

## Відсоткові ставки для приватних осіб за депозитними продуктами

Додаток № 4 до Рішення КУАП #93 від 22.07.2022

Вступає в дію з 01.08.2022

Процентні ставки по депозитним продуктам для фізичних осіб – клієнтів 'Private banking' напрямку діяльності «Роздрібний бізнес»



Строковий банківський вклад з виплатою процентів в кінці строку <sup>1</sup>					
	90-179днів	180-269днів	270-365днів	367-730 днів	Мінімальна сума вкладу
Гривня	5.25/5.25 <sup>2</sup>	5.5/5.5 <sup>2</sup>	5.5/5.5 <sup>2</sup>	5.75/5.75 <sup>2</sup>	2000 грн
Долар США	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	50 дол. США
Євро	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	50 Євро
Швейцарський франк	0.01	0.01	0.01	0.01/0.01 <sup>2</sup>	50 швейц. франків

Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору строком на 366 днів (FIDR\*\*): Гривня – 8.48% річних\*; Долар США 0.83% річних\*; Євро – 0.32% річних\*; Швейцарський франк – 0.32% 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 банківський вклад з щомісячною виплатою процентів <sup>1</sup>					
	90-179днів	180-269днів	270-365днів	366-730 днів	Мінімальна сума вкладу
Гривня	4.75/4.75 <sup>2</sup>	5/5 <sup>2</sup>	5/5 <sup>2</sup>	5.25/5.25 <sup>2</sup>	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

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

<sup>2</sup> Процентна ставка за умови оформлення депозитного вкладу без права дострокового повернення.

Поповнення діючих строкових депозитів з правом поповнення та виплатою процентів після закінчення дії договору не здійснюється.

Мінімальний строк вкладу для строкових депозитів в іноземній валюті від нерезидентів України 184 дні.

otpsmart Процентні ставки за депозитними продуктами при відкритті в OTP Smart: otpsmart					
Строковий банківський вклад з виплатою процентів в кінці строку <sup>1</sup>					
	3-5 місяців	6-8 місяців	9-12 місяців	13-24 місяці	Мінімальна сума вкладу
Гривня	5.75	6	6	6.25	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 банківський вклад з щомісячною виплатою процентів <sup>1</sup>					
	3-5 місяців	6-8 місяців	9-12 місяців	13-24 місяці	Мінімальна сума вкладу
Гривня	5.25	5.5	5.5	5.75	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

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

Мінімальний строк вкладу для строкових депозитів в іноземній валюті від нерезидентів України 7 місяців.

Строковий банківський вклад з виплатою процентів в кінці строку без можливості пролонгації*		
	30-35 днів/ 1 місяць**	Мінімальна сума вкладу
Гривня	4/4.25**	2000 грн

\* депозитний вклад без можливості дострокового повернення.

\*\* для депозитних вкладів розміщених в OTP Smart

Строковий банківський вклад з щомісячною виплатою процентів без можливості пролонгації «Абсолютна перевага»*			
	90-95 днів	Мінімальна сума вкладу	Максимальна сума вкладу
Гривня	9**	2000 грн	100 000 грн.

\* Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту 1,5% річних в гривні

\*\* Для клієнтів, які отримують або подали документи на отримання пенсії чи грошової допомоги на рахунок в АТ «ОТП БАНК», відкритий за продуктом «Пенсійна картка VISA Особлива»/ «Дебетна картка Соціальна».

Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів «Доступні гроші» (з вільним зняттям та поповненням)		
		Мінімальна сума поповнення
Гривня	3.75 (плаваюча)	100 грн.

Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів «Зручні гроші плюс» (з вільним зняттям та поповненням)		
--	--	--

		<i>Мінімальна сума поповнення</i>
Гривня	<b>3.75</b> (плаваюча)	300 грн.
Долар США	<b>0.01</b> (плаваюча)	10 дол. США
Євро	<b>0.01</b> (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.

#### **Строковий банківський вклад на дитину до настання повноліття**

		<i>Мінімальна сума вкладу/поповнення</i>
Долар США	<b>0.01</b> (плаваюча)	20 дол. США /20 дол. США
Євро	<b>0.01</b> (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.

#### **Система приференційних умов «Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору» зі строком дії 180 днів і більше**

Дострокове закриття строкового депозиту\* зі збереженням нарахованих процентів на рівні процентної ставки за Ощадним вкладом з щомісячною виплатою процентів «Зручні гроші плюс», що діє на момент розірвання.

\*Договір по вкладу оформлений на строк 180 днів і більше. Термін дії вкладу на момент розірвання становить 180 днів і більше

## Bank interest on deposit products for private individuals

ANNEX #4 to the ALCO Resolution #93 as of 22.07.2022

Effective from 01.08.2022

Pricing for Retail deposit products to private individuals 'Private banking' clients



Term bank deposit with interest payment at the end <sup>1</sup>					
	90-179days	180-269days	270-365days	367-730days	Minimum deposit amount
UAH	5.25/5.25 <sup>2</sup>	5.5/5.5 <sup>2</sup>	5.5/5.5 <sup>2</sup>	5.75/5.75 <sup>2</sup>	2000 UAH
USD	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	50 USD
EUR	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	0.01/0.01 <sup>2</sup>	50 EUR
CHF	0.01	0.01	0.01	0.01/0.01 <sup>2</sup>	50 CHF

Term deposit with interest repayment after maturity date for 366 days (FIDR\*\*): UAH – 8.48 per annum\*; USD – 0.83% per annum\*; EUR – 0.32% per annum\*; CHF – 0.32% 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 bank deposit with the monthly interest payment <sup>1</sup>					
	90-179days	180-269days	270-365days	366-730days	Minimum deposit amount
UAH	4.75/4.75 <sup>2</sup>	5/5 <sup>2</sup>	5/5 <sup>2</sup>	5.25/5.25 <sup>2</sup>	2000 UAH
USD	0.01	0.01	0.01	0.01	50 USD
EUR	0.01	0.01	0.01	0.01	50 EUR

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

otpsmart Bank interest on deposit products in case of opening in OTP Smart: otpsmart					
Term bank deposit with interest payment at the end <sup>1</sup>					
	3-5 months	6-8 months	9-12 months	13-24 months	Minimum deposit amount
UAH	5.75	6	6	6.25	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 bank deposit with the monthly interest payment <sup>1</sup>					
	3-5 months	6-8 months	9-12 months	13-24 months	Minimum deposit amount
UAH	5.25	5.5	5.5	5.75	2000 UAH
USD	0.01	0.01	0.01	0.01	1 USD
EUR	0.01	0.01	0.01	0.01	1 EUR

<sup>1</sup> 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.

Term bank deposit with the monthly interest payment without possibility of prolongation *		
	30-35 days / 1 months **	Minimum deposit amount
UAH	4/4.25**	2000 UAH

\* term deposit without the right to early termination .

\*\* for term deposits in case of opening in OTP Smart.

Term bank deposit with the monthly interest payment without the right prolongation «An absolute advantage»*			
	90-95 days	Minimum deposit amount	Maximum deposit amount
UAH	9**	2000 грн	100 000 UAH

\* Interest rate in case of early term deposit withdrawal is 1,5% in UAH

\*\* For clients who receive or have submitted documents for receiving a pension or financial assistance to the account in JSC "OTP BANK", opened under the product "VISA Special Pension Card" / "Social Debit Card"

Savings bank deposit with monthly interest payment "Accessible money" (with free withdrawal and replenishment option)		
		Minimum replenishment amount
UAH	3.75 (floating)	100 UAH

Savings bank deposit with monthly interest payment "Convenient money plus" (with free withdrawal and replenishment option)		
		Minimum replenishment amount
UAH	3.75 (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.

**Term bank deposit for a Child until the majority age**

		<i>Minimum deposit amount/replenishment</i>
USD	<b>0.01</b> (floating)	20 USD/20 USD
EUR	<b>0.01</b> (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.

**System of preferential conditions «Term deposit with interest repayment after maturity date» for term 180 days and more**

Early withdrawal of term deposit\* with condition of interest maintenance according to interest rate on Saving account with monthly payment of interest "Convenient money plus" effective at the moment of early withdrawal.

\*Term of deposit agreement is 180 days and more. Term of deposit maturity on the moment of early withdrawal is 180 days and more