

Ghid privind deschiderea contractelor de depozit

persoane juridice

Depozitul reprezintă o sumă de bani depusă de către Deponent la Bancă pe numele deponentului la cererea acestuia și care urmează să fie restituită după un anumit termen (depozit la termen) sau la cerere (depozit la vedere), cu sau fără dobândă, condiții prevăzute în contractul de depozit încheiat între Bancă și Deponent și în Condițiile Generale Bancare pentru persoane juridice.

Avantajele:

- ➔ posibilitatea de a opta pentru o gamă variată a termenelor pentru depozite (3, 6, 12, 25, 36 luni și 1800 zile);
- ➔ nu se percepe comision la deschiderea și alimentarea contului de depozit;
- ➔ deponentul poate solicita, după scadență, constituirea unui nou depozit cu altă sumă și pe alt termen;
- ➔ la expirarea termenului depozitului constituit, în funcție de opțiunea deponentului, Banca virează suma în contul curent al deponentului sau prelungește depozitul pe un nou termen egal cu cel stabilit prin convenția inițială;
- ➔ depozitul poate fi utilizat pentru garantarea creditelor, scrisorilor de garanție bancară;
- ➔ 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 unor nevoi specifice ale acestora:

„Depozit Trezorerial”

Doar în lei, cu rata dobânzii fixă, suma minimă - 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.

Dobânda se achită la scadență.

„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 posibilitatea de completare, cu excepția ultimei ½ a termenului (pentru termenul de 36 luni cu excepția ultimelor 25 luni).

„La termen fără completare”

În lei și valută străină (USD, EUR) cu rata dobânzii flotantă, pe un termen de 25, 36 luni, fără posibilitate de completare și fără posibilitatea retragerii parțiale/integrale a oricărei sume din 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 din data depunerii cererii în acest sens sau după scadența acestuia.
Dobânda se achită lunar la contul curent.

„Depozit „1800 zile”

În lei și valută străină (USD, EUR) cu rata dobânzii flotantă, cu posibilitate de completare și retragere parțială până la soldul minim stabilit 100 000 MDL/5 000 USD/EUR.

Rezoluțiunea contractului de depozit se permite din a 13 lună din data semnării contractului de depozit, în caz contrar dobânda calculată se va storna iar, cea achitată se va percepe din suma depozitului.

„Depozit-garanție de bună executie destinat persoanelor juridice”

În lei, cu rata dobânzii flotantă, pe un termen de până la 12 luni și mai mare de 12 luni, 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 a contractului de depozit, dobânda calculată se stornează. Dobânda se achită lunar la contul curent. La deschiderea contului 2256 „Depozite-garanții ale persoanelor juridice” se aplică comisioane 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:

➔ *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:*

- 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) copia buletinului de identitate a persoanei, care a prezentat actele privind deschiderea contului de depozit;
- c) alte documente la solicitarea Băncii.

➔ *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:
 - Cererea de închidere a contului, în cazul închiderii contului conform solicitării scrise a clientului;
 - Copia actului care confirmă înregistrarea de stat și identitatea administratorului;
 - Fișa cu specimene de semnături cu sau fără amprenta ștampilei;
 - Extrase din procesele-verbale ale organului de conducere al clientului, autentificate de administrator/persoana împuternicită;
 - Copii de pe actele de constituire, etc., autentificate de administrator / persoana împuternicită;

- Copia actului de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea, modificarea, închiderea contului;
 - Copii ale actelor de identitate ale persoanelor care figurează în Fișă;
 - Chestionar pentru client - agent economic și Chestionar pentru beneficiar efectiv;
 - alte acte la latitudinea Băncii.
- 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.
- ➔ *Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale deponentului, incluse în fișa cu specimenele de semnături, prezentată Băncii.*

Condiții speciale ale Depozitului la termen și Depozitului Trezorerial

- ➔ 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.
- ➔ 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.
- ➔ 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.
- ➔ 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.
- ➔ 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 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.
- ➔ 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.
- ➔ În cazul în care, Contractul specific încheiat cu Clientul nu prevede altfel, Banca poate modifica unilateral rata dobânzii aplicabilă depozitului, în funcție de evoluția pieței financiare. Banca informează Clientul despre reducerea ratei dobânzii, prin plasarea informației respective pe panoul informativ la Subdiviziunile sale și pe pagina-web a Băncii (www.micb.md). Banca aplică rata nouă a dobânzii la expirarea termenului de 15 zile calculate din data informării Clientului.
- ➔ Suplimentar vezi Condițiile Generale Bancare pentru persoanele juridice.