

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	OTP Bank	Lunar	1 august 2025	-	4.35065%	1.895%
		Trimestrial	1 august 2025	-	4.32549%	2.024%
		Semianual	1 august 2025	5.45%	4.21048%	2.069%
	Programul "373"	Trimestrial	1 iulie 2025	5.38% (DEP 6-12M)	-	1.24% (DEP 6-12M VS)
BERD	BERD 2020	Semianual	5 iulie 2025	-	4.24518%	2.061%
		Trimestrial	20 iunie 2025	-	4.31950%	1.979%
	BERD DCFTA (EU4Business)	Semianual	5 iulie 2025	-	4.24518%	2.061%
	BERD EaP SMEC II (EU4Business)	Trimestrial	27 iunie 2025	-	4.32412%	1.954%
IP OGPAE ^②	CEB Reflow	Semianual/ in baza notificarii scrise parvenite de la OGPAE	25 februarie 2025	7.10%	-	0.60%
	BEI (Filiera de Vin) Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	BEI (Livada Moldovei) Reflow		25 februarie 2025	7.10%	-	3.070%
	PAC Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	PAC II Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	KfW Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	RISP I Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	RISP II Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	RISP II Reflow (Componenta de irigare)		25 februarie 2025	6.80%	-	-
	FIDA I Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	FIDA II Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	FIDA III (PDAR) Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	FIDA IV Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	FIDA V Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	FIDA VI Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.340%	3.070%
	FIDA VII IMM (GT si II)		25 februarie 2025	7.10%	5.990%	4.510%
	FIDA VII IMM		14 august 2025	6.85%	6.500%	2.990%
	FIDA VII IMM Reflow		25 februarie 2025	7.10%	5.990%	4.510%
	FIDA VIII Direct		14 august 2025	6.85%	-	2.840%
ODA	FACEM Investiții BGK	In baza notificarii scrise parvenite de la ODA	17 martie 2025	2.50%	-	1.50%

① Definiții:

CME TERM SOFR – Abreviere de la "Secured Overnight Financing Rate" ce reprezintă un set zilnic de estimări anticipative ale ratelor de dobândă pentru operațiunile de plasare de fonduri, în USD, pe termen de 1 (una(lună)) / 3 (trei (luni)) / 6 (șase (luni)) și publicate de CME Group. Sursa de informație cmegroup.com sau alte surse credibile de informații.

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 dobânzilor la depozitele noi atrase total pe sistemul bancar în monedă națională, cu termenul de la 6 la 12 luni.

DEP 6-12M VS - rata medie ponderată a ratelor dobânzilor la depozitele noi atrase total pe sistemul bancar în valută străină, cu termenul de la 6 la 12 luni.

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

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

^② 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.