# OPROCENTOWANIE PRODUKTÓW BANKOWYCH

**RACHUNKI - KLIENCI INSTYTUCJONALNI** ***obowiązuje od 19.08.2020 r.***

**1. Rachunki bieżące**

| Lp. | Rodzaj rachunku | Oprocentowanie zmienne (w stosunku rocznym) |
|---|---|---|
| | **Rachunki bieżące w PLN** | |
| 1. | Moja Firma | 0,00 % |
| 2. | Biznes Plus | 0,00 % |
| 3. | Non Profit | 0,00 % |
| 4. | Agro | 0,00 % |
| 5. | Rachunek bieżący i pomocniczy dla rolnika | 0,00 % |
| 6. | Rachunek bieżący dla osób prowadzących działalność gospodarczą i dla przedsiębiorstw | 0,00 % |
| 7. | Rachunek bieżący i pomocniczy dla pozostałych | 0,00 % |
| 8. | Rachunek ZFŚS | 0,00 % |
| 9. | Rachunek bieżący VAT | 0,00 % |
| | **Rachunki bieżące w walucie** | |
| 1. | Rachunek bieżący w USD | 0,00 % |
| 2. | Rachunek bieżący w EUR | 0,00 % |
| 3. | Rachunek bieżący w GBP | 0,00 % |

**2. Lokaty terminowe**

| Lp. | Rodzaj lokaty | Minimalna kwota | Oprocentowanie zmienne (w stosunku rocznym) |
|---|---|---|---|
| | | **Lokaty terminowe w PLN** | |
| 1. | 1 M | 10 000 PLN | 0,00 % |
| 2. | 3 M | 10 000 PLN | 0,01 % |
| 3. | 6 M | 10 000 PLN | 0,03 % |
| 4. | 12 M | 10 000 PLN | 0,05 % |
| | | **Lokaty terminowe w USD** | |
| 1. | 1 M | 1000 USD | 0,00 % |
| 2. | 3 M | 1000 USD | 0,00 % |
| 3. | 6 M | 1000 USD | 0,00 % |
| 4. | 12 M | 1000 USD | 0,00 % |
| | | **Lokaty terminowe w EUR** | |
| 1. | 1 M | 1000 EUR | 0,00 % |
| 2. | 3 M | 1000 EUR | 0,00 % |
| 3. | 6 M | 1000 EUR | 0,00 % |
| 4. | 12 M | 1000 EUR | 0,00 % |
| | | **Lokaty terminowe w GBP** | |
| 1. | 1 M | 1000 GBP | 0,00 % |
| 2. | 3 M | 1000 GBP | 0,00 % |
| 3. | 6 M | 1 000 GBP | 0,00 % |
| 4. | 12 M | 1 000 GBP | 0,00 % |

**Kapitalizacja odsetek:**
1) Odsetki na rachunkach bieżących oraz pomocniczych prowadzonych w PLN i walutowych, na koniec każdego roku kalendarzowego.
2) Odsetki na rachunkach terminowych lokat oszczędnościowych oraz lokat terminowych podlegają kapitalizacji w pierwszym dniu po upływie okresu umownego.

**Lokata negocjowana klient instytucjonalny -** minimalna kwota wnoszona na rachunek lokaty terminowej w PLN z negocjowanym oprocentowaniem wynosi 500 000 PLN. Klient może posiadać tylko jedną lokatę negocjowaną.

**Likwidacja lokaty przed upływem terminu umownego:**
Likwidacja lokat terminowej prowadzonej w złotych przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w złotych.
Likwidacja lokaty w walucie wymienialnej przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w danej walucie rachunku lokaty.