

# Key Facts Statement CC/2024/3

## Cont curent

### Informații despre Bancă

#### 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 3030 1111

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

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

Contractul de cont 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, 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 mandat sau alte acte de împuternicire întocmite conform legii.

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 acoperire a depozitelor în sistemul bancar, care garantează fiecărui titular o acoperire de până la 100 000 MDL.

Alte riscuri pot fi legate de pierderea sau furtul cecurilor, cardului de debit, cardului de credit, datelor de identificare și cuvintelor-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

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

Banca se obligă să deschidă Clientului unul sau mai multe conturi curente, pe un termen nedeterminat, în monedă națională sau valută străină, cu 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](http://www.eximbank.md);
- c) prezentarea setului de documente necesar identificării Clientului în conformitate cu legislația în vigoare și cerințele Băncii.

La deschiderea conturilor, persoanele fizice (inclusiv în cazul minorilor cu vârsta de până la 14 ani) urmează a fi prezentate următoarele acte 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- Internet Banking"**. Pentru solicitări de deschidere cont înaintate Băncii în zilele nelucrătoare prin intermediul **sistemului de deservire Bancară la distanță "EXIMBANK- Internet Banking"**, 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.

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.

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**

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**

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**

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**

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**

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 Centrul de apel, în vederea obținerii extrasului de cont.

## Transfer de credit

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

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 30 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 contul 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](http://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- Internet Banking"** 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 automatizat de deservire bancară "EXIMBANK – Internet Banking" – 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 – Internet Banking poate fi utilizat de Client din momentul semnării Cererii Contract de activare la serviciului EXIMBANK – Internet Banking, 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 - Internet Banking este disponibil 24/24.



<b>TARIFE DE BAZĂ PENTRU PERSOANE FIZICE</b> Aplicate pentru produsele și serviciile oferite de B.C. "EXIMBANK" S.A.		
<b>Operațiuni bancare</b>	<b>Tarif / Comision</b>	<b>Notă</b>
<b>Deschiderea conturilor curente, de plăți în MDL / Valută străină</b>		
Pentru rezidenți	Gratuit	
Pentru nerezidenți	50 EUR	- pentru un cont
		- indiferent de numărul de conturi
		- se percepe în MDL la curs BNM din ziua efectuării operațiunii
		- cu excepția conturilor de plată deschise în cadrul proiectelor salariale
Gestionarea conturilor curente, de plăți în MDL / Valută străină Operațiuni cu numerar (la ghișeele Băncii)	Gratuit	
<b>Înregistrarea numerarului în cont în MDL / Valută străină (USD/EUR)</b>	Gratuit	
<b>Ridicarea numerarului din cont:</b>		
În MDL	1,5 %	- din sumă - se încasează la moment
În valută străină	1%, min 5 USD sau 5 EUR	- cu excepția ridicării numerarului în valută străină ce nu depășește 5 USD sau 5 EUR
<b>Retragere în numerar aferentă:</b>		
- sumelor trase din credit	Gratuit	
- dobânzilor calculate la depozite și transferate pe contul curent	Gratuit	
- depozitului expirat și transferat pe contul curent	Gratuit	
<b>Eliberarea extraselor de cont</b>		
- primul extras de cont aferent lunii anterioare	Gratuit	- expediat de Bancă la e-mail
- începând cu cel de-al doilea extras de cont aferent lunii anterioare	30 MDL	- pentru un document
Eliberarea unui istoric de cont	50 / 100 / 150 MDL	Până la 6 / 12 / mai mult de 12 luni
<b>Închiderea conturilor</b>		
Închiderea contului curent, inclusiv cont de plată – la inițiativa clientului	Gratuit	
Închiderea contului curent, inclusiv cont de plată – la inițiativa Băncii	50 MDL sau în limita soldului disponibil (maxim 50 MDL)	- pentru un cont
Închiderea contului curent sau contului de plată, prin intermediul sistemului automatizat de deservire la distanță „EXIMBANK – Internet Banking”	Gratuit	- prin intermediul sistemului automatizat de deservire la distanță „EXIMBANK – Internet Banking” nu poate fi închis ultimul cont
Comision lunar de gestionare a mijloace bănești din conturile convenționale închise	35 MDL	- pentru fiecare cont convențional închis
		- în limita soldului disponibil

## 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 D9I1IN.00078.ME.498.

**CGB** - Condiții Generale Bancare care se referă la produsele/serviciile bancare oferite persoanelor fizice.

**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.

**Cont de plată** – 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.

**Comision/Taxă** – plata percepută de Bancă pentru prestarea unui serviciu, stabilită în Tarifele și Taxele Băncii publicate pe pagina web oficială [www.eximbank.md](http://www.eximbank.md), în vigoare la momentul prestării serviciului.

**Client** – 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.

**Încetarea relației de afaceri** – intreruperea 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.

**Ordin de plată (OP)** – dispoziție tipizată sau în forma liberă a plătitorului adresată prestatorului de servicii de plată pentru executarea 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.

**Recalcitrant** – clienți care prezintă indicii U.S. și refuză să furnizeze Băncii documentația necesară clasificării (persoană SUA/non-SUA) conform legislației FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) și acordul expres privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scop FATCA și transmiterea acestor date către Autoritatea Fiscală Americană (Internal Revenue Service, "IRS").

**Relație de afaceri** – 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.

**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.

**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.