

## Відсоткові ставки для приватних осіб за депозитними продуктами

Додаток № 5 до Рішення КУАП #98 від 25.08.2023

Вступає в дію з 01.09.2023

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>

	93-179днів	180-185днів	186-365днів	367-730 днів	Мінімальна сума вkladу	Максимальна сума вkladу
Гривня	8	11.5	5.5	5.75	2000 грн	–
Долар США	0.01	0.01	0.01	0.01	50 дол. США	3000 дол. США
Долар США	1.5	1.5	0.01	0.01	3000 дол. США	–
Євро	0.01	0.01	0.01	0.01	50 Євро	3000 Євро
Євро	1	1	0.01	0.01	3000 Євро	–
Швейцарський франк	0.01	0.01	0.01	0.01	50 швейц. франків	–

Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору строком на 366 днів (FIDR<sup>\*\*</sup>): Гривня – 15% річних<sup>\*</sup>; Долар США 1.15% річних<sup>\*</sup>; Євро – 0.71% річних<sup>\*</sup>; Швейцарський франк – 0.71% річних<sup>\*</sup>.

<sup>\*</sup> 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.

<sup>\*\*</sup> 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 або капіталізацією процентів<sup>1</sup>

	93-179днів	180-185днів	186-365днів	366-730 днів	Мінімальна сума вkladу	Максимальна сума вkladу
Гривня	7.5	11	5	5.25	2000 грн	–
Долар США	0.01	0.01	0.01	0.01	50 дол. США	3000 дол. США
Долар США	1.5	1.5	0.01	0.01	3000 дол. США	–
Євро	0.01	0.01	0.01	0.01	50 Євро	3000 Євро
Євро	1	1	0.01	0.01	3000 Євро	–

<sup>1</sup> Строковий депозит 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 банківський вклад з виплатою процентів в кінці строку<sup>1</sup>

	4 місяці	5 місяців	6 місяців	7-12 місяців	13-24 місяці	Мінімальна сума вkladу
Гривня	8	8	11.5	5.5	5.75	2000 грн
Долар США	1.5	1.5	1.5	0.01	0.01	1 дол. США
Євро	1	1	1	0.01	0.01	1 Євро
Швейцарський франк	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	1 швейц. франк

#### Строковий банківський вклад з щомісячною виплатою або капіталізацією процентів<sup>1</sup>

	4 місяці	5 місяців	6 місяців	7-12 місяців	13-24 місяці	Мінімальна сума вkladу
Гривня	7.5	7.5	11	5	5.25	2000 грн
Долар США	1.5	1,5	1.5	0.01	0.01	1 дол. США
Євро	1	1	1	0.01	0.01	1 Євро

<sup>1</sup> Строковий депозит без права дострокового повернення.

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

#### Строковий банківський вклад з виплатою процентів в кінці строку без можливості пролонгації<sup>\*</sup>

	30-35 днів/ 1 місяць <sup>**</sup>	Мінімальна сума вkladу
Гривня	4/4.25 <sup>**</sup>	2000 грн

<sup>\*</sup> депозитний вклад без можливості дострокового повернення.

<sup>\*\*</sup> для депозитних вкладів розміщених в OTP Smart

#### Строковий банківський вклад з щомісячною виплатою процентів або капіталізацією без можливості пролонгації «Абсолютна перевага»<sup>\*</sup>

	3 місяці (93-95 днів)	6 місяців (180-185 днів)	Мінімальна сума вkladу	Максимальна сума вkladу

Гривня	10.5**	12.75**	2000 грн	500 000 грн.
* депозитний вклад без можливості дострокового повернення. ** 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».				
<b>Строковий банківський вклад з можливістю поповнення з щомісячною виплатою процентів або капіталізацією без можливості пролонгації*</b>				
	93-95 днів		Мінімальна сума вкладу /поповнення	
Гривня	6		2000 грн./2000 грн	
* Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту 1,5% річних в гривні				
<b>Строковий банківський вклад з можливістю поповнення з щомісячною виплатою процентів або капіталізацією без можливості пролонгації*</b>				
	93-95 днів/4 місяці**		Мінімальна сума вкладу /поповнення	
Гривня	7.5/9**		2000 грн./2000 грн	
* депозитний вклад без можливості дострокового повернення. ** для депозитних вкладів розміщених в OTP Smart				

<b>Строковий банківський вклад з виплатою процентів в кінці строку без можливості пролонгації «Валютний» *</b>				
	184-365 днів		Мінімальна сума вкладу	
Долар США	0,01		100 000 дол. США	
* депозитний вклад без можливості дострокового повернення. В Дату повернення Сума Вкладу та нараховані за Вкладом проценти виплачуються в національній валюті (у перерахунку за офіційним курсом Національного банку України на Дату повернення Суми Вкладу) шляхом зарахування на Поточний Рахунок Клієнта для повернення Вкладу, згідно з положеннями ПП НБУ від 24.02.2022р. № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»				

<b>Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів або капіталізацією «Доступні гроші»</b>				
			Мінімальна сума поповнення	
Гривня	3 (плаваюча)		100 грн.	
<b>Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів або капіталізацією «Зручні гроші плюс»</b>				
			Мінімальна сума поповнення	
Гривня	3 (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 Систему Інтернет банкінгу обмежень щодо суми поповнення не встановлюється.				
<b>Строковий банківський вклад на дитину до настання повноліття</b>				
			Мінімальна сума вкладу/поповнення	
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 #5 to the ALCO Resolution #98 as of 25.08.2023

Effective from 01.09.2023

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



### Term bank deposit with interest payment at the end<sup>1</sup>

	93-179days	180-185days	186-365days	367-730days	Minimum deposit amount	Maximum deposit amount
UAH	8	11.5	5.5	5.75	2000 UAH	-
USD	0.01	0.01	0.01	0.01	50 USD	3000 USD
USD	1.5	1.5	0.01	0.01	3000 USD	-
EUR	0.01	0.01	0.01	0.01	50 EUR	3000 EUR
EUR	1	1	0.01	0.01	3000 EUR	-
CHF	0.01	0.01	0.01	0.01	50 CHF	-

Term deposit with interest repayment after maturity date for 366 days (FIDR<sup>\*\*</sup>): UAH – 15 per annum<sup>\*</sup>; USD – 1.15% per annum<sup>\*</sup>; EUR – 0.71% per annum<sup>\*</sup>; CHF 0.71% per annum<sup>\*</sup>.

\* 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 or capitalization<sup>1</sup>

	93-179days	180-185days	186-365days	366-730days	Minimum deposit amount	Maximum deposit amount
UAH	7.5	11	5	5.25	2000 UAH	-
USD	0.01	0.01	0.01	0.01	50 USD	3000 USD
USD	1.5	1.5	0.01	0.01	3000 USD	-
EUR	0.01	0.01	0.01	0.01	50 EUR	3000 EUR
EUR	1	1	0.01	0.01	3000 EUR	-

<sup>1</sup> Term deposit without the right of 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 bank deposit with interest payment at the end<sup>1</sup>

	4 months	5 months	6 months	7-12 months	13-24 months	Minimum deposit amount
UAH	8	8	11.5	5.5	5.75	2000 UAH
USD	1.5	1,5	1,5	0.01	0.01	1 USD
EUR	1	1	1	0.01	0.01	1 EUR
CHF	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	1 CHF

### Term bank deposit with the monthly interest payment or capitalization<sup>1</sup>

	4 months	5 months	6 months	7-12 months	13-24 months	Minimum deposit amount
UAH	7.5	7.5	11	5	5.25	2000 UAH
USD	1.5	1.5	1,5	0.01	0.01	1 USD
EUR	1	1	1	0.01	0.01	1 EUR

<sup>1</sup> Term deposit without the right of early termination.

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

### Term bank deposit with interest payment at the end without possibility of prolongation \*

	30-35 days / 1 months **	Minimum deposit amount
UAH	4/4.25**	2000 UAH

\* term deposit without the right of early termination .

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

### Term bank deposit with the monthly interest payment or capitalization without the right prolongation «An absolute advantage»\*

	3 months (93-95 days)	6 months (180-185) days	Minimum deposit amount	Maximum deposit amount
UAH	10.5**	12.75**	2000 грн	500 000 UAH

\* Term deposit without the right of early termination.

\*\* 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"

**Term bank deposit with the possibility of replenishment with a monthly interest payment or capitalization without the possibility of prolongation \***

	93-95 days	Minimum deposit amount/ replenishment
UAH	6	2000 UAH /2000 UAH

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

**Term bank deposit with the possibility of replenishment with a monthly interest payment or capitalization without the possibility of prolongation \***

	93-95 days /4 months **	Minimum deposit amount/ replenishment
UAH	7.5/9**	2000 UAH /2000 UAH

\* term deposit without the right of early termination  
\*\* for term deposits in case of opening in OTP Smart

**Term bank deposit with the interest payment at the end without the possibility of prolongation " Currency" \***

	184-365 days	Minimum deposit amount
USD	0.01	100 000 USD

\* term deposit without the right to early termination .  
On the Date of the return, the Deposit Amount and interest accrued on the Deposit are paid in national currency (converted to the official exchange rate of the National Bank of Ukraine on the Date of the Return of the Deposit Amount) by crediting it to the Client's Current Account for the return of the Deposit, in accordance with the provisions of the NBU Regulation of February 24, 2022. No. 18 "On the operation of the banking system during the introduction of martial law".

**Savings bank deposit with monthly interest payment or capitalization "Accessible money"**

		Minimum replenishment amount
UAH	3 (floating)	100 UAH

**Savings bank deposit with monthly interest payment or capitalization "Convenient money plus"**

		Minimum replenishment amount
UAH	3 (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 Internet Banking System.

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

		Minimum deposit amount/replenishment
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.