

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

Denumirea informației dezbătute	Tipurile de depozite acceptate											
	la vedere			la termen						Mobile		
	Cont curent cu dobândă	Universal		Classic								
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	395 zile		
3. Moneda de acceptare a depozitului (monedă națională/valută străină)	MDL/EUR/USD											
4. Rata dobânzii (flotantă/fixă) la depozitele acceptate în moneda națională/valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplor reprezentative.	Flotantă, în dependență de soldul contului 0% în MDL / 0% în USD / 0% în EUR	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		
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 dobânzii - în prima zi a lunii pentru luna precedentă / la cont curent						Fara capitalizare / periodicitatea de achitare a dobânzii (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 dobânzii (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/retragere			Nu se admit depuneri suplimentare/retragere parțiale.						Se admit depuneri suplimentare. Retrageri parțiale se admit, cu condiția păstrării soldului minim.		
9. Condițiile de reziliere 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, modificarea și închiderea contului de depozit	Contul curent cu dobândă se deschide/inchide în conformitate cu lista documentelor solicitată de Bancă pentru deschiderea/inchiderea 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 decât cele cu drept de gestiune a conturilor clientului. 3) Pentru clienții noi se prezintă adițional Cerere de deschidere a contului, Questionar pentru Persoane Juridice , Fișa cu specimen de semnături și amprenta ștampilei (autenticată 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 Persoane 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 condiția:

- 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

-**Questionar pentru Persoane Juridice**,

-Fișa cu specimen de semnături și amprenta ștampilei (autenticată 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 atestă dreptul la prima/a doua semnatura (ex. Procura, ordin, etc.), după caz,

-Extrasul din Registrul de stat, eliberat pe suport de hârtie sau în format electronic, de către entitatea abilitată cu dreptul de înregistrare de stat a persoanelor juridice, ce confirmă persoana împuternicită să administreze întreprinderea, acționarii directi și beneficiarii efectivi,

-Copia legalizată notarial sau copia și originalul Actului de constituire, inclusiv toate modificările operate până la zi (statut sau contract de constituire și modificările 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 semnată olograf în cadrul sucursalelor Băncii sau în baza Cererii semnată 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 suplinare sau retrageri parțiale și închiderea contului de depozit, mijloacele bănești se transferă dintr-un cont curent al deponentului.

La constituirea depozitului la termen, depozitul sau numai persoanele autorizate ale deponentului, incluse în Fișa cu specimen de semnături și amprenta ștampilei, prezentată băncii.

Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale deponentului, incluse în Fișa cu specimen de semnături și amprenta ștampilei, prezentată băncii.

Prin semnarea Cererii de constituire depozit la termen clientul autorizează Banca la data scadenței indicată în Cerere de constituire a contului de depozit la termen, să transfere soldul depozitului și dobânda calculată pe contul curent al clientului (cod IBAN).

Pentru depozitele mai mari de 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD rata dobânzii poate fi fixată față de cele expuse mai sus și se negociază în momentul semnării Cererii de constituire 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 în urma alimentării nu va depăși suma de 1 milion MDL sau 100 000

EUR/USD în conformitate cu condițiile produsului.

Valoarea absolută a ratei dobânzii se calculează

(MDL, USD, EUR) Sold Depozit * rata Dobânzii * Număr zile

după formula: 365* 100

Exemplele de calcul a dobânzii absolute sunt prezentate pentru cazurile când soldul depozitului este neschimbat pe parcursul a unei luni de 30 de zile.

Semnatura:

Vicepreședinte al Comitetului Executiv - Director Comercial Corporate Banking

Elena Guzun

Data perfectării * 13 * Ianuarie 2025

Executor: T. Popescu

Nr. Telefon 22-812-536

