

# Key Facts Statement DSE/2023/1

## Depozit la termen.

## Depozitul SENIOR

### Informații despre Bancă

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

Sediul juridic și administrativ: MD -2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 171/1, mun. Chișinău,  
Call centru +373 22 600 000.

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

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

### 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 SENIOR poate fi constituit în trei valute - **MDL, USD și EUR.**

Pentru depozitele în valuta MDL, USD și EUR termenul de constituire a depozitului este de *60 luni*.

**Suma minimă** necesară pentru constituirea depozitului SENIOR este de **1 000 MDL** sau **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 detaliată a ratelor dobânzii pentru depozite accesați **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 „Dezvăluirea 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](http://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 poate fi completat cu suma minimă de 500 MDL / 100 USD/EUR pe perioada primelor 36 luni ale contractului. Retrageri din cont nu sunt permise.**

**Acțiunile la scadență** valabile pentru depozitul SENIOR, 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 și legitimația de pensionar.

### 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 titularul de cont:

- *persoana fizică rezidentă prezintă originalul și copia actului de identitate;*
- *persoana 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.*
- *original și copia legitimației de pensionar (atât persoana fizică rezidentă cât și cea nerezidentă).*

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

- *originalul și copia actului de identitate a persoanei împuternicite;*
- *copia autentificată notarial a actului de identitate al deponentului și legitimației de pensionar 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, 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.

### 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 Băncii și pe pagina oficială web [www.eximbank.md](http://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 la intrarea lor în vigoare, prin publicarea unui anunț pe pagina oficială web a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate la sediile sucursalelor Băncii.

**Pentru depozitul SENIOR, Banca oferă adițional un bonus de +0.25 (pentru valuta MDL) sau +0.10 (pentru valuta USD/EUR) puncte procentuale la dobânda standard, clienților care dețin un card Social la EXIMBANK cu încasări de pensie.**

**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](http://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 Bancă	B.C. „EXIMBANK” S.A.	
Operațiuni bancare	Tarif / Comision (costuri fixe)	Notă
Deschiderea contului de depozit	Gratuit	x
Administrarea contului de depozit	Gratuit	x
Închiderea contului de depozit	Gratuit	x
Revocare contractului de depozit în termen de 14 zile calendaristice de la constituire	Gratuit	x
Rezoluțiunea contractului de depozit în perioada: a 15-a – 30-a zi calendaristică de la constituire	0,8 %, min.50 MDL / 5 USD / 5 EUR	-din suma depozitului
Retragere în numerar aferentă:		
- dobânzilor calculate la Depozite și transferate pe Contul Curent	Gratuit	x
- depozitului lichidat și transferat pe Contul Curent	Gratuit	x

- ❖ Pentru o consultare mai amplă a ratelor dobânzii pentru depozite accesați **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 „Dezvăluirea 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, cu excepția la dobânzi calculate și virate pentru fiecare 12 luni încheiate din momentul constituirii 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*).

### **În caz de rezoluțiune a contractului de depozit, clientul nu va pierde dobânda acumulată pentru fiecare 12 luni încheiate.**

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 de cunoaștere a Clienților și beneficiarilor efectivi,*
  - *înțelegerea scopului naturii relației de afaceri, tranzacțiilor acestora,*
  - *actualizarea informației despre Clienți și beneficiari efectivi, ca rezultat al refuzului Clientului de a actualiza informația, sau în cazul neprezentării documentelor solicitate de Bancă la expirarea a 30 zile de la data solicitării.*
- 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/ Persoanei împuternicite în activități infracționale, crimă organizată, corupție, finanțare a terorismului sau proliferare a armelor de distrugere în masă, precum și implicarea în alte infracțiuni pedicate.
- 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 CNA, SIS, SPCSB, organele procuraturii 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 – 7%, conform art. 90<sup>1</sup> alin. (3<sup>7</sup>) 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. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice în bănci.

Plafonul de garantare a depozitelor (suma maximă plătită unui deponent) este 50 000 lei moldovenești, indiferent de numărul și mărimea depozitelor sau valuta în care s-au constituit la bancă.

## Reclamații și proceduri extrajudiciare de soluționare a litigiilor

II Clientul poate depune o reclamație 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 adresa [info@eximbank.com](mailto: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](http://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). 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 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](http://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.

**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 și anume: “Tarife de bază pentru Persoane Fizice”, „Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de debit Standard, Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de debit Sociale, Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de debit Salariale, Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de debit Depozit, Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de credit CIAO Standard, Tarife și comisioane pentru deservirea cardurilor de debit Visa Signature”, “Condițiile de acceptare a depozitelor pentru persoane fizice”.

**Titular cont** – persoana fizică rezidentă sau nerezidentă, pe numele căreia 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** - cea parte a unei zile pe parcursul căreia Prestatorul recepționează, accepta sau refuză executarea ordinelor de plată, a modificărilor și revocărilor acestora.