

## Key Facts Statement nr. CCCS/2024/17. Card de Credit CIAO STANDARD

[Produc stopat în emitere din data de 20.10.2023]

### Informațiile Băncii

#### B.C. "EXIMBANK" S.A.

Sediul: MD-2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 171/1, mun. Chișinău, Republica Moldova

Centru de apel: +373 22 600 000

Call centru carduri de plată: +373 30301111

Pagină oficială web: [www.eximbank.md](http://www.eximbank.md)

[B.C. "EXIMBANK" S.A.](http://www.eximbank.md) este parte a grupului bancar „Intesa Sanpaolo” și este unul din participanții Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

### Ce reprezintă Cardul de Credit CIAO STANDARD și pentru cine este destinat

Cardul de plată cu facilitate de credit revolving este un instrument de plată care este destinat acoperirii necesităților de mijloace financiare, satisfacerii necesităților de consum cu diverse destinații, inclusiv refinanțarea creditelor din alte instituții financiare.

Acesta este destinat persoanelor fizice și poate fi utilizat pentru tranzacții comerciale, inclusiv plata diferitelor servicii și utilități, și/sau alimentare/eliberare de numerar, atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât și în străinătate, îmbinând siguranța operațiunilor și confortul renunțării la manipularea de numerar.

### Unde poate fi utilizat

Cardurile de Credit CIAO STANDARD pot fi utilizate pentru efectuarea operațiunilor doar în rețeaua care acceptă carduri VISA pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate. Printre operațiunile disponibile se regăsesc:

- achitări de bunuri și servicii la comercianții;
- plăți online, prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță Internet banking (Eximbank online);
- plăți online, pe paginile web ale comercianților din Republica Moldova și din străinătate;
- retrageri de numerar la ghișeele și bancomatele băncilor;
- transferuri de la card la card, de la cont la cont.

Operațiunile cu utilizarea contului pot fi efectuate atât cu prezența cardului (Card Present), cât și fără prezența lui (Card Not Present):

- Operațiunile efectuate cu prezența cardului vor fi confirmate de către Deținătorul de card prin introducerea PIN-codului, doar în caz că POS-terminalul comerciantului necesită confirmarea operațiunii cu PIN-cod.
- Operațiunile efectuate fără prezența cardului (tranzacții online - comerț electronic; tranzacții de tip MO/TO - efectuate prin telefon sau poștă; tranzacții de tip POS Key Entry - introducerea manuală a datelor de pe card; tranzacții offline - efectuate cu utilizarea imprinterului) vor fi confirmate de către Deținătorul de card prin introducerea datelor de pe card (numărul și data expirării cardului, numele și prenumele Deținătorului de card și, după caz, codul CVV2/CVC2), parolei 3D Secure și OTP.
- Operațiunile efectuate fără prezența cardului prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță Internet Banking vor fi confirmate cu parola dinamică de unică folosință sau cu semnătura digitală, iar Mobile banking vor fi confirmate cu parola de unică folosință, semnătură digitală/ mobilă, Faceld sau Fingerprint.

Cardurile pot fi utilizate în limita liniei de credit disponibile pe card și în limitele zilnice/lunare de tranzacționare care se regăsesc în în Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de credit CIAO [cu emitere stopată din 20.10.2023] și pot fi accesate pe [pagina web](#) a Băncii. Cardurile trebuie utilizate pe perioada de valabilitate indicată pe acestea pentru toate tipurile de tranzacții efectuate atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât și în străinătate.

### Clienți vizati

Clienții persoane fizice, rezidenți ai Republicii Moldova, standard (Mass Market) și clienții premium (Affluent).

## Caracteristici produs

<b>Tip card</b>	VISA Gold
<b>Suma minimă (MDL)</b>	- 10 000 MDL
<b>Suma maximă (MDL)</b>	- Maxim 100 000 MDL, în cazul când limita de credit este asigurată cu gaj sau fidejusiune (maxim 10 venituri lunare nete ale Debitorului); - Maxim 50 000 MDL, în cazul stabilirii unei limite de credit neasigurate; - Maxim 70% din valoarea depozitului, în cazul când limita de credit este asigurată cu gajul mijloacelor bănești plasate în cont de depozit
<b>Valuta</b>	MDL
<b>Termenul (nr. luni)</b>	24 luni, cu posibilitatea de reînnoire a liniei de credit pe același termen, la solicitarea Clientului
<b>Condițiile de reînnoire a Liniei de credit</b>	- Cererea de reînnoire a liniei de credit va fi depusă cel puțin cu o săptămână înainte de data scadenței liniei de credit curentă; - Se acceptă solicitările din partea Clienților fără restanțe la data depunerii cererii de reînnoire a liniei de credit.
<b>Perioada de grație</b>	Până la 50 de zile
<b>Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă</b>	- Fără garanții reale; - Ipotecă (după caz); - Gajul mijloacelor bănești (după caz); - Fidejusiunea persoanelor fizice / juridice este opțională. Fidejursorii ar putea fi rudele de gradul I și afiniile de gradul I, persoane juridice.
<b>Raportul dintre serviciul datoriei și venituri (RSDV)</b>	Valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale de către solicitantul de credit, inclusiv plata medie lunară a creditului solicitat nu trebuie să depășească 40% din venitul mediu lunar confirmat pe parcursul ultimilor 6 luni, în cazul care valoarea acestora este mai mare decât valoarea salariului mediu lunar pe economie aprobată de Guvern*.  Valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale de către solicitant, inclusiv plata medie lunară a creditului solicitat, nu trebuie să depășească 30%, dacă venitul mediu lunar confirmat cu caracter permanent pe parcursul ultimilor 6 luni este mai mic decât valoarea salariului mediu lunar pe economie aprobată de Guvern*.
<b>Modificarea valorii Liniei de credit</b>	Valoarea Liniei de credit poate fi modificată, diminuată sau majorată, la solicitarea Clientului, în funcție de criteriile de evaluare, aplicate de Banca.
<b>Condiții de Majorare a valorii Liniei de credit</b>	Solicitarea poate fi acceptată după minim 6 luni de utilizare a liniei de credit, în funcție de criteriile de evaluare aplicate de Banca.
<b>Condiții de Diminuare a valorii Liniei de credit</b>	Necon condiționat

## Criterii de eligibilitate

- Vârsta – min. 21 ani, max. 68 ani la data ultimei plăți aferente creditului (aplicabil pentru debitor și fidejursori);
- Fără blocaje la conturi > 1000 MDL pentru cel puțin ultimele 12 luni sau fără statut Forbone (aplicabil pentru debitor și fidejursori);
- Debitorul sau fidejursorul trebuie să dețină în proprietate un bun imobil, dacă expunerea nouă neasigurată totală a clientului în cadrul Eximbank este > 100 KMDL (aplicabil pentru debitor și fidejursori);
- Experiența de muncă – nu mai puțin de 6 luni la locul de muncă curent;
- Venitul mediu net pentru ultimele 6 luni trebuie să fie  $\geq$  7 000 MDL;
- RSDV trebuie să fie:
  - max.40% dacă venitul mediu lunar pe parcursul ultimilor 6 luni confirmat documentar este mai mare decât valoarea salariului mediu lunar pe economie aprobat de Guvern\*;
  - max.30% dacă venitul mediu lunar pe parcursul ultimilor 6 luni, confirmat documentar este mai mic decât valoarea salariului mediu lunar pe economie aprobat de Guvern\*.

\* Pentru anul 2024, mărirea salariului mediu lunar pe economie aprobat de Guvern constituie 13 700 MDL.

- Fără întârzieri de plată a creditului mai mult de 30 de zile pe tranșă în valoare ce depășește 1 000 MDL pentru

- ultimele 18 luni (aplicabil pentru debitor și fidejutori);
8. Expunerea totală neasigurată în sistemul bancar trebuie să fie maxim 150 000 MDL (200 000 MDL clienți existenți\*).

\*pentru clienții cu o relație bancară de cel puțin 6 luni în cadrul proiectelor salariale în cadrul Băncii + cei care primesc salariu în alte bănci, dar cu istoric de credit pozitiv în cadrul B.C. EXIMBANK S.A..

Istoria creditară pozitivă în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A. poate fi considerată dacă:

- Clientul a beneficiat de minim un credit cu minim 6 rate achitate;
  - Clientul nu a înregistrat pe parcursul vieții creditului mai mult de trei restanțe, cuprinse în intervalul de 31-60 zile.
9. Ratingul debitorului (class rate) să nu depășească nivelul 4, conform cerințelor normative interne ale Băncii;
10. Debitorul trebuie să întrunească și următoarele criterii de eligibilitate:
- să nu aibă solicitări noi/simultane de credite la alte instituții financiare (conform BIC);
  - să nu participe în calitate de fidejutori în alte instituții financiare.
11. Categoria de risc a membrilor de grup (aplicabil doar pentru soț și soție) - Debitorul sau membrul de grup al acestuia trebuie să fie clasificați în categoria de risc A sau B, conform cerințelor stabilite de BNM.

## Acordarea cardului de credit CIAO STANDARD

Clienții pot depune cerere pentru contractarea unui Card de Credit CIAO STANDARD în orice Sucursală Eximbank.

<b>Lista formularelor / contractelor-tip aferente produsului</b>	a) Cerere solicitantului de credit; b) Informații adiționale privind debitorul; c) Informații adiționale privind fidejusul (după caz); d) Condiții precontractuale; e) Contractul privind emiterea și deservirea cardului de credit; f) Cerere – Contract de deschidere a unui cont de plată și emiterea unui card de plată; g) Contract de Fidejusiune (după caz); h) Extrasul bancar și contract de muncă (după caz); i) Formularul de Decizie a Organului Deliberativ; j) Chestionarul clientului (KYC); k) Chestionarul fidejusorului (după caz).											
<b>Lista documentelor prezentate de solicitant pentru contractarea unui card de credit</b>	a) Act de identitate valabil; b) Alte documente care confirmă venituri suplimentare (contracte de arendă, declarații de venit, extrase de cont cu confirmarea și detalierea încasărilor, ordine de primire a dividendelor și transferuri bănești, încasare a dobânzilor din depozite, etc.); În cazul prezentării copiilor documentelor, acestea vor fi autentificate de către client. c) Alte documente suplimentare, după caz, solicitate de către Bancă.											
<b>Tipuri de venituri acceptate de Bancă</b>	Tipurile de venituri ale persoanelor fizice acceptate de Bancă pentru analiza capacității de plată a clientului sunt prezentate în tabelul de mai jos. <table border="1" data-bbox="528 1413 1406 2184"> <thead> <tr> <th>Categoriile de clienți</th> <th>Sursa venitului eligibil</th> <th>Documente confirmative eligibile</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2"><b>Angajați</b></td> <td>Venituri lunare salariale</td> <td>Contract de muncă / certificatul care confirmă data angajării. Datele generate automat de autoritățile fiscale (raport Î.M. Biroul de Credit SRL) sau extras din cont salarial.</td> </tr> <tr> <td>Tichete de masă</td> <td>Extras din cont de card.</td> </tr> <tr> <td><b>Pensionari</b></td> <td>Venituri lunare din pensii (toate tipurile cu excepția celor de: vârstă și invaliditate)</td> <td>Extras din cont de card/ extras din cont eliberat de către Casa Națională de Asigurări Sociale (CNAS)/ extras Î.M. Biroul de</td> </tr> </tbody> </table>	Categoriile de clienți	Sursa venitului eligibil	Documente confirmative eligibile	<b>Angajați</b>	Venituri lunare salariale	Contract de muncă / certificatul care confirmă data angajării. Datele generate automat de autoritățile fiscale (raport Î.M. Biroul de Credit SRL) sau extras din cont salarial.	Tichete de masă	Extras din cont de card.	<b>Pensionari</b>	Venituri lunare din pensii (toate tipurile cu excepția celor de: vârstă și invaliditate)	Extras din cont de card/ extras din cont eliberat de către Casa Națională de Asigurări Sociale (CNAS)/ extras Î.M. Biroul de
Categoriile de clienți	Sursa venitului eligibil	Documente confirmative eligibile										
<b>Angajați</b>	Venituri lunare salariale	Contract de muncă / certificatul care confirmă data angajării. Datele generate automat de autoritățile fiscale (raport Î.M. Biroul de Credit SRL) sau extras din cont salarial.										
	Tichete de masă	Extras din cont de card.										
<b>Pensionari</b>	Venituri lunare din pensii (toate tipurile cu excepția celor de: vârstă și invaliditate)	Extras din cont de card/ extras din cont eliberat de către Casa Națională de Asigurări Sociale (CNAS)/ extras Î.M. Biroul de										

		Credit SRL (date CNAS). Legitimație de pensionar / certificatul emis de Casa Națională de Asigurări Sociale, care confirmă statutul și data pensionarii.
<b>Locatori</b>	Venituri lunar în formă de locațiune	Contract de locațiune; Extras din cont bancar de încasare a veniturilor din locațiune / Extras din cont bancar de achitarea a impozitelor lunare din locațiune către Trezoreria de Stat.
<b>Beneficiari de remitențe</b>	Venituri regulate din remitențe primite de la membrii familiei: rudele de gr. I, soț/soție, concubini cu copii comuni	Dispoziții de plată care confirmă remitențele primite / Certificat bancar care confirmă remitențele primite / Extras din contul de card care confirmă remitențele primite.
<b>Întreprinzători</b>	Venit lunar/ anual din dividende	Declarația fiscală / extras de la ÎM Biroul de Credit SRL privind veniturile din dividende pentru anul precedent și Extras din cont bancar de încasare a dividendelor ÎM Biroul de Credit SRL ; Proces-verbal privind distribuirea dividendelor.
<b>Persoanele fizice licențiate</b> (notarii, executorii judecătorești, avocații, traducătorii, cabinetele medicale private etc.)	Venituri lunare din activități licențiate și autorizate	Extras din cont de card; Declarația fiscală pe venit pentru anul precedent / extras emis de către ÎM Biroul de Credit SRL privind veniturile din activitatea licențiată sau autorizația pentru anul precedent.
<b>Membru al Comitetului de Management sau</b>	Venituri lunare oficiale	Extras din cont de card. Extras emis de

	<b>Consiliului Băncii</b>		către ÎM Biroul de Credit SRL.
	<b>Beneficiari de indemnizații pentru îngrijirea copilului</b>	Indemnizații lunare pentru îngrijirea copilului până la vârsta de 3 ani	Extras din cont de card. Certificat de la angajator care confirmă angajarea solicitantului și salariul de bază/ / contractul de munca și ordinul de acordare a concediului parțial plătit pentru îngrijirea copilului pînă la vârsta de 3 ani.
	<b>Dobânda aferentă contractelor de depozit</b>	Dobânda lunară aferentă contractelor de depozit active.	Contract de depozit Extras din cont bancar.
	<b>Deținătorii dreptului de autor</b>	Royalty	Contractul de prestare a serviciilor cu drept de autor. Extras de cont bancar.

Banca poate solicita și alte documente confirmative eligibile, după caz.

**Modalitatea de acordare**

Limita de credit se pune la dispoziția Debitorului, prin intermediul Contului de plată, după încheierea contractului/lor (iar după caz constituirea garanțiilor).

Banca este în drept să refuze executarea obligației de acordare facilității de credit, cu notificarea Debitorului într-un termen rezonabil dacă, după încheierea Contractului nu sunt constituite garanțiile și / sau au apărut circumstanțe care indică cu certitudine incapacitatea viitoare a Debitorului de a rambursa limita de credit. Banca este în drept să refuze executarea obligației de a pune la dispoziție facilitatea de credit, dacă Debitorul nu îndeplinește condițiile contractuale referitor la sumele puse la dispoziție anterior din limita de credit sau alte condiții stabilite de legislația în vigoare.

## Conditii economice

<b>Rata dobânzii la card de credit</b>	16% fixă
<b>Metoda de calcul a dobânzii aplicate</b>	Clientul se obligă să plătească dobândă pentru Linia de credit utilizată. Clientul beneficiază de o perioadă de grație de până la 50 zile. În perioada de grație Clientul nu achită dobândă pentru plățile efectuate. Perioada de grație începe din momentul efectuării tranzacției și se termină în data de 20 a lunii următoare celei în cadrul căreia s-a realizat tranzacția. Clientul beneficiază de perioada de grație doar în cazul în care rambursează integral suma utilizată din limita de credit în luna curentă până la data de 20 inclusiv a lunii următoare celei în cadrul căreia s-a realizat tranzacția. Dobânda pe care Clientul trebuie să o achite urmează a fi indicată în extrasul de cont lunar.
<b>Baza de calcul a dobânzii (365/366 zile)</b>	Calculul Ratei Dobânzii se bazează pe 365 sau 366 de zile calendaristice.
<b>DAE (Dobanda Anuală Efectivă)</b>	Rata efectivă a dobânzii (DAE) reflectă costul total al liniei de credit pentru client. DAE se compune din rata dobânzii anuală la linia de credit și din alte costuri aferente (în condițiile legii), și se exprimă în procent anual din valoarea totală a liniei de credit. DAE este variabilă și se schimbă în condițiile modificării costurilor aferente liniei de credit, în conformitate cu prevederile contractului.
<b>Penalitate de întârziere</b>	Pentru încălcarea termenelor de scadență a ratelor creditului, Debitorul plătește Băncii o penalitate în mărime de 0,12% pentru fiecare zi de întârziere, aplicată la suma creditului (principalul) neachitat în termen, pentru toată perioada de

	întârziere.
<b>Overdraft neautorizat</b>	Orice overdraft neautorizat trebuie acoperit de Client în cel mult 5 zile lucrătoare. Clientul are obligația de a se informa în permanență cu privire la soldul Contului, pentru a evita restanțele datorate nerambursării la timp a overdraftului neautorizat.
<b>Valoarea totală plătitibilă</b>	Valoarea totală plătitibilă se constituie din valoarea totală a sumelor folosite de Debitor din limita de credit, inclusiv dobânda, comisioane și orice alt tip de costuri pe care trebuie să le suporte Debitorul în legătură cu Contractul. Valoarea totală plătitibilă se poate majora pe parcursul derulării Contractului în cazul în care Debitorul: <ol style="list-style-type: none"> <li>admite restanțe la achitarea plăților ce reies din Contract,</li> <li>nu execută obligațiile ce reies din Contract,</li> <li>alte condiții reglementate de Contract sau lege.</li> </ol>
<b>Condiții în care costurile aferente contractului pot fi modificate</b>	Nu sunt
<b>Informații suplimentare</b>	În ceea ce privește alte costuri clientul este rugat să acceseze Tarifele Băncii pe pagina oficială web <a href="http://www.eximbank.md">www.eximbank.md</a> .
<b>Modificări unilaterale</b>	<p>Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral cuantumul comisioanelor stabilite în Tarifele Băncii în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piață.</p> <p>În cazul în care Banca va modifica cuantumul comisioanelor, aceasta Va înștiința Clientul cu cel puțin <b>2 (două) luni</b> înainte de la intrarea lor în vigoare, prin publicarea unui anunț pe pagina electronică a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate la sediile sucursalelor Băncii.</p> <p><a href="#">Condițiile Generale Bancare</a> pot fi modificate de Bancă unilateral ori de câte ori va considera necesar și/ sau în cazul modificărilor impuse prin legislație.</p> <p>Orice modificare a CGB va fi adusă Clientului la cunoștință cu cel puțin <b>2 (două) luni</b> înainte de intrarea lor în vigoare prin unul din următoarele moduri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>afișarea unui anunț pe panourile informative la sediul sucursalelor Băncii,</li> <li>plasare anunțului pe pagina web a Băncii <a href="http://www.eximbank.md">www.eximbank.md</a>, în compartimentul Anunțuri,</li> <li>prin SMS, email sau notificare scrisă, la decizia Băncii,</li> <li>prin alte mijloace de comunicare accesibile Băncii și Clientului.</li> </ul>

## Avertizare

În cazul efectuării unor operațiuni prin intermediul bancomatelor sau POS-terminalelor altor bănci precum și la efectuarea transferurilor de pe carduri prin intermediul canalelor de deservire la distanță, pe lângă comisioanele stipulate în Tarifele Băncii clientul va achita orice comision perceput de banca acceptantă.

## Modalitatea de rambursare

Rambursarea sumelor utilizate din limita de credit se efectuează în rate lunare.

În decursul primelor 5 zile lucrătoare ale fiecărei luni Debitorul va primi de la Bancă Extrasul din cont, în care vor fi indicate operațiunile efectuate în decursul lunii precedente, sumele utilizate din limita de credit acordată și suma minimă de rambursat. În caz că Debitorul nu va primi extrasul din cont până în data de 10 a lunii, el se obligă să solicite extrasul din cont în orice sucursală a Băncii.

Suma minimă de rambursat este constituită din: 4% din sumele utilizate din limita de credit în luna precedentă și dobânda calculată la sumele utilizate din limita de credit. Suma minimă lunară urmează a fi rambursată de către debitor cel târziu până la data de 20 a lunii curente.

Debitorul este în drept, în orice moment, să stingă în totalitate sau în parte obligațiile sale care rezultă din Contract.

Limita de credit, dobânzile, comisioanele și alte plăți ce reies din Contract și/sau Tarifele Băncii se plătesc din resursele proprii ale Debitorului prin alimentarea contului de plată, iar Banca va deconta mijloacele bănești și le va direcționa în vederea achitării plăților.

### Modalitatea de alocare plăți lunare

Alimentările vor acoperi sumele datorate de către Client, conform priorităților de mai jos:

- Sumele cumulate până la data alimentării constituite din penalități pentru întârziere, comisioane, dobânzi;
- Sumele cumulate până la data alimentării constituite din tranzacțiile efectuate la comercianți și retrageri de numerar.

## Metode de suplinire și limite de utilizare a cardului / contului de plăți



Cardul de Credit CIAO Standard poate fi suplinit de Deținătorul de card sau de o persoană terță, atât în numerar, cât și prin virament, utilizând una din următoarele metode:

Modalitate de suplinit	Detalii
La ghișeele Băncii	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cardul pot fi suplinit doar cu valuta în care a fost deschis.</li> <li>• La ghișeu trebuie de prezentat actul de identitate valabil, în original, de menționat numele și prenumele Titularului cardului și, după caz, numărul cardului trunchiat sau codul IBAN aferent contului cardului.</li> </ul>
Prin intermediul bancomatelor EXIMBANK Cash In	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Suplinirea contului de plăți poate fi efectuată doar cu utilizarea fizică a cardului atașat la contul de plăți deschis de EXIMBANK și cu introducerea codului PIN.</li> <li>• Suplinirea prin intermediul altor valute decât cea a cardului (MDL, EUR, USD) poate fi efectuată în prin convertirea acestora. Convertirea sumei în valuta contului va avea loc la rata de schimb pentru cardurile de plată stabilită de EXIMBANK la data suplinirii.</li> <li>• Mijloacele bănești sunt disponibile în cont de plăți în regim online și pot fi utilizate pentru achitări cu cardul de plată.</li> <li>• Bancomatul acceptă bancnote cu nominal diferit, cu excepția celor cu de 1 și 5 MDL, și a celor mai mari de 200 EUR, concomitent se acceptă până la 90 bancnote.</li> <li>• Suplinirea contului de plăți pot fi efectuată în limitele zilnice stipulate în Tarifele Băncii.</li> <li>• Lista bancomatelor poate fi accesată direct pe pagina web a Băncii <a href="https://www.eximbank.md/ro/contacts">https://www.eximbank.md/ro/contacts</a>.</li> </ul>
Prin virament	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Printr-un ordin de plată prezentat/emis la ghișeul Băncii.</li> <li>• Prin intermediul Sistemului automatizat de deservire la distanță.</li> <li>• Prin intermediul unui transfer național sau internațional interbancar.</li> <li>• Prin intermediul unui Credit voucher sau altui transfer primit prin intermediul SIP Visa Inc./Mastercard Inc..</li> </ul>

### Limite de utilizare a cardurilor de plată pentru persoane fizice

Limitele de utilizare a cardurilor de plată pentru persoane fizice sunt parte integrantă a Tarifelor și comisioanelor pentru deservirea cardurilor de credit CIAO [cu emisie stopată din 20.10.2023], care pot fi accesate pe [pagina web](#) a Băncii.

Modificarea limitelor pentru utilizarea cardurilor de plată poate fi solicitată direct la ghișeele Băncii prin completarea unei cereri sau prin expedierea unui mesaj la adresa electronică [cards@eximbank.com](mailto:cards@eximbank.com) de la adresa de email a clientului indicată în sistemul informațional al Băncii.

Limitele indicate în alte valute decât valuta contului sunt echivalente în valuta contului la cursul de schimb al BNM în ziua curentă.

## Serviciile disponibile Cardurilor de Credit CIAO STANDARD

### Sistemul de Deservire Bancară la Distanță "EXIMBANK- Online" (Internet Banking)

Sistemul de Deservire Bancară la Distanță "EXIMBANK- Online" reprezintă o soluție informatică, pusă la dispoziție de către Bancă clienților săi, ce permite Deținătorului să aibă acces la distanță la mijloacele aflate în contul său bancar, în scopul obținerii de informații privind starea contului bancar și a operațiunilor realizate, efectuării de plăți în numele și din ordinul Deținătorului prin intermediul unei metode de autentificare electronică și a unui mijloc de comunicație în baza tehnologiei BankFlexTM.

Metodele de activare și dezactivare a serviciilor și alte informații suplimentare sunt indicate în Condițiile generale bancare pentru persoane fizice.

### Serviciu SMS Info

Serviciul EXIMBANK SMS Info reprezintă un sistem de expediere la numărul de telefon mobil al Clientului, în regim online a mesajelor de tip SMS privind efectuarea operațiunilor cu cardul de plată, cum ar fi: achitarea bunurilor/serviciilor, extragerea numerarului, alimentarea contului de plată și alte operațiuni.

Expedierea mesajelor este efectuată la numerele de telefon ale operatorilor naționali de telefonie mobilă.

Serviciul este activ și în roaming.

Metodele de activare și dezactivare a serviciilor și alte informații suplimentare sunt indicate în Condițiile generale bancare pentru persoane fizice.

### Serviciul 3D Secure

Serviciul 3D Secure reprezintă o tehnologie de securitate, dezvoltată de Visa (Verified by Visa), pentru a minimiza riscul de fraude din comerțul electronic. Operațiunile online sunt validate de către Deținătorul de card prin introducerea unei parole dinamice unice primite la telefonul mobil și/sau la adresa electronică sau prin autentificare biometrică a Deținătorului de card prin intermediul Mobile Banking.

Acesta este destinat Deținătorilor de carduri de plată, emise de Bancă și este activat automat, în procesul de emiteră a cardului de plată. Activarea și utilizarea Serviciului 3D Secure sunt gratuite pentru toți Deținătorii de card.

Expedierea mesajului de către Bacă, cu parola dinamică unica la telefonul mobil, este posibilă doar dacă numărul de telefon este activ și aparține unuia din operatorii Orange, Moldcell sau Unite.

Alte informații suplimentare sunt indicate în Condițiile generale bancare pentru persoane fizice.

### Riscurile asociate

Riscurile asociate cu carduri constau în:

- utilizarea frauduloasă de către terți a cardului și PIN-codului în cazul pierderii, furtului sau compromiterii a acestora; prin urmare, Deținătorul de card va depune toate eforturile pentru asigurarea securității cardului și a PIN-codului. În caz de pierdere, furt, compromitere sau alte situații de urgență, clientul este obligat să solicite imediat blocarea cardului, conform metodelor prevăzute în Condiții generale bancare;
- suportarea pierderilor care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea cardului), în cazul în care Deținătorul de card nu a asigurat siguranța elementelor personalizate ale cardului și a PIN-codului;
- suspendarea de către Bancă a utilizării cardului în rezultatul nerespectării Condițiilor generale bancare pentru persoane fizice.

### Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de Credit CIAO STANDARD

Întreaga grilă de Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de credit CIAO [cu emiteră stopată din 20.10.2023] poate fi accesată pe [pagina web](#) a Băncii.

Comisioanele sunt debitate direct din contul de plată și sunt încasate în valuta contului la cursul de schimb al BNM în ziua în care comisionul este încasat.

Banca își rezervă dreptul de modificare a comisioanelor pentru deservirea cardurilor în conformitate cu prevederile Condițiilor generale bancare pentru Persoane Fizice.

Alte Tarife pentru deservirea persoanelor fizice, se regăsesc în Tarifele de Bază pentru Persoane fizice și pot fi accesate pe [pagina web](#) a Băncii.

### Impozitarea dobânzilor

Impunerea la sursa de plată a venitului din dobânzi (reținere finală):

- persoane fizice rezidente – 6%, conform art. 90<sup>1</sup> alin. (3<sup>7</sup>) din Codul Fiscal
- persoane fizice nerezidente - 12%, conform art. 91, alin. (1) Cod Fiscal.

*Nota: Normele de impozitare și cotele de impozit se aplică în conformitate cu cerințele în vigoare la momentul achitării veniturilor din dobânzi.*

Veniturile din dobânzi pot fi scutite de impunere total sau parțial potrivit prevederilor tratatelor internaționale, la prezentarea de către nerezident, până la data achitării dobânzilor a Certificatului de rezidență eliberat de autoritatea competentă din statul său de rezidență. Pentru a beneficia de prevedere tratatelor internaționale, persoana fizică nerezidentă, va prezenta Băncii Certificatul de rezidență pe suport de hârtie în original și/sau în formă electronică cu traducere în limba de stat, cu excepția celui emis în limba engleză sau în limba rusă.

### Informații privind emiteră

#### Solicitarea cardului

Cardurile de Credit CIAO STANDARD sunt emise persoanelor fizice și pot fi solicitate direct la ghișeul Băncii.

#### Emiteră cardului

Pentru a fi emis cardul, Clientul trebuie:

- să prezinte documentul de identitate\*;
- să facă cunoștință cu condițiile de emiteră a cardului (Tarifele Băncii și Condițiile generale bancare);



- să completeze și semneze cererea aferentă cardului respectiv și să le prezinte lucrătorului bancar.

\* Detalii despre tipurile Documentelor de identitate sunt indicate în Condițiile Generale Bancare pentru persoanele fizice care sunt disponibile pe [pagina web](#) a Băncii.

### Carduri adiționale

Prevederile contractului privind emiterea și deservirea cardului de credit referitoare la cardurile de credit se aplică și cardurilor adiționale astfel încât:

- Fiecare deținător de card adițional are dreptul să dispună de sumele din Cont;
- Deținătorii de carduri adiționale pot utiliza cardurile suplimentare în aceleași condiții ca și Clientul, fără a avea însă dreptul să primească extrase de cont, să ordone transferuri din contul atașat cardului de credit în alte conturi sau să închidă Contul.

### Date de contact

Clientul poate comunica cu Banca utilizând numărul de telefon a consilierului personal din cadrul sucursalei Băncii la care se deservește.

Despre blocarea cardului, în cazul apariției unor situații de urgență Deținătorul de card va înștiința imediat Serviciul Clientelă non-stop la numărul de telefon: +373 30301111.

## Durata relației de afaceri și reclamații

### Durata relației dintre Bancă și client

Relația de afaceri dintre Client și Bancă se încheie pe durata derulării Contractului privind emiterea și deservirea cardului de credit. Clauzele aferente produselor se vor aplica în relația contractuală dintre Client și Bancă doar în condițiile în care Clientul a solicitat expres produsele respective la dată semnării cererilor/documentelor specifice sau ulterior a constituit produsele în cauză prin intermediul serviciului Internet Banking. Alte informații suplimentare sunt indicate în Condițiile generale bancare pentru persoane fizice.

### Particularități la închiderea conturilor de plată

La solicitarea clientului, Banca va închide cardul/contul de plată nu mai devreme de 30 de zile calendaristice de la data primirii Cererii de închidere a cardului/contului de plată cu condiția stingerii în totalitate a obligațiilor sale care rezultă din contractul privind emiterea și deservirea cardului de credit încheiat cu Banca.

După expirarea termenului de 30 de zile, soldul contului de plată poate fi eliberat Titularului contului, în numerar, la ghișeu Băncii sau este transferat la alt cont, conform instrucțiunilor în scris ale Clientului, în decurs de 3-5 zile lucrătoare.

La închiderea contului de plată se vor închide și toate cardurile atașate la acesta.

Bancă fără acordul prealabil al Titularului Contului de plată își rezervă dreptul să închidă Conturile de plată cu respectarea următoarelor condiții:

- a) să fie înregistrate minim 3 luni de la expirarea termenului de valabilitate a ultimului Card aferent Contului de plată.
- b) să nu fie înregistrată nici o tranzacție pe parcursul unei perioade de minim 6 luni înainte de închidere a Contului de plată.

Banca își rezervă dreptul să perceapă comisionul de închidere a Contului în limita soldului disponibil, conform tarifelor în vigoare ale Băncii pentru persoane fizice.

Soldurile pozitive rămase la Conturile de plată închise unilateral de Bancă vor fi transferate la conturi convenționale din evidențele Băncii fără calcularea dobânzii aferente și deservite conform tarifelor în vigoare ale Băncii pentru persoane fizice. Banca nu restituie comisionul de deservire anuală/lunară, perceput pentru card înainte de expirarea acestuia.

Încasarea comisionului de administrare anuală/lunară a cardului încetează numai din momentul depunerii cererii scrise privind închiderea cardului.

Banca își rezervă dreptul să închidă contul de plată în cazurile de nerespectare a obligațiilor asumate de către Deținătorul de card. La solicitare, cardul de plată urmează a fi returnat Băncii fără alte formalități suplimentare. În acest sens, Deținătorul de card sau mandatarul/reprezentanții legali ai acestuia vor remite la Banca cardul de plată, în maximum 5 zile lucrătoare din data primirii notificării emise în acest sens de către Bancă și vor acoperi integral eventualele debite. Orice debit neacoperit în acest interval va fi tratat de Bancă drept credit restant, cu perceperea penalității de întârziere și urmărirea recuperării pe cale amiabilă și/sau judiciară.

### Reclamații și proceduri extrajudiciare de soluționare a litigiilor

Clienții Băncii pot depune sesizări, reclamații sau plângeri. Pentru o consultare detaliată cu privire la:

1. Modalitățile de întocmire a sesizărilor/reclamațiilor/plângerilor clienților și factorii de resort autorizați să le primească și să le soluționeze, precum și formalitățile de prezentare a acestora la Bancă, accesați [pagina web a Băncii](#);

2. Politica privind gestionarea reclamațiilor și petițiilor adresate autorităților de supraveghere și de apel, instituțiilor de soluționare alternativă a litigiilor, accesați [pagina web a Băncii](#).

## Alte aspecte juridice importante

<p><b>Dreptul de revocare</b></p>	<p>Debitorul are dreptul să revoce contractul privind emiterea și deservirea cardului de credit (inclusiv atunci când și-a exercitat un drept de revocare a unui contract de furnizare de bunuri sau servicii legat), în termen de 14 zile de la data încheierii contractului, fără a invoca motive.</p> <p>În cazul în care Debitorul își exercită dreptul de revocare, el are următoarele obligații:</p> <p>a) pentru ca revocarea să fie efectivă, să notifice Banca înainte de expirarea termenului de revocare indicat mai sus, prin mijloace care confirmă recepționarea notificării;</p> <p>b) să ramburseze suma trasă a creditului de către Debitor și să achite dobânda aferentă acestuia și alte compensații prevăzute de lege, fără nici o întârziere nejustificată dar nu mai târziu de 30 de zile de la data trimiterii notificării retragerii către Bancă.</p> <p>La expirarea termenului de 30 de zile calendaristice, în cazul nerespectării obligațiilor prevăzute în punctele a) - b), Banca va fi în drept să perceapă penalitate de întârziere și să inițieze toate măsurile necesare pentru recuperarea Creditului și a costurilor aferente Creditului.</p>
<p><b>Dreptul de rezoluțiune</b></p>	<p>Banca are dreptul să declare rezoluțiunea contractului privind emiterea și deservirea cardului de credit și să ceară restituirea creditului și achitarea plăților aferente la producerea oricăruia dintre următoarele cazuri:</p> <p>a) Debitorul nu a executat în termen obligația de rambursare a cel puțin 2 rate ale creditului;</p> <p>b) Debitorul nu achită în termen dobânda ori alte sume plătibile Băncii sau nu execută alte obligații care rezultă din prezentul Contract;</p> <p>c) Debitorul utilizează creditul în alt scop decât cel indicat în contract;</p> <p>d) Situația financiară a Debitorului nu mai asigură condiții de rambursare a creditului și achitare a plăților aferente;</p> <p>e) Garanțiile de executare a obligațiilor rezultate din prezentul contract s-au redus; Bunurile Debitorului inclusiv mijloacele bănești din conturi bancare, sau bunurile terțelor persoane grevate cu garanții sunt puse sub sechestru sau devin obiect de litigiu judiciar;</p> <p>g) Declarațiile făcute de Debitor sau documentele și informațiile prezentate Băncii vor conține date care nu corespund realității;</p> <p>h) Vor fi încălcate obligațiile rezultate din contractele de garanție.</p>

<b>Evenimente de neexecutare</b>	<p>Reprezintă Evenimente de Neexecutare care pot atrage declararea scadenței anticipate a tuturor obligațiilor de plată conform contractului privind emiterea și deservirea cardului de credit, următoarele situații:</p> <p>a) Neplata la scadență a oricăror sume datorate de Debitor în baza Contractului;</p> <p>b) Nerespectarea oricărei obligații asumate de către Debitor prin Contract;</p> <p>c) Furnizarea de către Debitor a unor date false sau incomplete;</p> <p>d) în cazul apariției oricărui eveniment/circumstanță ce ar putea avea drept consecință deteriorarea situației financiare a Debitorului, și care, în opinia rezonabilă a Băncii, ar avea un impact negativ asupra capacității Debitorului de a-și onora obligațiile de plată asumate față de Bancă;</p> <p>e) Garanțiile enumerate în contractul privind emiterea și deservirea cardului de credit nu au fost constituite valabil sau, ulterior constituirii, una sau mai multe dintre Garanții nu mai sunt valabile sau încetează, din oricare motiv, să mai producă efecte depline;</p> <p>f) Debitorul nu respectă destinația convenită a Creditului.</p> <p>g) Debitorul devine o Persoană Sancționată, în sensul prevăzut în Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Fizice.</p> <p>În cazul survenirii unui Eveniment de Neexecutare și pe toată perioada în care acesta persistă, Banca, în urma unei notificări scrise adresate Debitorului, va fi în drept să întrerupă utilizarea Creditului, fără ca Debitorul să poată pretinde daune și/sau interese.</p> <p>În conformitate cu prevederile Legii nr. 246 din 15 noiembrie 2018 privind procedura notarială, Banca va avea dreptul să investească contractul privind emiterea și deservirea cardului de credit cu formulă executorie, ceea ce înseamnă, că în cazul neexecutării în termenii stabiliți sau în volum deplin a obligațiilor de către Debitor, Contractul, va putea servi temei pentru executarea silită de către Bancă, fără adresarea cererii în instanța de judecată (în mod extrajudiciar). În acest caz, exercitarea silită a drepturilor conform contractului investit cu formulă executorie, va avea loc cu respectarea prevederilor legislației Republicii Moldova în vigoare. Investirea Contractului cu formulă executorie, nu împiedică Banca să-și exercite drepturile sale prin instanța de judecată.</p>
----------------------------------	--

## Important!

Clientul este invitat să ia cunoștință cu [Condițiile Generale Bancare](#) pentru persoane fizice și să citească fișele cu informații specifice, disponibile pe [pagina web](#) a Băncii și la sucursalele Băncii, pentru produsele și serviciile conexe Cardurilor de Credit Standard.

## Definiții

<b>Bancă</b>	reprezintă Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.. Orice referire făcută la Bancă în cuprinsul prezentului document va include și oricare dintre unitățile sale teritoriale (sucursale). De asemenea, Banca este o instituție financiară participantă la implementarea Acordului de cooperare între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul Statelor Unite ale Americii privind facilitarea implementării prevederilor Actului privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (Foreign Account Tax Compliance Act, "FATCA"), număr de identificare GIIN D9I1IN.00078.ME.498.
<b>Bancomat</b>	(denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale — ATM), destinat autoservirii Deținătorilor de carduri de plată, ce permite acestora retragerea mijloacelor bănești în numerar din conturile de plată, depunerea mijloacelor bănești în conturile de plată și informarea privind situația conturilor de plată și a operațiunilor efectuate prin intermediul cardurilor de plată.
<b>Blocarea Cardului</b>	stoparea temporară sau definitivă a operațiunilor cu cardul.
<b>BNM</b>	Banca Națională a Moldovei.
<b>Card de credit</b>	este un card de plată ce permite accesarea unei linii de credit sub formă de Revolving stabilită de Bancă în funcție de veniturile și obligațiile de plată ale clientului. Prin intermediul acestuia, debitorul dispune de mijloacele bănești oferite de emitent sub forma unei linii de credit.
<b>Card de plată</b>	suport de informație standardizat și, după caz, personalizat, prin intermediul căruia Deținătorul, de regulă, în funcție de tipul cardului de plată, are acces la distanță la contul de plată la care este atașat cardul de plată în vederea efectuării operațiunilor fără numerar sau ridicare a numerarului.

<b>CGB</b>	condiții generale bancare care se referă la produsele/serviciile Bancare oferite persoanelor fizice.
<b>Client</b>	persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii unei relații de afaceri sau deja a stabilit o relație de afaceri cu Banca, a beneficiat sau beneficiază de serviciile Băncii ori desfășoară cu aceasta alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional.
<b>Cod CVV2/CVC2</b>	cod format din 3 cifre, înscris pe panoul de semnătura de pe versoul cardului sau, după caz, în PIN-plic, care poate fi utilizat pentru efectuarea de tranzacții online. Tranzacțiile validate prin CVV2/CVC2 sunt considerate confirmate de către Deținătorul de card.
<b>Comision/Taxă</b>	plata percepută de Bancă pentru prestarea unui serviciu, stabilită în Tarifele și Taxele Băncii publicate pe pagina web oficială <a href="http://www.eximbank.md">www.eximbank.md</a> , în vigoare la momentul prestării serviciului.
<b>Cont de plată</b>	cont curent, deschis în evidențele Băncii pe numele titularului de cont, la care este atașat, cel puțin, un card de plată, în care se reflectă tranzacțiile financiare efectuate cu succes cu utilizarea acestuia și, eventual, cu alte carduri de plată adiționale, atașate la același cont.
<b>DAE</b>	dobânda anuală efectivă, ceea ce reprezintă costul total al Creditului, exprimat ca procent anual din valoarea totală a Liniei de Credit, incluzând dobânda și comisionul de administrare a cardului de credit.
<b>Deținător de card</b>	posesorul unui card.
<b>Linie de credit</b>	facilitate de credit, pe parcursul termenului căreia Clientul/Persoana împuternicită beneficiază de posibilitatea de a trage sume fixe până la limita creditului stabilit. Data rambursării limitei creditului este data înscrierii mijloacelor în sumă totală în Cont cu luarea în considerație a termenelor de înscriere a mijloacelor în Cont.
<b>Încetarea relației de afaceri</b>	întreruperea relației profesionale sau comerciale stabilite de Bancă cu clientul său (relație de afaceri), care include sistarea prestării oricărui serviciu sau deservirii oricărui produs bancar pentru clientul în cauză.
<b>Operațiuni cu card</b>	operațiuni efectuate de către Deținătorul de card, reflectate în contul de plată și care includ alimentări cu numerar, alimentări prin virament, transferuri de mijloace bănești de pe un card de plată pe alt card de plată, tranzacții electronice efectuate prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță "EXIMBANK Online", retrageri de numerar, achitări de bunuri/servicii, generare de extrase de cont, alte operațiuni financiare și nefinanciare prevăzute în Tarifele Băncii.
<b>Overdraft neautorizat</b>	sold negativ la contul de plată, fără aprobarea prealabilă a Băncii.
<b>PIN</b>	acronim al sintagmei engleze Personal Identification Number (în română Număr Personal de Identificare), care reprezintă un cod numeric cu caracter confidențial, care permite validarea tranzacției de către Deținătorul de card la un bancomat sau POS-terminal.
<b>Relație de afaceri</b>	relație profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale Băncii cu o persoană și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră că va fi de o anumită durată.
<b>Raportul dintre serviciul datoriei și veniturii (RSDV)</b>	<p>raportul dintre serviciul datoriei și venitul mediu al consumatorului, exprimat în %, unde:</p> <p><b>Serviciul datoriei</b> - valoarea medie lunară a costurilor de deservire a datoriei totale cunoscute creditorului la etapa evaluării bonității consumatorului, calculată ca suma plăților medii lunare calculate pentru toate creditele/împrumuturile consumatorului la momentul eliberării creditului împreună cu plata medie lunară a creditului nou. Plata medie lunară aferentă unui credit/împrumut se calculează ca raport al valorii creditului/împrumutului, a dobânzii și a altor plăți aferente la scadența reziduală a creditului/ împrumutului în luni.</p> <p><b>Venitul mediu lunar</b> – venitul mediu lunar al consumatorului realizat de consumator în cel puțin ultimele 6 luni disponibile de evaluare, dar nu mai mult de 12 luni până la depunerea cererii pentru credit, calculat după deducerea obligațiilor fiscale specificate în legislația în vigoare (net).</p>
<b>SIP</b>	sistemul internațional de plăți - Visa Inc. și Mastercard Inc..
<b>Suma minimă de rambursat</b>	plată lunară obligatorie indicată în extrasul de cont lunar, care include o parte din Linia de credit utilizată, suma eventualului overdraft neautorizat, suma dobânzii pentru utilizarea Creditului și comisioanele Băncii conform Tarifelor Băncii, suma eventualelor penalități.