

**LISTA RATELOR DE DOBANDA LA DEPOZITE LA TERMEN aplicabile persoanelor juridice/altor entitati**

**valabila din 10 iunie 2011, afisate la data de 8 iunie 2011**

Moneda	STANDARD (dobanda fixa)					PLATINUM EXTRA (dobanda fixa)			
	1 luna	3 luni	6 luni	9 luni	12 luni	1 luna	3 luni	6 luni	12 luni
	LEI	3%	3,25%	3,5%	3,75%	3,25%	6,25%	6,5%	6,75%
EUR	1,5%	1,5%	1,65%	1,8%	1,8%	2,5%	2,6%	2,7%	2,75%
CHF	0,02%	0,25%	0,35%	0,40%	0,50%				
USD	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%				
GBP	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%				
HUF	0,5%	0,7%	0,8%	0,9%	1%				

**1. Modul de calcul si data bonificarii / inregistrarii in cont a dobanzilor pentru soldurile creditoare**

In cazul depozitelor la termen, dobanda se calculeaza zilnic si se crediteaza in contul indicat de catre Client, la data scadentei acestuia, cu exceptia situatiilor in care prin Documentele Contractuale incheiate de catre Client cu Banca s-a stabilit o alta data, un alt cont sau un alt mod in care se prelungeste scadenta si bonifica/inregistreaza dobanda. Daca data scadentei depozitului este o zi nelucratoare, creditarea contului cu suma reprezentand dobanda si valoarea depozitului se efectueaza in urmatoarea zi lucratoare, dobanda bonificata fiind calculata fara a se include ziua scadentei. In scopul calcularii dobanzii bonificate pentru disponibilitatile din contul de depozit se considera un an de 365 de zile. Dobanda se determina zilnic prin aplicarea urmatoarei algoritim:  $D = S \times R\% / 365$ , unde „D” reprezinta dobanda, „S” reprezinta soldul zilnic creditor al contului de la sfarsitul zilei calendaristice, „R” reprezinta valoarea procentuala a ratei dobanzii aplicabila soldurilor creditoare.

**2. Modificarea dobanzilor**

Modificarea nivelului ratelor de dobanzi, cat si a marjelor aplicate la o rata de referinta se efectueaza in conformitate cu prevederile Conditiei Generale de Afaceri, altor Documente Contractuale incheiate cu Clientul.