

Процентні ставки для приватних осіб за депозитними продуктами



Додаток № 1 до Рішення КУАП #84 від 16.08.2021

Вступає в дію з 01.09.2021

Процентні ставки по депозитним продуктам для фізичних осіб напрямку діяльності «Роздрібний бізнес»

| Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору ¹ | | | | | |
|---|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 90-179днів | 180-269днів | 270-365днів | 367-730 днів | Мінімальна сума вkladу |
| Гривня | 5.5/5.5 ² | 5.75/5.75 ² | 5.75/5.75 ² | 6/6 ² | 2000 грн |
| Долар США | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01/0.01 ² | 50 дол. США |
| Євро | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01/0.01 ² | 50 Євро |
| Швейцарський франк | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01/0.01 ² | 50 швейц. франків |

Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору строком на 366 днів (FIDR**): Гривня – 8.18% річних*; Долар США – 0.88% річних*; Євро – 0.33% річних*; Швейцарський франк – 0.33% річних*.

*- максимальна сума розміщення депозиту дорівнює 4 500 гривень, 100 доларів США, Євро, Швейцарських франків відповідно. Один клієнт може відкрити лише один депозит в кожній валюті. Існуючі бонуси до стандартних процентних ставок не додаються.

** - Розмір FIDR встановлюється на рівні розміру 12 місячного значення UIRD, який діяв на перше число попереднього місяця та переглядається щомісячно, але не більше ніж: для Гривні- 16%, Долара США- 8%, Євро- 5%, Швейцарського франка- 5,5%. Розмір UIRD в Євро використовується у якості базового значення для встановлення розміру UIRD в Швейцарських франках.

| Строковий депозит з щомісячною сплатою або капіталізацією процентів ¹ | | | | | |
|--|------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | 90-179днів | 180-269днів | 270-365днів | 366-730 днів | Мінімальна сума вkladу |
| Гривня | 5/5 ² | 5.25/5.25 ² | 5.25/5.25 ² | 5.5/5.5 ² | 2000 грн |
| Долар США | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 50 дол. США |
| Євро | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 50 Євро |

¹- Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту -1,5% річних в гривні, 0,01% річних в доларах США, Євро та швейцарських франках.

²- Процентна ставка за умови оформлення депозитного вkladу без права дострокового повернення.

Поповнення діючих строкових депозитів з правом поповнення та виплатою процентів після закінчення дії договору не здійснюється. Мінімальний строк вkladу для строкових депозитів в іноземній валюті від нерезидентів України - 184 дні.

| Процентні ставки за депозитними продуктами при відкритті в OTP Smart. | | | | | |
|---|-------------|-------------|--------------|--------------|------------------------|
| Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору ¹ | | | | | |
| | 3-5 місяців | 6-8 місяців | 9-12 місяців | 13-24 місяці | Мінімальна сума вkladу |
| Гривня | 6 | 6.25 | 6.25 | 6.5 | 2000 грн |
| Долар США | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 дол. США |
| Євро | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 Євро |
| Швейцарський франк | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 швейц. франк |

| Строковий депозит з щомісячною сплатою або капіталізацією процентів ¹ | | | | | |
|--|-------------|-------------|--------------|--------------|------------------------|
| | 3-5 місяців | 6-8 місяців | 9-12 місяців | 13-24 місяці | Мінімальна сума вkladу |
| Гривня | 5.5 | 5.75 | 5.75 | 6 | 2000 грн |
| Долар США | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 дол. США |
| Євро | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 Євро |

¹- Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту -1,5% річних в гривні, 0,01% річних в доларах США, Євро та швейцарських франках. Мінімальний строк вkladу для строкових депозитів в іноземній валюті від нерезидентів України - 7 місяців.

| Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів «Доступні гроші» (з вільним зняттям та поповненням) | | |
|---|----------------|----------------------------|
| | | Мінімальна сума поповнення |
| Гривня | 5.5 (плаваюча) | 100 грн. |

| Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів «Зручні гроші плюс» (з вільним зняттям та поповненням) | | |
|--|-----------------|----------------------------|
| | | Мінімальна сума поповнення |
| Гривня | 5.5 (плаваюча) | 300 грн. |
| Долар США | 0.01 (плаваюча) | 10 дол. США |

| | | |
|---|------------------------|---------|
| Євро | 0.01 (плаваюча) | 10 Євро |
| При знятті суми, що перевищує 50 000 гривень (або еквівалент) потрібно попередити банк за два банківських дні для підготовки готівки. При розірванні договору вкладу процентна ставка не змінюється. При поповненні через OTP Smart обмежень щодо суми поповнення не встановлюється. | | |

Депозитний вклад на дитину до настання повноліття

| | | <i>Мінімальна сума вкладу/поповнення</i> |
|---|------------------------|--|
| Долар США | 0.01 (плаваюча) | 20 дол. США /20 дол. США |
| Євро | 0.01 (плаваюча) | 20 Євро/20 Євро |
| Процентна ставка при достроковому поверненні вкладу протягом перших 2 (двох) років зберігання вкладу – 0.01% річних в доларах США та Євро, після двох років – не змінюється. Виплата процентів – щорічно. | | |

Bank interest on deposit products for private individuals

ANNEX #1 to the ALCO Resolution #84 as of 16.08.2021

Effective from 01.09.2021

Pricing for Retail deposit products to private individuals



Term deposit with interest repayment after maturity date¹

| | 90-179days | 180-269days | 270-365days | 367-730days | Minimum deposit amount |
|-----|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------|
| UAH | 5.5/5.5² | 5.75/5.75² | 5.75/5.75² | 6/6² | 2000 UAH |
| USD | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01/0.01² | 50 USD |
| EUR | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01/0.01² | 50 EUR |
| CHF | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01/0.01² | 50 CHF |

Term deposit with interest repayment after maturity date for 366 days (FIDR**): **UAH – 8.18 per annum***; **USD – 0.88% per annum***; **EUR – 0.33% per annum***; **CHF - 0.33% per annum***.

*-maximum amount of deposit is 4 500 UAH, 100 USD, EUR, CHF respectively. One client can open only one deposit in each currency. Existent bonuses for standard deposit rates are not cumulative.

**- The size of the FIDR is set at the level of the 12-month UIRD value, which was effective on the first day of the previous month and revised monthly, but not more than: for the UAH- 16%, USD-8%, Euro-5%, CHF-5,5%. The UIRD size in EUR is used as the basis for setting UIRD size in CHF.

Term deposit with monthly interest repayment or capitalization¹

| | 90-179days | 180-269days | 270-365days | 366-730days | Minimum deposit amount |
|-----|------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------|
| UAH | 5/5² | 5.25/5.25² | 5.25/5.25² | 5.5/5.5² | 2000 UAH |
| USD | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 50 USD |
| EUR | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 50 EUR |

¹- Interest rate in case of early term deposit withdrawal (except child deposit till lawful age) is 1,5% in UAH, 0,01% in USD, EUR and CHF.

²- Interest rate in case of placement deposit without the right to early termination.

Replenishment of existing term deposits with replenishment option and interest repayment after maturity date is not executed.

Minimum period of term deposit for non-resident of Ukraine – 184 days.

Bank interest on deposit products in case of opening in OTP Smart:

Term deposit with interest repayment after maturity date¹

| | 3-5 months | 6-8 months | 9-12 months | 13-24 months | Minimum deposit amount |
|-----|-------------|-------------|-------------|--------------|------------------------|
| UAH | 6 | 6.25 | 6.25 | 6.5 | 2000 UAH |
| USD | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 USD |
| EUR | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 EUR |
| CHF | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 CHF |

Term deposit with monthly interest repayment or capitalization¹

| | 3-5 months | 6-8 months | 9-12 months | 13-24 months | Minimum deposit amount |
|-----|-------------|-------------|-------------|--------------|------------------------|
| UAH | 5.5 | 5.75 | 5.75 | 6 | 2000 UAH |
| USD | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 USD |
| EUR | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 EUR |

¹- Interest rate in case of early term deposit withdrawal (except child deposit till lawful age) is 1,5% in UAH, 0,01% in USD, EUR and CHF.

Minimum period of term deposit for non-resident of Ukraine – 7 months.

Savings deposit with monthly payment of interest “Accessible money” (with free withdrawal and replenishment option)

| | | Minimum replenishment amount |
|-----|-----------------------|------------------------------|
| UAH | 5.5 (floating) | 100 UAH |

Savings deposit with monthly payment of interest “Convenient money plus” (with free withdrawal and replenishment option)

| | | Minimum replenishment amount |
|-----|------------------------|------------------------------|
| UAH | 5.5 (floating) | 300 UAH |
| USD | 0.01 (floating) | 10 USD |
| EUR | 0.01 (floating) | 10 EUR |

In case of more than 50 000 UAH (or equivalent) amount withdrawal it's necessary to give two banking days preliminary notice to the bank in order to prepare cash. In case of agreement's termination deposit interest rate will remain unchanged. There are no amount restrictions in case of replenishment via the system OTP Smart.

Child Deposit till lawful age

| | | <i>Minimum deposit amount/replenishment</i> |
|--|------------------------|---|
| USD | 0.01 (floating) | 20 USD/20 USD |
| EUR | 0.01 (floating) | 20 EUR/20 EUR |
| Interest rate in case of early child deposit withdrawal during first two years of deposit's saving – 0.01% in USD and EUR, after two years - interest rate will remain unchanged. Interest repayment – annually. | | |