

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH, LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH¹ ORAZ MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

RACHUNKI W ZŁOTYCH I WALUTACH WYMIENIALNYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
	STAŁE	ZMIENNE		
1. Rachunek bieżący i pomocniczy w złotych i walutach wymiennalnych klientów instytucjonalnych za wyjątkiem podmiotów wymienionych w punkcie 4 i 5	x	0,00%	Bez oznaczonego terminu	kwartalna
2. Rachunek VAT	x	0,00%	Bez oznaczonego terminu	kwartalna
3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze	x	0,00%	Bez oznaczonego terminu	kwartalna
4. Rachunek bieżący i pomocniczy jednostek samorządu terytorialnego	x	0,01%	Bez oznaczonego terminu	kwartalna
5. Rachunek pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych	x	0,00%	Bez oznaczonego terminu	kwartalna

¹ Klient instytucjonalny – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, PKZP.

RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)²

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
	STAŁE	ZMIENNE		
1. Lokata O/N	x	WIBID O/N x 0,24	Nieodnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2. Lokata 3-dniowa	x	WIBID O/N x 0,26	Nieodnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
3. Lokata tygodniowa	x	WIBID 1M x 0,25	Nieodnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
4. Lokata dwutygodniowa	x	WIBID 1M x 0,26	Nieodnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
5. Lokata 1-miesięczna	x	WIBID 1M x 0,27	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
6. Lokata 2-miesięczna	x	WIBID 1M x 0,29	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
7. Lokata 3-miesięczna	x	WIBID 3M x 0,28	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
8. Lokata 6-miesięczna	x	WIBID 6M x 0,28	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
9. Lokata 1-letnia	x	WIBID 6M x 0,29	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
10. Lokata 2-letnia	x	WIBID 6M x 0,31	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
11. Lokata 3-letnia	x	WIBID 6M x 0,32	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego

² Zakładając lokatę przyjmujemy oprocentowanie wg odpowiednich stawek WIBID dla terminu lokaty:

- dla lokat terminowych zakładanych do 24. dnia miesiąca kalendarzowego stosuje się stawkę WIBID z 25. dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc założenia lokaty
- dla lokat terminowych zakładanych od 25. dnia miesiąca kalendarzowego (włącznie) stosuje się WIBID z 25. dnia bieżącego miesiąca.
- jeżeli 25. dzień miesiąca nie jest dniem roboczym, do ustalenia oprocentowania stosuje się WIBID z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

Zmiana oprocentowania dokonywana jest jeden raz w miesiącu, w dniu 25 – tego każdego miesiąca, zgodnie z odpowiednimi dla terminu lokaty stawkami WIBID obowiązującymi w tym dniu. Jeżeli 25. dzień miesiąca nie jest dniem roboczym, do ustalenia oprocentowania stosuje się WIBID z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

RACHUNKI LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH (w stosunku rocznym)

WALUTA EURO

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
	STAŁE	ZMIENNE		
1. Lokata terminowa 1-miesięczna	x	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2. Lokata terminowa 2-miesięczna	x	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3. Lokata terminowa 3-miesięczna	x	0,02%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
4. Lokata terminowa 6-miesięczna	x	0,06%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
5. Lokata terminowa 12-miesięczna	x	0,08%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
6. Lokata terminowa 24-miesięczna	x	0,08%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego

WALUTA USD

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
	STAŁE	ZMIENNE		
1. Lokata terminowa 1-miesięczna	x	0,06%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2. Lokata terminowa 2-miesięczna	x	0,06%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3. Lokata terminowa 3-miesięczna	x	0,08%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
4. Lokata terminowa 6-miesięczna	x	0,09%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
5. Lokata terminowa 12-miesięczna	x	0,10%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego

6. Lokata terminowa 24-miesięczna	x	0,10%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
-----------------------------------	---	-------	------------	------------------------------

WALUTA GBP

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
	STAŁE	ZMIENNE		
1. Lokata terminowa 1-miesięczna	x	0,06%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2. Lokata terminowa 2-miesięczna	x	0,06%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3. Lokata terminowa 3-miesięczna	x	0,08%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
4. Lokata terminowa 6-miesięczna	x	0,09%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
5. Lokata terminowa 12-miesięczna	x	0,10%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
6. Lokata terminowa 24-miesięczna	x	0,10%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego