

Key Facts Statement DCL/2024/15

Depozit la termen.

Depozitul CLASSICO

Informații despre Bancă

B.C. "EXIMBANK" S.A.

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

Call centru +373 22 600 000.

Pagină oficială web: www.eximbank.md.

B.C. "EXIMBANK" S.A. este parte a grupului bancar „Intesa Sanpaolo” și este instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

Ce reprezintă depozitul la termen

II Depozit la termen destinat persoanelor fizice - produs de economisire deschis în numele Clientului, pe o perioadă determinată de timp, solicitată de acesta, în limita ofertei bancare curente.

Caracteristicile produsului

II Depozitul la termen CLASSICO poate fi constituit în două valute - USD și EUR.

Termenele de constituire a depozitului sunt 6 și 12 luni.

Suma minimă necesară pentru constituirea depozitului CLASSICO este de 100 USD/EUR.

Suma maximă este nelimitată conform condițiilor stabilite de Bancă.

Rata dobânzii pentru acest tip de depozit la termen este exprimată în procent (%) anual stabilit de organele competente ale Băncii.

- ❖ Pentru o consultare mai amplă a ratelor dobânzii pentru depozite consultați [Condițiile de acceptare a depozitelor pentru persoane fizice](#) sau [Informație cu privire la condițiile de acceptare a depozitelor pentru persoane fizice de către BC "EXIMBANK" S.A.](#) publicate pe pagina web oficială a Băncii, compartimentul „Publicarea informației”.

Tipul dobânzii aplicabilă depozitului este variabilă. Pentru depozitele cu dobânda variabilă, rata dobânzii poate fi modificată de către Bancă în mod unilateral, ca urmare a fluctuației piețelor financiar-bancare interne și internaționale. Informația privind diminuarea dobânzii va fi adusă la cunoștința deponentului printr-un preaviz de 15 zile calendaristice, prin afișare la sediul Băncii și a sucursalelor sale și prin plasarea informației respective pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md. Un preaviz nu va fi necesar în cazul majorării ratei dobânzii.

II Dobânda se achită lunar:

- la contul de card
- la contul curent

Banca va fi în drept să nu achite dobândă Clientului pentru perioada în care mijloacele bănești sunt sechestrate/ sistate de executorii judecătorești, organele de urmărire penală, CNA, SIS, SPCSB, alte organe abilitate prin lege.

Contul depozitului nu poate fi completat cu alte mijloace bănești pe perioada contractuală. La fel și retrageri parțiale din cont nu sunt permise.

Acțiunile la scadență valabile pentru depozitul CLASSICO, care pot fi solicitate de client, sunt:

- lichidarea depozitului și transferarea soldului într-un cont deschis pe numele Deponentului.
- prelungirea depozitului la același termen, dar conform condițiilor în vigoare la ziua prelungirii pentru acest produs de depozit.

Prelungirea automată a depozitului la termen presupune că, dacă la expirarea perioadei pentru care s-a constituit depozitul, Deponentul nu solicită lichidarea acestuia, depozitul constituit urmează a fi prelungit conform condițiilor în vigoare la ziua prelungirii pentru depozitul de tipul respectiv. **În cazul când, la momentul expirării termenului depozitului, tipul respectiv de depozit nu mai figurează în grila de produse a Băncii, acțiunea la scadență a depozitului se modifică automat de la prelungire la lichidare.** Lichidarea depozitului la expirarea termenului convenit presupune că depozitul se lichidează și se transferă Clientului la contul sursă, indicat în Cererea – Contract de constituire depozit la termen.

Constituire produs

II Conturile de depozit pot fi deschise de către Client în orice sucursală a Băncii, completând Cererea - Contract de deschidere cont și Cererea – Contract de constituire depozit, prezentând actul de identitate.

Clientul poate solicita deschiderea unui cont de depozit prin intermediul **sistemului automatizat de deservire la distanță “EXIMBANK - Internet Banking”**.

Totodată, pentru deschiderea depozitului Clientul trebuie să dispună de suma minimă necesară în unul dintre conturile sale, deschise în cadrul Băncii. Pentru solicitările de deschidere a contului de depozit înaintate Băncii în zilele nelucrătoare prin intermediul sistemului automatizat de deservire la distanță “EXIMBANK – Internet Banking”, data deschiderii contului de depozit va fi considerată prima zi lucrătoare ulterioară solicitării.

II Lista formularelor/contractelor-tip aferente produsului –

- Cerere - Contract de deschidere cont curent
- Cerere - Contract de constituire depozit
- Cerere de rezoluțiune a contractului de depozit
- Cerere efectuare operațiuni pe contul de depozit

II Lista documentelor necesare în cazul deschiderii unui cont de depozit de către **titular de cont:**

- *persoană fizică rezidentă prezintă originalul și copia actului de identitate;*
- *persoană fizică nerezidentă – originalul și copia pașaportului național în care este aplicată ștampila de intrare în țară și originalul și copia permisului de ședere dacă deține un asemenea document.*

II Lista documentelor necesare în cazul deschiderii depozitului printr-o **persoană împuternicită:**

- *originalul și copia actului de identitate a persoanei împuternicite;*
- *copia autenticată notarial a actului de identitate al deponentului;*
- *originalul sau copia legalizată notarial a actului juridic de reprezentare.*

Produse asociate

Contul curent

Contul curent destinat persoanelor fizice - este un cont deschis pe o perioadă nedeterminată pentru efectuarea operațiunilor bancare, pe numele unui singur Client.

Contul curent este un produs prin care Banca realizează un serviciu de numerar pentru Client: acesta păstrează economiile și gestionează banii cu o serie de servicii (plată, retragere de numerar și plăți în limita soldului disponibil). Contul curent este de obicei conectat la alte servicii, cum ar fi cardul de debit, cardul de credit, transferurile bancare, debitările directe, liniile de credit.

În contul curent se înregistrează operațiunile care pot fi efectuate de către titularul contului sau persoana împuternicită. Titularul unui cont curent poate autoriza una sau mai multe persoane să opereze pe contul său curent, persoane care au dreptul de a efectua tranzacții pe respectivul cont, în limitele stabilite prin procură, contract de mandate sau alte acte de împuternicire întocmite conform legii.

Internet Banking

Sistemul automatizat de deservire la distanță “EXIMBANK – Internet Banking” – reprezintă o soluție informatică, pusă la dispoziție de către Bancă clienților săi, ce permite acestora acces la distanță la mijloacele aflate în contul bancar, în scopul obținerii de informații privind starea contului bancar și a operațiunilor realizate, efectuării de plăți în numele și din ordinul Clientului prin intermediul unei metode de autentificare electronică și a unui mijloc de comunicație în baza tehnologiei BankFlexTM.

“EXIMBANK – Internet Banking” poate fi utilizat de către Client din momentul semnării Cererii - Contract de activare a

serviciului, cu condiția deținerii de către acesta a unor mijloace de comunicație suficiente pentru accesarea serviciului și deschiderea cel puțin a unui cont în cadrul Băncii.

Serviciul este disponibil 24/24. Orarul de procesare a operațiunilor, inclusiv și alte detalii aferente accesării și modului de utilizare a serviciului, sunt specificate în Ghidul de utilizare și în fișa produsului, plasate public pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md.

Condiții economice

II Nivelul taxelor și comisioanelor aplicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de organele competente ale Băncii și sunt cuprinse în **Tarifele de Bază**, acestea fiind puse la dispoziția Clientului la toate sediile sucursalelor Băncii și pe pagina oficială web www.eximbank.md.

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.

În cazul în care Banca va modifica cuantumul comisioanelor, aceasta va înștiința Clientul cu cel puțin **2 (două) luni** înainte de intrarea lor în vigoare, prin publicarea unui anunț pe pagina web oficială a Băncii precum și prin afișarea comunicatelor la sediile sucursalelor Băncii.

Condițiile Generale Bancare pot fi modificate de Bancă unilateral ori de câte ori va considera necesar și/sau în cazul modificărilor impuse prin legislație.

Orice modificare a CGB va fi adusă Clientului la cunoștință cu cel puțin **2 (două) luni** înainte de intrarea lor în vigoare prin unul din următoarele moduri:

- *afișare unui anunț pe panourile informative la sediul sucursalelor Băncii,*
- *plasare anunțului pe pagina oficială web a Băncii www.eximbank.md, în compartimentul Anunțuri,*
- *prin SMS sau notificare scrisă, la decizia Băncii,*
- *prin alte mijloace de comunicare accesibile Băncii și Clientului.*

Tarifele și comisioanele aplicabile pentru deschiderea, administrarea și închiderea conturilor de depozit pentru persoane fizice sunt incluse în Tarifele de bază pentru persoane fizice, care pot fi accesate [pe pagina web](#) a Băncii.

- ❖ Pentru o consultare mai amplă a ratelor dobânzii pentru depozite consultați **Condițiile de acceptare a depozitelor pentru persoane fizice** sau **Informație cu privire la condițiile de acceptare a depozitelor pentru persoane fizice de către BC "EXIMBANK" S.A.** din compartimentul „Publicarea informației”.

Modalitatea de calcul a dobânzii

Dobânda aferentă depozitului este calculată zilnic și se achită Deponentului lunar, în prima zi lucrătoare a lunii următoare. Dobânda pentru depozitul bancar se calculează începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în contul de depozit, până în ziua precedentă datei expirării depozitului.

Calculul dobânzii se efectuează reieșind din soldul zilnic al depozitului, numărul zilelor de păstrare și rata dobânzii. La calculul dobânzii se va utiliza următoarea formulă:

$Sp = (P * I\% * t) / K$, unde:

Sp – suma dobânzii;

P – suma depozitului;

I – rata anuală a dobânzii;

t – numărul zilelor de păstrare (termenul depozitului în zile calendaristice);

K- numărul efectiv de zile ale anului (365/366 zile).

Alte aspecte juridice

II Dreptul de revocare

Încetarea relației de afaceri din inițiativa Clientului pentru conturile deschise în numele său, se va efectua cu un preaviz de cel puțin **14 zile** înainte. Clientul, de la data încheierii contractului beneficiază de o perioadă de 14 zile calendaristice pentru a revoca contractul de depozit bancar, fără a fi nevoit să justifice decizia de revocare și fără a suporta alte costuri.

II Dreptul de rezoluțiune

Rezoluțiunea contractului de depozit sau retragerea sumei depozitului la inițiativa deponentului, peste limita convenită,

presupune drept consecință recalculul dobânzii conform condițiilor pentru tipul respectiv de depozit, stipulate în contract. În acest caz, dobânzile calculate până la data rezoluțiunii vor fi reținute din suma depozitului, Banca va reține inclusiv impozitul pe venit din dobânda calculată și achitată în orice formă, în mărimea stabilită de prevederile legislației fiscale în vigoare. Banca nu restituie impozitul pe venit reținut anterior până la data rezoluțiunii.

La rezoluțiunea contractului de depozit în prima lună de la constituirea inițială a acestuia, din a 15-a zi calendaristică, Banca va reține suplimentar un comision conform Tarifelor de bază în vigoare, calculat ca % din suma depozitului (vezi secțiunea *Condiții economice*).

Banca are dreptul de a închide contul de **depozit** și de a refuza executarea operațiunilor în legătură cu Depozitul constituit în cazul refuzului Deponentului de a furniza informațiile și documentele necesare conformării legislației și tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte.

Relația de afaceri va înceta la inițiativa Băncii dacă:

- a. Clientul a utilizat contul în scopuri ilegale;
- b. Clientul a furnizat informații incorecte pentru a obține contul, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;
- c. în cazul în care Banca nu poate asigura:
 - *respectarea cerințelor aferent măsurilor de precauție privind clienții,*
 - *înțelegerea scopului naturii relației de afaceri, tranzacțiilor acestora,*
 - *actualizarea informației despre Clienți și beneficiari efectivii, ca rezultat al refuzului Clientului de a actualiza informația, sau în cazul neprezentării documentelor solicitate de Bancă la expirarea termenului indicat în solicitare.*
- d. Clientul a furnizat Băncii informații false/intenționat eronate, nu a depus documentele sau informațiile solicitate de Bancă sau dacă Banca are informații sau există suspiciuni privind implicarea Clientului/Beneficiarului efectiv/Personei împuternicite în activități infracționale, crimă organizată, corupție, finanțare a terorismului sau proliferare a armelor de distrugere în masă, precum și implicarea în alte infracțiuni predicat.
- e. în cazul identificării unor altor elemente precum activitatea pasibilă a fi supusă pedepsei penale (ex. pentru delapidări de fonduri, fraude externe, inclusiv fiscale etc) și/sau refuz de cooperare/activitate netransparentă, comportament inadecvat;
- f. Clientul este cercetat în cadrul unor urmăriri penale de către autorități și/sau alte organe abilitate prin lege și mijloacele bănești au fost sechestrate/sistate;
- g. Clientul va întreprinde tentative de a folosi produsele/serviciile oferite de Bancă într-un mod care ar duce la o încălcare a oricăror sancțiuni, sau va obține fonduri de la o persoană sancționată.

Impozitarea dobânzilor

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

- persoane fizice rezidente – 6%, conform art. 90¹ alin. (3⁷) din Codul Fiscal
- persoane fizice nerezidente - 12%, conform art. 91, alin. (1) din Codul Fiscal.

Nota: Normele de impozitare și cotele de impozit se aplica 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 prevederile 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 a Republicii Moldova, cu excepția celui emis în limba engleză sau în limba rusă.

Garantarea depozitelor

II Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar garantează, în condițiile și stabilite de Legea nr. LP160/2023 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice în bănci.

Nivelul de acoperire este de 100 000 de lei moldovenesti și este calculat per deponent, indiferent de numărul de depozite deținute sau de mărimea și valuta acestor depozite. Depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă, sumele depozitate ca decontări sau compensații în urma divorțului/pensionării/concedierii/dizabilității/decesului și depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau comdamnare ilegală – beneficiază de un nivel de

acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la 3 luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal.

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](#).

Definiții

Bancă (Prestator) – reprezintă Banca Comercială “EXIMBANK” S.A. Orice referire făcută la Bancă în cuprinsul prezentului document va include și oricare dintre unitățile sale teritoriale (sucursală). 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 D911IN.00078.ME.498.

Cont curent - cont deschis de Bancă pentru Client, prin care Banca primește și înregistrează sumele bănești depuse de acesta în numerar sau transferate altor persoane sau altor conturi ale sale, de asemenea să execute în limitele disponibilului de pe cont ordinele Clientului privind transferul unor sume către alte persoane, eliberarea numerarului, precum și să efectueze alte operațiuni în contul clientului din însărcinarea lui.

Comision/Taxă – plata percepută de Bancă pentru prestarea unui serviciu aferent prezentului Contract, stabilită în Tarifele și Taxele Băncii publicate pe pagina web oficială www.eximbank.md, în vigoare la momentul prestării serviciului.

Client – persoană fizică 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.

Încetarea relației de afaceri – 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.

Ora – limită - ora stabilită în prezentul Contract aproape de sfârșitul zilei lucrătoare după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoare zi lucrătoare.

Persoană împuternicită – persoana fizică împuternicită prin lege sau de către titularul de cont prin act juridic (procură, contract de mandat.) de a prezenta la Bancă documentele necesare pentru deschiderea/gestionarea/modificarea și închiderea contului, precum și de a efectua operațiuni/tranzacții în limita împuternicirii acordate în numele Titularului de cont.

Tarife (sau Tarifele Băncii) – toate documentele Băncii sau, dacă este cazul, oricare din acestea, ținute în mod public, în care sunt stabilite tarifele și comisioanele aplicate de Bancă pentru produsele/serviciile oferite/prestate Clienților.

Titular cont – persoana fizică rezidentă sau nerezidentă, pe numele căruia este deschis un Cont curent și/sau este emis pe numele său, cel puțin, un Card de plată, în conformitate cu prevederile contractului încheiat cu Banca.

Zi Lucrătoare - acea parte a unei zile pe parcursul căreia Prestatorul recepționează, accepta sau refuză executarea ordinelor de plată, a modificărilor și revocărilor acestora.