

Key Facts Statement DPT/2025/7

Depozit la termen.

Depozitul LIBERO

În vigoare din 31.10.2025

Informații despre Bancă

B.C. "EXIMBANK" S.A.

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

Centru de contact: +373 22 600 000

Pagina 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

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

Depozitul la termen **LIBERO** poate fi constituit în **MDL, USD și EUR**.

Termenul de constituire a depozitului este de **48 luni**.

Suma minimă necesară pentru constituirea depozitului **LIBERO** 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 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 combinată: fixă în primele 6 luni și flotantă începând cu a 7-a lună.

Pentru primele 6 luni rata dobânzii rămâne nemodificată. Începând cu a 7-a lună și până la încheierea contractului de depozit, 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.

Dobânda se achită lunar:

- la contul de plată
- 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 24 luni ale contractului. Retrageri parțiale din cont nu sunt permise.

Clientul poate solicita completarea mijloacelor bănești din contul de depozit prin intermediul Serviciului "EXIMBANK – Internet banking" (IPAD Eximbank-Web/Mobile Banking), în limita condițiilor stabilite de Bancă.

În cazul solicitării de completare a contului de depozit cu o sumă de bani, Clientul trebuie să dispună de suma respectivă în contul sursă al depozitului, stabilit conform Cererii – Contract de constituire a depozitului la termen.

Acțiunea la scadență valabilă pentru depozitul **LIBERO** este:

- 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 a depozitului la termen.

Constituire produs

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

Clientul poate solicita deschiderea unui cont de depozit prin intermediul **Serviciului “EXIMBANK – Internet banking” (Instrument de plată electronic cu acces la distanță (IPAD) Eximbank-Web/Mobile Banking)**.

La momentul deschiderii contului de depozit, Clientul trebuie să dețină, în evidențele Băncii, cel puțin un cont curent sau un cont de plată deschis în aceeași valută cu cea a contului de depozit.

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 Serviciului “EXIMBANK – Internet banking” (IPAD Eximbank-Web/Mobile Banking), data deschiderii contului de depozit va fi considerată prima zi lucrătoare ulterioară solicitării.

Lista formularelor / contractelor-tip aferente produsului:

- Cerere - Contract de constituire depozit
- Cerere de rezoluțiune a contractului de depozit
- Cerere efectuare operațiuni pe contul de depozit
- Condițiile Generale Bancare (CGB) pentru persoane fizice

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.*

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

1. **Contul curent** – pentru a consulta condițiile de deschidere a unui cont curent, accesați Fișa produsului „Cont curent”, precum și Condițiile Generale Bancare pentru persoanele fizice, disponibile pe pagina web oficială a Băncii: www.eximbank.md.
2. **Cont de plată** - pentru informații privind produsele de tip cont de plată din oferta Băncii și condițiile aferente, consultați *Fișele de produs aferente cardurilor*, precum și *Condițiile Generale Bancare pentru persoanele fizice*, publicate pe pagina web oficială: <https://eximbank.md/ro>.
3. **Serviciul “EXIMBANK - Internet banking” (IPAD Eximbank-Web/Mobile Banking)** - informațiile privind accesarea și utilizarea serviciului sunt disponibile în *Ghidul utilizatorului*, *Fișa produsului* și *Condițiile Generale Bancare pentru persoanele fizice*, toate publicate pe pagina web oficială a Băncii: www.eximbank.md.

Condiții economice

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 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. Drept excepție de la termenul prevăzut în prezentul punct sunt cazurile în care cuantumul nou stabilit al comisioanelor aferente serviciilor este în favoarea Clientului, ce presupune diminuarea acestora.

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

Modificarea CGB va fi adusă la cunoștința Clientului, în condițiile prevăzute de CGB aplicabile, disponibile pe pagina oficială a Băncii: www.eximbank.md.

- ❖ 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:

$D = (Sc * Rd * n) / N$, unde:

D – suma dobânzii;

Sc – sold creditor (soldul contului de depozit);

Rd – rata anuală a dobânzii;

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

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

Alte aspecte juridice

Dreptul de revocare

De la data încheierii contractului, Clientul beneficiază de un termen 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.

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.

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, în conformitate cu prevederile din „*Condițiile Generale Bancare pentru persoane fizice*”, disponibile pentru Client în toate sucursalele Băncii și pe pagina oficială www.eximbank.md.

Impozitarea dobânzilor

Impunerea la sursa de plată a venitului 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

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar garantează, în condițiile și stabilite de Legea nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – Legea 160/2023), depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de rezidenți și nerezidenți persoane fizice în bănci.

Sumele depuse în contul Clientului sunt garantate în limita nivelului de acoperire cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Nivelul de acoperire este stabilit prin Legea nr. 160/2023 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, petițiilor și contestațiilor în cadrul B.C. "EXIMBANK" S.A.*, 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 (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.

CGB - Condiții Generale Bancare care se referă la produsele/serviciile bancare oferite persoanelor fizice și sunt disponibile pentru consultare pe pagina web oficială a Băncii www.eximbank.md.

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.

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.

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.

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.

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.