

## Tabela oprocentowania rachunków bankowych

Obowiązuje od dnia 01.07.2025 r.

### CZĘŚĆ A. RACHUNKI OSÓB FIZYCZNYCH

**Tabela 1. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, oszczędnościowe w złotych**

| Lp. | Rodzaj rachunku                                                         | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe                                  | 0,00 %                                               |
| 2   | Rachunki oszczędnościowe                                                | 2,00%                                                |
| 3   | Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe JUNIOR, STUDENT,<br>DUŻA RODZINA | 0,00 %                                               |
| 4   | Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe rad rodziców i PKZP              | 0,00 %                                               |
| 5   | Podstawowy rachunek płatniczy                                           | 0,00 %                                               |

**Tabela 2. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych**

| Lp. | Rodzaj rachunku      | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|----------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Lokaty 1-miesięczne  | 1,00%                                                |
| 2   | Lokaty 2-miesięczne  | 1,20%                                                |
| 3   | Lokaty 3-miesięczne  | 1,50%                                                |
| 4   | Lokaty 6-miesięczne  | 2,00%                                                |
| 5   | Lokaty 12-miesięczne | 3,00%                                                |
| 6   | Lokaty 24-miesięczne | 4,00%                                                |
| 7   | Lokaty 36-miesięczne | 5,00%                                                |

**Tabela 3. Rachunki oszczędnościowe w walutach wymienialnych**

| Lp. | Rodzaj rachunku | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1   | EUR             | 0,00 %                                               |
| 2   | USD             | 0,00 %                                               |
| 3   | GBP             | 0,00 %                                               |

**Tabela 4. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych**

| Lp. | Rodzaj rachunku     | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|---------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Lokaty 3-miesięczne |                                                      |
|     | EUR                 | 0,00%                                                |
|     | USD                 | 0,00%                                                |
|     | GBP                 | 0,00%                                                |

**Tabela 5. Rachunki oszczędnościowe w złotych – produkty wycofane z oferty**

| Lp. | Rodzaj rachunku                                          | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Książeczki mieszkaniowe                                  | 0,01%                                                |
| 2   | Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a'vista | 0,00 %                                               |

**Tabela 6. Odsetki a'vista**

|   |                 |        |
|---|-----------------|--------|
| 1 | Odsetki a'vista | 0,00 % |
|---|-----------------|--------|

## **CZĘŚĆ B**

### **I. RACHUNKI KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**

**Tabela 1. Rachunki bieżące i pomocnicze w złotych**

| Lp. | Rodzaj rachunku               | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Rachunki bieżące i pomocnicze | 0,00 %                                               |

**Tabela 2. Rachunki lokat terminowych w złotych**

| Lp. | Rodzaj rachunku      | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|----------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Lokaty ON            | 0,00%                                                |
| 2   | Lokaty 1-miesięczne  | 1,00%                                                |
| 3   | Lokaty 2-miesięczne  | 1,20%                                                |
| 4   | Lokaty 3-miesięczne  | 1,50%                                                |
| 5   | Lokaty 6-miesięczne  | 2,00%                                                |
| 6   | Lokaty 12-miesięczne | 3,00%                                                |
| 7   | Lokaty 24-miesięczne | 4,00%                                                |
| 8   | Lokaty 36-miesięczne | 5,00%                                                |

**Tabela 3. Rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze w walutach wymienialnych**

| Lp. | Rodzaj rachunku | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1   | EUR             | 0,00 %                                               |
| 2   | USD             | 0,00 %                                               |
| 3   | GBP             | 0,00 %                                               |

**Tabela 4. Rachunki lokat terminowych w walutach wymienialnych**

| Lp. | Rodzaj rachunku     | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|---------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Lokaty 3-miesięczne |                                                      |
|     | EUR                 | 0,00%                                                |
|     | USD                 | 0,00%                                                |
|     | GBP                 | 0,00%                                                |

**II. RACHUNKI INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH****Tabela 1. Rachunki bieżące i pomocnicze w złotych**

| Lp. | Rodzaj rachunku               | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|-------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Rachunki bieżące i pomocnicze | 0,00%                                                |

**Tabela 2. Rachunki lokat terminowych w złotych**

| Lp. | Rodzaj rachunku      | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|----------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | Lokaty O/N           | 0,00%                                                |
| 2   | Lokaty 1-miesięczne  | 1,00%                                                |
| 3   | Lokaty 2-miesięczne  | 1,20%                                                |
| 4   | Lokaty 3-miesięczne  | 1,50%                                                |
| 5   | Lokaty 4-miesięczne  | 1,60%                                                |
| 6   | Lokaty 6-miesięczne  | 2,00%                                                |
| 7   | Lokaty 12-miesięczne | 3,00%                                                |

**Tabela 3. Rachunki rozliczeniowe pomocnicze w walutach wymiennalnych**

| Lp. | Rodzaj rachunku | Oprocentowanie zmienne<br>liczone w stosunku rocznym |
|-----|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1   | EUR             | 0,00 %                                               |
| 2   | USD             | 0,00 %                                               |
| 3   | GBP             | 0,00 %                                               |

**CZĘŚĆ C. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Typ oprocentowania: zmienne
2. Oprocentowanie liczone w stosunku rocznym
3. Odsetki od środków na rachunkach bankowych naliczane są od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty łącznie.
4. Bank do wyliczenia odsetek przyjmuje rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu oraz 365 dni w roku.
5. Bank stosuje kapitalizację:
  - 1) kwartalną, na koniec kwartału kalendarzowego – dla rachunków bieżących i pomocniczych, oszczędnościowych w walucie i oszczędnościowo-rozliczeniowych,
  - 2) miesięczną, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego – dla lokat O/N, rachunku oszczędnościowego w złotych,
  - 3) po upływie zadeklarowanego terminu – dla rachunków terminowych lokat oszczędnościowych i lokat terminowych,
  - 4) wg zasad określonych w zawartej Umowie.
6. W przypadku zerwania umowy lokaty przed zadeklarowanym terminem, za okres utrzymania środków na rachunku lokaty przysługują odsetki w wysokości:
  - a) dla lokat w złotych – połowy stawki ustalonej dla odsetek a'vista w złotych
  - b) dla lokat w walutach – połowy stawki ustalonej dla środków na rachunku oszczędnościowym w EUR/USD/GBP;
7. Wysokość minimalnej kwoty wpłaty na rachunki terminowych lokat oszczędnościowych i lokat terminowych wynosi dla:
  - a) lokat złotych zakładanych w placówce Banku – 2.000,00 PLN  
lokata złotych zakładanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej (system internetowy) – 500,00 PLN,
  - b) lokat w walutach wymiennalnych zakładanych w placówce Banku – 500,00 EUR lub równowartość w walucie USD, GBP, prowadzone wyłącznie w Centrali Banku.