

Valorile Ratelor de referință în vigoare

Sursa de finanțare		Periodicitatea de modificare a ratei de referință	Data intrării în vigoare a ratei de referință	Valoarea ratei de referință ^①		
				MDL	USD	EUR
OTP Bank ^②	OTP Bank	Lunar	1 octombrie 2024	-	5.07534%	3.39800%
		Trimestrial	1 august 2024	-	5.54362%	3.68800%
		Semianual	1 august 2024	3.45%	5.56401%	3.62400%
	Programul "373"	Trimestrial	1 octombrie 2024	3.37%	-	-
		Semianual	1 iulie 2024	3.46%	-	-
BERD ^③	BERD 2020	Semianual	5 iulie 2024	-	5.71157%	3.69500%
		Trimestrial	20 septembrie 2024	-	5.27823%	3.46900%
	BERD DCFTA (EU4Business)	Semianual	5 iulie 2024	-	5.71157%	3.69500%
	BERD EaP SMEC II (EU4Business)	Trimestrial	27 septembrie 2024	-	5.21047%	3.46000%
IP OGPAE ^④	CEB Reflow	Semianual/ in baza notificarii scrise parvenite de la OGPAE	25 august 2024	4.20%	-	0.60%
	BEI (Filiera de Vin) Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	BEI (Livada Moldovei) Reflow		25 august 2024	4.20%	-	4.010%
	PAC Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	PAC II Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	KfW Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	RISP I Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	RISP II Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	RISP II Reflow (Componenta de irigare)		25 august 2024	3.90%	-	-
	FIDA I Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	FIDA II Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	FIDA III (PDAR) Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	FIDA IV Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	FIDA V Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	FIDA VI Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.010%
	FIDA VI IMM (GT si II)		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.510%
	FIDA VII IMM		15 februarie 2024	4.85%	6.500%	4.552%
	FIDA VII IMM Reflow		25 august 2024	4.20%	5.990%	4.510%
	FIDA VIII Direct		15 aprilie 2024	4.35%	-	1.800%
EFSE ^⑤	EFSE	Semianual	1 iulie 2024	3.48%	-	-

① Definiții:

LIBOR (Abreviere de la „London Interbank Offered Rate”) ce reprezintă nivelul mediu de referință al ratelor de dobândă pentru operațiunile de plasare de fonduri, în USD, pe termen de 1 (una(lună)) / 3 (trei (luni)) / 6 (șase (luni)), astfel cum acesta este afișat în pagina corespunzătoare a serviciului REUTERS în jurul orei 11 (ora Londrei) la Data Stabilirii Ratei LIBOR relevantă, indicată în contractul de credit.

EURIBOR (Abreviere de la „Euro Interbank Offered Rate”), ce reprezintă nivelul mediu de referință al ratelor de dobândă pentru operațiunile de plasare de fonduri, în EURO, pe termen de 1 (una (lună)) / 3 (trei (luni)) / 6 (șase(luni)), astfel cum acesta este afișat în pagina corespunzătoare a serviciului REUTERS în jurul orei 11 (ora Bruxelles) la Data Stabilirii Ratei EURIBOR relevantă, indicată în contractul de credit.

DEP 6-12M - rata medie ponderată a ratelor dobânziilor la depozitele noi atrase total pe sistemul bancar în monedă națională, cu termenul de la 6 la 12 luni.

Rata IP OGPAE - rata de referință calculată și stabilită de către IP OGPAE.

② Pentru creditele în MDL din resursele OTP Bank, se aplică indicele de referință DEP 6-12M. Pentru creditele în MDL, atasate la valută străină/în valută străină, acordate din resursele OTP Bank, se aplică rata de referință LIBOR / EURIBOR (în dependență de valuta creditului).

③ Pentru creditele acordate din resursele BERD, se aplică rata de referință LIBOR/EURIBOR (în dependență de valuta creditului).

④ Pentru creditele acordate din resursele IP OGPAE, se aplică rata de referință Rata IP OGPAE. Rata de referință poate fi modificată de Bancă și în mod anticipat, dacă IP OGPAE va expedia Băncii o notificare în acest sens cu privire la modificarea Ratei de Referință.

⑤ Pentru creditele oferite din resursele EFSE, se aplică indicele de referință DEP 6-12M.