

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Председатель  
Административного Совета  
КБ «BANCA SOCIALA» А.О.**

**В.И.Суетнов**

**(Протокол № 13 Совета Банка  
КБ «BANCA SOCIALA» А.О. от 23.08.2011г.)**

**У С Л О В И Я**

**принятия, оформления и выдачи группы  
вкладов „CLASICE” (“Классические”) в национальной валюте**

1. Операции по срочному вкладу совершаются всеми учреждениями банка применительно к порядку, установленному «Регламентом о порядке совершения операций по вкладам физических лиц» и «Регламентом по бухгалтерскому учету левых вкладов».

2. Сроки размещения вкладов - 25, 30, 36, 60 месяцев.

3. Процентная политика по вкладу „CLASICE” (“Классические”) плавающая, устанавливается и утверждается Советом КБ "BANCA SOCIALA" А.О. и пересматривается ежемесячно, ежеквартально или по мере необходимости.

Вкладчику предоставлена возможность ознакомиться с базовыми процентными ставками по группе вкладов „CLASICE” (“Классические”) в любом филиале Банка, по телефонам связи, на сайте нашего банка ([www.socbank.md](http://www.socbank.md)) или в средствах печати («Независимая Молдова»).

4. Минимальный размер первоначального взноса устанавливается в сумме - **5000** лей.

5. Не допускается внесение дополнительных взносов на весь период размещения вклада.

6. Частичные выдачи сумм со срочного вклада производятся только после 25 месяцев хранения вклада, при этом на вкладе должен оставаться неснижаемый (минимальный) остаток в размере 5000 леев.

7. Открытие вклада и возврат средств при закрытии счета могут производиться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

8. Проценты по вкладам начисляются на остаток счета за фактическое время хранения и выплачиваются ежемесячно исходя из расчета действующей процентной ставки по данному виду вкладов (не допускается капитализация процентов).

9. Начисленные банком, но не выплаченные проценты по вкладу (в связи с неявкой вкладчика), направляются банком на отдельный беспроцентный счет «наращенных процентов» и выплачиваются вкладчику по его первому требованию (в случае, если вкладчик отказался от карточки).

Если выполнены критерии п.10 настоящих Условий и вкладчику вручена бесплатная пластиковая карточка CIRRUS MAESTRO, по желанию вкладчика начисленная сумма процентов ежемесячно зачисляется на карточный счет и на нее вкладчику начисляется доход в размере, установленном Советом КБ „BANCA SOCIALA” АО.

10. При оформлении вклада „CLASICE” (“Классические”) вкладчику вместе с вкладной книжкой будет бесплатно вручена пластиковая карточка CIRRUS MAESTRO (по желанию клиента), на которую он сможет получать ежемесячно начисленные проценты.

Так же, предоставляется услуга по просмотру в Интернете на сайте нашего банка [www.socbank.md](http://www.socbank.md) движения и остатка на карточном счете без необходимости обращаться к банкомату.

11. При досрочном закрытии вклада „CLASICE” (“Классические”), производится перерасчет процентов за фактическое время хранения вклада:

- если срок хранения составил до 25 месяцев – по действующей ставке вкладов «до востребования»,

- если срок хранения составил свыше 25 месяцев - по действующей ставке вкладов со сроком хранения 25 месяцев.

При этом, если сумма выплаченных процентов превысит сумму причитающихся процентов за фактическое время хранения, то недостающая сумма удерживается банком из остатка вклада.

12. По истечении срока хранения, вклад может быть с согласия вкладчика пролонгирован на новый срок на тех же условиях, но по процентной ставке, действующей на момент продления для данного вида вклада.

13. Код данного вида вклада:

Срок размещения вклада	с ежемесячной выплатой процентов
25 мес.	107
30 мес.	108
36 мес.	109
60 мес.	110

14. При досрочном изъятии депозита вкладчик обязан предварительно за 5 банковских дней письменно уведомить банк.

15. Выдача вклада по истечении срока хранения, сумма которого превышает более 100,0 тыс. леев обеспечивается Банком по предварительному заявлению получателя до 12 часов - дня накануне, более 500 тыс.леев – за 3 три рабочих дня.

16. С резидентов Республики Молдова до принятия Правительством соответствующих решений налоги на доходы (проценты) по вкладам не взимаются.

С нерезидентов в соответствии со ст.91 Налогового Кодекса удерживается налог от суммы доходов (начисленных процентов) по вкладам.

**УТВЕРЖДЕНО:**

Председатель

Административного Совета  
КБ “BANCA SOCIALA” A.O.

\_\_\_\_\_ В.И.Суетнов

(Протокол № 13 Совета Банка  
КБ «BANCA SOCIALA» А.О. от 23.08.2011г.)

**У С Л О В И Я**  
**принятия, оформления и выдачи группы**  
**вкладов „CLASICE” (“Классические”) в иностранной валюте**  
**(доллары США / Евро)**

1. Операции по срочному вкладу совершаются всеми учреждениями банка применительно к порядку, установленному «Регламентом о порядке совершения операций по вкладам физических лиц» и «Регламентом по бухгалтерскому учету вкладов в иностранной валюте».

2. Срок размещения вкладов - 25, 30, 36, 60 месяцев.

3. Процентная политика по вкладу „CLASICE” (“Классические”) плавающая, устанавливается и утверждается Советом КБ "BANCA SOCIALA" А.О. и пересматривается ежемесячно, ежеквартально или по мере необходимости.

Вкладчику предоставлена возможность ознакомиться с базовыми процентными ставками по группе вкладов „CLASICE” (“Классические”) в любом филиале Банка, по телефонам связи, на сайте нашего банка ([www.socbank.md](http://www.socbank.md)) или в средствах печати («Независимая Молдова»).

4. Минимальный размер первоначального взноса устанавливается в сумме - **1000 USD/EUR.**

5. Не допускается внесение дополнительных взносов на весь период размещения вклада.

6. Частичные выдачи сумм со срочного вклада производятся только после 25 месяцев хранения вклада, при этом на вкладе должен оставаться неснижаемый (минимальный) остаток в размере **1000 USD/EUR.**

7. Открытие вклада и возврат средств при закрытии счета могут производиться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

8. Проценты по вкладам начисляются на остаток счета за фактическое время хранения и выплачиваются ежемесячно исходя из расчета действующей процентной ставки по данному виду вкладов (не допускается капитализация процентов).

9. Начисленные банком, но не выплаченные проценты по вкладу (в связи с неявкой вкладчика), направляются банком на отдельный беспроцентный счет «наращенных процентов» и выплачиваются вкладчику по его первому требованию (в случае, если вкладчик отказался от карточки).

Если выполнены критерии п.10 настоящих Условий и вкладчику вручена бесплатная пластиковая карточка CIRRUS MAESTRO, по желанию вкладчика начисленная сумма процентов ежемесячно зачисляется на карточный счет и на нее вкладчику начисляется доход в размере, установленном Советом КБ „BANCA SOCIALA” АО.

10. При оформлении вклада „CLASICE” (“Классические”) вкладчику вместе с вкладной книжкой будет бесплатно вручена пластиковая карточка CIRRUS MAESTRO (по желанию клиента), на которую он сможет получать ежемесячно начисленные проценты.

Так же, предоставляется услуга по просмотру в Интернете на сайте нашего банка [www.socbank.md](http://www.socbank.md) движения и остатка на карточном счете без необходимости обращаться к банкомату.

11. Проценты по срочным вкладам в иностранной валюте начисляются и выплачиваются вкладчику ежемесячно, в валюте или в леях по желанию вкладчика. В случаях получения процентов в валюте – часть суммы в целых долларах США/EUR выплачивается в долларах США/EUR, остальные (центы) переводятся в леи по курсу, установленному филиалом на день выплаты процентов.

12. При досрочном закрытии вклада „CLASICE” (“Классические”) производится перерасчет процентов за фактическое время хранения вклада:

- если срок хранения составил до 25 месяцев – по действующей ставке вкладов «до востребования»,

- если срок хранения составил свыше 25 месяцев - по действующей ставке вкладов со сроком хранения 25 месяцев.

При этом, если сумма выплаченных процентов превысит сумму причитающихся процентов за фактическое время хранения, то недостающая сумма удерживается банком из остатка вклада.

13. По истечении срока хранения, вклад может быть с согласия вкладчика пролонгирован на новый срок на тех же условиях, но по процентной ставке, действующей на момент продления для данного вида вклада.

14. Код данного вида вклада:

Срок размещения вклада	USD	EUR
25 мес.	207	307
30 мес.	208	308
36 мес.	209	309
60 мес.	210	310

15. При досрочном изъятии депозита вкладчик обязан предварительно за 5 банковских дней письменно уведомить банк.

16. Выдача вклада по истечении срока хранения, сумма которого превышает более 10,0 тыс. USD/EUR обеспечивается Банком по предварительному заявлению получателя за 3 три рабочих дня.

17. С резидентов Республики Молдова до принятия Правительством соответствующих решений налоги на доходы (проценты) по вкладам не взимаются. С нерезидентов в соответствии со ст.91 Налогового Кодекса удерживается налог от суммы доходов (начисленных процентов) по вкладам.