

Key Facts Statement CC/2020/1

Cont curent.

Informații despre Bancă

B.C. "EXIMBANK" S.A.

Sediul juridic și administrativ: Republica Moldova, Chișinău, bl. Ștefan Cel Mare 171/1

Centru de apel +373 22 600 000.

Call centru +373 22 301 301.

Pagină web: www.eximbank.md

B.C. "EXIMBANK" S.A. este parte a grupului bancar „Intesa Sanpaolo” și este unul din participanții Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Ce reprezintă contul curent

II 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 contract 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, cecurile, transferurile bancare, debiturile 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.

II Contul curent este un produs sigur. Principalul risc este riscul de contrapartidă, adică eventualitatea ca banca să nu poată rambursa titularului contului curent, integral sau parțial, soldul disponibil. Din acest motiv, banca aderă la [Fondul de garantare a depozitelor în Sistemul bancar](#), care garantează fiecărui titular o acoperire de până la 50 000 MDL.

Alte riscuri pot fi legate de pierderea sau furtul cecurilor, cardul de debit, cardul de credit, datele de identificare și cuvinte cheie pentru accesarea contului pe internet, dar acestea sunt reduse la minimum dacă titularul contului respectă regulile comune de prudență și atenție.

Utilizarea contului la sucursalele altor bănci ale grupului Intesa Sanpaolo

II De asemenea, clientul poate comanda următoarele tranzacții la sucursalele altor bănci ale grupului Intesa Sanpaolo:

- plata și retragerea numerarului;
- plata, cu excepția cazului în care se reușește, a cecurilor bancare efectuate pe băncile italiene și a proiectelor bancare emise de băncile italiene.

Deschiderea contului

II Banca se obligă să deschidă Clientului unul sau mai multe conturi curente, pe un termen nedeterminat, în monedă națională sau valută străină, la respectarea de către acesta a următoarelor condiții:

- a) depunerea cererii de deschidere a contului curent;
- b) prezentarea setului de documente necesar deschiderii contului curent în conformitate cu cerințele stabilite de Bancă și publicate pe pagina web oficială www.eximbank.md;
- c) prezentarea setului de documente necesar identificării Clientului în conformitate cu legislația în vigoare și cerințele Băncii.

Setul de documente necesar deschiderii conturilor persoanelor fizice (inclusiv în cazul minorilor cu vârsta de până la 14 ani), deținătoare a actelor de identitate, eliberate de organele competente ale Republicii Moldova:

- rezidente:

- a) buletin de identitate;
- b) buletin de identitate provizoriu;
- c) buletin de identitate pentru apatrizi, refugiați, beneficiari de protecție umanitară;
- d) permis de ședere permanent pentru cetățeni ai altor state.

- nerezidente:

- a) pașaport de călătorie pentru cetățeni străini;
- b) permis de ședere provizoriu pentru cetățeni străini veniți la familie, muncă, etc;
- c) pașaport de călătorie emis de organele competente ale Republicii Moldova cu ștampila de stabilire a domiciliului în altă țară.

Cererea de deschidere a conturilor și seturile de documente se vor depune la Bancă nemijlocit de Client sau Persoana împuternicită de acesta. Banca va deschide cont curent Clientului după depunerea cererii și a documentelor necesare, cu condiția conformității și suficienței acestora, ținând cont de prevederile legislației și actelor interne ale Băncii în materie de cunoaștere a Clientului și prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Clientul poate solicita deschiderea unui cont prin intermediul **Sistemului de Deservire Bancară la Distanță "EXIMBANK- Online"**, dacă dispune de Certificat Digital.

Pentru solicitări de deschidere cont înaintate Băncii în zilele nelucrătoare prin intermediul Sistemului de Deservire Bancară la Distanță "EXIMBANK- Online", data deschiderii Contului va fi considerată prima zi lucrătoare ulterioară solicitării.

Pentru comoditatea utilizării serviciului Internet Banking, Banca îndeamnă clientul să facă cunoștință cu [Ghidul utilizatorului](#).

II Pentru persoanele care nu au atins vârsta de 14 ani, precum și persoanele limitate/ lipsite în/ de capacitatea de exercițiu deschiderea conturilor precum și gestionarea lor se efectuează de către părinți, adoptator sau de tutore, în condițiile prevăzute de lege.

În cazul deschiderii unui cont curent pentru a dispune, în limitele permise de legislație, de mijloace bănești, minorul care a împlinit vârsta de 14 ani prezintă documentele necesare deschiderii unui cont, iar în cazul în care asupra minorului este instituită curatela – și consimțământul în scris al curatorului sau autorității tutelare.

II Banca este în drept să refuze Clientului în deschiderea conturilor și/sau efectuarea operațiunilor în cont în cazul în care:

- a) Clientul a furnizat informații neautentice sau neveridice la deschiderea contului curent;
- b) există suspiciuni rezonabile privind utilizarea de către Client a contului curent în scopuri ilegale;
- c) Clientul nu a prezentat Băncii informații complete și necesare identificării acestuia;
- d) a expirat termenul de valabilitate a actului de identitate al Clientului sau a actului de împuternicire;
- e) Clientul îndeplinește condițiile pentru a fi clasificat ca Recalcitrant;
- f) alte situații prevăzute de legislația în vigoare.

Banca va informa verbal (prin telefon și/sau în cadru unității teritoriale) Clientul despre motivul refuzului deschiderii contului, cu indicarea posibilității și termenului de remediere a neajunsurilor menționate. În cazul înlăturării de către Client a acestor neajunsuri, Banca va deschide contul solicitat.

Împuterniciri

II În cazul în care contul se deschide de către reprezentant în lipsa titularului de cont toate documentele aferente formării dosarului vor fi semnate de către reprezentant în baza actelor juridice care atestă asemenea împuterniciri și se va efectua identificarea atât a titularului de cont cât și a reprezentantului legal.

În procesul de deschidere a contului, Clientul va furniza Băncii informația privind activitatea sa, rulajul mediu al operațiunilor lunare preconizate și tipurile operațiunilor/tranzacțiilor pe care urmează să le efectueze. Totodată, Clientul va furniza informația cu privire la scopul și natura relației de afaceri, sursa de venit al Clientului și tranzacțiile complexe care se efectuează atât în momentul inițierii relației de afaceri cu Clientul, cât și pe durata acesteia.

Banca nu va deschide și nu va opera conturi anonime, pentru care identitatea titularului sau a beneficiarului efectiv nu este cunoscută și evidențiată în mod corespunzător, și nici conturi sub nume fictive.

Administrarea contului

II Toate operațiunile efectuate prin conturile curente se efectuează exclusiv în moneda contului respectiv, Clientul deținând un cont curent în valuta tranzacției.

Orice schimb valutar se efectuează în afara operațiunilor de depunere/ ridicare numerar ori transfer de credit. În situația în care Clientul primește o încasare în altă valută decât valuta conturilor curente deținute la Bancă, Banca este autorizată în mod expres de Client să păstreze banii pe un cont special al Băncii până la solicitarea expresă din partea Clientului de a retrage mijloacele bănești.

Orice operațiune (de ex. plăți, încasări, depuneri și retrageri de numerar, viramente etc.) dispusă de Client/ Persoana împuternicită se efectuează prin intermediul oricărui cont specificat de Client și deschis pe numele acestuia, în strictă conformitate cu condițiile de gestiune a conturilor date.

Banca este scutită de orice responsabilitate în caz dacă o operațiune de transfer efectuată din contul/ în contul Clientului deschis la Bancă este suspendată/ nu poate fi finalizată din cauza măsurilor luate de autoritățile competente din Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii sau Republica Moldova.

Alimentarea contului

II Contul curent poate fi alimentat atât în numerar, cât și prin virament.

La ghișeele Băncii pot fi alimentate doar conturile curente deschise în evidențele Băncii. Conturile curente pot fi alimentate doar cu valuta în care au fost deschise.

Alimentarea conturilor curente poate fi efectuată de către Titularul contului sau de către orice persoană terță, cu prezentarea actului său de identitate, în original, menționarea numelui și prenumelui Titularului contului, după caz, precum și a codului IBAN aferent contului curent.

Alimentarea conturilor curente în numerar se efectuează prin vărsământ la ghișeele Băncii de la locul de operare (oricare unitate teritorială a Băncii), în conformitate cu programul de lucru al subdiviziunilor de rețea ale Băncii.

În cazul alimentării contului prin transferarea mijloacelor bănești din alte instituții financiare (bănci), riscurile legate de posibilitatea ajungerii cu întârziere sau incomplete a acestor mijloace în cont, sunt suportate de către Client, decât dacă aceasta a avut loc din culpa Băncii.

Ridicarea numerarului

II Din conturile curente deschise în evidențele Băncii, pot fi retrase mijloace bănești în numerar doar la ghișeele Băncii. Pentru operațiunile enumerate se aplică comisioane în conformitate cu [Tarifele de bază](#) a Băncii în vigoare și, după caz, cu tarifele băncii acceptante.

În cazul în care Clientul/ Persoana împuternicită solicită retragerea din cont a sumelor în valută străină cu o valoare de până la 5 EUR sau 1 USD vor fi eliberate Clientului în lei moldovenești prin conversie la cursul comercial al Băncii din ziua respectivă.

Banca poate efectua, fără acordul Clientului, acționând ca împuternicit al acestuia, operațiuni de debitare a mijloacele bănești din contul acestuia în următoarele cazuri:

- a) încasarea plăților datorate Băncii, inclusiv comisioane, dobânzi și orice alte datorii ale Clientului față de Bancă, indiferent de temeiul apariției acestora;
- b) corectarea erorilor aferente înregistrărilor mijloacelor bănești incorecte în conturile Clientului;
- c) perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești din conturile Clientului în favoarea terțelor persoane în baza documentelor înaintate de organele abilitate prin lege;
- d) alte situații stabilite de legislație, de actele interne ale Băncii și ale CGB.

Extrasul de cont

II Banca va informa Clientul cu privire la executarea tranzacțiilor individuale, mișcarea fondurilor/ disponibilităților din/ în conturile deschise pe numele său prin intermediul unui extras de cont eliberat la unitatea unde au fost deschise.

Extrasul de cont este un document emis de Bancă care cuprinde informații în ceea ce privește data de înregistrare în contabilitate, valoarea operațiunilor efectuate, dobânzi și comisioane aferente operațiunilor efectuate, etc.

Exceptând situațiile în care prin acorduri separate se prevede altfel, Banca poate pune la dispoziția Clientului extrasul de cont de plăți periodic, gratuit pentru Clientul persoană fizică, la începutul fiecărei luni calendaristice pentru operațiunile derulate în luna anterioară (incluzându-se și dobânzile sau alte comisioane percepute de Bancă)

La cererea Clientului/ Persoanei împuternicite, Banca poate emite duplicatul extrasului de cont sau extrase de cont în ziua lucrătoare următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni în/ din cont, contra unui comision, conform

[Tarifelor de bază](#) în vigoare la data solicitării. Aceste extrase sunt puse la dispoziția Clientului/ Persoanei împuternicite la unitatea Băncii unde acesta are deschis contul și/ sau la adresa de email a Clientului/ Persoanei împuternicite.

În cazul nerecepționării extrasului de cont de plăți în termen de 10 (zece) zile de la începutul lunii, pentru tranzacțiile efectuate în cursul lunii anterioare, Clientul are dreptul de a se prezenta la unul din sediile unităților teritoriale ale Băncii sau să telefoneze la Call Center +373-22-301-102 (număr apelabil în programul de lucru la Băncii), în vederea obținerii extrasului de cont.

Transfer de credit

II Transferul de credit se efectuează în moneda națională și în valută străină, conform prevederilor legislației și actelor interne ale Băncii precum [Condițiile Generale Bancare](#) și se utilizează pentru efectuarea plăților/ transferurilor între conturile proprii ale Clientului sau în adresa persoanelor terțe.

Transferul de credit în moneda națională poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).

Transferul de credit poate fi executat de către bancă la date programate și sume fixe (transfer programat), sau la o dată viitoare a plății (transfer de credit viitor), în numele titularului de cont. Termenul maxim posibil de executare a transferurilor viitoare este de 10 zile calendaristice.

Pentru efectuarea transferului de credit se va utiliza ordinul de plată (OP) conform formularului tipizat al Băncii, care se va completa în limba de stat în cazul efectuării transferului de credit în lei moldovenești și într-o limbă străină, conform practicii internaționale, în cazul efectuării transferului de credit național și internațional în valuta străină.

Închiderea contului

II Relația de afacere dintre Client și Bancă va înceta după cum urmează:

- a. la inițiativa Băncii cu un preaviz de cel puțin 60 zile înainte;
- b. la inițiativa Clientului, pentru serviciul Internet Banking, cu un preaviz de cel puțin 30 zile calendaristice înainte;
- c. la inițiativa Clientului pentru conturile deschise în numele său, cu un preaviz de cel puțin 14 zile înainte;**
- d. în alte cazuri prevăzute de legislația națională și/sau, contractele cu perioadă determinată încheiate între Client și Bancă.

Clientul poate să solicite închiderea contului, prin depunerea cererii de închidere la sucursala unde are deschis cont curent, prezentând actul de identitate (pentru rezidenți) sau permisul de ședere/ pașaportul (pentru nerezidenți) cu condiția achitării comisioanelor aferente, rambursării tuturor sumelor datorate Băncii, stingerii tuturor obligațiilor asumate de Bancă în numele Clientului, lipsei dispozițiilor de suspendare a operațiunilor și/sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate de organele competente, urmând ca Banca să aprobe/ respingă cererea într-un termen rezonabil.

Clientul are dreptul de a solicita Băncii restituirea sumelor existente în Conturile curente la momentul închiderii acestora din inițiativa Băncii.

În cazul în care Clientul nu a efectuat nici o tranzacție în cont (curent) pe o perioadă de timp ce depășește ultimele 12 luni consecutive și soldul disponibil este diferit de zero, are loc închiderea convențională a contului, cu notificarea prealabilă a Clientului prin intermediul paginii web a Băncii www.eximbank.md, în compartimentul Anunțuri, cel puțin cu 2 luni înainte de închiderea efectivă, cu perceperea taxei pentru închiderea convențională conform Tarifelor Băncii la momentul închiderii convenționale a contului.

Clientul poate să solicite închiderea contului curent prin intermediul **Sistemului de Deservire Bancară la Distanță "EXIMBANK- Online"** dacă dispune de Certificat Digital și doar în cazul în care contul respectiv nu este ultimul cont al său.

Banca poate să închidă unilateral și incontestabil, fără acordul Clientului, contul acestuia în situația în care la data aplicării procedurii închiderii convenționale soldul contului este nul. Numerele conturilor închise nu se atribuie altor conturi. La reluarea de către Client a operațiunilor în contul închis convențional, în baza cererii acestuia, Banca va deschide alt cont, iar contul închis convențional se închide.

Produse asociate

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.

EXIMBANK-Online poate fi utilizat de Client din momentul semnării cererii de aderare la serviciu, cu condiția deținerii de către acesta a unor mijloace de comunicație suficiente pentru accesarea serviciului și deschiderii cel puțin a unui cont la Bancă. Serviciul EXIMBANK-Online este disponibil 24/24.

Modul de utilizare a serviciului EXIMBANK-Online și de executare a operațiunilor bancare prin intermediul acestuia este descris în [Ghidul de utilizare](#), care este făcut public prin afișarea pe pagina electronică a Băncii www.eximbank.md.

Clientul este responsabil de respectarea cu strictețe a măsurilor puse la dispoziție de Bancă privind identificarea deținătorului și asigurării confidențialității, autenticității, integrității tranzacțiilor electronice transmise/primate prin intermediul serviciului EXIMBANK-Online.

Corectitudinea datelor utilizate pentru efectuarea operațiunilor bancare prin intermediul EXIMBANK-Online cad în responsabilitatea Clientului. Banca nu poartă răspundere pentru ordinele sau indicațiile eronate sau incorecte ale Clientului.

Condițiile economice

II Nivelul taxelor și comisioanelor practicate de Bancă pentru serviciile prestate sunt stabilite de conducerea Băncii și sunt cuprinse în [Tarifele de Bază](#), acestea fiind puse la dispoziția Clientului la toate sediile Băncii și pe pagina sa web oficială www.eximbank.com.

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 la intrarea lor în vigoare, prin publicarea unui anunț pe pagina electronică a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate 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 prezentelor 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 și agențiilor Băncii,*
- *plasare anunțului pe pagina 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.*

TARIFE DE BAZĂ PENTRU PERSOANE FIZICE Aplicate pentru produsele și serviciile oferite de Băncile Comerciale		B.C. „EXIMBANK” S.A.	
Operațiuni bancare	Tarif / Comision (costuri fixe)	Notă	
Deschiderea conturilor curente, de plăți în MDL / Valută străină			
Pentru rezidenți	Gratis	x	
Pentru nerezidenți	50 EUR	-pentru un cont	
		-indiferent de numărul de conturi	
		-se percepe în MDL la curs BNM din ziua efectuării operațiunii	
Gestionarea conturilor curente în MDL / Valută străină	Gratis	x	
Operațiuni cu numerar (la ghișeele băncii)			
Înregistrarea numerarului în cont în MDL / Valută străină (USD/EUR)	Gratis	x	

Ridicarea numerarului din cont:		
În MDL	1,5 %	-din sumă
În valută străină	1%, min 5 USD sau 5 EUR	-se încasează la moment
Retragere în numerar aferentă:		
- sumelor trase din credit	Gratis	x
- dobânzilor calculate la depozite și transferate pe contul curent	Gratis	x
- depozitului expirat și transferat pe contul curent	Gratis	x
Închiderea conturilor		
Închiderea contului curent	50 MDL /cont.	-pentru conturile convențional închise -soldul din cont, max. 50 MDL /cont
Închiderea contului curent, prin intermediul Sistemelor de Deservire Bancară la Distanță.	Gratis	-prin intermediul Sistemelor de Deservire Bancară la Distanță nu poate fi închis ultimul cont.
Comision lunar de gestionare a mijloace bănești din conturile convențional închise	35 MDL	-pentru fiecare cont convențional închis
		-în limita soldului disponibil

Plângeri și proceduri extrajudiciare de soluționare a litigiilor

II Debitorul poate depune o plângere la bancă:

- prin poștă ordinară către Oficiul Central Eximbank - bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 171/1, mun. Chișinău, Republica Moldova;
- prin e-mail la info@eximbank.com;
- la ghișeul Sucursalei în care se desfășoară relația cu clientul, sau în alte puncte de operare ale Băncii,
- online, completând formularul corespunzător din secțiunea „Sugestii și Reclamații” de pe site-ul www.eximbank.md.

În cazul neînțelegerilor și disensiunilor de orice fel dintre părțile contractante, Clientul poate apela la organele competente în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

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, agenție). 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 OVA425.00009.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 tranferul 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 beneficiază de serviciile oferite de Bancă.

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 următoarea zi lucrătoare.

Plătitor – persoana care este titularul de cont curent și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite

executarea unui ordin de plata) din acel cont curent în vederea efectuării transferului de credit.

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.

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.

Transfer de credit – o serie de operațiuni care încep prin inițierea de către plătitor a unui ordin de plată și transmiterea acestuia prestatorului de servicii de plată în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar unei anumite sume de bani. Transferul de credit poate fi inițiat atât în numele Clientului prestatorului de servicii de plată, cât și nemijlocit de către prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu.

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