

# Ghidul privind constituirea contractelor de depozit

Banca, prin intermediul tuturor subdiviziunilor sale, deschide, modifică și închide conturi de depozit persoanelor fizice rezidente și nerezidente, precum și efectuează operațiuni în contul clientului cu respectarea legislației în vigoare și a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Deschiderea, modificarea, închiderea și efectuarea operațiunilor în conturile persoanelor fizice pot fi efectuate atât de către titularul contului, cât și de reprezentantul acestuia.

## Documentele necesare pentru deschiderea contului de depozit

În cazul deschiderii depozitului personal de către deponent:

- ✓ actul de identitate al deponentului în original.

În cazul deschiderii depozitului de către o persoană împuternicită:

- ✓ actul de identitate al persoanei împuternicite în original;
- ✓ copia autentificată notarial a actului de identitate al deponentului;
- ✓ procura sau contract de mandat în original sau copia acestora autentificată notarial.

Atestarea împuternicirilor conferite de client unor sau mai multor reprezentanți se adeverește prin procură sau contract de mandat.

Procura eliberată pentru reprezentarea titularului de cont în cadrul BC „Victoriabank” SA trebuie să fie eliberată cu asistența Băncii sau autentificată notarial sau de către alte persoane abilitate prin lege.

Documentele întocmite de către sau cu participarea autorităților competente din statele străine (de ex procura) pot fi acceptate de către Bancă doar dacă acestea sunt legalizate la Ambasada Republicii Moldova acreditată pentru țara respectivă sau, cu titlu de excepție, la Departamentul afacerii consulare a Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene al Republicii Moldova.

Documentele necesare pentru deschiderea contului pot fi prezentate fără legalizare, dacă acest fapt este prevăzut în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte (lista țărilor respective este prezentată [aici](#)) sau sunt apostilate în țările care au aderat la Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, încheiată la Haga la 5 octombrie 1961 (lista țărilor respective este prezentată [aici](#)).

Documentele prezentate de către persoane nerezidente, întocmite în limbi străine, se prezintă în traducere în limba de stat legalizată conform legislației în vigoare a Republicii Moldova.

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

- ✓ actul de identitate al persoanei care prezintă actele deponentului în original;
- ✓ certificatul de naștere al deponentului care nu a atins majoratul, sau
- ✓ copia autentificată 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).

## Avantajele depozitelor BC „Victoriabank” SA:

- Aveți posibilitatea să creați propriu plan de economisire fără a dispune de suma inițială.
- Suma maximală de constituire a depozitului nu este limitată.
- Banca poate realiza în contul clientului vărsăminte suplimentare în mod automat în baza unui mandat de alimentare automată a depozitului la termen.

- Banca poate realiza prolongarea automată a depozitului în baza mandatului privind reconstituirea depozitului.
- Banca nu aplică comisioane sau taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit.
- Titularul contului obține gratuit un card bancar pentru transferul dobânzii.
- Deponentul poate verifica la distanță starea contului de depozit și mișcările în cont.

### Tipuri de depozite la termen

1. În funcție de **modalitatea de plată a dobânzii** pot fi:

- **depozite cu capitalizare:** lunar, dobânda se adaugă la suma depozitului.
- **depozite fără capitalizare:** lunar, dobânda se transferă la un cont curent sau de card, care-i asigură titularului acces la aceasta.

*Nota: Pe parcursul termenului depozitului deponentul poate opta în favoarea modificării modalității de plată, cu condiția că permite tipul depozitului.*

2. În funcție de **opțiunea de reînnoire a depozitului** pe același termen ca cel inițial:

- dacă se optează pentru **reînnoire automată** la sfârșitul perioadei depozitului, depozitul se prelungește automat. În plus, dacă depozitul are opțiunea de capitalizare a dobânzii, dobânda se adaugă la suma depozitului. Pentru perioada următoare, rata dobânzii se va aplica la suma inițială plus dobânda obținută pe perioada precedentă.
- dacă nu se dorește reînnoirea automată, depozitul va avea scadența unică, adică la scadență suma depozitului se va transfera în cont curent sau de card (pentru care se va calcula dobânda la vedere).

3. În funcție de **dobândă:**

- **depozite cu rată flotantă:** banca poate modifica rata dobânzii pe perioada depozitului, în funcție de evoluția pieței financiare sau a ratei de refinanțare a BNM, cu condiția respectării unui termen de preaviz de 15 zile prin plasarea informației respective în subdiviziunile Băncii și publicării acesteia în ziarul „Moldova Suverană”.
- **depozite cu rată fixă:** banca asigură o rată fixă a dobânzii pe perioada depozitului indiferent de evoluția pieței.

Veniturile persoanelor fizice rezidente și nerezidente obținute sub formă de dobândă sunt surse de venit impozabile și sunt supuse impozitării în conformitate cu prevederile Codului fiscal nr. 1164-XIII din 24.04.1997<sup>1</sup>. Cota impozitului reținut la sursa de plată poate fi schimbată la introducerea modificărilor în legislația fiscală.

Banca reține la achitarea dobânzii persoanelor fizice nerezidente un impozit, conform Titlului II, Capitolul 15, art.91 Reținerile din veniturile nerezidentului pct. 1. al Codului fiscal. Impozitul pe venit, reținut din plățile efectuate în folosul persoanelor nerezidente sub formă de dobândă se achită la buget în termen de o lună de la încheierea lunii în care au fost efectuate plățile.

În prezent cota impozitului reținut din plățile efectuate în folosul persoanelor fizice nerezidente sub formă de dobândă constituie 12%. În cazul persoanelor fizice nerezidente, rezidenți ai țărilor cu care Republica Moldova are încheiate și puse în aplicare tratate privind evitarea dublei impuneri, mărimea impozitului respectiv poate varia, cu condiția prezentării de către persoana fizică nerezidentă a certificatului de reședință fiscală (în conformitate cu Titlului II, Capitolul 11, Articolul 79<sup>3</sup> al Codului fiscal al RM).

**Calcularea dobânzii** se efectuează zilnic, reieșind din numărul real de zile păstrate, conform formulei de mai jos. Numărul de zile în an se va lua exact: 365 sau 366 de zile pentru anul bisect.

<sup>1</sup> Venitul persoanelor fizice rezidente, obținut sub formă de dobândă de la mijloacele din conturile de depozit, nu se impozitează până la 01.01.2020, conform Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal și Legii nr. 158 din 18.07.2014 cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative.

### Formula de calcul a dobânzii:

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

Unde:

Sold (lei) – soldul depozitului pentru care se efectuează calculul dobânzii;

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

n – numărul de zile de păstrare a depozitului;

N – numărul de zile în an.

### Exemplu:

Depozitul a fost constituit la 15.01.2014, cu modalitatea lunara de achitare a dobânzii

Prima data de achitare a dobânzii va fi 16.02.2014

Sold(lei) – 15 mii lei

Rata dobânzii – 9%

31 – numărul de zile pentru prima lună păstrare a depozitului;

365 – numărul de zile în an.

$$\text{Dobânda aferentă primei luni} \quad 114.66 = 15'000 \times \frac{9\%}{100\%} \times \frac{31}{365}$$

*Nota: Mărimea dobânzii achitate în luna următoare va fi mai mică cu mărimea aferentă a 3 zile, întrucât în luna următoare n=28 zile.*

**Condițiile depozitului** se aprobă în baza deciziei Comitetului de dirijare a activelor și pasivelor al Băncii și includ: perioada de acceptare și mărimea vărsămintelor în cont (inițiale și suplimentare), perioada de acceptare și mărimea retragerilor parțiale din cont, termenul de plasare a depozitului, mărimea ratei dobânzii anuale, tipul ratei dobânzii, periodicitatea și modalitatea de achitare a dobânzii, penalizări în cazul retragerii anticipate a depozitului, etc.

### Mandatul de alimentare automată a contului de depozit

Banca oferă un produs nou și propune clienților să îndeplinească oricând pe perioada valabilității contractului de depozit o cerere de alimentare automată a acestuia.

Alimentarea poate fi efectuată din două surse:

- din intrările de la contul de card
- din soldul contului curent

Indiferent de valuta contului curent sau de card pot fi alimentate atât depozite în lei, cât și în valută, convertirea fiind efectuată automat conform cursului comercial stabilit de către Bancă pentru tranzacțiile cu conturile curente sau conturile de card.

Printr-o singură deplasare la bancă clientul poate alimenta periodic un număr nelimitat de depozite, inclusiv ale persoanelor apropiate.

Depozitul, în cazul în care permit condițiile, poate fi alimentate și prin intermediul transferului din alta Bancă. La înregistrarea în cont a sumelor transferate din alta Bancă se percepe un comision în mărime de 0,7% din mărimea sumei înregistrate.

### Prorogarea termenului depozitului

Termenul depozitelor se prorogă:

- Automat, în cazul depozitelor ale căror condiții prevăd prorogarea automată a termenului.
- La cererea clientului de a reconstitui depozitul, în baza mandatului deăus până la scadența depozitului.

**Depozitele cu prorogare automată** sunt prelungite automat de către sistem în ziua următoare zilei scadenței depozitului indicată în softul băncii. Depozitele se reperfectează automat la rata dobânzii existente în data prorogării pentru tipul respectiv de depozit.

Depozitele, condițiile cărora nu prevăd prorogarea automată, se pot reconstitui în baza **Mandatului privind reconstituirea depozitului**. Clientul poate solicita întocmirea unui astfel de mandat în orice zi, până la scadența depozitului. **Depozitul poate fi reconstituit o singură dată.**

#### **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, cu condiția respectării unui termen de preaviz de cel puțin 10 zile calendaristice.

În cazul în care clientul își retrage suma depusă înainte de scadența depozitului, dobânda aplicată se va recalcula conform condițiilor de reziliere prevăzute la acceptarea acestui tip de depozit.

Pentru toate tipurile de depozit, în cazul rezilierii depozitului în prima lună de la constituirea acestuia, Banca va reține suplimentar un comision în mărime de 1% din suma depozitului de la momentul rezilierii, minimum 50 lei respectiv 5 USD/EUR.

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