

Załącznik nr 1 do Tabeli oprocentowania lokat terminowych i środków na rachunkach bankowych
TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT TERMINOWYCH I ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH
OD DNIA 15.09.2023 r.

I. KLIENCI INDYWIDUALNI

	Rodzaj Rachunku	Oprocentowanie w stosunku rocznym	%
1.	Książeczki a'vista		0,00
2.	Rachunki ROR		0,00
3.	Rachunki bankowe		0,00
4.	Rachunki płatnicze		0,00
5.	Rachunki SKO		3,00
6.	Książeczki mieszkaniowe		0,10
7.	Konto oszczędnościowe		
	☐ od 0,01 zł (włącznie) do 19.999,99 zł	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ od 20.000,00 zł (włącznie) do 49.999,99 zł	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ od 50.000,00 zł (włącznie) i powyżej	WIBID 1M* x 0,25	1,65
8.	Lokata terminowa		
	☐ 1 miesięczna	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ 3 miesięczna	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ 6 miesięczna	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ 9 miesięczna	WIBID 1M* x 0,25	1,65
	☐ 12 miesięczna	WIBID 1M* x 0,45	2,97
	☐ 24 miesięczna	WIBID 1M* x 0,45	2,97
	☐ 36 miesięczna	WIBID 1M* x 0,45	2,97
9.	Lokata terminowa zakładana w systemie eBankNet		
	☐ 1 miesięczna	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ 3 miesięczna	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ 6 miesięczna	WIBID 1M* x 0,25	1,65
	☐ 9 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
	☐ 12 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
	☐ 24 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
	☐ 36 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
10.	Lokata Promocyjna		
	☐ 6 miesięczna		5,00
11.	Lokata "Korzystna" - okres wycofania lokaty		
	☐ do 1 miesiąca		0,00
	☐ od 1 miesiąca do 3 miesięcy	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ od 3 miesięcy do 6 miesięcy	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ od 6 miesięcy do 9 miesięcy	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ od 9 miesięcy do 12 miesięcy	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ za 12 miesięcy	WIBID 1M* x 0,35	2,31
12.	0,99		
	☐ 1 miesięczna		0,01
	☐ 3 miesięczna		0,01
	☐ 6 miesięczna		0,01
	☐ 12 miesięczna		0,01
13.	Lokata dewizowa USD		
	☐ 1 miesięczna		0,05
	☐ 3 miesięczna		0,05

☐ 6 miesięczna		0,05
☐ 12 miesięczna		0,05

*WIBID 1M – obliczany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna notowań z poprzedniego miesiąca i ulega zmianie z dniem rozpoczęcia kolejnego miesiąca.

Oprocentowanie rachunków podawane jest w stosunku rocznym.

Rachunek ROR: Postawowy rachunek płatniczy, ROR, ROR SENIOR, ROR LEKKIE, ROR PROSTE, ROR JUNIOR

II. KLIENCI INSTYTUCJONALNI

	Rodzaj Rachunku	Oprocentowanie w stosunku rocznym	%
1.	Rachunki bieżące		0,00
2.	Lokata O/N over/night oraz weeknd (kwota od 100 tys. zł)	WIBID 1M* x 0,05	0,33
3.	Lokata od 4 do 29 dni (kwota od 100 tys. zł)	WIBID 1M* x 0,10	0,66
4.	Lokata terminowa		
	☐ 1 miesięczna	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ 3 miesięczna	WIBID 1M* x 0,10	0,66
	☐ 6 miesięczna	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ 9 miesięczna	WIBID 1M* x 0,25	1,65
	☐ 12 miesięczna	WIBID 1M* x 0,45	2,97
	☐ 24 miesięczna	WIBID 1M* x 0,45	2,97
	☐ 36 miesięczna	WIBID 1M* x 0,45	2,97
5.	Lokata terminowa zakładana w systemie eBankNet		
	☐ 1 miesięczna	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ 3 miesięczna	WIBID 1M* x 0,15	0,99
	☐ 6 miesięczna	WIBID 1M* x 0,25	1,65
	☐ 9 miesięczna	WIBID 1M* x 0,30	1,98
	☐ 12 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
	☐ 24 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
	☐ 36 miesięczna	WIBID 1M* x 0,50	3,31
6.	Lokata Promocyjna		
	☐ 6 miesięczna		5,00
7.	Lokata dewizowa EUR		
	☐ 1 miesięczna		0,01
	☐ 3 miesięczna		0,01
	☐ 6 miesięczna		0,01
	☐ 12 miesięczna		0,01
8.	Lokata dewizowa USD		
	☐ 1 miesięczna		0,05
	☐ 3 miesięczna		0,05
	☐ 6 miesięczna		0,05
	☐ 12 miesięczna		0,05

*WIBID 1M – obliczany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna notowań z poprzedniego miesiąca i ulega zmianie z dniem rozpoczęcia kolejnego miesiąca.

Oprocentowanie rachunków podawane jest w stosunku rocznym.