),

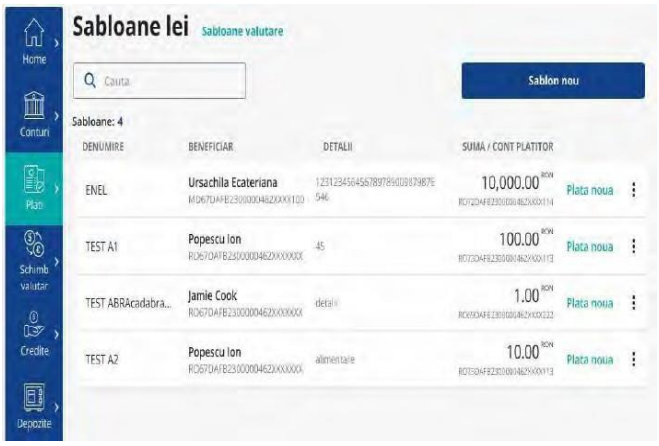
Ultima plata (ultima plata efectuata catre contul beneficiarului), Cont/Banca (Contul beneficiarului impreuna cu numele bancii beneficiare).

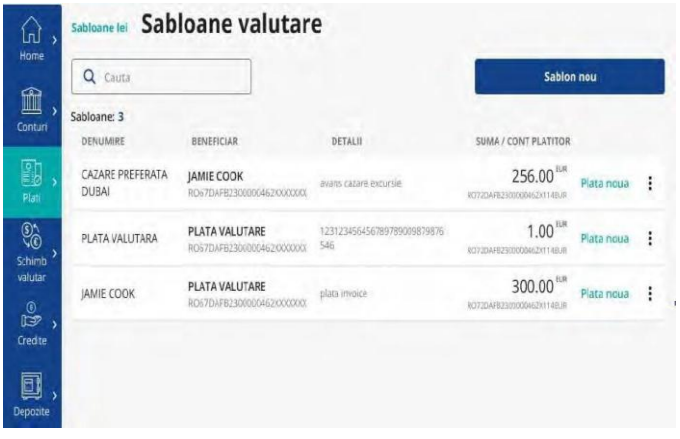


SABLOANE

Sabloanele faciliteaza operatiile de plati domestice sau plati valutare prin completarea automata a campurilor corespunzatoare platii. Acestea se pot salva, in momentul initierii unei plati sau poti crea un sablon nou din modulul dedicat.

In ecran se vor afisa doua zone de vizualizare: "**Sabloane lei**" si "**Sabloane valutare**".





SCHIMB VALUTAR

SCHIMB VALUTAR STANDARD

Aici poti efectua schimburi valutare intre conturile cu valuta diferita, disponibile in internet banking.
Cursurile sunt preluate automat din sistemul bancar si sunt afisate.

CUM FACI SCHIMB VALUTAR:

I. Completezi suma de vandut si contul sursa
II. Alegi contul destinatie
III. Apesi "**Vand**.. / **Cumpar**.."
IV. Finalizezi in ecranul Confirmare, sau modifici daca este cazul, revenind in ecranul Schimb valutar.



SCHIMB VALUTAR NEGOCIAT
(accesibil persoanelor juridice)

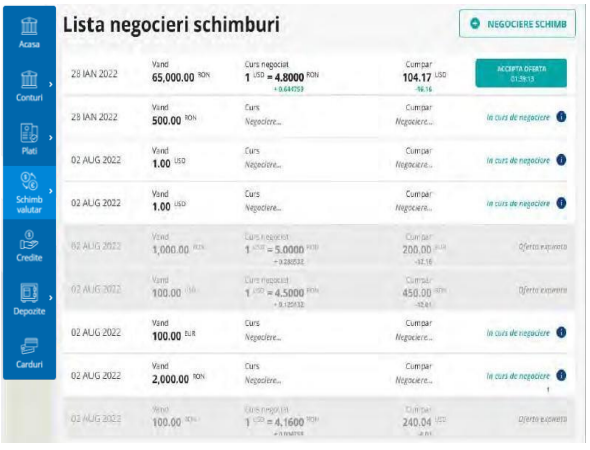
Cursul poate fi negociat prin accesarea optiunii "Negociere curs" cu directionare in ecranul dedicat.

In ecranul acest ecran poti initia o actiune de negociere schimb valutar intre conturile proprii inregistrate in sistem



LISTA SCHIMBURI NEGOCIATE
(accesibil persoanelor juridice)

Permite vizualizarea negocierilor de schimb valutar initiate. Din acest ecran se pot accepta ofertele actualizate din partea bancii.



CREDITE

In ecranul Situatii credite poti vizualiza informatiil despre creditele active.

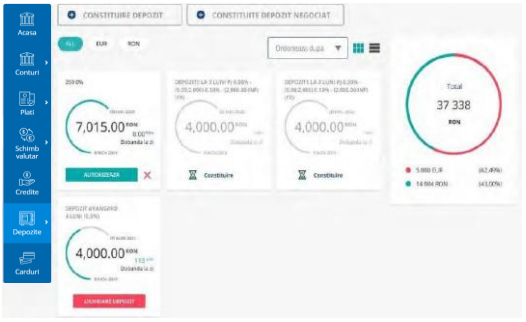
Din zona "**Documente utile**" se pot accesa documente aferente creditelor ce pot fi descarcate (daca exista), disponibile din meniul Mesaje.



DEPOZITE

Aici poti vizualiza depozitele existente, poti constitui sau lichida depozite.

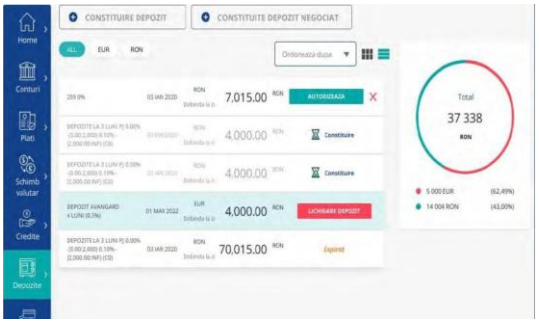
Poti accesa dintr-un ecran dedicat lista de operatiuni aferente actiunilor de constituire depozite standard, constituire depozite negociate sau lichidare depozite.



LISTA DEPOZITE

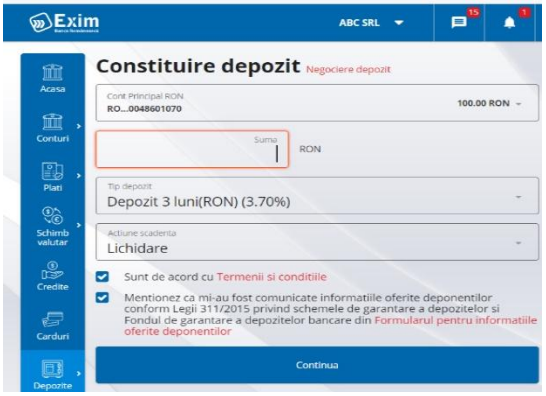
Aici se afiseaza depozitele existente sau depozite care au fost create din aplicatie si nu au fost inca procesate in sistemul bancii, precum si un chart cu informatii referitoare la suma depozitelor.

Poti vizualiza depozitele in format de lista sau in format de cartonas, cu posibilitatea de filtrare dupa valuta si ordonare dupa scadenta sau data deschiderii.

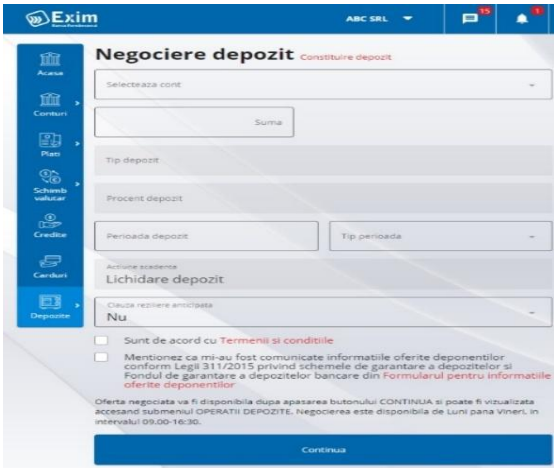


CUM CONSITUI UN DEPOZIT NOU

1. Selectezi contul sursa
2. Completezi suma depozitului
3. Selectezi tipul depozitului
4. Selectezi actiunea la scadenta (prelungire cu capitalizare, prelungire, lichidare).
5. Initiezi depozitul prin bifarea acordurilor* si apasarea butonului Continua

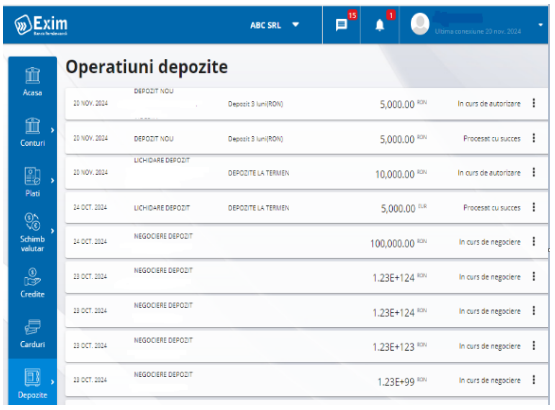


CUM CONSTITUI UN DEPOZIT NEGOCIAT (accesibil persoanelor juridice)



1. Selectezi contul sursa
2. Completezi suma depozitului
3. Campurile “Tipul depozitului” si “Procent dobanda” vor fi completate de banca in urma negocierii
4. Campul “Actiune scadenta” este presetat cu optiunea“Lichidare”
5. Bifezi acordurile* si apesi Continua

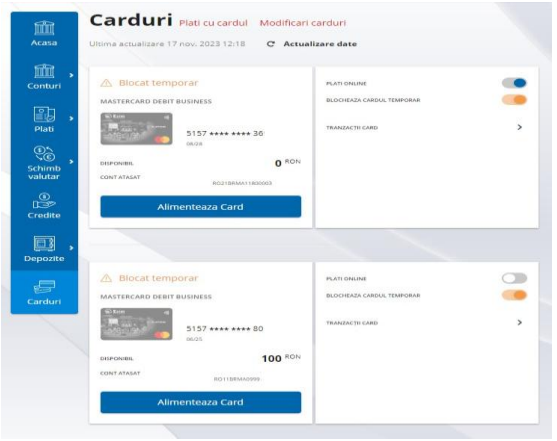
OPERATIUNI



Din ecranul Operatiuni depozite se afiseaza lista de operatiuni aferente actiunilor de constituire depozite standard, constituire depozite negociate sau lichidare depozite.

Actiunea “Deschide” va redirectiona catre un ecran cu informatii referitoare la depozitul corespunzator operatiunii

CARDURI



In acest meniu poti vizualiza situatia cardurilor emise si poti sa:

- Vizualizezi tranzactiile (nedecontate);
- Blochezi/ deblochezi card;
- Activezi/ dezactivezi plati on-line
- Alimentezi card prin redirectionare in meniul Plati>Transfer intre conturi

INITIERE SI AUTORIZARE OPERATIUNI

Operatiunile initiate din e-xim Banking necesita autorizare (printr-una dintre metodele adoptate de catre utilizator la activarea serviciului: Token Digipass, Token SMS sau Mobile Token), inainte de transmiterea informatiilor catre sistemul bancar. Sistemul permite initierea mai multor plati, fara autorizare imediata.

Inainte ca operatiunea sa fie autorizata, utilizatorul are posibilitatea de a modifica datele introduse.

Dupa introducerea datelor pentru plata si apasarea butonului Continua, daca userul are drepturi de autorizare, aplicatia il va duce in ecranul de autorizare.

a) pentru autorizarea operatiunilor, cu ajutorul Digipass-ului, se foloseste functia E-SIGN care asigura o legatura dinamica intre suma operatiunii si beneficiarul acesteia, prin introducerea în DIGIPASS a unui cod, denumit Cod HASH si a sumei de plata.

b) pentru autorizarea operatiunilor, cu ajutorul SMS Token, se foloseste SMS-ul numeric, primit pe numarul de telefon înregistrat în sistemul bancii, dupa verificarea detaliilor de plata afisate.

c) pentru autorizarea operatiunilor, cu ajutorul Mobile Token, se foloseste telefonul pe care este instalata aplicatia mobila si pentru finalizarea aprobarii, se introduce Codul de acces/Biometria, dupa verificarea detaliilor de plata afisate.

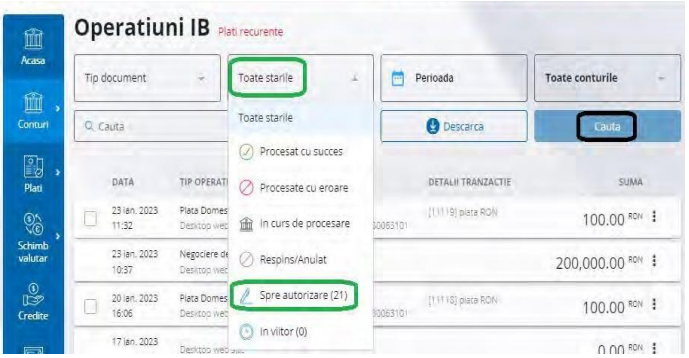
Pentru a initia alte plati, fara autorizarea acesteia, se apasa pe butonul Plata Noua.

Se reiau pasii de introducere detalii plata.



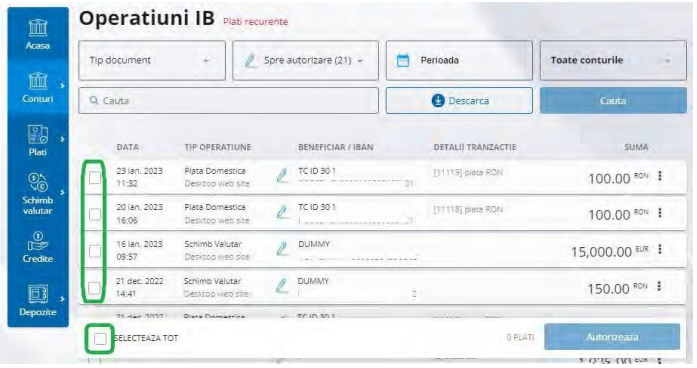
Autorizarea mai multor tranzactii.

Din ecranul Conturi/Istoric Operatiuni IB, se selecteaza starile “spre autorizare” apoi se apasa butonul **Cauta**.

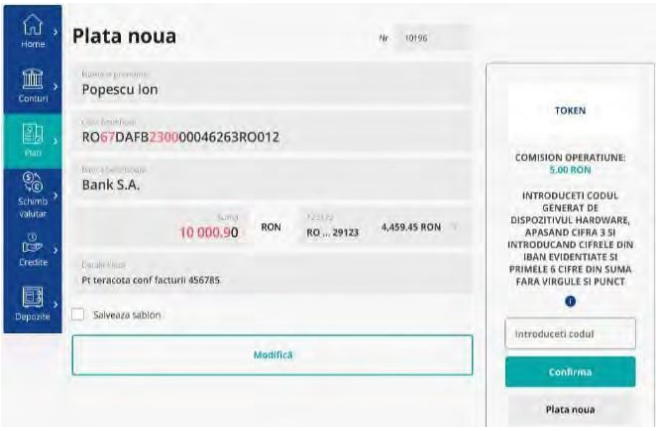


Dupa apasarea butonului **Cauta**, aplicatia va aduce toate tranzactiile ce necesita autorizare.

Selectarea unei tranzactii se poate face prin selectarea casutei din stanga acesteia, sau pentru selectarea tuturor tranzactiilor ce astepta autorizare, prin selectarea casutei de jos din bara mentionata cu **“Selecteaza Tot”.**



Dupa selectarea unei tranzactii sau a mai multora, se poate apasa butonul **Autorizeaza**, care va duce userul catre un ecran de Autorizare.



Informatii afisate:
Comisionul daca este aplicabil;
Detalii referitoare la modul de semnare;
Buton "**Confirma**".

Buton pentru operatiune noua: "**Plata noua**": pentru operatiunile de tip plata domestica, plata trezorerie, plata valutara, plata utilitati.



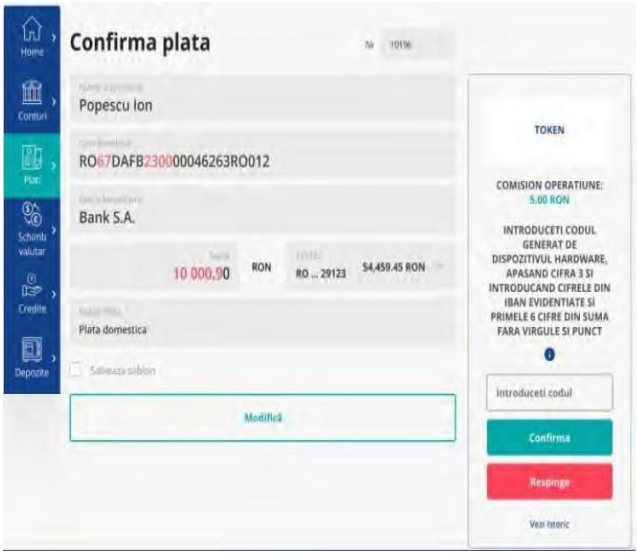
"**Transfer nou**": pentru transfer intre conturi proprii
"Schimb valutar nou": pentru operatiunea de schimb valutar standard.

"**Depozit nou**": pentru crearea unui nou depozit
"**Negociere depozit nou**": pentru initierea unei negocieri pentru depozit nou.

"**Negociere schimb valutar nou**": pentru initierea unei negocieri pentru schimb valutar.

"**Vezi istoric**": link ce deschide un ecran pop- up cu istoricul de actiuni aplicate pe operatiunea respectiva si utilizatorul ce a initiat actiunea.

Informatii afisate in cartonasul de autorizare din ecranul "Istoric operatiuni IB" pentru o singura operatiune:
Comisionul, daca este aplicabil;
Detalii referitoare la modul de semnare;
Buton "**Confirma**";
Buton "**Respinge**".



"**Vezi istoric**": link ce deschide un ecran pop-up cu istoricul de actiuni aplicate pe operatiunea respectiva si utilizatorul ce a initiat actiunea

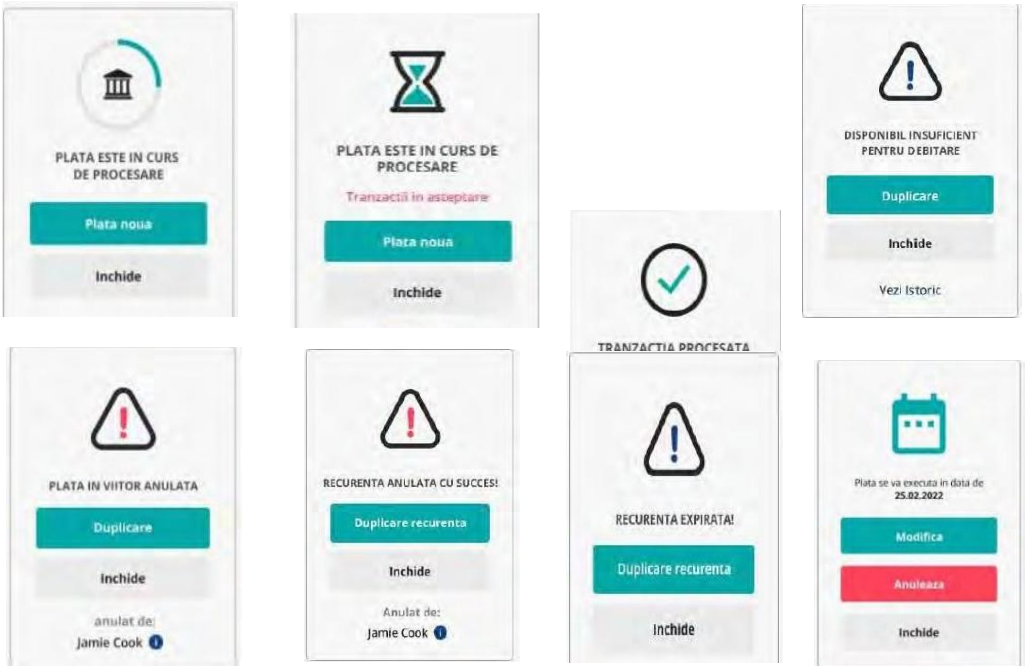
Operatiunile initiate care asteapta autorizare pot fi vizualizate din ecranul "Istoric operatiuni IB".

Din acest ecran pot fi autorizate sau rejectate operatiunile ce necesita autorizare multipla si se pot selecta mai multe operatiuni pentru autorizare bulk.

Informatii afisate in cartonasul de autorizare din ecranul "Istoric operatiuni IB" pentru operatiuni multiple:
Comisionul daca este aplicabil;
Detalii referitoare la modul de semnare;
Buton "**Confirma**";
Buton "**Respinge**".

Dupa autorizarea unei operatiuni in e-ximBanking, aceasta trece prin diferite statusuri pentru care se afiseaza intr-un cartonas informatii specifice operatiunii si statusului in care se afla:

In curs de procesare/ Se incarca/ Procesat cu succes/ Procesat cu eroare/ Plata in viitor- Anulata/Plata recurenta/ Plata recurenta-Anulare/ Plata recurenta-Expirata etc.



SERVICIUL AFISARE NUME BENEFICIAR (SANB)

Este o facilitate de verificare a identitatii beneficiarului real al platii care are ca obiectiv prevenirea fraudelor si reducerea tranzactiilor eronate generate de introducerea gresita a beneficiarului (a contului IBAN).

Practic, SANB asigura furnizarea si afisarea automata in ordinul de plata electronica a prenumelui si initialei numelui beneficiarului platii, in momentul introducerii de catre platitor a contului IBAN al beneficiarului. In cazul unei plati catre o persoana juridica se va afisa platitorului, pentru validare, o parte din denumirea firmei.

Serviciul Afisare Nume Beneficiar este disponibil 24/7 in randul bancilor participante la SANB.

