

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

| Denumirea informației dezvăluite | Tipurile de depozite, PERSOANE JURIDICE | | |
|---|--|---|--|
| | DEPOZIT LA VEDERE | CLASIC | CLASIC + |
| 1. Suma depozitului (minimă/ maximă) în monedă 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 monedă 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 exemplelor reprezentative | 0% | 0.50 – 4.25% MDL (flotantă) | 2.25% MDL (flotantă) |
| | | 0 – 0.50% EUR (flotantă) | 0.20% EUR (flotantă) |
| | | 0.05 – 1.50% USD (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 măjoreze dobânda, de la data stabilită conform deciziei sale, în raport cu evoluția pieței, informând despre aceasta Deponentul 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 Deponentul nu își exprimă dezacordul până la intrarea în vigoare a modificărilor, acestea se consideră acceptate de către Deponent. | | |
| 7. Comisioane, 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 reziliere 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: $S = P * i / K / 100$, 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: 2.25% anual (rata dobânzii pentru depozitul CLASIC pe termen de 180 zile); Numărul de zile calendaristice în anul gestionar: 365 zile. Dobânda zilnică va constitui: $100\ 000 * 2.25 / 365 / 100 = 6,16$ 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 constitui: $100\ 000 * 0,20 / 360 / 100 = 0,55$ 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: i) pentru persoane juridice/ persoane fizice care practică activitate (rezidente): a) cererea privind deschiderea contului; b) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial sau autenticată 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; ii) pentru persoane juridice (nerezidente): a) cererea privind deschiderea contului; b) fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial în Republica Moldova, în străinătate sau autenticată în subdiviziunea băncii; c) documentul, care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice nerezidente 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 speciamele 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) speciamele 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 condiție 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 deponentului. Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale deponentului, incluse în fișa cu speciamele de semnături, prezentată băncii. | | | |

Vicepreședintele Comitetului de Conducere al băncii

Oleg Paingu _____ L.Ș.

Data intrării în vigoare: 28.04.2011