

## DZIAŁ A. LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE W ZŁOTYCH

### ROZDZIAŁ I. LOKATY STANDARDOWE

#### 1. Lokata oszczędnościowa standardowa :

- 1) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi 1000,00 zł;
- 2) Oprocentowanie w skali roku (dotyczy wszystkich lokat):

<b>LOKATY OKRES</b>	<b>KWOTA OD 1000 ZŁ</b>
<b>1 MIESIĄC</b>	<b>1,60%</b>
<b>3 MIESIĄCE</b>	<b>1,80%</b>
<b>6 MIESIĘCY</b>	<b>2,00 %</b>
<b>9 MIESIĘCY</b>	<b>2,20%</b>
<b>12 MIESIĘCY</b>	<b>2,40%</b>
<b>18 MIESIĘCY</b>	<b>2,60%</b>
<b>24 MIESIĄCE</b>	<b>2,80%</b>
<b>36 MIESIĘCY</b>	<b>3,00%</b>

- 3) Po upływie okresu umownego, zgodnie z informacją zawartą w potwierdzeniu:
  - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo,
  - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty,
  - c) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty.
- 4) W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków ROR według stawki podstawowej.

## **2. Lokata oszczędnościowa e-lokata:**

- 1) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi **500,00 zł**
- 2) Oprocentowanie zmienne w skali roku:

<b>LOKATY OKRES</b>	<b>KWOTA OD 500ZŁ</b>
<b>1 miesiąc</b>	<b>2,00%</b>
<b>3 miesiący</b>	<b>2,20%</b>
<b>6 miesiący</b>	<b>2,40 %</b>
<b>9 miesiący</b>	<b>2,60%</b>
<b>12 miesiący</b>	<b>2,80%</b>
<b>18 miesiący</b>	<b>3,00%</b>
<b>24 miesiący</b>	<b>3,20%</b>
<b>36 miesiący</b>	<b>3,60%</b>

- 3) Po upływie okresu umownego:
  - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunku e-lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo,
  - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunku e-lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej e-lokaty w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną podczas otwarcia,
  - c) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku e-lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej e-lokaty w banku zgodnie z dyspozycją złożoną podczas otwarcia.

## **ROZDZIAŁ II. LOKATY ZABLOKOWANE - 0,60%**

## **ROZDZIAŁ III. LOKATY NEGOCJOWANE**

**Oprocentowanie dla lokat zakładanych po dniu 10 maja 2025r. wynosi:**

### **1. Lokaty negocjowane zakładane w ramach kompetencji Dyrektora Oddziału. ( do 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych)**

#### **1) Lokaty zakładane na okres do 3 miesięcy.**

- a) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres do 3 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.

## **2) Lokaty zakładane na okres od 3-6 miesięcy.**

- a) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres od 3 - 6 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.

## **3) Lokaty zakładane na okres od 6-12 miesięcy.**

- a) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres od 6 - 12 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.

## **4) Lokaty zakładane na okres powyżej 12 miesięcy.**

- a) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres powyżej 12 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.

Podstawą zawarcia umowy lokaty negocjowanej jest sporządzenie protokołu z negocjacji

## **2. Lokaty negocjowane zakładane w ramach kompetencji Członków Zarządu.**

### **1) Lokaty powyżej 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych).**

- a) Oprocentowanie lokat, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) ustalana jest indywidualnie w drodze negocjacji.
- b) Decyzję o okresie lokowania środków oraz wysokości oprocentowania lokaty podejmuje dwóch Członków Zarząd Banku.

Protokół z negocjacji stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

## **ROZDZIAŁ IV. LOKATY JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)**

Oprocentowanie lokat dla (JST) ustalane jest indywidualnie w drodze negocjacji.

## DZIAŁ B. LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

### ROZDZIAŁ I. LOKATY TERMINOWE

Okres lokaty	EUR	GBP	USD
1 miesiąc	0,01%	0,01%	0,01%
3 miesiące	0,02%	0,02%	0,02%
6 miesięcy	0,03%	0,03%	0,03%
12 miesięcy	0,04%	0,04%	0,04%

- 1) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi 100,- euro lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku.
- 2) Po upływie okresu umownego, zgodnie z informacją zawartą w potwierdzeniu:
  - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo,
  - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty,
  - c) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty.
- 3) W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowych typu a' vista w danej walucie według stawki podstawowej.

## **DZIAŁ C. RACHUNKI ROZLICZENIOWE**

- 1) Rachunki rozliczeniowe w złotych (bieżące i pomocnicze) z wyłączeniem rachunków dla jednostek samorządu terytorialnego - oprocentowanie - 0,01%
- 2) Rachunki rozliczeniowe w walutach wymiennalnych (bieżące i pomocnicze) z wyłączeniem rachunków dla jednostek samorządu terytorialnego – oprocentowanie - 0,01%
- 3) Rachunki powiemicze otwarty w złotych – oprocentowanie – 0,00%.
- 4) Rachunki powiemicze zamknięty w złotych – oprocentowanie – 0,04%.
- 5) Rachunki rozliczeniowe w złotych (bieżące i pomocnicze) dla jednostek samorządu terytorialnego - oprocentowanie - WIBID 1M +/- marża max.1 pp. lub stawka określona przez Zarząd od 0,01% do 1,50% lub według przedstawionej specyfikacji indywidualnych warunków zamówienia.

**Oprocentowanie wszystkich wyżej wymienionych depozytów określone jest w stosunku rocznym i jest zmienne.**