

Ghidul privind deschiderea contului de depozit

1. PREVEDERI GENERALE

Prezentului Ghid este elaborat pentru informarea Deponenților privind deschiderea conturilor de depozit (inclusiv deschiderea, gestionarea și închiderea conturilor curente) care include lista documentelor ce urmează a fi prezentate, cerințele specifice precum și alte formalități necesar de îndeplinit pentru aceste operațiuni.

Banca deschide conturi curente cu sau fără carduri atașate, conturi de economii/ de depozit, în MDL sau/și în valută străină, la cererea expresă a Clientului. Conturile se deschid la unitățile Băncii (Sucursale) și prin intermediul aplicației OTP Internet și Mobile Banking, în conformitate cu legislația în vigoare și normele interne, conform formularelor standard ale Băncii semnate de Client, însoțite de documentele solicitate de Bancă, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare. La conturi pot fi atașate diverse produse și/sau servicii conform ofertei în vigoare.

OTP Bank S.A. constituie următoarele **tipuri de depozite** de la persoane fizice:

- a) La vedere;
- b) La termen.

2. DESCHIDEREA CONTURILOR

Constituirea unui cont de depozit se face prin virament prin debitarea contului curent în aceeași valută al Clientului deschis în Bancă, în care ulterior, la închiderea contului sau expirarea termenului depozitului, se va transfera soldul depozitului și eventuala dobândă calculată pentru ultima perioadă de utilizare a contului de depozit. La rândul său, contul curent poate fi suplinit atât prin virament cât și în numerar la unitățile Băncii.

Conturile de depozit pot fi constituite prin următoarele **canale**:

- a) În orice Sucursală a Băncii - se prezintă tot setul de acte la Bancă;
- b) În orice Sucursală a Băncii, cu posibilitatea depunerii Cerere online:
 - *Pasul 1:* Se accesează calculatorul de depozit de pe site;
 - *Pasul 2:* Se alege depozitul dorit;
 - *Pasul 3:* Se completează formularul online cu datele personale solicitate;
 - *Pasul 4:* Se așteaptă apelul consilierului, pentru a preciza unele detalii și a stabili o întâlnire;
 - *Pasul 5:* Se prezintă la bancă, cu actele necesare, pentru a semna contractul de depozit.
- c) Online, prin OTP Internet și Mobile Banking
 - *Pasul 1:* Se selectează opțiunea "Conturile mele" sau „Depozite” din meniul aplicației;
 - *Pasul 2:* Se accesează butonul "+" din partea de jos a ecranului pentru a adăuga un depozit;
 - *Pasul 3:* Se selectează contul din care se vor transfera banii pentru depozit;
 - *Pasul 4:* Se selectează tipul de depozit din lista predefinită;

Ghid privind deschiderea conturilor de depozit

- *Pasul 5:* Se indică suma depozitului;
- *Pasul 6:* Se bifează toate câmpurile obligatorii și se autorizează operațiunea.

Acte necesare la constituirea unui cont de depozit:

d) În cazul constituirii contului de către titular personal:

- Actul de identitate în original (ex: buletin de identitate pentru rezidenții Republicii Moldova, sau pașaport, permis de ședere pentru nerezidenți)
- Acte în funcție de tipul clientului titular (minor – certificat de naștere, pensionar – legitimație de pensionar);

Alte documente, după caz (ex: declarația privind sursa fondurilor, documente privind proveniența banilor, etc.).

e) În cazul constituirii contului de către o persoană împuternicită/reprezentant:

- Actul de identitate a persoanei împuternicite, în original;
- Actul în original ce atestă împuternicirile reprezentantului, autentificat notarial după caz (procura, decizia instanței de judecată, etc.);
- Alte documente, după caz (ex: declarația privind sursa fondurilor, documente privind proveniența banilor, etc.).

*** Nu se admite** intrarea în relații cu Banca în bază de procură.

3. GESTIUNEA CONTURILOR

Cont curent - se constituie conform legislației în vigoare a Republicii Moldova și procedurilor interne ale Băncii, la solicitarea Clientului prin completarea unei cereri standard a Băncii și depunerea acesteia la sucursala de gestiune sau transmiterea prin intermediul serviciului OTP Internet / Mobile Banking. Este deschis pe o perioadă nedeterminată, pentru efectuarea diverselor operațiuni bancare, din numele titularului. În cazul în care contul nu are aplicată o rată a dobânzii, pentru disponibilitățile din cont, Banca nu achită dobândă.

Cont de economii - este un cont de depozit constituit pe o perioadă nedeterminată, din numele titularului, care îmbină avantajele unui cont curent cu cele ale unui depozit la termen. Are dobânda variabilă, iar plata dobânzii se poate face lunar, trimestrial, anual sau la închiderea contului, în funcție de tipul contului. Modalitatea de calcul a dobânzii: capitalizare. Dobânda se calculează la soldul contului, dar cel mult până la soldul maxim permis (în cazul conturilor de economii cu limita maximă). Pentru suma ce depășește soldul maxim permis nu se va calcula dobândă.

Depozit la termen - cont constituit din numele titularului, având o funcție de economisire, pe o perioadă minimă determinată, dar nu mai puțin de 30 de zile (în cazul închiderii depozitului în prima lună din momentul constituirii acestuia, Clientul va suporta comisioanele prevăzute în Tarifele Băncii în vigoare pentru asemenea cazuri). Are dobânda variabilă sau fixă, iar plata dobânzii se face conform condițiilor produsului respectiv. Dacă este prevăzută posibilitatea reînnoirii depozitului la scadență, depozitul se reînnoiește în aceleași condiții, cu aplicarea ratei dobânzii stabilite de Bancă la momentul reînnoirii. În cazul depozitului în care nu este prevăzută

Ghid privind deschiderea conturilor de depozit

reînnoirea automată, Clientul autorizează Banca să transfere în contul său curent, soldul depozitului la expirarea termenului acestuia.

* Depozitele deschise prin Internet/Mobile Banking nu se reînnoiesc automat, la scadență soldul depozitului este virat în contul curent al clientului.

În cazul în care contul curent lipsește sau este blocat, la scadență, depozitul nu se închide și nu i se calculează dobândă după expirarea acestuia.

Calcul dobânda - pentru conturile la care se aplică dobândă, aceasta este calculată în baza anului de 365 zile. Dobânda este calculată în funcție de numărul de zile de păstrare a mijloacelor în cont și a ratei dobânzii stabilite. Ziua retragerii mijloacelor din cont nu se include în calculul dobânzii. Pentru depozitele cu dobândă variabilă, Banca are dreptul în mod unilateral să modifice mărimea ratei dobânzii, ca urmare a schimbărilor survenite pe piața financiar-bancară. Clientul urmează a fi informat în prealabil cu 15 zile calendaristice despre modificarea ratei dobânzii prin intermediul anunțurilor de la Sucursalele Băncii și pe pagina WEB a acesteia. Deponentul se informează de sine stătător despre modificările nivelului ratelor dobânzilor prin monitorizarea informațiilor făcute publice. Deponentul se consideră înștiințat despre modificarea nivelului ratei dobânzii din ziua afișării informațiilor privind modificările survenite.

a) Metoda de calcul a dobânzii pentru **Depozite la termen**:

Formula: Sold Depozit * rata Dobânzii % * Număr zile/365

Exemplu de calcul a dobânzii absolute în cazul în care soldului contului de depozit rămâne neschimbat pe parcursul a 30 de zile: $15\,000 * 5\% * 30 \text{ zile} / 365 = 61,65$

b) Metoda de calcul a dobânzii pentru **Conturi de economii**, pe limite la sold:

Formula: Sold Depozit * rata Dobânzii % * Număr zile/365

Exemplu de calcul a dobânzii absolute în cazul în care soldului contului de economii **AVANTAJ MDL** se schimbă pe parcursul a 30 de zile, trecând de la un nivel la altul, conform soldului minim:

- 1) Primele 7 zile, limita sold 1.000 - 9.999 $1.000 * 0.50\% * 7/365 = 0,10$
- 2) Următoarele 7 zile, limita sold 10.000 – 99.999 $10.000 * 1.00\% * 7/365 = 1,92$
- 3) Următoarele 8 zile, limita sold 100.000 – 399.999 $100.000 * 1.25\% * 8/365 = 27,40$
- 4) Următoarele 8 zile, limita sold 400.000 - mai mult $400.000 * 1.50\% * 8/365 = 131,51$
- 5) Total 30 zile – $0,10 + 1,92 + 27,40 + 131,51 = 160,93$ MDL constituie dobânda pentru o lună.

c) Metoda de calcul a **ratei medii**: Dobânda se calculează și se reflectă clientului în aplicația Internet / Mobile Banking ca rată medie, astfel, sold contului se divizează pe cele trei nivele de sold minim și se calculează prin aplicarea ratei dobânzii specifice fiecărui nivel. Rezultatele celor trei rezultate însumate, reprezintă valoarea dobânzii achitate Deponentilor.

Ghid privind deschiderea conturilor de depozit

Formula: 1) Sold Depozit per nivel * rata Dobânzii % * Număr zile/365 = X

2) Sold Depozit per nivel * rata Dobânzii % * Număr zile/365 = Y, după caz;

3) Sold Depozit per nivel * rata Dobânzii % * Număr zile/365 = Z, după caz;

unde, X + Y + Z va constitui suma dobânzii pentru o lună.

Exemplu de calcul a ratei medii contului de economii **UNIVERSAL MDL**, suma deschiderii 1 800 000 MDL, se va calcula divizată în 3 nivele :

$$1) 20\,000 * 0,50\% * 30/365 = 8,22$$

$$2) 980\,000 * 1,50\% * 30/365 = 1208,22$$

$$3) 800\,000 * 2,50\% * 30/365 = 1643,84$$

Unde, 8,22 + 1208,22 + 1643,84 = 3156,18 MDL constituie dobânda pentru o lună;

Exemplu de calcul a ratei medii contului de economii **UNIVERSAL EUR/USD**, suma deschiderii 90 000 EUR/USD, se va calcula divizată în 3 nivele :

$$1) 1\,000 * 0,27\% * 30/365 = 0,22$$

$$2) 49\,000 * 0,77\% * 30/365 = 31,01$$

$$3) 40\,000 * 1,17\% * 30/365 = 38,47$$

Unde, 0,22 + 31,01 + 38,47 = 69,70 EUR/USD constituie dobânda pentru o lună;

* Dobânzile atribuite sunt exemple, se va consulta lista **Condițiilor depozitelor Persoane Fizice** în vigoare.

4. ÎNCHIDEREA CONTURILOR

Conturile pot fi închise:

- a) la scadența depozitului;
- b) în baza cererii titularului de cont / persoanei împuternicite;
- c) în baza hotărârii instanței de judecată;
- d) în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare sau Condiții Generale Bancare pentru Persoane Fizice.

Retragerea oricărei sume din depozitul la termen până la expirarea termenului pentru care a fost constituit, precum și retragerea sumei din contul de economii care afectează soldul minim permis, atrage după sine desființarea produsului bancar respectiv. Drept consecință, Banca va efectua următorul recalcul al dobânzii: se va aplica dobânda prevăzută pentru situația de închidere anticipată indicată în Tarifele Băncii în vigoare, iar sumele aferente dobânzilor calculate și achitate anterior se vor reține din soldul depozitului. După recalcul, soldul final al depozitului se va transfera în contul curent al Clientului deschis la Bancă.

Eliberarea mijloacelor la cererea Clientului în numerar se efectuează în decursul a maxim 2 (două) zile bancare din momentul parvenirii solicitării din partea Clientului.

5. ALTE SURSE DE INFORMARE:

- a) Condiții Generale Bancare pentru Persoane Fizice.
- b) Tarifele pentru serviciile bancare prestate Persoanelor Fizice
- c) Condițiile depozitelor Persoane Fizice.
- d) Formularul de informare a deponenților privind Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.