

Informatie privind conditiile de acceptare a depozitelor de la persoane juridice de catre OTP Bank S.A.

Denumirea informației dezvoltării	Tipuri de depozite acceptate													
	la vedere		la termen						Mobile					
Cont curent cu dobândă	Universal	Classic						Terminal						
1. Suma depozitului (minimă/maxima) 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. Rată dobânză (flotantă/fixă) la depozitele acceptate în monedă națională/valută străină precum și metoda de calcul a ratelor dobânză care va fi prezentată prin intermediul exemplelor reprezentative	Flotantă, în dependență de soldul contului: 0% în MDL / 0% în USD / 0% în EUR	Fiotantă, în dependență de soldul contului: 0% 0.5% în MDL / 0.0% - 0.3% în USD / 0.0% - 0.1% 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=180 EUR Ex 3 (250 000' 0 3'30)/ 365*100=61 64 USD		Ex 1 (100 000' 0 25'30)/ 365*100=349 31 MDL Ex 2 (50 000' 0 15'30)/ 365*100=17 EUR Ex 3: (20 000' 0 5'30)/ 365*100=8 22 USD								Ex 1 (100 000' 0 75'30)/ 365*100=61 64 MDL Ex 2 (70 000' 0 30'30)/ 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 / periodicitatea 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 ratelor dobânzii	Banca este în drept să modifice în mod unilateral rata dobânzii (în cazul în care dobânda este flotantă) informând Deponentul 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	In conformitate cu tarifele băncii în vigoare	Grafic:												
8. Dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit	Se admite depuneri suplimentare/ retrageri parțiale		Nu se admite depuneri suplimentare/ retrageri parțiale						Se admite depuneri suplimentare/ retrageri parțiale se admite, cu condiția păstrării soldului minim					
9. Condiție de reziliere a contractului de depozit înainte de termen			Deponențul este în drept să inchidă anticipat depozitul la termen, cu condiție respectării tuturor obligațiilor asumate, informând în scris Banca cu cel puțin 30 zile calendaristice până la data rezilierei planificate										Deponențul este în drept să inchidă anticipat depozitul la termen, cu condiție respectării tuturor obligațiilor asumate, informând în scris Banca cu cel puțin 30 zile calendaristice până la data rezilierei planificate In cazul inchiderii 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 returna din soldul depozitului	
10. Documentele pentru deschiderea, modificare și închiderea contului de depozit	Conținutul contului de depozit se deschide/inchide în conformitate cu legea și regulile societății de Banchă pentru deschiderea/inchiderea contului curent*	1) Cerere de constituire a contului de depozit la termen 2) Procură, mandat sau alte documente justificative, 3) Pentru client nu se prezintă adițional Cerere de deschidere a contului, Chestionar pentru Persoane Juridice, Fișă cu semnături și amprentă sămpante (autentificată la Banchă sau notarial - 1 exemplar). Originalele și copile actelor de identitate ale persoanei 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 elberal de I.P. "Agenția Servicii Publice". 4) Cerere de închidere anticipată a depozitului la termen												
Garantat în conformitate cu Legea nr 575-XV din 26.12.2003 privind garanțierea depozitelor în sistemul bancar														
Condiții Generale Bancare pentru Persoane Juridice / Agentii Economici sunt plasate pe site-ul Băncii și conține informații amplă desință Deponențului privind deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor.														
Ghid privind deschiderea contului de depozit:														
Contul de depozit poate fi deschis doar cu condice:														
- clientul persoană juridică deține contul în valuta depozitului solicitând spre deschidere sau														
- clientul deschide concurențial un cont curent														
*Pentru deschiderea contului curent clientul prezintă: - Cerere de deschidere a contului. - Chestionar pentru Persoane Juridice. - Fișă cu semnături și amprentă sămpante (autentificată la Banchă sau notarial - 1 exemplar). - Originalele și copile actelor de identitate ale persoanei 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 elberal 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. - Cerere de închidere contului curent clientul prezintă: - Cerere de închidere a contului.														
Constituirea depozitului la vedere se efectuează prin semnarea Cererii de deschidere contului de depozit la termen, să transferă soldul depozitului și dobânda calculată pe contul curent al clientului (cod IBAN)														
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 lipul 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 suplimentare sau retragere parțială și închiderea contului de depozit mijloacele bănești se transferă din/în contul curent al deponențului														
Dreptul de utilizare și gestionarea mijloacelor bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate de deponențu, incluse în Fișă cu semnături și amprentă sămpante, prezentată băncii														
Prin semnarea Cererii de constituire depozit la termen clientul autorizează Banca la data scadeleri 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 pînă la 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD pot fi deschise prin transmisie a Cererii de constituire la distanță în conformitate cu Manualele utilizatorilor autorizați referente serviciilor respective														
Pentru depozitele în sumă egală și mai mare de 1 milion MDL sau 100 000 EUR/USD rata dobânzii poate fi diferențială față de cele indicate în cerere și se negociază în momentul semnării Cererii de constituire a contului de depozit la termen														
Valoarea absolută a ratelor dobânzii se calculează după formula														
Exemplu de calcul a dobânzii absolute sunt prezentate pentru cazurile cînd soldul depozitului este plasat în valută străină pe perioadă de unelui an de 30 de zile														
MDL, USD, EUR / Sold Depozit * Rata Dobânzii Număr zile														
365*100														
Semnatură Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Corporate Banking														
Elena Gruia														
Data perfectă: 14 iulie 2012														
Locație: 1 Piața S. Dimitrie, nr. 10, sector 1, București, România														