

Ghidul privind constituirea depozitelor

Banca deschide, modifică și închide conturi de depozit persoanelor fizice rezidente și nerezidente, precum și efectuează operațiuni aferente, cu respectarea legislației în vigoare, actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei și a reglementărilor interne ale Băncii.

În cadrul Băncii, conturile de depozit pot fi deschise atât în unități teritoriale (sucursale, agenții), cât și online, prin aplicația Băncii VB24 - [Depozit online](#) (tutorial video).

Operațiunile aferente depozitelor pot fi efectuate atât de către titularul contului, cât și de reprezentantul acestuia.

Documentele necesare pentru deschiderea depozitului în unități teritoriale:

1. În cazul deschiderii depozitului de către titular de cont:
 - ✓ actul de identitate al titularului de cont în original;
 - ✓ documente justificative care confirmă proveniența mijloacelor bănești – pentru sume care depășesc limitele stabilite;
2. În cazul deschiderii depozitului prin reprezentant:
 - ✓ actul de identitate al reprezentantului în original;
 - ✓ copia legalizată notarial a actului de identitate al titularului de cont;
 - ✓ procura care atestă împuternicirile reprezentantului în original sau în copie legalizată notarial;
 - ✓ documente justificative care confirmă proveniența mijloacelor bănești – pentru sume care depășesc limitele stabilite;

Procura eliberată pentru reprezentarea titularului de cont trebuie să fie autenticată de către notar sau de către alte persoane abilitate prin lege. Banca poate accepta procura în formă scrisă simplă întocmită conform formularului Băncii, numai în cazul exprimării consimțământului titularului contului prin semnarea procurii la ghișeu Băncii.

Cerințe suplimentare față de procurile întocmite pe teritoriul altor state, autentificate de către persoane oficiale și/sau autorități competente ale statelor respective:

- procura întocmită într-un stat care a aderat la Convenția de la Haga din 1961 cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, se prezintă pe teritoriul Republicii Moldova cu condiția aplicării apostilei de către persoana/autoritatea împuternicită în statul străin;
 - procura întocmită într-un stat care nu a aderat la Convenția de la Haga din 1961 sau care a formulat obiecții împotriva aderării Republicii Moldova la aceasta, se prezintă pe teritoriul Republicii Moldova cu condiția respectării procedurii de supralegalizare aplicată de către persoana/autoritatea împuternicită în statul străin;
 - procura întocmită într-un stat cu care Republica Moldova are încheiat tratat sau convenție de asistență juridică, se prezintă pe teritoriul Republicii Moldova fără respectarea procedurilor de legalizare suplimentară;
 - la cererea Băncii, procura întocmită într-o limbă străină, urmează a fi însoțită de traducerea în limba română efectuată de către un traducător autorizat, semnătura căruia urmează a fi legalizată notarial.
3. În cazul deschiderii depozitului de către părinți sau alți reprezentanți legali (tutore, curator) ai minorului (sau cu acordul acestora – în cazul în care minorul a împlinit 14 ani), deschiderea de către persoanele însărcinate cu ocrotirea persoanelor în privința cărora au fost instituite măsuri de ocrotire contractuală sau judiciară:
 - ✓ actul de identitate al reprezentantului în original;

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

- ✓ certificatul de naștere al minorului;
- ✓ copia legalizată notarial a actului de identitate al persoanei ocrotite;
- ✓ originalul sau copia confirmată de emitent a dispoziției autorității tutelare privind instituirea tutelei sau curatelei asupra minorului;
- ✓ originalul sau copia confirmată de emitent a hotărârii judecătorești irevocabile privind instituirea măsurii de ocrotire judiciară, originalul sau copia legalizată notarial a actului de instituire a măsurii de ocrotire contractuală (contractul de asistență, mandatul de ocrotire în viitor);
- ✓ originalul sau copia confirmată de emitent a dispoziției autorității tutelare privind autorizarea deschiderii contului de depozit, după caz;
- ✓ documente justificative care confirmă proveniența mijloacelor bănești – pentru sume care depășesc limitele stabilite;
- ✓ alte documente, după caz.

Avantajele depozitelor BC „Victoriabank” SA:

- Aveți posibilitatea să creați propriu plan de economisire cu o sumă minimă inițială.
- Suma maximă de constituire a depozitului nu este limitată.
- Banca poate realiza în contul clientului vărsăminte suplimentare în mod automat în baza unui mandat de alimentare automată a depozitului la termen.
- Banca nu aplică comisioane sau taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit.
- Titularul contului obține gratuit un card bancar pentru transferul dobânzii.
- Deponentul poate verifica prin VB24 starea contului de depozit și mișcările în cont.
- Depozitul poate fi setat cu sau fără prelungire automată.

Tipuri de depozite la termen

1. În funcție de **modalitatea de plată a dobânzii** pot fi:

- **depozite cu capitalizare:** lunar, transferarea dobânzii calculate la soldul contului de depozit. Dobânda calculată în perioada următoare va fi determinată reieșind din soldul contului după capitalizare.

- **depozite fără capitalizare, cu plata lunară:** lunar, transferarea dobânzii calculate la un cont curent sau de card, care-i asigură titularului acces la aceasta.

Nota: Pe parcursul termenului depozitului deponentul poate opta în favoarea modificării modalității de plată, cu condiția că permite tipul depozitului.

2. În funcție de **opțiunea de prelungire a depozitului** pe același termen ca cel inițial:

- dacă se optează pentru prelungirea automată, deponentul mandatează Banca să prelungească Contractul de depozit în condițiile noi oferite de Bancă pentru același tip de depozit. Rata de dobândă aplicată depozitului prelungit va fi cea practică de Bancă, pentru acest tip de depozit, în ziua prelungirii.

Dacă la data scadenței depozitului, Banca nu mai are în oferta sa comercială tipul de depozit contractat de către Deponent, Contractul de depozit se va prelungi în condițiile depozitului standard, pentru termenul cel mai apropiat, dar nu mai mare decât cel al depozitului scadent. Rata de dobândă aplicată depozitului prelungit va fi cea practică de Bancă, pentru depozitul standard, în ziua prelungirii.

- dacă nu se dorește prelungirea automata, deponentul mandatează Banca să transfere mijloacele bănești din contul de depozit la contul curent/ contul de card, fiind disponibile pentru titularul contului. Asupra mijloacelor bănești nu se va calcula în continuare dobândă.

3. În funcție de **tipul ratei dobânzii:**

- **depozite cu rată flotantă:** rata flotantă a dobânzii poate fi modificată (majorată sau micșorată) unilateral de către Bancă, în funcție de rata de bază a Băncii Naționale a Moldovei, rata inflației și evoluția pieței financiare bancare. Cu cel puțin 15 zile înainte de micșorarea ratei dobânzii, Banca va notifica Deponentul

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

prin intermediul paginii web <https://www.victoriabank.md> și a ghișeelor Băncii sau prin transmiterea mesajelor textuale la numărul de telefon și adresa de e-mail declarate de către Deponent Băncii. În cazul modificării dobânzii în sensul majorării acesteia, Banca va notifica Deponentul prin intermediul paginii web <https://www.victoriabank.md> și a ghișeelor Băncii, fără a fi necesar un termen de preaviz.

- **depozite cu rată fixă:** Banca asigură o rată fixă a dobânzii pe toată perioada depozitului, indiferent de evoluția pieței.

Impozitarea veniturilor persoanelor fizice obținute sub formă de dobândă.

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 al RM.

Cota impozitului reținut la sursa de plată se stabilește conform Codului fiscal al RM.

Din dobânda care urmează a fi achitată persoanelor fizice rezidente și nerezidente, Banca reține suma impozitului, pe care o transferă la bugetul de stat în termen de o lună de la încheierea lunii în care a fost achitată dobânda.

Pentru aplicarea în conformitate cu Codul fiscal al RM a prevederilor tratatelor internaționale care reglementează impozitarea, persoana fizică nerezidentă are obligația de a prezenta, până la data achitării dobânzii, certificatul de rezidență eliberat de autoritatea competentă din statul său de rezidență.

Calcularea dobânzii aferentă depozitului

Dobânda se efectuează zilnic, reieșind din numărul real de zile păstrate, conform formulei de mai jos. Numărul de zile în an se va lua exact: 365 sau 366 de zile pentru anul bisect.

$$\text{Dobânda calculată} = \frac{\text{Soldul depozitului} \times \text{Rata dobânzii} \times \text{Numărul de zile}}{\text{Numărul de zile din an} \times 100}$$

Exemplu:

Depozitul a fost constituit la 15.01.2025, cu modalitatea lunara de achitare a dobânzii. Prima dată de achitare a dobânzii va fi 16.02.2025:

Sold (lei) – 15,000.00 lei

Rata dobânzii – 6%

31 – numărul de zile pentru prima lună de păstrare a depozitului;

365 – numărul de zile în an.

$$15,000.00 \times 6\% \times 31$$

Dobânda aferentă primei luni 76.44 lei = -----

$$100\% \times 365$$

Condițiile depozitului se aprobă în baza deciziei Comitetului de dirijare a activelor și pasivelor al Băncii și includ: perioada de acceptare și mărimea vărsămintelor în cont (inițiale și suplimentare), perioada de acceptare și mărimea retragerilor parțiale din cont, termenul de plasare a depozitului, mărimea ratei dobânzii anuale, tipul ratei dobânzii, periodicitatea și modalitatea de achitare a dobânzii, recalcul dobânzii în cazul retragerii anticipate a depozitului etc.

Mandatul de alimentare automată a contului de depozit

Banca oferă și propune clienților să perfecteze oricând pe perioada valabilității contractului de depozit o cerere de alimentare automată a acestuia.

Alimentarea poate fi efectuată din două surse:

- din intrările de la contul de card
- din soldul contului curent

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Alimentarea depozitului poate fi efectuată din contul curent sau contul de card, cu condiția că ambele conturi să fie în aceeași valută.

Revocarea contractului de depozit

Deponentul are la dispoziție un termen de 14 (paisprezece) zile calendaristice pentru revocarea contractului de depozit, fără penalități sau alte costuri și fără a invoca motive. Termenul de revocare începe să curgă de la data încheierii contractului.

Retragerea anticipată a depozitului

Deponentul poate solicita retragerea anticipată a depozitului în orice moment, cu condiția respectării unui termen de preaviz de cel puțin 3 zile calendaristice.

Retragerea anticipată a depozitului se efectuează la ghișeele Băncii.

În cazul retragerii anticipate a sumei depozitului, dobânda aferentă depozitului va fi recalculată conform condițiilor stabilite în contractul de depozit.

Garantarea depozitelor

Depozitele bancare sunt garantate în limitele și condițiile stabilite de Legea nr.160 din 22.06.2023 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!