



2023

Ghidul privind deschiderea conturilor de depozit pentru persoane fizice

BC „Moldindconbank” S.A.
MD-2012, Moldova, Chișinău
str. Armenească, 38
tel.: 0-800-11 111



Cont de depozit – cont deschis de Bancă pe numele Deponentului, destinat evidenței mijloacelor bănești depuse la depozit pe o perioadă determinată sau nedeterminată de timp, cu sau fără dobândă, în conformitate cu *Condițiile depozitelor persoanelor fizice* în vigoare.

Cont curent – contul bancar deschis pe numele Clientului, inclusiv cont de card, care este utilizat pentru executarea operațiunilor de plată și gestionarea depozitelor Clientului.

Lista documentelor ce urmează a fi prezentate pentru deschiderea contului de depozit

În cazul deschiderii contului de către deponent personal:

- actul de identitate al deponentului în original.

În cazul deschiderii contului de către reprezentantul deponentului:

- actul de identitate în original al reprezentantului deponentului;
- copia autentificată notarial a actului de identitate al deponentului;
- procura în original sau copia acesteia autentificată notarial.

În cazul deschiderii contului de către reprezentantul copilului care nu a atins majoratul sau a persoanelor ocrotite (părinte, adoptator, tutore, autoritate tutelară):

- actul de identitate sau certificatul de naștere al deponentului sau copia autentificată notarial;
- actul de identitate al reprezentantului deponentului;
- actul autorității de tutelare – după caz;
- copia hotărârii instanței de judecată definitive și irevocabile de instituire a măsurii de ocrotire sub forma curatelei, ocrotirii provizorii sau tutelei.

Deschiderea, gestionarea, modificarea și închiderea depozitelor se efectuează prin intermediul contului curent deschis în cadrul Băncii, pe numele Clientului și în valuta depozitului.

Tipuri de depozite

În funcție de criteriile 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 mixtă – 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 unui card bancar gratuit pentru gestionarea depozitului;
2. Deschiderea și gestionarea gratuită a contului curent;
3. Nu se aplică comisioane pentru constituirea și închiderea depozitului;
4. Suma maximă a depozitului este nelimitată;
5. Gama variată de produse;
6. Siguranța și transparența BC „Moldindconbank” S.A.;
7. Servicii calitative de consultanță.

Metoda de calcul a dobânzii

Dobânda se calculează începând cu ziua următoare zilei constituirii depozitului, zilnic, până în ziua scadenței termenului depozitului, inclusiv, reieșind din soldul la zi al depozitului, numărul de zile calendaristice ale anului (365 sau 366) și rata dobânzii în vigoare la data de calcul a dobânzii.

Exemplu de calcul a valorii dobânzii pentru depozit:

Produsul de depozit – Major;

Termenul depozitului – 12 luni;

Suma la data constituirii depozitului – 200 000 MDL;

Rata dobânzii la data constituirii depozitului – 4,5% anual;

Regimul ratei dobânzii – fixă;

Data constituirii – 01.11.2023;

Data scadenței – 01.11.2024;

Data restituirii depozitului în legătură cu scadența termenului – începând cu data de 02.11.2024, conform graficului de lucru al sucursalei.

Notă! Dobânda pentru depozitul bancar se calculează începând cu ziua următoare zilei efectuării depozitului până în ziua precedentă zilei restituirii sumei depuse.

$$\text{Valoarea dobânzii pentru 1 lună: } \frac{200\,000 \text{ MDL} * 4,5 \%}{365 (366) \text{ zile}} * 30 \text{ zile} = \mathbf{739,73 \text{ MDL}}$$

Valoarea dobânzii pentru 12 luni (01.11.23 – 01.11.24) – 9 004,04 MDL

Valoarea impozitului pe dobânda pentru 12 luni (01.11.23 – 01.11.24): 9 004,04 * 7% = 630,28 MDL

Valoarea dobânzii pe 12 luni (01.11.23 – 01.11.24) diminuată cu valoarea impozitului – **8 373,76 MDL**

Drepturile și condițiile de modificare a ratei dobânzii

Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea ratei dobânzii în depozitele cu rata flotantă și mixtă, în dependență de evoluția pieței. În cazul modificării mărimii ratei dobânzii la depozit, Banca va informa Deponentul despre aceasta prin plasarea informației respective la ghișeele sucursalelor și agențiilor sale și pe pagina-web a Băncii, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de modificare. La expirarea acestui termen, Banca va aplica rata nouă a dobânzii la soldul depozitului. Deponentului îi revine obligația de a monitoriza de sine stătător informația plasată privind modificarea ratei dobânzii. În situația dezacordului cu modificarea mărimii dobânzii, Deponentul este în drept să ceară rezoluțiunea contractului de depozit solicitând în scris acest fapt, prezentându-se la subdiviziunea Băncii la care a fost constituit depozitul. În cazul dat, contractul va fi rezolvit fără achitarea dobânzii calculate și reținerea dobânzii achitate din suma depozitului.

Condițiile de rezoluțiune a contractului de depozit

Contractul de depozit poate fi rezolvit înainte de scadența termenului conform prevederilor contractului și a legislației în vigoare. În cazul rezoluțiunii contractului la solicitarea Deponentului, Banca va restitui anticipat mijloacele bănești depuse la depozit în termen de până la 10 zile calendaristice din data depunerii de către Deponent a *Cererii de rezoluțiune a contractului de depozit la termen*.

În cazul rezoluțiunii contractului de depozit, inclusiv din cauza retragerii anticipate a sumei integrale/parțiale a depozitului, Banca restituie Deponentului mijloacele bănești depuse la depozit fără plata dobânzii calculate, iar suma dobânzii deja achitate Deponentului până la rezoluțiunea contractului de depozit se va reține din suma depozitului, ce urmează a fi restituită Deponentului în legătură cu rezoluțiunea contractului de depozit (dacă condițiile depozitului nu prevăd altceva).

În cazul rezoluțiunii contractului de depozit, la restituirea în numerar a mijloacelor bănești depuse prin virament, se reține un comision de eliberare a numerarului, în conformitate cu *Tarifele Băncii* în vigoare.

Caracteristicile principale ale produselor de depozit

ALLEGRO reprezintă produsul care oferă rate avantajoase pentru constituirea depozitelor pe termene de 12, 25 și 36 luni în MDL, dolari SUA, EUR, cu stabilirea regimului mixt al dobânzii – fixă primele 6 luni. Suplimentar, oferă posibilitatea retragerii parțiale până la 10% din suma depusă, în limita a 10 000 MDL (1 000 dolari SUA, EUR) pe lună, respectând un interval de 1 lună de la retragerea precedentă și cu condiția păstrării soldului minim obligatoriu în cont. Pentru depozitele pe termen de 25 și 36 luni retragerea parțială este posibilă după expirarea primelor 24 luni. Dobânda se plătește lunar la contul de card sau contul curent.

MAJOR permite plasarea mijloacelor bănești pe termene de 3, 6, 12 și 25 luni în MDL, dolari SUA, EUR, cu rata fixă în primele 12 luni ale termenului. Major oferă posibilitatea retragerii parțiale în limita a 5% din suma depusă, până la 10 000 MDL (1 000 dolari SUA, EUR) pe lună, respectând un interval de 1 lună de la retragerea precedentă și cu condiția păstrării soldului minim obligatoriu în cont. Pentru depozitele pe 25 luni, retragerea parțială este posibilă după expirarea primelor 24 luni ale termenului depozitului. Dobânda se plătește lunar la contul de card sau contul curent.

TANGO este produsul care oferă posibilitatea retragerii parțiale în total până la 30% din suma depusă inițial și din suma completărilor ulterioare, fără rezoluțiunea contractului și respectiv fără a pierde dobânda calculată, cu condiția păstrării soldului minim obligatoriu și în limita a 10 000 MDL (1 000 dolari SUA, EUR) pe lună, respectând un termen de 1 lună de la retragerea precedentă. Această sumă poate fi retrasă integral sau în mai multe trageri. Suplimentar, Tango oferă posibilitatea completării nelimitate – cu orice sumă pe tot parcursul termenului. După expirare, termenul depozitului se prelungește automat pe același termen, conform *Condițiilor depozitelor persoanelor fizice* în vigoare la data prelungirii.

JAZZ se deschide pe un termen de 25 luni și permite retragerea parțială din depozit după 1 lună, cu condiția păstrării soldului minim obligatoriu în cont. Depozitul se deschide în MDL, dolari SUA și EUR și prevede posibilitatea completării nelimitate cu orice sumă pe tot parcursul termenului. Dobânda se plătește lunar prin una din modalitățile solicitate de către Deponent: la contul de card, la contul curent, în numerar sau se transferă la contul de depozit (capitalizare).

PENTRU COPII până la majorat permite constituirea depozitului pe numele copilului, vârsta căruia n-a atins majoratul (18 ani) de către reprezentantul copilului. Termenul depozitului reprezintă perioada de timp finisată cu ziua atingerii majoratului copilului, minimum 25 luni. Dreptul de a rezolvi contractul de depozit aparține reprezentantului copilului, iar dreptul de a beneficia de depozit după expirarea termenului acestuia – copilului pe numele căruia a fost constituit depozitul. Dobânda se capitalizează anual și se plătește la expirarea termenului depozitului, împreună cu soldul depozitului. Depozitul poate fi constituit în MDL, dolari SUA și/sau EUR și prevede posibilitatea completării cu orice sumă pe tot parcursul termenului, cu excepția ultimelor 2 luni. În cazul rezoluțiunii contractului de depozit după expirarea primelor 12 luni, Banca restituie Deponentului mijloacele bănești depuse la depozit cu achitarea a 50% din dobânda calculată.

Depozit-garanție este destinat evidenței mijloacelor bănești care servesc drept asigurare a creditelor bancare și garanțiilor, în condițiile prevăzute de documentele normative interne aferente produselor creditare. În cazul în care este constituit gaj asupra drepturilor privind mijloacele bănești în conturi de depozit, Deponentul nu are dreptul de a dispune (transfera, retrage etc.) de mijloacele bănești respective (inclusiv după scadența termenului depozitului prevăzut în contract) până la executarea integrală a obligației garantate sau până la exprimarea acordului creditorului gajist.

DE ECONOMII este destinat evidenței operațiunilor de înregistrare și retragere a dobânzii aferente depozitelor la termen, de înregistrare și retragere a soldului depozitelor la termen expirate și altor depuneri și retrageri a mijloacelor bănești, cu stabilirea sumei inițiale minime, cu sau fără dobândă. Contul poate fi deschis în MDL, dolari SUA și/sau EUR.

Depozitele se garantează în conformitate cu Legea nr. 160/22.06.2023 privind garantarea depozitelor în bănci.

Informații suplimentare la numărul 0-800-11 111 (gratuit).