

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 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 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		Fixă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	Flotantă	
		1.00% în MDL/ 0.10% în USD/ 0.03% în EUR	1.25% în MDL/ 0.15% în USD/ 0.05% în EUR	1.50% în MDL / 0.20% în USD/ 0.07% în EUR	2.00% în MDL / 0.25% în USD/ 0.10% în EUR	3.00% în MDL / 0.50% în USD/ 0.15% în EUR	3.50% în MDL / 0.70% în USD/ 0.22% în EUR	4.00% în MDL / 0.75% în USD/ 0.25% în EUR	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 / 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 dobânda este flotantă) informând Deponentul prin intermediul panourilor informaționale din sucursalele băncii, pe site-ul Băncii, prin serviciile de servicii bancară la distanță, despre modificările respective cu cel puțin 15 zile calendaristice până la intrarea lor în vigoare.										
7. Comisoane, 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 depunerii/retragerea			Nu se admit depunerii suplimentare/retragerea parțială				Se admit depunerii suplimentare/retragerea parțială 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.								
10. Documentele pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului de depozit	Contul curent cu dobândă se deschide/inchide în conformitate cu lista documentelor solicitate 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 alta persoană decât cele cu drept de gestiune a conturilor clientului. 3) Pentru clienții noi se prezintă adițional Cererea 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 și întreprinderii, Copia legalizată notarial sau copia și original al 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.								

Garantia în conformitate cu Legea nr.100 din 22.08.2023 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 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,
- **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 și întreprinderii,
- Documentele care atestă dreptul la prima dată semnătura (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 direcți și beneficiarii efectivii,
- Copia și originalul sau copia și originalul Actului de constituire, inclusiv toate modificările operate până la zi (statut sau contract de constituire și modificările la acesta),
- Actul juridic în dependență de tipul client și forma organizatorică a clientului.

Pentru închiderea contului curent clientul prezintă:

- Cerere de închidere a contului.

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

Constituirea contului 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 plasarea depozitului în valută străină se deschide un cont de depozit pentru fiecare valută.

La constituirea contului la termen, efectuarea operațiunilor de depuneri și retrageri parțiale și închiderea contului de depozit, mijloacele bănești se transferă din/n contul curent al deponentului.

Dreptul de utilizare și retragere a mijloacelor bănești de pe 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 a contului de 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).

Depozitele la termen în valută străină până la 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD pot fi deschise prin transmiterea Cererii electronice prin serviciile de servicii bancară la distanță în conformitate cu Manualul utilizatorilor autorizată referențe serviciilor respective.

Contul de depozit la termen în valută străină până la 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD 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 vădită a ratei dobânzii se calculează după formula:

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

Exemplu de calcul a dobânzii: $365 \cdot 100$

Exemplu de calcul a dobânzii: $365 \cdot 100$

Semnatura:

Vicepreședintele al Comitetului Executiv - Director Comercial
Corporate Banking
Elena Guzun

Data perfectării: 09 Februarie 2024
Executiv: T. Popescu
Nr. Telefon 22-512-536