

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.

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;
- c) copia actului de identitate al persoanei împuternicite cu dreptul de a prezenta documentele pentru deschiderea contului;
- d) actul autentificat notarial sau copia actului legalizat notarial, care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului, se prezintă la banca de fiecare dată în original, copia rămâne în mapă la banca;
- e) chestionarul pentru persoana fizică.

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

- a) cererea semnată de părinți sau tutore (curator);
- b) copia buletinului 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) chestionarul pentru persoana fizică - pentru reprezentantul legal al titularului de cont;

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 / plată sau altor documente specifice, aprobate de către Banca Națională a Moldovei sau în baza documentelor interne elaborate de Bancă, utilizate pentru perfectarea acestor operațiuni.

Efectuarea vărsămintelor suplimentare în cont curent și de depozit

Pentru a efectua un vărsământ suplimentar în contul curent și de depozit, deponentul se prezintă în subdiviziunea Băncii în care a fost deschis contul cu buletinul de identitate.

Vărsământul suplimentar în contul de depozit se efectuează conform condițiilor contractului de depozit. Dacă vărsământul se efectuează de către o persoană împuternicită persoana trebuie să cunoască numele și prenumele deponentului și numărul contului, având la dispoziție buletinul său de identitate. Vărsămintele suplimentare în conturile de depozit realizate de către persoanele împuternicite se efectuează cu prezentarea procurii autentificate notarial în original.

Efectuarea retragerilor din contul curent si de depozit

Operațiunea de retragere a numerarului din cont curent și de depozit la prezentarea de către deponent a buletinului de identitate. Retragerea numerarului din cont de depozit se efectuează conform condițiilor contractului de depozit.

Rezilierea contractului de depozit

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.

Dacă suma dobânzii calculată spre plată la retragerea anticipată a depozitului este mai mică decât dobânda deja plătită deponentului, diferența va fi reținută din suma depozitului.

Cientul poartă responsabilitatea pentru verificarea conținutului documentelor bancare aferente operațiunilor efectuate în/din contul clientului, la indicațiile acestuia (contract, ordin de plată, ordin de încasare, ordin de eliberare, etc.), iar prin aplicarea semnăturii sale pe documentare bancare Clientul confirmă faptul că este de acord cu toate cele indicate în documentele respective.

Conturile de depozit sunt deschise și funcționează, în baza contractului de depozit, semnat de către Client și Bancă, în conformitate cu condițiile de atragere a mijloacelor bănești stabilite pentru tipul de depozit selectat de către Client.

Banca va calcula dobânda la conturile de depozit ale Clientului, în conformitate cu Condițiile de acceptare a depozitelor în cadrul BC „Comertbank” SA (ratele afișate la sediile Băncii și pe site-ul corporativ al băncii (www.comertbank.md)).

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 ce rămâne neschimbată pentru toată perioada declarată cu rată fixă.

Rata dobânzii flotantă - rata dobânzii ce poate fi modificată în mod unilateral de către Bancă pe toată perioada depozitului declarată cu rată flotantă

Rata dobânzii **flotantă** poate fi redusă în mod unilateral de către Bancă în funcție de evoluția pieței financiare sau a ratei de refinanțare a BNM, cu condiția respectării unui termen de preaviz de 15 zile. Clientul se va considera a fi informat de către Bancă în cazul în care informația respectivă a fost afișată de către Bancă în subdiviziunile Băncii, pe site-ul corporativ al băncii (www.comertbank.md)).

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 10000 lei la termen 12 luni cu rata 11.25% anual

Dobânda pe luna cu 31 zile va fi = $10000 \text{ lei} \times 11.25\% / 100\% \times 31/365 = 95.55 \text{ lei}$

Dobânda pe luna cu 30 zile va fi = $10000 \text{ lei} \times 11.25\% / 100\% \times 30/365 = 92.46 \text{ lei}$

Exemplu 2

Se plasează depozit Pensionar, suma 10000 lei la termen de 6 luni cu rata 8% anual

Dobânda pe luna cu 31 zile va fi = $10000 \text{ lei} \times 8\% / 100\% \times 31/365 = 67.95 \text{ lei}$

Dobânda pe luna cu 30 zile va fi = $10000 \text{ lei} \times 8\% / 100\% \times 30/365 = 65.75 \text{ lei}$

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 sau 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 nerezidente 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, indicate în contractul de depozit.

Clientul este obligat să urmărească de sine stătător termenul depozitului, Banca nu este obligată să înștiințeze Clientul privind expirarea depozitului.

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 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor Nr.633-XV din 15 noiembrie 2001 și modificările ei ulterioare, se efectuează în conformitate cu actele normative interne ale Băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor.

Pentru operațiunile efectuate în conturile de depozit ale persoanelor fizice se percep comisioane conform tarifelor stabilite de către Bancă și aprobate de către Comitetul de conducere al Băncii.

Depozitele persoanelor fizice sunt garantate în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar. Informația privind garantarea depozitelor și ghidul privind deschiderea conturilor de depozit se afișează la ghișeele Băncii și pe site-ul oficial al Băncii.