

CONTRACT
de depozit bancar Cu Completare NR. #Nomer#
#doprom#

„#Nd#” #Nm# , 200#Ny#

#gor_1#

I. PARTILE CONTRACTANTE

1.1. Banca Comercială “EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A., înregistrată cu nr. 1002600010273 din 13.07.2001, deținătoarea licenței BNM, eliberată la 03.12.2008, numită în continuare Banca, în persoana #isp_namer# , care activează în baza #ordin_1# , emis de Directorul General al Băncii, pe de o parte,
1.2. și 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 (în cifre și litere) #v_sum# #x_kv#, 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. #v_nom# deschis de Bancă, pe numele Deponentului.
2.3. În ziua semnării prezentului Contract, Deponentul depune/transferă la contul de depozit, indicat mai sus, mijloacele bănești în suma indicată în art.2.1 al prezentului Contract.
2.4. În decursul #mes_app# luni de valabilitate a contractului, se admite completarea contului de depozit, atât în numerar, cât și prin intermediul transferului bancar. Completarea contului de depozit se permite doar în valuta depozitului.
2.5. Pentru transferarea mijloacelor se utilizează rechizitele bancare indicate pe site-ul Băncii www.eximbank.com, la rubrica „Rechizitele pentru completarea conturilor de depozit”. Suma minimă admisă a tranșei de completare constituie #min_app#.
2.6. În cazul intrării mijloacelor bănești, destinate pentru completarea depozitului cu data valutării în documentul de plată după #dat_ap# sau în altă valută, Banca va înscrie mijloacele în contul „Sume în așteptarea indicațiilor clienților”, deschis pe numele Deponentului, fără informarea Deponentului.
2.7. Pentru mijloacele bănești înscrise în contul „Sume în așteptarea indicațiilor clienților” în corespundere cu pct.2.6., Banca nu va calcula dobândă.
2.8. În cazul recepționării transferului bancar cu indicarea greșită a rechizitelor destinatarului, și anume, a numărului contului și/sau numelui și prenumelui Deponentului, Banca va înscrie mijloacele respective în contul „Sume cu caracter neidentificat”, pentru precizarea ulterioară a rechizitelor. În cazul neconfirmării rechizitelor corecte în termen de 30 de zile calendaristice, Banca returnează mijloacele bănești respective expeditorului, fără informarea suplimentară a Deponentului, cu reținerea comisioanelor aferente, conform tarifelor Băncii în ziua returnării.
2.9. Deschiderea contului de depozit în termen se efectuează în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare.

III. DURATA CONTRACTULUI

3.1. Depozitul se constituie pe termen de #sr#. După expirarea termenului stabilit #data_z# 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 prelungeste 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. DOBÂNDA ȘI MODALITĂȚI DE PLATĂ

4.1. La depozitul constituit, potrivit prevederilor prezentului Contract, se va acordă de către Bancă o dobândă la rata de #v_proc# % pe an.
4.2. Rata dobânzii poate fi diminuată sau majorată de către Bancă în mod unilateral, de atâtea ori, în mărimea și de la data hotărâte 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.
4.3. Dobânda aferentă depozitului este calculată lunar în ultima zi lucrătoare a lunii și se achită Deponentului trimestrial la expirarea trimestrului de gestiune, în prima zi lucrătoare a trimestrului următor #nerez#, în una din modalitățile selectate de Deponent prin bifare, care pot fi următoarele:

- 4.3.1. _____ în numerar conform programului de lucru al Băncii, filialelor și reprezentanțelor sale, afișat în ziua plății;
- 4.3.2. _____ la contul de card.
- 4.3.3. _____ la contul curent Nr. _____
- Prin data expirării trimestrului de gestiune, părțile au în vedere: I trimestru – 31 martie, II trimestru – 30 iunie, III trimestru – 30 septembrie, IV trimestru – 31 decembrie.
- 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 ambele modalități, corectă se va considera varianta 4.3.1.
- 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 de 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 vor fi reținute din suma depozitului.
- 4.9. Deponentul nu poate rezilia prezentul Contract și/sau solicita retragerea sumei depozitul conform pct. 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, informației privind starea și rulajul mijloacelor bănești în contul de depozit, cu încasarea unei taxe potrivit tarifelor Bănci 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 Contract, 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. 4.2 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 rechizitelor 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 comunicări la adresa sa indicată mai jos sau altă adresă înștiințată conform prezentului pct. 7.4 Despre modificările sediului Băncii, filialelor sau reprezentanțelor sale ori a rechizitelor 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
<p>B.C. "EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca" S.A.,#fil_l# #gor_l# #adr_l# Cod BIC #bik_bank# Cont cor. 35211793 Cod IDNO 1002600010273</p> <hr/>	<p>#klient# adresa:#adres1# #adres2# Buletin de identitate #pasp_ser# #pasp_nom# eliberat #pasp_data# Cod IDNP #d_kod#</p> <hr/>