otpbank

Anexa nr 4 la Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci

Informație privind condițiile de acceptare a depozitelor de la persoane juridice de către OTP Bank S.A.

Denumirea informației dezvăluite	Tipurile de depozite acceptate								
	la vedere		la termen						
	Cont curent cu dobândă	Universal	Classic						Mobile
1. Suma depozitului (minimă/maximă) în monedă națională/valută străină	-	-	50 000 MDL / - 5000 EUR/USD / -						200 000 MDL / - 20 000 EUR/USD / -
2. Termenul de acceptare a depozitului (la termen sau la vedere) în monedă	-	-	30 zile	90 zile	180 zile	270 zile	365 zile	740 zile	1095 zile	365 zile
3. Moneda de acceptare a depozitului (monedă națională/valută străină)	MDL/USD/EUR	MDL/EUR/USD								
4. Rata dobânzii (flotantă/fixă) la depozitele acceptate în moneda națională/valuta străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobînzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplelor reprezentative.	Flotantă, în dependență de soldul contului 0%-0.5% în MDL/ 0%-0.3% în USD/ 0%-0.01% în EUR Ex.1: (2 100 000*0.5*30)/ 365*100=863.01 MDL Ex.2: (220 000*0.01*30)/ 365*100=1.80 EUR Ex.3: (250 000*0.3*30)/ 365*100=61.64 USD	Flotantă, în dependență de soldul contului 0%-0.5% în MDL/ 0%-0.3% în USD/ 0%-0.01% în EUR Ex.1: (2 100 000*0.5*30)/ 365*100=863.01 MDL Ex.2: (220 000*0.01*30)/ 365*100=1.80 EUR Ex.3: (250 000*0.3*30)/ 365*100=61.64 USD	Fixă 1.00% în MDL/ 0.10% în USD/ 0.03% în EUR	Flotantă 1.25% în MDL/ 0.15% în USD/ 0.05% în EUR	Flotantă 1.50% în MDL/ 0.20% în USD/ 0.07% în EUR	Flotantă 2.00% în MDL/ 0.25% în USD/ 0.10% în EUR	Flotantă 2.50% în MDL/ 0.50% în USD/ 0.15% în EUR	Flotantă 3.00% în MDL/ 0.70% în USD/ 0.22% în EUR	Flotantă 4.00% în MDL/ 0.75% în USD/ 0.25% în EUR	Flotantă 1.75% în MDL/ 0.45% în USD/ 0.10% în EUR Ex.1: (100 000*1.75*30)/ 365*100=143.84 MDL Ex.2: (70 000*0.45*30)/ 365*100= 25.89 USD Ex.3: (65 000*0.10*30)/ 365*100=5.34 EUR
			Ex.1: (100 000*4.00*30)/ 365*100=328.77 MDL Ex.2: (50 000*0.15*30)/ 365*100=6.17 EUR Ex.3: (20 000*0.5*30)/ 365*100=8.22 USD							
5. Modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul/periodicitatea de achitare a dobânzii	cu capitalizare/lunar - în prima zi a lunii pentru luna precedentă	cu capitalizare/lunar - în prima zi a lunii pentru luna precedentă	Fara capitalizare / periodicitate de achitare a dobanzii - în prima zi a lunii pentru luna precedentă / la cont curent							Fara capitalizare / periodicitatea de achitare a dobanzii (în prima zi a lunii pentru luna precedentă)/ la cont curent
6.Drepturile și condițiile de modificare a ratei dobânzii	Banca este în drept să modifice în mod unilateral rata dobanzii (în cazul în care dobanda este flotantă) informând Deponentul prin intermediul panourilor informaționale din sucursalele băncii, pe site-ul Băncii, prin serviciile de deservire bancară la distanță, despre modificările respective cu cel puțin 15 zile calendaristice până la intrarea lor în vigoare.									
7.Comisioane, taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit	În conformitate cu tarifele băncii în vigoare	Gratis								
8.Dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit	Se admit depuneri/retrageri		Nu se admit depuneri suplimentare/ retrageri parțiale.							Se admit depuneri suplimentare. Retrageri parțiale se admit, cu condiția păstrării soldului minim.
9. Condițiile de rezilierere a contractului de depozit înainte de termen	-	Deponentul este în drept să închidă anticipat depozitul la termen, cu condiția respectării tuturor obligațiilor asumate, informând în scris Banca cu cel puțin 30 zile calendaristice până la data rezilierii planificate.	Deponentul este în drept să închidă anticipat depozitul la termen, cu condiția respectării tuturor obligațiilor asumate, informând în scris Banca cu cel puțin 30 zile calendaristice până la data rezilierii planificate. În cazul închiderii anticipate a contului Banca va efectua un recalcul a dobânzii prin aplicarea unei rate în valoare de 0%, iar sumele aferente dobânzilor calculate și achitate anterior se vor reține din soldul depozitului.							
10.Documentele pentru deschiderea, modificare și închiderea contului de depozit	Contul curent cu dobândă se deschide/închide în conformitate cu lista documentelor solicitata de Bancă pentru deschiderea/închiderea contului curent*.	1) Cerere de constituire a contului de depozit la termen. 2) Procura, mandat sau alte documente justificative, în cazul în care Cererea de constituire a contului de depozit este semnată de alta persoana decît cele cu drept de gestiune a conturilor clientului. 3) Pentru clienții noi se prezintă adițional Cerere de deschidere a contului, **Chestionar pentru Persoane Juridice**, Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei (autentificată la Bancă sau notarial - 1 exemplar). Originalele și copiile actelor de identitate ale persoanelor responsabile și persoanelor cu drept de semnătură pe documentele bancare al întreprinderii, Copia legalizată notarial sau copia și original al actului de constituire (statut sau contract de constituire), alte documente juridice în dependență de tip client și forma organizatorică a clientului. 4) Cererea de închidere anticipată a depozitului la termen.								

Garantat în conformitate cu Legea nr.160 din 22.06.2023 privind garantarea depozitelor în bănci.

Condițiile Generale Bancare pentru Prsoane Juridice /Agenți Economici sunt plasate pe site-ul Băncii și conține informație amplă destinată Deponentului privind deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor.

Ghidul privind deschiderea contului de depozit:

Contul de depozit poate fi deschis doar cu conditia:
- clientul persoana juridică deține cont curent în valuta depozitului solicitat spre deschidere sau
- clientul deschide concomitent un cont curent.

*Pentru deschiderea contului curent clientul prezintă:
-Cerere de deschidere a contului
-**Chestionar pentru Persoane Juridice,**
-Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei (autentificată la Bancă sau notarial - 1 exemplar),
-Originalele și copiile actelor de identitate ale persoanelor responsabile și persoanelor cu drept de semnătură pe documentele bancare al întreprinderii,
-Documentele care atesta dreptul la prima/a doua semnatura (ex. Procura, ordin, etc.), dupa caz,
-Extrasul din Registrul de stat, eliberat pe suport de hârtie sau in format electronic, de către entitatea abilitată cu dreptul de înregistrare de stat a persoanelor juridice, ce confirma persoana imputernicita sa administreze intreprinderea, actionarii directi si beneficiari efectivi,
-Copia legalizată notarial sau copia si originalul Actului de constituire, inclusiv toate modificarile operate pana la zi (statut sau contract de constituire si modificarile la acesta),
- Alte documente juridice în dependență de tip client și forma organizatorică a clientului.
*Pentru închiderea contului curent clientul prezintă:
-Cerere de închidere a contului.

Constituirea depozitului la vedere se efectuează în baza Cererii de deschidere cont semnate olograf în cadrul sucursalelor Bancii sau în baza Cererii semnate prin semnătură electronică și transmise prin mesageria securizată a serviciului OTP Internet / Mobile Banking.
Constituirea depozitului la termen se efectuează prin semnarea Cererii de constituire a contului de depozit la termen care conține modalitatea de constituire a depozitului, termenul depozitului, mărimea și tipul dobânzii, operațiuni permise la contul de depozit.
Pentru plasamente în valută străină se deschide un cont de depozit pentru fiecare valută.
La constituirea depozitului la termen, efectuarea operațiunilor de suplinire sau retragere parțiale și închiderea contului de depozit, mijloacele bănești se transferă din/în contul curent al deponentului.
Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale deponentului, incluse în Fișa cu specimenele de semnături și amprenta ștampilei, prezentată băncii.
Prin semnarea Cererii de constituire depozit la termen clientul autorizează Banca la data scadentei indicată în Cerere de constituire a contului de depozit la termen, să transfere soldul depozitului și dobânda calculată pe contul curent al clientul (cod IBAN).
Pentru depozitele mai mari de 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD rata dobânzii poate fi diferită față de cele expuse mai sus și se negociează în momentul semnării Cererii de constituirii a contului de depozit la termen.
Depozitele la termen pot fi constituite prin OTP Internet & Mobile Banking cu condiția ca suma fiecărui depozit la termen la momentul constituirii sau in urma alimentarii nu va depăși suma de 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD în conformitate cu condițiile produsului.
Valoarea absolută a ratei dobânzii se calcula după formula: **(MDL, USD, EUR)** $\frac{\text{Sold Depozit} * \text{rata Dobânzii} * \text{Număr zile}}{365 * 100}$
Exemplele de calcul a dobînzii absolute sunt prezentate pentru cazurile cînd soldul depozitului este neschimbat pe parcursul a unei luni de 30 de zile.

Semnatura:

Vicepreşedinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Retail Banking
Petru Delinschi _____ L.Ş.

Data perfectarii " 28 " Octombrie 2024
Executor: T. Popescu
Nr. Telefon 22-812-536