

Denumirea informației dezvoltuite	Informație privind condițiile de acceptare a depozitelor de la persoane juridice de către OTP Bank S.A.																								
	Tipurile de depozite acceptate																								
	la vedere		la termen																						
Cont curent cu dobândă	Universal	Classic											Mobile												
1. Suma depozitului (minimum/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)	-	30 zile	90 zile	180 zile	270 zile	365 zile	545 zile	740 zile	1095 zile	90-180 zile	181-365 zile	366-730 zile	731-1095 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 monedă națională/valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, 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	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 3.00% în MDL / 0.50% în USD/ 0.15% în EUR	Flotantă 3.50% în MDL / 0.65% în USD/ 0.20% în EUR	Flotantă 4.25% în MDL / 0.70% în USD/ 0.22% în EUR	Flotantă 4.75% în MDL / 0.75% în USD/ 0.25% în EUR	Flotantă 0.75% în MDL/ 0.15% în USD/ 0.01% în EUR	Flotantă 1.50% în MDL/ 0.40% în USD/ 0.05% în EUR	Flotantă 2.25% în MDL/ 0.45% în USD/ 0.10% în EUR	Flotantă 2.50% în MDL/ 0.50% în USD/ 0.20% 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																							
		Ex.1: (100 000*4.25*30)/ 365*100=349.31 MDL Ex.2: (50 000*0.15*30)/ 365*100=23.01 USD Ex.3: (65 000*0.05*30)/ 365*100=2.67 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 rată dobânzii (în cazul în care dobânda este flotantă) informând Depozitentul prin intermediul panourilor informative 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.											
9. Condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen	-	Depozitentul 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 rezilierei planificate.	Depozitentul 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 rezilierei planificate. In 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 retrage din soldul depozitului.																						
10. Documentele pentru deschiderea, modificare 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) Cerere de constituire a contului de depozit la termen. 2) Procură, mandat sau alte documente justificative, în cazul în care Cererea de constituire a contului de depozit este semnată de alta persoană decât cele cu drept de gestiune a conturilor clientului. 3) Pentru clienti noi se prezintă adicional Cerere de deschidere a contului, Chestionar pentru Persoane Juridice , Fisa cu specimele de semnaturi și amprenta stampilei (autentificată la Banca sau notarial - 1 exemplar). Originalele și copile actelor de identitate ale persoanelor responsabile și persoanelor cu drept de semnatură 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". 4) Cererea de închidere anticipată a depozitului la termen.																							

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

Condiții Generale Bancare pentru Persoane Juridice / Agenții Economici sunt plasate pe site-ul Băncii și conține informație amplă destinată Depozitentului privind deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor.

Ghidul privind deschiderea contului de depozit:

Contul de depozit poate fi deschis doar cu condiția:

- clientul persoana juridică dătine 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.

- Fisa cu specimele de semnaturi și amprenta stampilei (autentificată la Banca sau notarial - 1 exemplar).

- Originalele și copile actelor de identitate ale persoanelor responsabile și persoanelor cu drept de semnatură 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 tip 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 operațiunilor de suplinire sau retragere parțiale și închiderea contului de depozit, mijloacele bănești se transferă din/contul curent al depozitentului.

Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale depozitentului, incluse în Fisa cu specimele de semnaturi și amprenta stampilei, prezentată băncii.

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

Depozitele la vedere și la termen pînă la 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD pot fi deschise prin transmiterea Cererii electronice prin serviciile de deservire bancară la distanță în conformitate cu Manualele utilizatorilor autorizați aferente serviciilor respective.

Pentru depozitele 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 ratelor dobânzii se calculează după formula:

365* 100
(MDL, USD, EUR) Sold Depozit * rată Dobânză * Număr zile

Exemplul de calcul a dobânzii absolute sunt prezentate pentru cazurile cînd soldul depozitului este neschimbă pe parcursul a unelui luni de 30 de zile

Semnatura:

Vicepreședinte al Comitetului Executiv - Director Comercial

Corporate Banking

Elena Guzun

L.S.

L. Guzun

Data perfecției: 11 Decembrie 2023

Executor: I. Popescu

Nr. Telefon: 22-812-536



Documentul este în limba română.