

CONTRACT
de depozit bancar ASCENDO Nr. #Number#

#data#

#localitatea#

I. PARTILE CONTRACTANTE

1.1. **Banca Comercială „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” SA**, înregistrată cu nr. 1002600010273 din 13.07.2001, deținătoarea licenței BNM, eliberată la 03.12.2008, numită în continuare **Bancă**, în persoana #name#, care activează în baza #ordin#, emis de Directorul General al Băncii, pe de o parte, și

1.2. dl (dna) #klient#, numit (-ă) în continuare Deponent, buletin de identitate (pasaport) Seria Nr.#pasp_ser# #pasp_nom# eliberat de #d_vid# la #pasp_data#, Codul personal #d_kod#, pe de altă parte, numite în continuare **Părți**, au convenit să încheie următorul contract de depozit bancar, numit în continuare Contract, cu respectarea următoarelor clauze:

II. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Se constituie un depozit în valoare de #suma_cifre# #suma_litere#, în favoarea Deponentului. Deponentul are dreptul să se folosească personal de depozit, precum și prin intermediul unui reprezentant în baza procurii, conform prevederilor legislației în vigoare.

2.2. Suma indicată în art. 2.1. al prezentului Contract se va înregistra în contul de depozit nr. #account# deschis de Bancă, pe numele Deponentului.

2.3. În ziua semnării prezentului Contract, Deponentul asigură depunerea/transferarea la contul de depozit, indicat în art.2.2., mijloacelor bănești în suma indicată în art.2.1 al prezentului Contract.

2.4. După constituirea depozitului se admite retragerea parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit, trimestrial, în următoarele perioade: 01 ianuarie – 15 ianuarie; 01 aprilie – 15 aprilie; 01 iulie – 15 iulie; 01 octombrie – 15 octombrie ale fiecărui an. Suma mijloacelor retrase într-un trimestru nu poate depăși 20% din soldul depozitului la începutul uneia din perioadele nominalizate, cu condiția menținerii în cont a sumei minime a depozitului de #sold_minim#.

2.5. Deponentul este în drept să completeze contul de depozit cu mijloace bănești în sumă de minimum #1000 lei#100 USD#100 EURO#. Acest drept poate fi exercitat pe întreg termenul de constituire a depozitului indicat la art.3.1. al prezentului Contract, cu excepția ultimelor șase luni până la expirarea acestuia.

2.6. Deschiderea contului de depozit la termen se efectuează în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare.

III. DURATA CONTRACTULUI

3.1. Depozitul se constituie pe termen de #termen#. După expirarea termenului stabilit #data#, Banca procedează în conformitate cu una din modalitățile solicitate de către Deponent prin bifare, care pot fi următoarele :

3.1.1. ____ depozitul se lichidează la scadență.

3.1.2. ____ depozitul se prelungește la același termen al contractului respectiv.

Prelungirea se efectuează conform condițiilor în vigoare la ziua prelungirii pentru acest produs de depozit. În cazul când, la momentul prelungirii termenului Contractului, tipul respectiv de depozit nu mai figurează în grila de depozite a Băncii, prezentul contract se consideră prelungit în condițiile unui depozit la vedere fără dobândă.

3.2. În cazul în care Deponentul nu a bifat nici una din variantele expuse în art.3.1. al prezentului Contract sau, din greșeală, au fost bifate ambele variante, corectă se consideră varianta 3.1.2.

3.3. În cazul în care Deponentul nu va ridica mijloacele bănești la data expirării depozitului, plasat conform condițiilor prevăzute în art.3.1.1., Banca va transfera suma depozitului într-un cont de depozit deschis pe numele Deponentului din grupa 2233 „Alte depozite ale persoanelor fizice fără dobândă”.

3.4. Depozitul se restituie la solicitarea Deponentului la data expirării depozitului.

3.5. Prezentul Contract intră în vigoare din momentul înregistrării mijloacelor bănești în suma indicată la art. 2.1, în contul de depozit indicat la art.2.2., și este valabil până la executarea de către ambele Părți a obligațiilor care rezultă din prezentul Contract.

IV. DOBÂNDĂ ȘI MODALITĂȚI DE PLATĂ

4.1. La depozitul constituit, potrivit prevederilor prezentului Contract, se va acorda de către Bancă o dobândă la rata de #v_proc# % pe an. Rata dobânzii se modifică automat, în dependență de mijloacele bănești existente la contul de depozit, în conformitate cu tabelul afișat la sediul Băncii și a filialelor/reprezentanțelor sale și plasat la rubrica respectivă a site-ului Băncii www.eximbank.com.

4.2. Rata dobânzii este flotantă și poate fi diminuată sau majorată de către Bancă în mod unilateral, cel mult 2 ori în decursul unui an calendaristic, de la data hotărâtă de Direcția Generală a Băncii, în raport de fluctuația piețelor financiar-bancare interne și internaționale și va fi adusă la cunoștința Deponentului cu un preaviz de 15 zile calendaristice, prin afișare la sediul Băncii și a filialelor/reprezentanțelor sale și prin plasarea informației respective la rubrica respectivă a site-ului Băncii www.eximbank.com. Variația maximă a fiecărei modificări nu va depăși #2 p.p. la depozitele în MDL# și #1 p.p. la depozitele în USD# sau #1 p.p. la depozitele în EUR#.

Semnat pagina 1 BANCA _____

DEPONENT _____

4.3. Dobânda aferentă depozitului este calculată lunar în ultima zi lucrătoare a lunii și se achită Deponentului începând cu prima zi lucrătoare a lunii următoare **#nerez#**, în una din modalitățile selectate de Deponent prin bifare, care pot fi următoarele:

4.3.1. ____ capitalizarea dobânzii (adăugarea dobânzii la suma depozitului);

4.3.2. ____ transferarea la contul curent al Deponentului deschis la Bancă;

4.3.3. ____ la contul de card deschis la Bancă.

4.4. În cazul în care Deponentul nu a selectat una din modalitățile de achitare a dobânzii, indicate la art. 4.3. al prezentului Contract, sau din greșeală a selectat două sau trei modalități, corectă se va considera varianta 4.3.2.

4.5. Dobânda pentru depozitul bancar se calculează începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în contul de depozit indicat în art. 2.2. al prezentului Contract, până în ziua precedentă datei expirării depozitului.

4.6. Pentru suma dobânzii calculate, dar care nu a fost ridicată de Deponent, dobânda nu se calculează.

4.7. În cazul rezilierii prezentului Contract și/sau solicitării retragerii sumei depozitului din inițiativa Deponentului înainte de data expirării depozitului indicată în art. 3.1. în decurs de 30 zile calendaristice din momentul încheierii prezentului Contract, se reține un comision pentru cheltuieli operaționale în mărime de 0,8%, dar nu mai puțin de **#p_kv#**.

4.8. În cazul rezilierii prezentului Contract și/sau solicitării retragerii sumei depozitului din inițiativa Deponentului, înainte de data expirării depozitului indicată în art. 3.1. al prezentului Contract, indiferent de durata cât depozitul a fost ținut în Bancă, Banca va fi scutită de obligația a plăti dobânda indicată la art. 4.1. al prezentului Contract. Totodată, dobânzile achitate anterior în decursul ultimelor 12 luni, vor fi reținute din suma depozitului.

4.9. Deponentul nu poate rezilia prezentul Contract și/sau solicita retragerea sumei depozitului conform art. 4.7 și 4.8 decât în raport cu toată suma depozitului.

4.10. Prezentul depozit este garantat prin Legea nr. 575-XV din 26.12.2003 “Privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.”

V. OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

5.1. Banca își asumă următoarele obligații:

5.1.1. De a prelua mijloacele bănești ale Deponentului, asigurând integritatea lor.

5.1.2. De a asigura confidențialitatea operațiunilor de depozitare în conformitate cu legislația în vigoare.

5.1.3. De a furniza, în baza unei cereri scrise, Deponentului sau persoanei împuternicite conform legislației în vigoare, informația privind starea și rulajul mijloacelor bănești în contul de depozit, cu încasarea unei taxe potrivit tarifelor Băncii în vigoare.

5.1.4. De a achita Deponentului mijloacele bănești la prima lui solicitare, în corespundere cu art. 4.3., 4.4., 4.7. și 4.8. ale prezentului Contract precum și la data expirării depozitului indicată în art. 3.1 al prezentului, în caz dacă Deponentul a făcut o solicitare în acest sens.

5.2. Deponentul își asumă următoarele obligații:

5.2.1 De a efectua în conformitate cu prezentul Contract, depunerea sumei indicate în art. 2.1. al prezentului Contract, în contul de depozit, în ziua semnării prezentului Contract.

5.2.2 De a oferi Băncii informații veridice și curente cerute de legislația în vigoare privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

VI. LITIGII

6.1. Părțile au convenit ca toate neînțelegerile privind validitatea prezentului Contract sau rezultate din valabilitatea, interpretarea, executarea sau încetarea acestuia să fie rezolvate pe cale amiabilă.

6.2. În cazul în care nu este posibilă rezolvarea litigiilor pe cale amiabilă, acestea vor fi transmise spre soluționare instanțelor judecătorești competente ale Republicii Moldova.

VII. CLAUZE FINALE

7.1. Cu excepția celor stabilite la art.4.1. și 4.2 din prezentul Contract, modificarea prezentului Contract se face numai prin act adițional încheiat între Părțile contractante.

7.2. Prezentul Contract, împreună cu anexele sale care fac parte integrantă din cuprinsul său, reprezintă voința Părților și înlătură orice altă declarație ori înțelegere verbală sau scrisă dintre acestea, anterioară încheierii lui.

7.3. Chestiunile neconvenite de Părți în prezentul Contract sunt reglementate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.

7.4. Despre modificările domiciliului și reședinței Deponentului indicate în prezentul Contract, Deponentul este obligat să înștiințeze în prealabil cu 15 zile calendaristice, în formă scrisă Băncii. În orice litigiu, Deponentul va primi valabil orice comunicare la adresa sa indicată mai jos sau altă adresă înștiințată conform prezentului art. 7.4 Despre modificările sediului Băncii, filialelor sau reprezentanțelor sale ori a reședințelor sale bancare, Banca este obligată să înștiințeze în prealabil cu 15 zile calendaristice prin afișarea informației la sediul Băncii, filialelor sau reprezentanțelor sale.

7.5 Cu condiția respectării art. 5.1.2 din prezentul Contract și a prezentării documentelor corespunzător legislației în vigoare, Banca va examina orice solicitări ale terților în raport cu prezentul Contract (reprezentanți prin procură, moștenitori legali sau testamentari ai Deponentului etc.) în termen de 5 zile bancare.

7.6. Fiecare Parte va suporta propriile sale cheltuieli suportate în legătură cu executarea prezentului Contract.

7.7. Prezentul Contract a fost încheiat într-un număr de 2 (două) exemplare, ambele având aceeași putere juridică și reprezentând unul și același contract de depozit.

VIII. ADRESELE JURIDICE ȘI SEMNĂTURILE PĂRȚILOR

BANCA	DEPONENTUL
B.C. "EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca" S.A.,#fil_l# #gor_l# #adr_l# Cod BIC #bik_bank# Cont cor. 35211793 Cod IDNO 1002600010273 _____	#klient# adresa:#adres1# #adres2# Buletin de identitate #pasp_ser# #pasp_nom# eliberat #pasp_data# Cod IDNP #d_kod# _____

Semnat pagina 3 BANCA _____

DEPONENT _____