

Informație privind condițiile de acceptare a depozitelor de la persoane juridice de către Mobiasbanca - OTP Group S.A.

Denumirea informației dezvăluite	Tipurile de depozite acceptate										
	la vedere		la termen								
	Cont curent cu dobândă	Universal	Classique						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 națională/valută străină	-	-	30 zile	90 zile	180 zile	270 zile	365 zile	545 zile	730 zile	90-180 zile	181-365 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 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	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă
			1.00% în MDL/ 0.3% în USD/ 0.05% în EUR	1.25% în MDL/ 0.5% în USD/ 0.05% în EUR	1.50% în MDL / 0.7% în USD/ 0.10% în EUR	2.00% în MDL / 0.8% în USD/ 0.2% în EUR	3.00% în MDL / 0.9% în USD/ 0.3% în EUR	3.25% în MDL / 1.10% în USD/ 0.5% în EUR	4.00% în MDL / 1.10% în USD/ 0.5% în EUR	0.75% în MDL/ 0.4% în USD/ 0.01% în EUR	1.50% în MDL/ 0.5% în USD/ 0.05% în EUR
5. Modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul/periodicitatea de achitare a dobânzii	lunar	lunar / cu capitalizare	lunar / 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 Deponentul prin intermediul panourilor informaționale din sucursalele băncii, pe site-ul Băncii și prin serviciul Business Internet Banking 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 a stabilit o dobândă penalizatoare în valoare de 0%.								
10. Documentele pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului de depozit	Contul curent cu dobândă se deschide/inchide în conformitate cu lista documentelor solicitate 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 altă persoană decât cele cu drept de gestiune a conturilor clientului. 3) Pentru clienții noi se prezintă în plus Cerere de deschidere a contului, Formular de intrare în relații cu Banca pentru Agenți Economici, Fișa cu specimene 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 originalul actului de constituire (statut sau contract de constituire), alte documente juridice în dependență de tipul client și forma organizatorică a clientului. 4) Cererea de închidere anticipată a depozitului la termen.									

Garanția în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garanțarea depozitelor în sistemul bancar.

Condițiile Generale Bancare pentru Prosoane 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 persoană 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,
- Formular de intrare în relații cu Banca pentru Agenți Economici,
- Fișa cu specimene 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 originalul extrasului din Registrul de stat, eliberat de către entitatea abilitată cu dreptul de înregistrare de stat eliberat de I.P. "Agenția Servicii Publice",
- 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 organizatorică a clientului.

*Pentru închiderea contului curent clientul prezintă:

- Cerere de închidere a contului.

Constituirea depozitului la vedere se efectuează prin semnarea Cererii de deschidere cont.

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 operațiilor de suplimentare 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 autorizat 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).

Depozitele la vedere și la termen (Classique, Mobile în sumă egală și mai mari de 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD) pot fi deschise prin transmiterea Cererii electronice prin serviciul Business Internet Banking în conformitate cu "Manualul serviciului Business Internet Banking pentru utilizatori autorizați".

Pentru depozitele (Classique, Mobile) în sumă egală și 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 absolută a ratei dobânzii se calculează după formula:

$$(MDL, USD, EUR) \text{ Sold Depozit} \cdot \text{rata Dobânzii} \cdot \text{Număr zile}$$

$$365 \cdot 100$$

Exemple de calcul a dobânzii absolute sunt prezentate în cazurile când soldul depozitului este neschimbat pe parcursul a 30 de zile.

Semnatura:

Director Comercial Corporate Banking

Elena Guzun

Data perfectării 23 decembrie 2019

Excolector T. Popescu

Nr. Telefon 22-812-938

