

## 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>6 MIESIĘCY</b>	<b>0,10 %</b>
<b>12 MIESIĘCY</b>	<b>0,15 %</b>
<b>24 MIESIĄCE</b>	<b>0,20 %</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.

### ROZDZIAŁ II. LOKATY ZABLOKOWANE - 0,20%

### ROZDZIAŁ III. 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

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

- 2) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi 100,- euro lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku.
- 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 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 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.**