



2020

Informația aferentă condițiilor de acceptare a depozitelor, de deschidere, modificare și închidere a conturilor persoane juridice

BC "Moldindconbank" S.A.

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



- Posibilitatea de a opta pentru o gamă variată a termenelor pentru depozite (3, 6, 12, 25 și 36 luni)
- Nu se percepe comision la deschiderea și alimentarea contului de depozit
- Clientul poate solicita, după scadență, constituirea unui cont de depozit cu altă sumă și pe alt termen
- La expirarea termenului depozitului constituit, în funcție de opțiunea clientului, Banca virează suma în contul curent sau prelungește automat depozitul pe un nou termen egal cu cel stabilit prin convenția inițială
- Poate fi utilizat atât pentru garantarea creditelor, scrisorilor de garanție
- Metodă sigură și accesibilă de a economisi avantajos și a păstra mijloacele bănești
- Alternativă rentabilă pentru utilizarea fondurilor disponibile.

BC “Moldindconbank” S.A. pune la dispoziția clienților săi o gamă variată de depozite care răspund cerințelor acestora:

1. **„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 retragerii parțiale/integrale a oricărei sume din depozit.
2. **„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, fără posibilitatea de completare și fără posibilitate retragerii parțiale/integrale a oricărei sume din depozit.
3. **„Depozit Trezorerial”**- în MDL cu rata dobânzii fixă, cu suma minimă de 500 000 lei, pe un termen de 7, 15, 30 zile, cu posibilitate de completare, după cum urmează:
 - deschis pe termen de 7 zile, doar în aceeași zi în care a fost constituit depozitul;
 - deschis pe termen de 15 zile, cu excepția ultimelor 7 zile până la scadența depozitului;
 - deschis pe termen de 30 zile, se permite completarea depozitului, cu excepția ultimelor 7 zile până la scadența depozitului.

„Depozit-garanție de bună execuție destinat persoanelor juridice”- în lei, cu rata dobânzii flotantă, pe un termen variabil în dependență de termenul Contractului de achiziții publice de bunuri/ servicii/antrepriză, fără sumă minimă de depunere, cu completarea ulterioară a acestuia până la atingerea nivelului cuantumului (%) garanției de asigurare a executării Contractului de achiziții publice de bunuri/ servicii/antrepriză, etc. Retragerea mijloacelor financiare sunt permise, dacă Contractul de achiziții publice de bunuri/servicii/antrepriză prevede posibilitatea eliberării anticipate a mijloacelor financiare și doar la prezentarea acordului scris ale autorității contractante. În cazul rezoluțiunii anticipate, dobânda calculată se stornează. Dobânda se achită lunar la contul curent. La deschiderea contului 2256 „Depozite-garanții ale persoanelor juridice” se aplică comisioanele în conformitate cu “Tarifele la servicii bancare ale Băncii, acordate persoanelor juridice și întreprinderilor care au statut de persoană fizică”.

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”S.A.** prezintă la bancă următoarele documente:

Confidențial – MICB

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

- a) cererea privind deschiderea contului de depozit și plasarea mijloacelor bănești cu indicarea termenului, sumei, și valutei depozitului, semnată de persoana împuternicită de persoana juridică, cu aplicarea ștampilei persoanei juridice (în forma stabilită de bancă);
 - b) alte documente la solicitarea Băncii.
2. Pentru deschiderea contului bancar de depozit **persoana juridică rezidentă și nerezidentă, care nu deține cont la BC”Moldindconbank”S.A.** prezintă următoarele documente:
- a) actele necesare la deschiderea contului curent bancar, prezentate în punctul II;
 - b) cererea privind deschiderea contului de depozit și plasarea mijloacelor bănești cu indicarea termenului, sumei, și valutei depozitului, semnată de persoana împuternicită de persoana juridică, cu aplicarea ștampilei persoanei juridice (în forma stabilită de bancă);
 - c) alte documente la solicitarea Băncii.
3. 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 speciemenelor 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 actelor de constituire, sunt desemnate să gestioneze conturile și să aplice semnături pe documentele de plată și de casă;
- speciemenle de semnături ale persoanelor menționate la punctul precedent.

Rezoluțiunea contractului de depozit

În cazul rezoluțiunii anticipate a contractului de depozit, dobânda nu se plătește, iar suma dobânzii plătită până la rezoluțiune, se reține din suma depozitului. Restituirea sumei depozitului se efectuează în termen de maxim 10 zile lucrătoare din data depunerii cererii în acest sens sau după scadența acestuia. Dobânda se achită lunar la contul curent.

Condiții speciale ale Depozitului la termen și Depozitului Trezorerial

1. Mijloacele bănești se înregistrează în contul de depozit al Deponentului, prin debitarea contului curent în aceeași valută al acestuia, în care ulterior, la expirarea termenului depozitului, se va transfera soldul depozitului și dobânda calculată pentru ultima perioadă de utilizare a contului de depozit.
2. Depunerea și retragerea mijloacelor financiare din conturile de depozit se efectuează doar prin intermediul contului curent al Deponentului în aceeași valută deschisă în Bancă, în baza ordinului de plată, în conformitate cu tarifele Băncii în vigoare.
3. Prelungirea termenului contractului de depozit la termen și trezorerial se efectuează la solicitarea scrisă a deponentului, în baza cererii completată de Deponent în ziua scadenței contractului de depozit sau în următoarea zi lucrătoare prin încheierea unui acord adițional semnat de ambele Părți. Depozitul poate fi prelungit doar pe un nou termen, egal cu cel inițial și la condițiile în vigoare la data prelungirii acestuia.
4. Dobânda se calculează asupra soldului zilnic al disponibilităților din cont, reieșind din rata dobânzii în vigoare la data de calcul, din numărul de zile al depozitului și numărul efectiv de zile ale anului de gestiune (365/366). Ziua intrării mijloacelor bănești în

Confidențial – MICB

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

contul de depozit și ziua scadenței depozitului se consideră o singură zi de calcul a dobânzii. După data scadenței contractului de depozit, dobânda nu se calculează.

5. Dacă condițiile contractului de depozit prevăd achitarea dobânzii lunar, transferarea acesteia la contul curent al deponentului se va efectua la data de **01 a lunii următoare** după luna de gestiune, indiferent de data deschiderii contului de depozit.
6. Banca va informa deponentul despre modificarea ratei dobânzii la depozitul existent cu cel puțin 15 (cincisprezece) zile înainte de data aplicării ratei noi a dobânzii, prin plasarea informației respective pe panoul informativ la ghișeele sucursalelor și agențiilor sale și expedierii la adresa de email al Deponentului, inclusiv pe site-ul oficial al Băncii www.micb.md.

II. 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 consultanță;
- Alte operațiuni.

Actele necesare a fi prezentate pentru deschiderea contului curent:

• pentru persoane juridice rezidente:

- a) cererea privind deschiderea contului;
- b) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei;
- c) documentul care certifică înregistrarea de stat a clienților, emis de autoritatea abilitată
- d) copia extrasului detaliat din Registrul de stat, emis de autoritatea abilitată cu dreptul de înregistrare de stat;
- e) actele de constituire cu modificările și completările ulterioare (regulament, statut etc.);
- f) copia actului de identitate al persoanei care prezintă documentele;
- g) actul autentificat notarial sau copia actului legalizat notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului, în cazul în care actele sunt prezentate de persoana împuternicită;
- h) contractul privind deservirea conturilor bancare semnat de ambele părți;
- i) Certificatul privind deschiderea contului expediat în adresa organului fiscal prin SIA CCDE;
- j) Certificatul privind luarea la evidență a contului/ conturilor bancare, acesta fiind recepționat ulterior de la organul fiscal prin intermediul SIA CCDE urmare a expedierii

Confidențial – MICB

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

în ziua deschiderii contului a Certificatului privind deschiderea conturilor bancare în adresa organului fiscal prin SIA CCDE;

k) alte documente determinate de Bancă.

• **pentru persoane juridice nerezidente:**

- a) cererea privind deschiderea contului;
- b) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial în Republica Moldova, în străinătate sau confirmată de reprezentantul Băncii;
- c) copia documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice nerezidente în țara de proveniență conform legislației în vigoare a țării de reședință;
- d) copia actelor de constituire (act constitutiv, statut, regulament etc.);
- e) Certificatul privind deschiderea contului expediat organului fiscal prin SIA CCDE;
- f) Certificatul privind luarea la evidență a contului/ conturilor bancare – este recepționat ulterior de la organul fiscal teritorial prin intermediul SIA CCDE, după caz;
- g) Copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele;
- h) actul autentificat notarial sau copia actului legalizat notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului;
- i) contractul privind deservirea conturilor bancare semnat de ambele părți;
- j) alte documente determinate de Bancă.

Confidențial – MICB

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!