



2017

Ghidul privind deschiderea conturilor de depozit

BC "Moldindconbank" S.A.

MD-2012, Moldova, Chisinau
str. Armeneasca, 38
tel.: (+373-22) 57-67-82
fax: (+373-22) 27-91-95



Depozite la termen

Depozitul este cea mai sigură și accesibilă metoda de a economisi și a păstra mijloacele bănești.

Depozitul este o alternativă rentabilă pentru utilizarea fondurilor disponibile.

Prezența unei game largi de depozite oferite de BC "Moldindconbank" S.A. permite de a alege acel produs care satisface în marea măsură cerințele Dvs.

Special pentru Dvs., BC "Moldindconbank" S.A. pune la dispoziție o serie de depozite «La termen cu completare» în lei și valută străină (USD, EUR) cu rata dobânzii flotantă, pe un termen de 3,6,12,25,36 luni cu suma minimă de depunere de 1000 lei/100 USD sau EUR, cu posibilitatea de completare cu excepția ultimei ½ a termenului (pentru termenul de 36 luni cu excepția ultimelor 25 luni), fără posibilitate de retragere. În cazul rezilierii anticipate dobânda calculată se stornează. Dobânda se achită lunar la contul curent.

BC "Moldindconbank" S.A. propune clienților săi depozite «La termen fără completare» în lei și valută străină (USD, EUR) cu rata dobânzii flotantă, pe un termen de 25, 36 luni cu suma minimă de depunere de 1000 lei/100 USD sau EUR, cu posibilitatea de completare și fără posibilitate de retragere la dobânzi avantajoase. În cazul rezilierii anticipate dobânda calculată se stornează. Dobânda se achită lunar la contul curent.

Depozitul „Flexibil” în lei și valută străină (USD, EUR) cu rata dobânzii flotantă, pe un termen de 36 luni cu suma minimă de depunere de 1000 lei/100 USD sau EUR, cu posibilitatea de completare primele 3 luni, fără posibilitate de retragere. Depozitul oferă drept de reziliere anticipată la următoarele condiții:

- după 6 luni pînă la 12 luni, cu condiția achitării a 80% din dobânda calculată la suma retrasă ;
- după 12 luni pînă la 25 luni, cu condiția achitării a 90% din dobânda calculată la suma retrasă ;
- peste 25 luni, cu condiția achitării integrale a dobânzii calculate.

Dobânda se achită lunar la contul curent.

Depozitul „Universal” în lei și valută străină (USD, EUR) cu rata dobânzii flotantă, pe un termen de 36 luni cu suma minimă de depunere de 500 000 lei/20 000 USD sau EUR, cu posibilitatea de completare, cu posibilitatea de retragere pînă la soldul minim de 500 000 lei/20 000 USD sau EUR. În cazul rezilierii anticipate dobânda calculată se stornează. Dobânda se achită lunar la contul curent.

Nu ratați șansa să depuneți mijloacele bănești temporar libere pe un cont de depozit pe termen scurt «Trezorerial», care Vă va permite să acumulați resurse financiare suplimentare și să primiți un venit suplimentar. Depozitul „Trezorerial” are rata dobânzii fixă, cu suma minimă de 500 000 lei, pe un termen de 7,15,30 zile, cu posibilitate de completare. În cazul rezilierii anticipate dobânda calculată se stornează. Dobânda se achită la expirare.

Actele necesare la deschiderea contului de depozit:

1. Pentru deschiderea contului bancar de depozit **persoana juridică rezidentă și nerezidentă, care deține cont curent la BC "Moldindconbank" SA** prezintă la bancă următoarele documente:
 - a) cererea privind deschiderea contului de depozit și plasarea mijloacelor bănești cu indicarea termenului, sumei, și valutei depozitului, semnată de persoana autorizată cu aplicarea ștampilei persoanei juridice (în forma stabilită de bancă);
 - b) copia buletinului de identitate a persoanei, care a prezentat actele privind deschiderea contului de depozit;
 - c) alte documente la solicitarea Băncii.
2. Pentru deschiderea contului bancar de depozit **persoana juridică rezidentă și nerezidentă, care nu deține cont la BC "Moldindconbank" SA** prezintă următoarele documente:
 - a) actele necesare la deschiderea contului curent bancar;
 - b) cererea privind deschiderea contului de depozit și plasarea mijloacelor bănești cu indicarea termenului, sumei, și valutei depozitului, semnată de persoana autorizată cu aplicarea ștampilei persoanei juridice (în forma stabilită de bancă).
 - c) alte documente la solicitarea Băncii.

Mijloacele bănești în conturile de depozit se transferă din contul curent al deponentului prin ordinul de plată, emis de acesta.

Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale deponentului, incluse în fișa cu speciemenle de semnături, prezentată Băncii.

Fișa specimenelor de semnături și amprenta ștampilei se prezintă pentru situațiile standard în 2 exemplare și în 3 exemplare în cazul în care clientul deține mai multe conturi, acestea fiind administrate de diverse persoane responsabile ale Băncii. și va conține cel puțin:

- denumirea completă și adresa titularului de cont;
- numele și prenumele persoanelor, care conform legislației în vigoare și documentelor de constituire, sunt desemnate să gestioneze conturile și să aplice semnături pe documentele de plată și de casă;
- speciunile de semnături ale persoanelor menționate la punctul precedent.

Pentru efectuarea operațiunilor de depunere a mijloacelor bănești, deponentul/persoana împuternicită poate deschide unul sau mai multe conturi în lei moldovenești și/sau în valută străină în una sau mai multe subdiviziuni ale Băncii.

Operațiuni de decontări și de casă

La deschiderea conturilor în BC „Moldindconbank” S.A. veți avea acces la o gamă largă de servicii bancare, care vă vor permite să economisiți timp și bani, totodată veți obține un partener de încredere și stabil - BC „Moldindconbank” S.A.

Operațiunile de decontări și de casă includ:

- Evidența conturilor în diferite valute;
- Înregistrarea mijloacelor bănești în conturi;
- Operațiuni de convertire a valutei;
- Operațiuni cu documentele de plată;
- Transferuri internaționale a mijloacelor bănești;
- Obținerea extraselor din conturile bancare;
- Servicii de informare cu privire la tranzacțiile efectuate;
- Ajutor în căutarea sumelor care nu au fost înregistrate în contul clientului;
- Eliberarea numerarului din cont pentru diferite scopuri;
- Servicii de curier DHL, TNT, UPS;
- Servicii de consultanță;
- Alte operațiuni.

Actele necesare a fi prezentate pentru deschiderea contului curent:

• pentru persoane juridice rezidente:

- cererea privind deschiderea contului;
- fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei;
- copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat sau copia actului normativ prin care se aprobă regulamentul sau statutul persoanei juridice;
- copia documentelor de constituire (regulament, statut etc.);
- copia certificatului de atribuire a codului fiscal sau copia documentului recunoscut ca atare;
- copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele;
- actul autentificat notarial sau copia actului legalizat notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului
- contractul privind deservirea conturilor bancare semnat de ambele părți;
- Certificatul privind deschiderea contului expediat în adresa organului fiscal prin SIA CCDE;
- Certificatul privind luarea la evidență a contului/ conturilor bancare, acesta fiind recepționat ulterior de la organul fiscal prin intermediul SIA CCDE urmare a expedierii în ziua deschiderii contului a Certificatului privind deschiderea conturilor bancare în adresa organului fiscal prin SIA CCDE;
- Chestionarul pentru clientul persoană juridică;
- Chestionarul pentru clientul persoană fizică - pentru beneficiarii efectivi, după caz;

• pentru persoane juridice nerezidente:

- cererea privind deschiderea contului;
- fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial în Republica Moldova, în străinătate sau confirmată în filială / Banca Centrală;
- copia documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice nerezidente în țara de proveniență conform legislației în vigoare a țării de reședință;
- copia documentelor de constituire (act constitutiv, statut, regulament etc.);
- Certificatul privind deschiderea contului expediat organului fiscal prin SIA CCDE;

- Certificatul privind luarea la evidență a contului/ conturilor bancare – este recepționat ulterior de la organul fiscal teritorial prin intermediul SIA CCDE urmare a expedierii în ziua deschiderii contului a Certificatului privind deschiderea conturilor bancare în adresa organului fiscal prin SIA CCDE;
- copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele;
- actul autentificat notarial sau copia actului legalizat notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului;
- contractul privind deservirea conturilor bancare semnat de ambele părți;
- chestionarul pentru clientul persoană juridică;
- chestionarul pentru clientul persoană fizică - pentru beneficiarii efectivi.