

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

Denumirea informației dezbătute	Tipurile de depozite acceptate													
	la vedere		la termen											
	Cont curent cu dobândă	Universaal	Clasic						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	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 (flotanță/fixă) la depozitele acceptate în monedă națională/valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplarelor reprezentative	Flotanță, în dependență de scadența contului 0% 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=61.84 USD	Fixă 1.00% în MDL / 0.10% în USD / 0.05% în EUR 1.25% în MDL / 0.15% în USD / 0.05% în EUR 1.50% în MDL / 0.20% în USD / 0.10% în EUR 2.00% în MDL / 0.25% în USD / 0.2% în EUR 3.00% în MDL / 0.50% în USD / 0.3% în EUR 3.50% în MDL / 0.70% în USD / 0.40% în EUR 4.25% în MDL / 0.80% în USD / 0.45% în EUR 4.75% în MDL / 1.00% în USD / 0.50% în EUR Flotanță 0.75% în MDL / 0.35% în USD / 0.01% în EUR 1.50% în MDL / 0.40% în USD / 0.05% în EUR 2.25% în MDL / 0.45% în USD / 0.10% în EUR 2.50% în MDL / 0.50% în USD / 0.20% în EUR	Ex 1: (100 000*4.25*30)/365*100=349.31 MDL Ex 2: (50 000*0.3*30)/365*100=12.33 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*0.4*30)/365*100=23.01 USD Ex 3: (65 000*0.65*30)/365*100=2.67 EUR					
5. Modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul/periodicitatea de achitare a dobânzii	liniar		Fără capitalizare / periodicitate de achitare a dobânzii - fiecare 30 zile / la cont curent						Fără capitalizare / periodicitatea de achitare a dobânzii (la sfârșitul lunii calendaristice) / 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 Depozentul prin intermediul panourilor informaționale 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. Comisionare, taxa aferentă deschiderii și deservirii contului de depozit	Gratuit													
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/retragere parțiale se admit, cu condiția păstrării soldului minim	
9. Condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen	Depozentul 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						Depozentul 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 va efectua un recalcul al dobânzii prin aplicarea unei rate în valoare de 0%, iar sumele aferente dobânzilor calculate și achitate anterior se vor reține din soldul depozitului							
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 alta persoană decât cea cu drept de gestiune a conturilor clientului. 3) Pentru clienții noi se prezintă adițional 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 înțelesului. Copia legalizată notarial sau copia și original al actului de constituire (statul sau contract de constituire), alte documente juridice în dependență de tipul client și forma organizatorică a cliențului. 4) Cererea de închidere anticipată a depozitului la termen.													
Garanția în conformitate cu Legea nr 575-XV din 28.12.2003 privind garanțarea depozitelor în sistemul bancar. Condițiile Generale Bancare pentru Persoane Juridice (Agenți Economici) sunt plasate pe site-ul Băncii și conține informație amănunțită destinată Depozentului 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 înțelesului, - 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 IP "Agenția Servicii Publice", - Copia legalizată notarial sau copia și originalul actului de constituire (statul sau contract de constituire), - Alte documente juridice în dependență de tipul client și forma organizatorică a cliențului. *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, efectuați operațiunile de suplimentare sau retragere parțială și închiderea contului de depozit, mijloacele bănești se transferă din contul curent al depozentului. Dreptul de a utiliza și gestiona mijloacele bănești depuse la depozit, îl au numai persoanele autorizate ale depozentului, incluse în Fișa cu specimene de semnătură și amprenta ștampilei, prezentată băncii. Prin semnarea Cererii de constituire 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 vedere și la termen până 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 Manualul utilizatorilor autorizați aferente serviciilor respective. Pentru depozitele în sumă egală și mai mare 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: $(MDL, USD, EUR) = \frac{\text{Sold Depozit} \cdot \text{rata Dobânzii} \cdot \text{Număr zile}}{365 \cdot 100}$ Exemple de calcul a ratei dobânzii:														
Semnatura Director Comercial / <i>[Signature]</i> Elena Guzun Data perfectării: 10 martie 2021 E-mail: T.P@mobiasbanca.md Tel: Telefon 22811111														

