

APROB:
Președintele interimar al
Consiliului de Administrație

Natalia Rahuba
(pr.verbal nr.24 al Consiliului de Administrație al
BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. din 01.09.2014)

CONDIȚIILE
de acceptare, perfectare și eliberare
a depozitului "Toamna de aur"
în MDL/USD/EUR

1. Operațiunile aferente contului de depozit menționat, sunt efectuate în cadrul tuturor subdiviziunilor băncii, în ordinea stabilită prin "Regulamentul cu privire la modul de efectuare a operațiunilor aferente depozitelor persoanelor fizice" și "Regulamentul cu privire la evidența contabilă a operațiunilor aferente depozitelor persoanelor fizice în cadrul BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.”.

2. Termenele de păstrare ale depozitului sunt de - 3, 6, 12, 18, 25, 30 și 36 luni.

3. Rata dobânzii este flotantă pe tot termenul de păstrare al "Toamna de aur", fiind stabilită și aprobată de către Consiliul și Consiliul de Administrație al BC „BANCA SOCIALĂ” S.A și este revizuită lunar, trimestrial sau pe măsura necesității.

Depunătorilor li se acordă posibilitatea de a face cunoștință cu ratele dobânzilor de bază pentru depozitele de tipul "Toamna de aur" în orice filială a Băncii, la telefoanele de contact sau pe pagina web a băncii (www.socbank.md).

4. Suma minimă a depunerii inițiale constituie - 5000 lei sau 500 USD/EUR.

5. Depunătorilor li se acordă dreptul de a depune mijloace suplimentare nelimitat.

6. Depunătorilor li se acordă dreptul de a efectua operațiuni de retragere din cont numai la depozitele cu termenele de păstrare mai mare de 12 luni (la depozitele pe 18, 25, 30 și 36 luni) în limita ce nu depășește 25% din soldul contului la ziua retragerii (până la suma minimă de 5000 lei sau 500 USD/EUR), dar nu mai des de o dată pe lună.

7. Operațiunile de depunere a mijloacelor la deschiderea contului și de restituire a sumei depozitului la închiderea contului, pot fi efectuate atât în numerar, cât și fără numerar.

8. La deschiderea contului, deponentul este în drept de a alege unul din cele două tipuri de depozit: cu plata dobânzii lunar sau cu capitalizarea lunară.

9. Dobânzile aferente depozitului sunt calculate pentru perioada efectivă de păstrare și sînt achitate: lunar sau se capitalizează în cont cu plata la închiderea contului, reieșind din calculul ratei dobânzii în vigoare pentru acest tip de depozit.

Dobânzile aferente depozitului, calculate, dar neachitate de către bancă (în legătură cu neprezentarea depunătorului) sunt transferate pe un cont separat de acumulare neaferent dobânzii („dobînda sporită”) și sunt achitate depunătorului la solicitarea imediată a acestuia (în cazul, dacă depunătorul s-a dezis de card).

Dacă au fost îndeplinite criteriile p.10. al prezentelor Condiții și depunătorului i s-a eliberat cardul CIRRUS MAESTRO, fără plată, la solicitarea depunătorului suma dobânzilor calculate este trecută în contul de card și venitul este calculat în mărimea stabilită de către Consiliul BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.

10. După perfectarea depozitului „Toamna de aur” depunătorul va primi, în mod gratuit, concomitent cu carnetul de depozit (la dorința clientului) cardul CIRRUS MAESTRO, în baza căruia acesta va putea ridica lunar dobânda calculată. Totodată, toți deținătorii de carduri BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. vor beneficia de serviciul, care va permite obținerea informației prin Internet pe pagina web a băncii (www.socbank.md), privind mișcările și soldul contului de card, fără a apela la automatul bancar, conform tarifelor stabilite.

11. La suspendarea termenului de păstrare a depozitului „Toamna de aur”, se va efectua recalcularea dobânzii după cum urmează:

- dacă termenul de păstrare a depozitului este mai mic de 1 lună – la rata “0”, toată dobânda calculată anterior va fi oprită;

- dacă termenul de păstrare este mai mare de 1 lună – reieșind din rata dobânzii „la vedere”.

Totodată, în cazul dacă suma dobânzii achitate va depăși suma dobânzii calculate pentru timpul efectiv de păstrare, deficitul de mijloace va fi reținut din soldul depozitului.

12. La expirarea termenului de păstrare, depozitul poate fi prolongat, cu acordul depunătorului, pe un termen nou cu aceleași condiții, reieșind din rata anuală a dobânzii în vigoare la momentul prolongării termenului de păstrare.

13. Codul acestui depozit este :

Termenul depozitului	MDL		USD		EUR	
	lunar	cu capit.	lunar	cu capit.	lunar	cu capit.
3 luni	130	180	230	280	330	380
6 luni	131	181	231	281	331	381
12 luni	132	182	232	282	332	382
18 luni	133	183	233	283	333	383
25 luni	134	184	234	284	334	384
30 luni	135	185	235	285	335	385
36 luni	136	186	236	286	336	386

14. În cazul ridicării depozitului pînă la expirarea termenului de păstrare, depunătorul va notifica banca în scris cu 5 zile bancare în prealabil.

15. Eliberarea depozitului în sumă mai mare de 100,0 mii lei sau 10 mii USD/EUR va fi asigurată în baza cererii beneficiarului depuse pînă la ora 12 a zilei din ajun, iar suma mai mare de 500 mii lei – cu 3 zile lucrătoare în ajun.

16. Pînă la adoptarea de către Guvern a hotărârilor respective, de la rezidenții Republicii Moldova nu se încasează impozitul pe venit (dobânzile) aferent depozitelor. În conformitate cu art.91 al Codului Fiscal de la nerezidenți este reținut impozitul din suma veniturilor (dobânzilor calculate) aferente depozitelor.