

GHID PRIVIND DESCHIDEREA CONTURILOR DE DEPOZIT

Documentele necesare pentru deschiderea conturilor curente și de depozit

Pentru a deschide un cont curent sau de depozit persoanele fizice rezidente și nerezidente, care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, completează și prezintă următoarele documente:

- a) cererea de deschidere a contului;
- b) actul de identitate în original;
- c) chestionarul pentru persoana fizică;
- d) fișa cu specimene de semnături;
- e) declarația pe proprie răspundere privind rezidența fiscală a persoanei fizice nerezidente.

La deschiderea contului curent pentru persoanele fizice rezidente și nerezidente, care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, de către persoana împuternicită se completează și se prezintă următoarele documente:

- a) cererea de deschidere a contului (titularul de cont va aplica semnătura pe Fișa cu specimene de semnături la prima prezentare la Bancă);
- b) copia actului de identitate al titularului de cont, legalizată notarial, care se anexează la cererea de deschidere a contului. Copia actului de identitate trebuie să fie legalizată notarial nu mai mult de 15 zile până la prezentarea actelor;
- c) copia actului de identitate al persoanei împuternicite cu dreptul de a prezenta documentele pentru deschiderea contului;
- d) actul autentificat notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului, se prezintă la banca de fiecare dată în original, o copie de pe act cu mențiunea pe propria răspundere a reprezentantului "Declara că împuternicirea este valabilă la data de _____" rămâne în mapă la Banca;
- e) chestionarul pentru persoana fizică;
- f) declarația pe proprie răspundere privind rezidența fiscală a persoanei fizice nerezidente.

Pentru persoanele care nu au atins vârsta de 14 ani, precum și pentru persoanele limitate/lipsite în/de capacitatea de exercițiu deschiderea conturilor se efectuează de către părinți sau tutore (curator) cu completarea și prezentarea următoarelor acte:

- a) cererea semnată de părinți sau tutore (curator);
- b) copia actului de identitate al părintelui sau tutorelui;
- c) copia certificatului de naștere al titularului de cont (minorului, persoanei limitate/lipsite în/de capacitatea de exercițiu).
- d) dispoziția autorității tutelare cu privire la instituirea tutelei/curatelei și după caz, a hotărârii judecătorești, conform căreia persoana a fost declarată limitată/lipsită de capacitate de exercițiu și este necesară instituirea tutelei/curatelei;
- e) chestionarul pentru persoana fizică - pentru reprezentantul legal al titularului de cont;
- f) declarația pe proprie răspundere privind rezidența fiscală a persoanei fizice nerezidente.

În cazul deschiderii unui cont curent pentru a dispune, în limitele permise de legislație, de mijloacele bănești, minorul care a împlinit vârsta de 14 ani prezintă documentele sus menționate, iar în cazul în care asupra minorului este instituită curatela – și consimțământul în scris al curatorului sau autorității tutelare.

Operațiunile în conturile curente și de depozit se efectuează în baza actului de identitate și în baza ordinelor de încasare/eliberare a numerarului/ordinelor de plată sau altor documente contabile, elaborate și aprobate de Bancă, utilizate pentru perfectarea acestor operațiuni.

Efectuarea vărsămintelor suplimentare / retragerilor

Pentru a efectua un vărsământ suplimentar/a retrage numerar în/din contul de depozit, deponentul se prezintă în unitatea operațională a Băncii în care este deschis contul cu actul de identitate valabil.

Vărsământul suplimentar/retragerea parțială în/din contul de depozit se permite în conformitate cu condițiile depozitului.

Completarea și/sau retragerea în numerar a depozitului de către persoane terțe se efectuează doar în baza documentului de împuternicire care îi acordă acest drept.

Condițiile depozitelor persoanelor fizice sunt puse la dispoziția Clientului în subdiviziunile Băncii și pe pagina web (<https://comertbank.md/>). Clientului îi revine obligația de a monitoriza de sine stătător informația publicată.

Rezilierea contractului de depozit

Retragerea integrală sau parțială a sumei ce depășește limita prevăzută în contractul de depozit, înainte de scadența termenului depozitului specificat în contract, atrage după sine rezoluțiunea contractului aferent depozitului și neachitarea dobânzii calculate precum și reținerea dobânzii achitate din suma depozitului, iar suma rămasă în cont, ca urmare a rezoluțiunii, se transferă în contul prevăzut în contractul pentru restituirea depozitului.

Depozitul poate fi retras până la expirarea termenului de scadență, cu condiția notificării în scris a Băncii cu 10 zile până la data retragerii.

Pentru retragerea anticipată a depozitului, Banca își rezervă dreptul de a aplica penalizări asupra deponentului, recalculând rata dobânzii conform condițiilor de acceptare a depozitelor aprobate de către Comitetul de conducere al Băncii.

Rata dobânzii

Conform tipului de depozit și clauzelor contractului de depozit rata anuală a dobânzii poate fi stabilită fixă sau flotantă. Astfel următorii termeni semnifică:

Rata dobânzii fixă – rata dobânzii rămâne neschimbată pentru toată perioada, până la expirarea termenului depozitului.

Rata dobânzii flotantă - rata dobânzii poate fi modificată în mod unilateral în dependență de evoluția pieței și de politica procentuală a Băncii privind depozitele bancare.

În cazul modificării mărimii ratei dobânzii la depozit, Banca va informa Deponentul despre aceasta prin plasarea informației respective la ghișeele subdiviziunilor 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 plasarea informației privind modificarea ratei dobânzii. În situația dezacordului cu modificarea mărimii dobânzii, Deponentul este în drept să ceară rezoluțiunea Contractului aferent depozitului bancar, solicitând în scris acest fapt, prezentându-se la Bancă. În cazul dat, Contractul va fi rezolvit cu aplicarea prevederilor condițiilor de rezoluțiune.

Metoda de calcul a dobânzii:

Calcularea dobânzii se efectuează zilnic și la închiderea contului de depozit, reieșind din numărul real de zile păstrate, conform formulei de mai jos. Numărul de zile în an se va considera 365 zile. Dobânda se calculează începând cu ziua înregistrării mijloacelor bănești în cont până la data precedentă zilei scadenței depozitului indicată în contract, dacă condițiile depozitului nu prevăd altfel.

Formula de calcul a dobânzii:

$\text{Dob} = \text{Sold} \times \frac{\text{dob\%}}{100\%} \times \frac{n}{365}$

Unde:

Sold (lei) – soldul care nu a fost schimbat într-o perioadă oricare n

Dob. % - rata dobânzii procentuale, stabilită de Bancă pentru depozitul respectiv;

n – numărul de zile de păstrare a depozitului;

Exemplu 1

Se plasează depozit **BAROCCO**, suma 10 000 lei la termen 12 luni cu rata **6.75%** anual

Dobânda pe luna cu 31 zile va fi = 10 000 lei x 6.75% /100% x 31/365 =57.33 lei

Dobânda pe luna cu 30 zile va fi = 10 000 lei x 6.75% /100% x 30/365 =55.48 lei

Exemplu 2

Se plasează depozit **PENSIONAR**, suma 10 000 lei la termen de 12 luni cu rata **3.75%** anual

Dobânda pe luna cu 31 zile va fi = 10 000 lei x 3.75% /100% x 31/365 =31.85 lei

Dobânda pe luna cu 30 zile va fi = 10 000 lei x 3.75% /100% x 30/365 =30.82 lei

Dobânda lunară va fi egală cu suma dobânzii a tuturor perioadelor n.

Achitarea dobânzii lunare are loc lunar în prima zi lucrătoare a lunii care urmează după luna de decontare și este transferată la contul curent al depunătorului, dacă condițiile depozitului nu prevăd altfel.

Dobânda poate fi achitată lunar la contul curent său de card, sau capitalizată la sfârșitul fiecărei perioade de calcul.

Capitalizarea dobânzii presupune la sfârșitul perioadei de calcul alipirea dobânzii calculate la suma depozitului și calcularea dobânzii în continuare asupra sumei nou obținute astfel.

În cazul transferării dobânzii și/sau a sumei depozitului la contul curent/card - în ziua achitării dobânzii/transferării sumei Depozitului, conform programului de lucru stabilit al Băncii.

Veniturile persoanelor fizice obținute sub formă de dobândă sunt surse de venit impozabile și sunt supuse impozitării în conformitate cu prevederile Codului fiscal al RM.

Termenul depozitului:

Data scadenței depozitului este data restituirii depozitului, indicată în contractul de depozit, ziua în care suma depozitului este accesibilă Clientului.

La data scadenței suma depozitului se transferă la contul curent sau la contul de card, indicat în contractul de depozit.

Clientul singur va urmări survenirea termenului de încetare a depozitului, fără ca banca să fie obligată să-l notifice despre aceasta.

Conform art. 1746 din Codul civil al Republicii Moldova, în cazul în care clientul nu cere, la expirarea termenului convenit restituirea depozitului, contractul se consideră prelungit în condițiile noi oferite de Bancă pentru depozitul de tipul respectiv, fără necesitatea semnării vreunui acord adițional la prezentul contract.

Pentru mijloacele bănești transferate la expirarea depozitului în cont curent Banca nu achită dobândă!!!

Banca garantează secretul informației privind mijloacele disponibile în contul de depozit și a dobânzii calculate, precum și despre operațiunile derulate în contul deponentului în conformitate cu Legea privind instituțiile financiare.

Prezentarea informației cu privire la operațiunile limitate sau suspecte prevăzute de Legea Nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se efectuează în conformitate cu actele normative interne ale Băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor.

Depozitele persoanelor fizice sunt garantate în conformitate cu Legea nr.160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci. Informația privind garantarea depozitelor se afișează la ghișeele Băncii și pe site-ul oficial al Băncii.

Alexandru RADU

Președintele Comitetului de conducere