

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

Denumirea informației devaluată	Tipurile de depozite acceptate									
	la vedere		la termen							Mobile
	Cont curent cu dobândă	Universal	Classic							
1. Suma depozitului (minimă/măximă) în moneda 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 moneda națională/valută străină	-	-	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/valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplarelor reprezentative	Flotantă, în dependență de soldul contului: 0% - 0.5% în MDL / 0% - 0.3% în USD / 0% - 0.01% 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
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	Fără capitalizare / periodicitate de achitare a dobânzii - în prima zi a lunii pentru luna precedentă / la cont curent					Fără capitalizare / periodicitate 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 dobânda este flotantă) informând Depozentul prin intermediul panoului informațional din sucursalele băncii, pe site-ul Băncii, prin serviciile de servicii bancare 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	Gratuit								
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/retragere parțiale se admit, cu condiția păstrării soldului minim.		
9. Condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen	-	Depozentul 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.	Depozentul 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 al dobânzii prin aplicarea unei rate în vigoare de 0%, iar sumele aferente dobânzilor calculate și achitate anterior se vor returna 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 Banca pentru deschiderea/inchiderea contului curent*	1) Cererea 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 altă persoană decât cele cu drept de gestiune a conturilor clienților. 3) Pentru clienți noi se prezintă adițional Cererea de deschidere a contului, Chestionar pentru Persoane Juridice, Fișa cu specificații de semnături și amprenta ștampei (autentificată la Bancă sau notarial - 1 exemplar), Originalele și copiiile actelor de identitate ale persoanelor responsabile și persoanelor cu drept de semnătură pe documentele bancare și înfrînșării, Copia legalizată notarial sau copia și originalul actului de constituire (statut sau contract de constituire), alte documente juridice în dependență de tipul client și forma organizațională a clientului. 4) Cererea de închidere anticipată a depozitului la termen.								
Garantați în conformitate cu Legea nr. 180 din 22.06.2023 privind garantarea depozitelor în bănci. Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Juridice /Agenții Economice sunt plasate pe site-ul Băncii și conține informație amplă destinată Depozentului 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, - Chestionar pentru Persoane Juridice, - Fișa cu specificații de semnături și amprenta ștampei (autentificată la Bancă sau notarial - 1 exemplar), - Originalele și copiiile actelor de identitate ale persoanelor responsabile și persoanelor cu drept de semnătură pe documentele bancare și înfrînșării, - Documentele care atestă dreptul la primăia două semnături (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, acționari direcți și beneficiari 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 tipul client și forma organizațională a clientului. * Pentru închiderea contului curent clientul prezintă: - Cerere de închidere a contului.										
Constituirea depozitului la termen se realizează prin semnarea Cererii de deschidere cont. Constituirea depozitului la termen se încheiează 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 plasarea depozitului la termen se deschide un cont de depozit pentru fiecare valută. La constituirea depozitului la termen, efectuându-se operațiuni de suplimentare sau retrageri parțiale și închiderea contului de depozit, mijloacele bănești se transferă din în contul curent al depozentului. Dreptul de a intra și de a utiliza mijloacele bănești din contul de depozit, îl au numai persoanele autorizate ale depozentului, incluse în Fișa cu specificații de semnături și amprenta ștampei, prezentată băncii. Prin semnarea Cererii de constituire depozit la termen clientul autorizează Banca la data scadenței indicată în Cererea de constituire a contului de depozit la termen, să transfere soldul depozitului și dobânda calculată pe contul curent al clientului (cod IBAN). Depozitul în vigoare și la termen poate fi de 1 milion MDL sau de 100 EUR/USD pot fi deschise prin transmiterea Cererii electronice prin serviciile de servicii bancare la distanță în conformitate cu Manualul utilizatorilor autorizat aferent serviciilor respective. 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 negociază în momentul semnării Cererii de constituire a contului de depozit la termen. Valoarea dobânzii a ratei dobânzii se calculează după formula: $\text{Valoarea Dobânzii} = \frac{\text{Sold Depozit} \times \text{rata Dobânzii} \times \text{Număr zile}}{365 \times 100}$ Exemplele de calcul a dobânzii depozit la termen, rate pentru cazurile când soldul depozitului este neechivalat pe parcursul a unei luni de 30 de zile. Semnatura: Vicepreședintele Comitetului Executiv - Director Comercial Corporate Banking Elena Guzun										
Data perfectării "18" Aprilie 2024 Emisorat: T. Popoviciu Nr. Telefon 22-812-536										