

Informație privind condițiile de acceptare a depozitelor persoanelor juridice
de către BC „Moldova Agroindbank” S.A.

Denumirea informației dezvoltate	Tipurile de depozite, PERSOANE JURIDICE		
	DEPOZIT LA VEDERE	CLASIC	CLASIC +
1 Suma depozitului (minimă/ maximă) în moneda națională/ valută străină	10 000 MDL 1 000 EUR/USD	25 000/ 50 000 MDL 2 000/ 5 000 EUR/USD	200 000 MDL 20 000 EUR/USD
2 Termenul de acceptare a depozitului (la termen sau la vedere) în moneda națională/ valută străină	-	30/ 60/ 90/ 180/ 270/ 365/ 740/ 1095 zile	750 zile
3 Moneda de acceptare a depozitului (monedă națională/ valuta străină)	MDL/EUR/USD		
4 Rata dobânzii (flotantă/ fixă) la depozitele acceptate în moneda națională/ valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplor reprezentative	0%	0/ 50 = 4.75% MDL (flotantă) 0 = 0.50% EUR (flotantă) 0/ 15 = 2.00% USD (flotantă)	2.50% MDL (flotantă) 0.20% EUR (flotantă) 0.50% USD (flotantă)
5 Modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul/ periodicitatea de achitare a dobânzii	-	lunar	
6 Drepturile și condițiile de modificare a ratei dobânzii	Banca este în drept să diminueze (micșoreze) sau să majoreze dobânda, de la data stabilită conform deciziei sale, în raport cu evoluția pieței, informând despre aceasta Depozentul prin afișarea anunțului respectiv în sediul Băncii, pe pagina web a Băncii sau prin intermediul mijloacelor mass-media, cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de modificare. În cazul în care Depozentul nu își exprimă dezacordul până la intrarea în vigoare a modificărilor acestea se consideră acceptate de către Depozent.		
7 Comioane, taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit	Eliberare numerar – 1,5% din sumă	-	
8 Dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit	Se admit depuneri suplimentare/ retrageri parțiale.	Nu se admit depuneri suplimentare/ retrageri parțiale.	Depuneri suplimentare se admit. Retrageri parțiale se admit, cu condiția păstrării soldului minim.
9 Condițiile de restituire a contractului de depozit înainte de termen	-	În cazul restituirii sumei depozitului înainte de termenul stabilit, banca va recalcula dobânda pentru timpul efectiv (total) de păstrare, reieșind din rata dobânzii la depozitele la vedere aplicată de Bancă la data retragerii depozitului. Totodată, dobânda deja plătită se restituie prin reținerea sumei respective din soldul depozitului (retragerii depozitului).	
10. Documentele pentru deschiderea contului de depozit	1 Actul de identitate al persoanei care prezintă documentele 2 Cerere de deschidere a contului. 3 Documente aferente întreprinderii, în conformitate cu prevederile actelor normative.		
Metoda de calcul a valorii ratei dobânzii: La determinarea dobânzii se ia în calcul soldul zilnic efectiv al contului de depozit la data de calcul, aplicând următoarea formulă: $S = P \cdot i \cdot K / 100$, unde: S – suma dobânzilor calculate, P – soldul efectiv al contului de depozit, i – rata dobânzii în vigoare la data de calcul, K – numărul de zile calendaristice în anul gestionar. Exemplu de calcul al valorii dobânzii: Exemplul nr. 1: Soldul depozitului: 100 000 MDL. Rata dobânzii la data de calcul 2,75% anual (rata dobânzii pentru depozitul CLASIC pe termen de 180 zile). Numărul de zile calendaristice în anul gestionar 365 zile. Dobânda zilnică va conștinui $100 000 \cdot 2,75 / 365 / 100 = 7,53$ lei. Exemplul nr. 2: Soldul depozitului: 100 000 EUR. Rata dobânzii la data de calcul 0,20% anual (rata dobânzii pentru depozitul CLASIC+ pe termen de 750 zile). Numărul de zile calendaristice în anul gestionar 360 zile. Dobânda zilnică va conștinui $100 000 \cdot 0,20 / 360 / 100 = 0,55$ EUR.	Ghidul privind deschiderea/ închiderea contului de depozit (inclusiv a contului curent); Documentele necesare pentru deschiderea/ modificarea/ închiderea contului curent/ contului de depozit sunt, după cum urmează: f) pentru persoane juridice/ persoane fizice care practică activitate (rezidenți): a) cererea privind deschiderea contului, b) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial sau autentificată în subdiviziunea băncii; c) documentul ce confirmă înregistrarea de stat /ce permite practicarea activității sau actul normativ prin care se aprobă regulamentul sau statutul persoanei juridice, d) documentele de constituire (regulament, statut etc.), e) certificatul de atribuire a codului fiscal sau documentul recunoscut ca atare; f) actul de identitate al persoanei care prezintă documentele, g) actul care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului (după caz), h) chestionarul pentru clientul persoană juridică. h) pentru persoane juridice (nerезidenți): a) cererea privind deschiderea contului, b) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial în Republica Moldova, în străinătate sau autentificată în subdiviziunea băncii; c) documentul, care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice nerезidenți în țara de proveniență conform legislației în vigoare a țării de reședință, d) documentele de constituire (act constitutiv, statut, regulament etc.), e) actul de identitate a persoanei care prezintă documentele, f) actul care confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta documentele pentru deschiderea contului (după caz), g) chestionarul pentru clientul persoană juridică. Fișa cu specimenele de semnături și amprenta ștampilei se prezintă în 2 exemplare și va conține cel puțin: a) denumirea completă și adresa titularului de cont, b) numele și prenumele persoanelor, care, în conformitate cu legislația în vigoare și documentele de constituire, sunt desemnate să gestioneze conturile și să aplice semnături pe documentele de plată și de casă, c) specimenele de semnături ale persoanelor menționate la litera		
Constituirea depozitului se efectuează prin deschiderea contului în baza cererii de deschidere a contului și perfectarea contractului de depozit care conține condițiile de primire, perfectare și restituire a depozitului, mărimea și tipul dobânzii, precum și ordinea de calculare și plată a dobânzii. Pentru plasamente în valută străină se deschide un cont de depozit pentru fiecare valută aparte. La constituirea depozitului, efectuarea operațiunilor de suplimentare sau retragere parțială și închiderea contului de depozit mijloacele bănești se transferă din/ în contul curent al depozentului. Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale depozentului, incluse în fișa cu specimenele de semnături, prezentată băncii.			

Vicepreședintele Comitetului de Dezvoltare al băncii

Oleg Păușcu

L.S.

Data intrării în vigoare: 12.10.2020

Appl...