



2017

Informația afereantă condițiilor de acceptare a depozitelor, de deschidere, modificare și închidere a conturilor

pentru Persoane Fizice

BC „Moldindconbank”S.A.

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



Cont de depozit – cont deschis de Bancă pe numele Deponentului, destinat evidenței mijloacelor bănești pe o perioadă determinată sau nedeterminată de timp, cu sau fără dobândă, în conformitate cu condițiile în vigoare.

Documentele necesare pentru deschiderea contului de depozit.

În cazul deschiderii contului personal de către deponent:

- actul de identitate al deponentului în original și copia acestuia.

În cazul deschiderii contului de către o persoană împuternicită:

- actul de identitate al persoanei împuternicite în original și copia acestuia;
- copia autenticată notarial a actului de identitate al deponentului;
- procura în original sau copia acesteia autenticată notarial.

În cazul deschiderii contului de către părinți sau tutore (curatore) persoanelor care nu au atins majoratul, persoanelor limitate/lipsite de capacitatea de exercițiu:

- actul de identitate al persoanei care prezintă actele deponentului în original și copie;
- certificatul de naștere al deponentului care nu a atins majoratul, sau
- copia autenticată notarial a actului de identitate al deponentului;
- actul autorității de tutelă și curatelă – în cazul când deponentul este prezentat prin tutore (curator);
- copia hotărârii instanței de judecată conform căreia persoana a fost declarată limitată/lipsită de capacitatea de exercițiu și necesită instituirea tutelei (curatelei) – în cazul când deponentul este prezentat prin tutore (curator).

Modificarea și închiderea conturilor de depozit se efectuează în baza cererii, la prezentarea buletinului de identitate în original și a contractului de depozit.

Tipuri de depozite

În funcție de criterii specifice, există mai multe tipuri de depozite. Depozitele pot fi deschise în lei (MDL) și/sau în valută străină (dolari SUA, EUR). Periodicitatea de plată a dobânzii poate fi lunară sau anuală.

În funcție de regimul ratei dobânzii există:

- depozite cu dobânda flotantă, când Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral mărimea ratei dobânzii pe tot parcursul termenului de valabilitate al contractului de depozit, în dependență de evoluția pieței.
- depozite cu dobânda fixă – Banca nu va modifica rata dobânzii până la expirarea termenului indicat în contract;
- depozite cu dobânda fixă pentru o perioadă de timp – Banca va modifica rata dobânzii doar după expirarea unui termen stabilit în contractul de depozit, în dependență de evoluția pieței.

Avantajele depozitelor BC "Moldindconbank" S.A.:

1. Obținerea gratuită a unui card bancar pentru transferul dobânzii;
2. Posibilitatea completării depozitelor cu sumele primite prin sistemele de transferuri bănești unidireționale fără prezența obligatorie a deponentului;
3. Posibilitatea obținerii unui credit preferențial;
4. BC "Moldindconbank" S.A. nu aplică comisioane sau taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit;

5. Suma maximală de constituire a depozitului nu este limitată.

Metoda de calcul a dobânzii.

Dobânda la depozit se calculează începând cu ziua următoare zilei depunerii depozitului, până în ziua expirării termenului indicat în contract, inclusiv, reieșind din soldul zilnic al depozitului și numărul efectiv de zile ale anului (365/366).

Exemplu de calcul a valorii dobânzii.

Soldul depozitului – 100 000 MDL,

Termenul depozitului – 6 luni;

Rata dobânzii – 5% anual;

Regimul ratei dobânzii – fix;

Data deschiderii – 09.03.2017;

Data scadenței – 09.09.2017;

$$\text{Valoarea dobânzii: } \frac{100\,000 \text{ MDL} * 5\%}{365 \text{ zile}} * 184 \text{ zile} = 2\,520,55 \text{ MDL}$$

Notă! Prima și ultima zi a termenului depozitului se considera 1 zi de calcul a dobânzii.

Retragerea sumei depozitului – începând cu data următoare datei scadenței, 10.09.2017, conform graficului de lucru al filialei.

Drepturile și condițiile de modificare a ratei dobânzii.

Banca este în drept de a reduce mărimea ratei dobânzii pe parcursul termenului depozitului indicat în contract în cazul depozitelor cu regimul ratei dobânzii flotantă sau fixă pentru o perioadă de timp indicată în contract, după expirarea perioadei respective. Mărimea ratei dobânzii se modifică în dependență de evoluția pieței. În cazul reducerii mărimii ratei dobânzii la depozit, Banca va informa Deponentul despre aceasta prin plasarea informației respective la ghișeele filialelor și/sau agențiilor sale și pe site-ul Băncii, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de reducere. În situația dezacordului cu reducerea mărimii dobânzii, Deponentul este în drept să rezilieze contractul în termen de 15 zile calendaristice de la data informării despre reducere, notificând Banca în scris despre aceasta. În cazul dat de reziliere a contractului, la restituirea sumei depuse dobânda calculată nu va fi achitată, iar suma dobânzii primite de către Deponent până la rezilierea contractului va fi retrasă de către Bancă din suma depozitului.

Condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen.

La cererea Deponentului, Banca va rezilia contractul de depozit înainte de termen și va restitui suma depozitului înainte de expirarea termenului indicat în contract, fără plata dobânzii calculate, Deponentul respectând un termen de preaviz de cel puțin 10 zile calendaristice, iar suma dobânzii primite până la restituire va fi retrasă de Bancă din suma depozitului.

Excepție sunt Depozitele "Pentru copii până la majorat" unde "Banca" achită "Deponentului" 50% din dobânda calculată până în ziua retragerii depozitului în cazul în care depozitul a fost păstrat cel puțin un an, iar dacă termenul de păstrare este mai mic de un an, dobânda calculată nu se plătește.

În cazul restituirii anticipate a depozitului, la sumele acumulate prin virament se va reține un comision de eliberare a numerarului în conformitate cu tarifele în vigoare ale Băncii.

Caracteristicile principale ale depozitelor BC "Moldindconbank" S.A.

Depozitul „SERENADA” oferă cele mai atractive condiții la plasarea economiilor Dvs. pe termene de 3, 6, 12, 25 și 36 luni. Depozitul poate fi constituit în MDL și/sau USD și/sau EUR (pe 3 luni doar în MDL). Oferă posibilitatea de completare a depozitelor deschise pe termene de 6, 12, 25 și 36 luni pe parcursul perioadei contractului de depozit, cu excepția ultimelor 3 luni. Dobânzile se plătesc lunar prin una din următoarele modalități: la contul de card sau în numerar de la contul de economii.

Depozitul „FOLCLOR” este destinat migranților – expeditorilor și beneficiarilor de remitențe. Depozitul permite completarea nelimitată a contului, inclusiv cu sumele primite prin sistemele de transferuri bănești unidirecționale, fără prezența obligatorie a deponentului. De asemenea, este prevăzută posibilitatea retragerii parțiale în total până la 20% din suma depunerii, în cazul depozitelor pe termen de 12 luni. Dobânda se plătește lunar prin transfer la cardul bancar, care se eliberează gratuit. După expirare, termenul contractului de depozit se prelungește automat pe același termen, la condițiile depozitelor în vigoare la data prelungirii.

Depozitul „MAESTRO” oferă posibilitatea de plasare a mijloacelor bănești pe termene de 3, 6, 12, 25 și 36 luni cu rata fixă pentru depozitele deschise pe termen de 3 luni, iar pentru cele deschise pe termene de 6, 12, 25 și 36 luni rata dobânzii se stabilește fixă pentru primele 3 luni de la deschiderea depozitului, după care devine flotantă. De asemenea, MAESTRO oferă posibilitatea de completare în primele 3 luni, în cazul deschiderii depozitelor pe termene de 6, 12, 25 și 36 luni. Dobânzile se plătesc lunar prin una din următoarele modalități: la contul de card sau în numerar de la contul de economii.

Depozitul „SONATA” permite depunerea mijloacelor bănești cu stabilirea regimului fix al dobânzii pentru termene de 3, 6 și 12 luni și fix primul an pentru termene de 18-36 luni. Depozitul poate fi deschis în MDL și/sau dolari SUA și/sau Euro (pentru termenul de 3 luni doar MDL). Dobânda se plătește lunar la contul de card sau în numerar. După expirare, termenul depozitului se prelungește automat pe același termen, conform condițiilor în vigoare la data prelungirii.

Depozitul „TANGO” prevede posibilitatea retragerii în total până la 30% din suma depusă inițial și din suma completărilor ulterioare, cu condiția păstrării soldului minim obligatoriu și nu mai mult de 10 000 MDL/lună (pentru depozite în MDL) și 1 000 dolari SUA sau Euro pe lună (pentru depozite în dolari SUA și/sau Euro), respectând un termen de 1 lună de la retragerea precedentă. Această sumă poate fi retrasă integral sau în mai multe trageri. De

asemenea, depozitul prevede posibilitatea completării nelimitate cu orice sumă pe tot parcursul termenului. Dobânda se plătește prin una din următoarele modalități: la contul de card, în numerar sau se capitalizează la contul de depozit. Depozitul „Tango” poate fi deschis pe diverse termene de la 3 până la 36 luni. Pentru termenul de 3 luni se acceptă doar depozite în MDL. După expirare, termenul depozitului se prelungește automat pe același termen conform condițiilor în vigoare la data prelungirii.

Depozitul "PENSIONAR" este destinat pensionarilor, care se deschide la prezentarea documentelor justificative. Depozitul poate fi constituit în MDL și/sau USD și/sau EUR și prevede posibilitatea completării cu orice sumă pe tot parcursul termenului cu excepția ultimei luni. De asemenea, depozitul prevede posibilitatea retragerii parțiale în total până la 30% pentru depozitele în MDL și 50% pentru depozitele în dolari SUA și/sau Euro din soldul inițial depus la cont și din completările ulterioare, respectând un termen de 1 lună de la retragerea precedentă, dar nu mai mult de 10 000 MDL pe lună pentru depozite în MDL și 1 000 dolari SUA sau EUR pe lună (pentru depozite în valută străină), cu condiția păstrării soldului minim obligatoriu. Această sumă poate fi retrasă integral, sau în mai multe trageri. Dobânda se plătește lunar atât pentru depozitele în lei cât și pentru cele deschise în valută străină.

Depozitul "JAZZ" permite retragerea parțială din depozit până la soldul minim obligatoriu. Depozitul se deschide în MDL și prevede posibilitatea completării nelimitate cu orice sumă pe tot parcursul termenului. Dobânda se plătește lunar în una din modalitățile solicitate de către Deponent: la contul de card, în numerar sau se transferă la contul de depozit conform condițiilor de completare. „Jazz” se deschide pe 36 luni. După expirare, termenul depozitului se prelungește automat pe același termen în conformitate cu politica procentuală a depozitelor în vigoare la data prelungirii.

Depozitul "Pentru copii până la majorat" reprezintă un depozit la termen, care se deschide pe numele copilului, vârsta căruia n-a atins majoratul (18 ani). Termenul depozitului reprezintă perioada de timp finisată cu ziua atingerii majoratului copilului, minimum 13 luni. Dreptul de a folosi depozitul în perioada până la majoratul copilului aparține părintelui, care a deschis depozitul; dreptul de a folosi depozitul după majorat – doar copilului (beneficiarului), pe numele căruia a fost deschis depozitul. Dobânda se capitalizează anual și se plătește împreună cu soldul depozitului la expirarea termenului. La deschiderea depozitului se prezintă certificatul de naștere sau actul de identitate al copilului. Depozitul se deschide în MDL și/sau dolari SUA și/sau Euro. Depozitul prevede posibilitatea completării cu orice sumă pe tot parcursul termenului, cu excepția ultimelor 2 luni.

Depozitul "DE ECONOMII" este destinat păstrării mijloacelor bănești fără fixarea termenului de păstrare. Contul poate fi deschis în MDL și/sau dolari SUA și/sau Euro și permite majorarea sau micșorarea nelimitată a soldului pe tot parcursul existenței contului.

Depozitele se garantează în conformitate cu Legea nr. 575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

Informații suplimentare la numărul 57-69-71 sau 0-800-11 111 (gratuit).