

GHID PRIVIND DESCHIDEREA CONTURILOR DE DEPOZIT

B.C. „EXIMBANK” S.A. (în continuare - *Banca*) deschide conturi de depozit pentru persoane fizice rezidente și nerezidente, precum și efectuează operațiuni în/din contul clientului, cu respectarea legislației în vigoare, a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și a prevederilor actelor normative interne ale Băncii.

Conturile de depozit pot fi deschise în orice subdiviziune (sucursală) a Băncii.

Documente necesare:

Deschiderea conturilor de depozit, precum și efectuarea oricărei operațiuni în acestea, se realizează numai la prezentarea următoarelor documente în original, după cum urmează:

1. în cazul în care depozitul este deschis sau operațiunea este efectuată personal de către deponent – se prezintă actul de identitate al clientului (deponentului);
2. în cazul în care depozitul este deschis de o persoană împuternicită – se prezintă actul de identitate al persoanei împuternicite, copia autenticată notarial a actului de identitate al deponentului și actul care atestă împuternicirile (procura sau contractul de mandat, prezentate în original sau în copie legalizată notarial).

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 lucru 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.

Deschiderea depozitului pentru minori și persoane lipsite/limitate de capacitate de exercițiu

În cazul deschiderii depozitului de către părinți sau tutore (curator), sunt necesare următoarele documente:

- 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 este calculată zilnic și se achită deponentului lunar, în prima zi lucrătoare a lunii următoare. 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.

La calculul dobânzii se va utiliza următoarea formulă:

$$D = \frac{Sc * Rd * n}{N},$$

Unde :

D – suma dobânzii;

Sc – sold creditor (soldul contului de depozit);

Rd – rata anuală a dobânzii;

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

N – numărul efectiv de zile ale anului (365 / 366 zile).

Veniturile persoanelor fizice rezidente și nerezidente obținute sub formă de dobândă sunt surse de venit impozabile și se supun 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 al RM, băncile, asociațiile de economii și împrumut, precum și emitenții de valori mobiliare corporative rețin un impozit în mărime de 6% 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 conformitate cu prevederile art. 91, alin. (1) din Codul Fiscal al RM, 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 impuneri, 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).

Informații suplimentare

Pentru detalii suplimentare privind produsele de depozit destinate persoanelor fizice, Banca pune la dispoziție **Fișele de produs** aferente depozitelor la termen pentru persoane fizice, disponibile pe pagina web: <https://eximbank.md>.