

GHID PRIVIND DESCHIDERA CONTURILOR DE DEPOZIT

(inclusiv deschiderea, modificarea și închiderea conturilor curente pentru titularii de conturi)

B.C. "EXIMBANK" S.A. (în continuare Bancă) deschide conturi de depozit la termen și/sau conturi curente (în continuare conturi) persoanelor juridice rezidente, și nerezidente, precum și efectuează operațiuni în/din contul titularilor de conturi, cu respectarea legislației în vigoare, actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și prevederilor actelor normative interne ale Băncii. Conturile pot fi deschise în orice subdiviziune (sucursală) a Băncii.

În conformitate cu **Condițiile Generale Bancare (CGB) pentru persoane juridice**, Banca, la cererea Clientului și în temeiul documentelor prezentate de acesta, potrivit prevederilor legislației și a actelor normative interne ale Băncii, deschide, gestionează și închide conturi, primește și înregistrează în cont sumele mijloacelor bănești depuse în numerar și/sau transferate prin virament în favoarea Clientului, execută în limitele disponibilului existent ordinele Clientului privind transferul de credit și ordinele organelor competente privind perceperea incontestabilă, precum și alte operațiuni reglementate de CGB și de prevederile legislației în vigoare.

Pentru deschiderea, modificarea și închiderea conturilor sunt necesare următoarele documente:

1. pentru deschiderea contului curent/de depozit:

• acte de identificare a persoanei juridice:

rezidentă:

- certificatul de înregistrare/certificatul de atribuire a codului fiscal sau decizia de înregistrare a entității;
- extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat de către ASP;
- documentele de constituire;
- actele de identitate ale persoanelor împuternicite cu drept de semnătură ale entității;
- procura în original, autentificată notarial, privind acordarea împuternicirilor corespunzătoare solicitării persoanei împuternicite cu drept de semnătură a entității;
- copia documentului care confirmă beneficiarul efectiv, precum și copia actului de identitate a acestuia;
- raportul anual financiar pentru ultimul an, înregistrat la Biroul Național de Statistică;
- alte documente juridice în dependență de tip client și forma organizatorică a clientului;

nerezidentă:

- confirmare de către Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene al RM despre acreditarea persoanei juridice și acreditarea șefului persoanei juridice;
- actul de constituire a persoanei juridice nerezidente;
- alte documente după caz;
- fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei;
- cerere-contract de deschidere a contului curent/de depozit;
- alte documente la solicitarea Băncii;

2. pentru închiderea contului curent/de depozit:

- cererea de închidere a contului curent/de depozit.

Banca este în drept să solicite și alte documente, reieșind din obligația legală a Băncii de a aplica măsuri de identificare a clienților și a altor persoane cu care intră în relații de afaceri, inclusiv a acționarilor și a beneficiarilor efectivi, măsuri de precauție, de păstrare a datelor aferente acestor măsuri, precum și de a raporta autorității competente despre activitățile sau tranzacțiile (operațiunile) suspecte și alte informații supuse raportării, în conformitate cu Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și cu actele normative emise în vederea executării acestei legi.

Documentele care stau la baza inițierii/continuării relației de afaceri se prezintă de către clientul/beneficiarul efectiv/reprezentantul legal valabile și în original/copii (în acest caz se va corobora informația din original care se solicită în astfel de caz)/copii legalizate, în limba de stat/cu traducere legalizată în limba de stat. Documentele prezentate de către nerezidenți necesită a fi apostilate, traduse și legalizate ulterior.

Calcularea și achitarea dobânzii

Dobânda pentru depozitul bancar se calculează începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în contul de depozit, până în ziua precedentă datei de maturitate a depozitului. Calculul dobânzii se efectuează reieșind din soldul zilnic al depozitului, numărul zilelor de păstrare și rata dobânzii. La calculul dobânzii se va utiliza următoarea formulă:

$$S_p = \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

Unde :

S_p – suma dobânzii;

P – suma depozitului;

I – rata anuală a dobânzii;

t – numărul zilelor de păstrare (termenul depozitului în zile calendaristice);

K – numărul de zile ale anului (365 zile).

Dobânda aferentă depozitului este calculată zilnic și se achită Clientului lunar, în prima zi lucrătoare a lunii următoare.

Pentru mai multe detalii cu privire la formalitățile îndeplinite pentru deschiderea și folosirea conturilor, urmează a fi consultate **Condițiile Generale Bancare pentru persoane juridice** plasate pe site-ul Băncii, conform următorului link: <https://eximbank.md/ro/tarife-si-conditii-pentru-compania-7YtifHecRnx6XVRD>.

Notă: Depozitele se garantează în conformitate cu Legea nr. 575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

Semnătura:

Vitalie BUCĂTARU

Prim-Vicedirector General

Data perfectării: 08.08.2023