

GHID PRIVIND DESCHIDEREA CONTURILOR DE DEPOZIT

BC „EXIMBANK” S.A. (în continuare Banca) deschide conturi de depozit persoanelor fizice rezidente și nerezidente, precum și efectuează operațiuni în/din contul clientului, cu respectarea legislației în vigoare, actelor normative ale Băncii Naționale și prevederilor actelor normative interne ale Băncii. Conturile de depozit pot fi deschise în orice subdiviziune (sucursală, agenție) a Băncii, care efectuează operațiuni în conturile de depozit ale persoanelor fizice.

Deschiderea conturilor de depozit, precum și orice operațiune în conturile de depozit se efectuează numai la prezentarea originalelor actului de identitate al clientului, al actului care atestă împuternicirile reprezentantului clientului și actului de identitate al persoanei împuternicite (după caz).

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;
- procura sau contractul de mandat în original sau copia legalizată notarial a oricăruia din aceste acte juridice.

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 necesare pentru deschiderea contului pot fi prezentate fără legalizare, dacă acest fapt este prevăzut în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte 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 poate fi găsită pe pagina web a Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene al Republicii Moldova www.mfa.gov.md).

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

- actul autorității de tutelă și curatelă – în cazul când deponentul este reprezentat 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 reprezentat prin tutore (curator).

Calcularea și achitarea dobânzii

Dobânda aferentă depozitului se calculează începând cu ziua următoare zilei efectuării depozitului până în ziua precedentă datei restituirii 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 :

- Sp – 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).

În dependență de condițiile depozitului, achitarea dobânzii poate fi efectuată:

- lunar;
- trimestrial;
- anual sau la o dată stabilită în contract.

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. 1163-XIII din 24.04.1997.

În conformitate cu prevederile art.901 alin.(37) din Codul fiscal băncile, asociațiile de economii și împrumut, precum și emitenții de valori mobiliare corporative rețin un impozit în mărime de 3% din dobânzile achitate în folosul persoanelor fizice rezidente.

Banca reține la achitarea dobânzii persoanelor fizice nerezidente un impozit, conform prevederilor 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 dobânda constituie 12%. În cazul persoanelor fizice nerezidente, rezidenți ai țărilor cu care Republica Moldova are încheiate și puse în aplicare tratate privind evitarea dublei impunerii, mărimea impozitului respectiv poate varia, cu condiția prezentării de către persoana fizică nerezidentă a certificatului de reședință fiscală (în conformitate cu Titlul II, Capitolul 11, Articolul 793 al Codului fiscal al RM).