

O B O W I A Z U J A C E O D D N I A 0 2 . 0 4 . 2 0 2 4 r .
O P R O C E N T O W A N I E R A C H U N K Ó W R O Z L I C Z E N I O W Y C H , R A C H U N K Ó W O S Z C Z Ę D N Ó Ś C I O W O -
R O Z L I C Z E N I O W Y C H , R A C H U N K Ó W T E R M I N O W Y C H L O K A T O S Z C Z Ę D N Ó Ś C I O W Y C H , R A C H U N K Ó W L O K A T
T E R M I N O W Y C H B Ę D A C Y C H W O F E R C I E B A N K U S P Ó Ł D Z I E L C Z E G O W N A M Y S Ł O W I E

RACHUNKI ROZLICZENIOWE, RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWE

Lp.	Rodzaj rachunku	Rodzaj oprocentowania	oprocentowanie
1.	Rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe		
1.1	Pol – Konto Junior	zmienne	0,00%
1.2	Pol – Konto Student	zmienne	0,00%
1.3	Pol – Konto	zmienne	0,00%
1.4	Pol – Konto VIP	zmienne	0,01%
1.5	Podstawowy rachunek płatniczy	zmienne	0,00%
2.	Rachunek płatny na żądanie a’vista	zmienne	0,00%
3.	Rachunek płatny na żądanie dla rad rodziców i innych jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej	zmienne	0,00%
4.	Rachunki oszczędnościowe SKO	zmienne	0,05%
5.	Rachunki oszczędnościowe KZP	zmienne	0,00%
6.	Rachunek bieżący /pomocniczy (PLN, USD, EUR, GPB)	zmienne	0,00%
7.	Rachunek środków funduszy specjalnych oraz wydzielanych dla ZFŚS	zmienne	0,00%
8.	Rachunki oszczędnościowe w walutach wymiennalnych (USD, EUR, GPB)	zmienne	0,00%
9.	Książeczki mieszkaniowe wystawione po 01.01.1983r.	zmienne	0,05%

RACHUNKI TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH – dla klientów indywidualnych

RACHUNKI TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

Lp.	Rodzaj rachunku / termin lokaty	Minimalna kwota	Kanał dostępu	Rodzaj oprocentowania	oprocentowanie
1.	Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych				
1.1	1-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	0,50%
1.2	3-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	1,00%
1.3	6-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	2,00%
1.4	12-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	2,00%
2.	Lokata Dopłata				
2.1	6-miesięczne	50,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	2,00%
2.2	12-miesięczne	50,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	2,00%
3.	Lokata mobilna				
3.1	3-miesięczne	1 000,00 zł	bankowość mobilna	stałe	4,50%
4.	Lokata na nowe środki				
4.1.	3-miesięczne	1 000,00 zł	bankowość elektroniczna	stałe (w pierwszym okresie umownym)	4,50%

RACHUNKI TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

Lp.	Rodzaj rachunku / termin lokaty	Kanał dostępu	Rodzaj oprocentowania	oprocentowanie		
				USD	EUR	GBP
1.	Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych					
1.1	1-miesięczne	placówka	zmiennie	0,00%	0,00%	0,00%
1.2	3-miesięczne	placówka	zmiennie	0,00%	0,00%	0,00%
1.3	6-miesięczne	placówka	zmiennie	0,00%	0,00%	0,00%
1.4	12-miesięczne	placówka	zmiennie	0,00%	0,00%	0,00%

RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH - dla klientów instytucjonalnych

RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

Lp.	Rodzaj rachunku / termin lokaty	Minimalna kwota	Kanał dostępu	Rodzaj oprocentowania	oprocentowanie
1.	Rachunki lokat terminowych				
1.1	7 dni	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	0,10%
1.2	14 dni	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	0,15%
1.3	21 dni	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	0,20%
1.4	1-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	0,25%
1.5	3-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	0,50%
1.6	6-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	1,00%
1.7	12-miesięczne	1 000,00 zł	placówka/bankowość elektroniczna	zmiennie	1,00%

RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

Lp.	Rodzaj rachunku / termin lokaty	Rodzaj oprocentowania*	oprocentowanie
1.	Lokaty O/N (overnight) w złotych		
1.1	50 000 - 99 999	zmiennie	WIBID 1M x 0,02
1.2	100 000 - 499 999	zmiennie	WIBID 1M x 0,03
1.3	500 000 – 999 999	zmiennie	WIBID 1M x 0,04
1.4	>1 000 000	zmiennie	WIBID 1M x 0,05

*oprocentowanie Lokaty O/N (overnight) oparte jest o stopę bazową WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca przemnożoną o współczynnik korygujący.