

## KLIENCI INSTYTUCJONALNI

stan na dzień 01 stycznia 2024 r.

### Oprocentowania rachunków i lokat prowadzonych w złotych

#### 1. oprocentowanie rachunków – stawki zmienne

rachunki rozliczeniowe	0,00%
rachunki rozliczeniowe dla Jednostek Samorządu Terytorialnego	do negocjacji

#### 2. oprocentowanie lokat terminowych

##### lokaty zakładane w placówkach banku

##### lokata standardowa

oprocentowanie zmienne, min. kwota 500,00 zł

12 m-cy	1,60%
---------	-------

##### lokaty standardowe, zakładane w bankowości elektronicznej

oprocentowanie stałe; min. kwota 500,00 zł

6 m-cy	2,25%
12 m-cy	4,50%

##### lokata automatyczna overnight (O/N)

dla Jednostek Samorządu Terytorialnego

min. 100 tys. zł

do negocjacji

### Oprocentowanie rachunków i lokat walutowych

#### rachunki bieżące

oprocentowanie zmienne

USD	0,00%
EUR	0,00%
GBP	0,10%

#### Lokaty terminowe –min. kwota 100 EUR, 100 USD, 100 GBP

oprocentowanie stałe

	USD	EUR	GBP
1 m-c	0,05%	0,01%	0,20%
3 m-ce	0,10%	0,01%	0,20%
6 m-cy	0,15%	0,05%	0,30%
12 m-cy	0,25%	0,10%	0,30%

---

**Oprocentowanie rachunków i lokat - umowy trwające; produkty wycofane  
z oferty sprzedażowej Banku**

**standardowe lokaty terminowe (odnawialne), zakładane w placówkach Banku**

- umowy zawarte do dnia 21 lipca 2013 r.

oprocentowanie zmienne

1 m-c	0,20%
3 m-ce	0,20%
6 m-cy	0,25%
12 m-cy	0,60%

oprocentowanie stałe

3 m-ce	0,20%
6 m-cy	0,25%

- umowy zawarte od 22 lipca 2013 r. do 31 maja 2020 r.

oprocentowanie zmienne (WIBID 1M - marża Banku )

Okres umowny	Kwota zdeponowanych środków		
	do 49 999,99 zł	od 50 000,00 zł	od 100 000,00 zł
6 m-cy	5,21%	5,26%	5,44%
12 m-cy	5,31%	5,44%	5,54%

WIBID 1M z przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca obowiązuje w miesiącu następnym

- umowy zawarte do 05 czerwca 2020 r.

oprocentowanie stałe

1 m-c	0,20%
3 m-ce	0,20%

- umowy zawarte od 08 czerwca 2020 roku do 06 maja 2021 r.

oprocentowanie zmienne

6 m-cy	0,25%
--------	-------

**standardowe lokaty terminowe zakładane w bankowości elektronicznej**

– umowy zawarte do dnia 31 października 2013 roku

oprocentowania zmienne

6 m-cy	0,80%
12 m-cy	1,00%

– umowy zawarte do dnia 01 listopada 2013 roku do dnia 05 czerwca 2020 roku

· oprocentowania stałe

1 m-c	0,30%
-------	-------

– umowy zawarte do dnia 06 maja 2021 r.

· oprocentowania stałe

3 m-ce	0,30%
6 m-cy	0,80%

oprocentowanie zmienne

<i>okres umowny</i>	USD	EUR	GBP
6 m-cy	0,30%	0,50%	0,35%
12 m-cy	0,55%	0,70%	0,55%