

**APROB:**  
**Președintele**  
**Consiliului de Administrație**  
**V.I.Suetnov**  
**(procesul-verbal nr.13 al Consiliului**  
**BC"BANCA SOCIALĂ" S.A. din 23.08.2011)**

**C O N D I Ţ I I L E**  
**de acceptare, perfectare și eliberare a**  
**depozitelor "CLASICE" în valuta națională**

1. Operațiunile aferente contului de depozit menționat, sunt efectuate în cadrul tuturor subdiviziunilor băncii, în ordinea stabilită prin "Regulamentul cu privire la depozite", "Regulamentul cu privire la evidența contabilă a operațiunilor de depozit în valuta națională".

2. Termenele de păstrare a depozitelor - 25, 30, 36 și 60 luni.

3. Rata dobânzii la depozitele „CLASICE” este flotantă pe tot termenul de păstrare, fiind stabilită și aprobată de către Consiliul BC „BANCA SOCIALĂ” S.A și este revizuită lunar, trimestrial sau pe măsura necesității.

Deponenților li se acordă posibilitatea de a face cunoștință cu ratele dobânzilor de bază pentru depozitele de tipul „CLASICE” în orice filială a Băncii, la telefoanele de contact, pe pagina web a băncii ([www.socbank.md](http://www.socbank.md)), iar despre faptul modificării ratelor - în presă («Независимая Молдова»).

4. Suma minimă a depunerii inițiale constituie - **5000 lei**.

5. Nu se permite de a depune mijloace suplimentare pe toată perioada de plasare a depozitului.

6. Retragerea parțială a sumelor din contul depozitului se va efectua numai după 25 luni de păstrare a depozitului, totodată soldul minim la depozit va constitui 5000 lei.

7. Operațiunile de depunere a mijloacelor la cont și de restituire a sumei depozitului la închiderea contului pot fi efectuate atât în numerar, cât și fără numerar.

8. Dobânzile aferente depozitului sunt calculate pentru perioada efectivă de păstrare și sînt achitate lunar reieșind din calculul ratei dobânzii în vigoare pentru acest tip de depozit (nu se permite capitalizarea dobînzii).

9. Dobânzile aferente depozitului, calculate, dar neachitate de către bancă (în legătură cu neprezentarea depunătorului) sunt transferate pe un cont separat de acumulare fără dobîndă („dobînda sporită”) și sunt achitate depunătorului la solicitarea imediată a acestuia (în cazul, dacă depunătorul s-a dezis de card).

Dacă au fost îndeplinite criteriile p.10. al prezentelor Condiții și depunătorului i s-a eliberat cardul CIRRUS MAESTRO, fără plată, la solicitarea depunătorului suma dobânzilor calculate este trecută în contul de card, la care se va calcula dobînda în mărimea stabilită de către Consiliul BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.

10. După perfectarea depozitelor "CLASICE" depunătorul va primi, în mod gratuit, concomitent cu libretul de depozit (la dorința clientului) cardul CIRRUS MAESTRO, în baza căruia acesta va putea ridica lunar dobînda calculată.

Totodată, toți deținătorii de carduri BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. vor beneficia de serviciul, care va permite obținerea informației prin Internet pe pagina web a băncii ([www.socbank.md](http://www.socbank.md)), privind mișcările și soldul contului de card, fără a apela la automatul bancar.

11. La suspendarea termenului de păstrare a depozitului "CLASICE", se va efectua recalcularea dobânzii conform timpului efectiv al depunerii reieșind din:

- dacă termenul de păstrare a depozitului este pînă la 25 luni – reieșind din rata dobânzii „la vedere”.

- dacă termenul de păstrare a depozitului este mai mare de 25 luni – reieșind din rata depozitelor cu termenul de păstrare de 25 luni.

Totodată, în cazul dacă suma dobânzii achitate va depăși suma dobânzii recalculate pentru timpul efectiv de păstrare, deficitul de mijloace va fi reținut din soldul depozitului.

12. La expirarea termenului de păstrare, depozitul poate fi prolongat, cu acordul depunătorului, pe un termen nou cu aceleași condiții, reieșind din rata anuală a dobânzii în vigoare la momentul prolongării termenului de păstrare.

13. Codul acestui depozit este :

Termenul depozitului	Cu plata dobânzii lunar
25 luni	107
30 luni	108
36 luni	109
60 luni	110

14. În cazul ridicării depozitului pînă la expirarea termenului de păstrare, depunătorul va notifica banca în scris cu 5 zile bancare în prealabil.

15. Eliberarea depozitului în sumă mai mare de 100,0 mii lei va fi asigurată în baza cererii beneficiarului depuse pînă la ora 12 a zilei din ajun, mai mare de 500 mii lei – cu 3 zile lucrătoare în ajun.

16. Pînă la adoptarea de către Guvern a hotărârilor respective, de la rezidenții Republicii Moldova nu se încasează impozitul pe venit (dobânzile) aferent depozitelor.

În conformitate cu art.91 al Codului Fiscal impozitul de la nerezidenți este reținut din suma veniturilor (dobânzilor calculate) aferente depozitelor.

**APROB:**  
**Președintele**  
**Consiliului de Administrație**  
**V.I.Suetnov**  
**(procesul-verbal nr.13 al Consiliului**  
**BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. din 23.08.2011)**

**CONDIȚIILE**  
**de acceptare, perfectare și eliberare a**  
**depozitelor "CLASICE" în valuta străină**  
**(dolari SUA și EUR)**

1. Operațiunile aferente contului de depozit menționat, sunt efectuate în cadrul tuturor subdiviziunilor băncii, în ordinea stabilită prin "Regulamentul cu privire la depozite", "Regulamentul cu privire la evidența contabilă a operațiunilor de depozit în valută străină".

2. Termenele de păstrare a depozitelor - 25, 30, 36 și 60 luni.

3. Rata dobânzii este flotantă pe tot termenul de păstrare al depozitelor „CLASICE”, fiind stabilită și aprobată de către Consiliul BC „BANCA SOCIALĂ” S.A și este revizuită lunar, trimestrial sau pe măsura necesității.

Depunătorilor li se acordă posibilitatea de a face cunoștință cu ratele dobânzilor de bază pentru depozitele de tipul „CLASICE”, în orice filială a Băncii, la telefoanele de contact, pe pagina web a băncii ([www.socbank.md](http://www.socbank.md)), iar despre faptul modificării ratelor - în presă («Независимая Молдова»).

4. Suma minimă a depunerii inițiale constituie **1000 dolari SUA sau 1000 EUR.**

5. Nu se permite de a depune mijloace suplimentare pe toată perioada de plasare a depozitului.

6. Retragerea parțială a sumelor din contul depozitului se va efectua numai după 25 luni de păstrare a depozitului, totodată soldul minim la depozit va constitui 1000 USD/EUR.

7. Operațiunile de depunere a mijloacelor la cont și de restituire a sumei depozitului la închiderea contului pot fi efectuate atât în numerar, cât și fără numerar.

8. Dobânzile aferente depozitului sunt calculate pentru perioada efectivă de păstrare și sînt achitate lunar reieșind din calculul ratei dobânzii în vigoare pentru acest tip de depozit (nu se permite capitalizarea dobînzii).

9. Dobânzile aferente depozitului, calculate, dar neachitate de către bancă (în legătură cu neprezentarea depunătorului) sunt transferate pe un cont separat de acumulare fără dobîndă („dobînda sporită”) și sunt achitate depunătorului la solicitarea imediată a acestuia (în cazul, dacă depunătorul s-a dezis de card).

Dacă au fost îndeplinite criteriile p.10. al prezentelor Condiții și depunătorului i s-a eliberat cardul CIRRUS MAESTRO, fără plată, la solicitarea depunătorului suma dobânzilor calculate este trecută în contul de card, la care se va calcula dobânda în mărimea stabilită de către Consiliul BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.

10. După perfectarea depozitelor „CLASICE” depunătorul va primi, în mod gratuit, concomitent cu libretul de depozit (la dorința clientului) cardul CIRRUS MAESTRO, în baza căruia acesta va putea ridica lunar dobânda calculată.

Totodată, toți deținătorii de carduri BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. vor beneficia de serviciul care va permite obținerea informației prin Internet pe pagina web a băncii ([www.socbank.md](http://www.socbank.md)), privind mișcările și soldul contului de card, fără a apela la automatul bancar.

11. Dobânda aferentă depozitului este calculată pentru perioada efectivă de păstrare și este achitată lunar la solicitarea clientului în valută străină sau valuta națională. În cazul ridicării parțiale a depozitului sau a sumei dobânzii în valută străină, partea sumei exprimate în numere întregi se achită în valuta respectivă – dolari SUA sau EUR, partea sumei exprimate în zecimi sau sutimi se achită în lei, conform cursului stabilit în cadrul filialei la data achitării dobânzii.

12. La retragerea anticipată a depozitului „CLASICE”, se va efectua recalcularea dobânzii conform timpului efectiv al depunerii reieșind din:

- dacă termenul de păstrare a depozitului este pînă la 25 luni – reieșind din rata dobânzii „la vedere”,

- dacă termenul de păstrare a depozitului este mai mare de 25 luni – reieșind din rata depozitelor cu termenul de păstrare de 25 luni.

Totodată, în cazul dacă suma dobânzii achitate va depăși suma dobânzii calculate pentru timpul efectiv de păstrare, deficitul de mijloace va fi reținut din soldul depozitului.

13. La expirarea termenului de păstrare, depozitul poate fi prolongat, cu acordul depunătorului, pe un termen nou cu aceleași condiții, reieșind din rata anuală a dobânzii în vigoare la momentul prolongării termenului de păstrare.

14. Codul acestui depozit este:

Termenul depozitului	USD	EUR
	lunar	lunar
25 luni	207	307
30 luni	208	308
36 luni	209	309
60 luni	210	310

15. În cazul ridicării depozitului pînă la expirarea termenului de păstrare, depunătorul va notifica banca în scris cu 5 zile bancare în prealabil.

16. Eliberarea depozitului în sumă mai mare de 10,0 mii dolari SUA sau EUR va fi asigurată în baza cererii beneficiarului depuse cu 3 zile bancare în ajun.

17. Pînă la adoptarea de către Guvern a hotărârilor respective, de la rezidenții Republicii Moldova nu se încasează impozitul pe venit (dobânzile) aferent depozitelor. În conformitate cu art.91 al Codului Fiscal impozitul de la nerezidenți este reținut din suma veniturilor (dobânzilor calculate) aferente depozitelor.