

## KLIENT INSTYTUCJONALNY

### 1) LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE STANDARDOWE W ZŁOTYCH

LOKATY OKRES	KWOTA OD 1 000 ZŁ
1 MIESIĄC	0,00 %
3 MIESIĄCE	0,00 %
6 MIESIĘCY	0,10 %
12 MIESIĘCY	0,15 %
24 MIESIĄCE	0,20 %

### 2) LOKATY ZABLOKOWANE- 0,10%

### 3) RACHUNKI ROZLICZENIOWE W ZŁOTYCH (BIEŻĄCE I POMOCNICZE) i LOKATY JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)

Oprocentowanie dla (JST) ustalane jest indywidualnie w drodze negocjacji bądź na podstawie przedstawionej specyfikacji indywidualnych warunków zamówienia.

### 4) LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

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:

- środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej; albo
- środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty;
- 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.

### 5) 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%

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