

OPROCENTOWANIE PRODUKTÓW BANKOWYCH

RACHUNKI - KLIENCI INSTYTUCJONALNI *obowiązuje od 05.05.2024 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 ZFSS	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 %

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.

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.

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.