



Warunki lokat terminowych i rachunku lokacyjnego dla Klientów instytucjonalnych

LOKATA STANDARD:

- 1) Termin lokaty: 7, 14, 21 dni oraz 1, 2, 3, 6, 12, 24, 36 miesięcy;
- 2) Minimalna wpłata **1.000 PLN**;
- 3) W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie Bank nie przyjmuje wpłat uzupełniających i nie dokonuje częściowych wypłat;
- 4) Oprocentowanie **zmienne**;
- 5) Odsetki od lokaty podlegają kapitalizacji po upływie okresu umownego;
- 6) Zerwanie lokaty skutkuje nie naliczeniem przez Bank odsetek od kwoty lokaty;
- 7) Lokata odnawialna lub nieodnawialna.

LOKATA OSZCZĘDNOŚCIOWA O/N

- 1) Okres umowny lokaty: **1-dzień O/N (over/night)**;
- 2) Minimalna wysokość kwoty niezbędnej do otwarcia lokaty O/N **60.000 PLN**;
- 3) Oprocentowanie według **stałej** stopy procentowej w oparciu o wysokość aktualnych stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBID).

LOKATA TWÓJ ZYSK

- 1) Termin lokaty: 5 miesięcy;
- 2) Minimalna wpłata **1.000 PLN**;
- 3) W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie Bank nie przyjmuje wpłat uzupełniających i nie dokonuje częściowych wypłat;
- 4) Oprocentowanie **stałe**;
- 5) Odsetki od lokaty podlegają kapitalizacji po upływie okresu umownego;
- 6) Zerwanie lokaty skutkuje nie naliczeniem przez Bank odsetek od kwoty lokaty;
- 7) Lokata odnawialna lub nieodnawialna.

LOKATA REWELACJA

- 1) Termin lokaty: 11 miesięcy;
- 2) Minimalna wpłata **1.000 PLN**;
- 3) W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie Bank nie przyjmuje wpłat uzupełniających i nie dokonuje częściowych wypłat;
- 4) Oprocentowanie **stałe**;
- 5) Odsetki od lokaty podlegają kapitalizacji po upływie okresu umownego;
- 6) Zerwanie lokaty skutkuje nie naliczeniem przez Bank odsetek od kwoty lokaty;
- 7) Lokata odnawialna lub nieodnawialna.

RACHUNEK LOKACYJNY W PLN

- 1) Umowa zawierana na **czas nieokreślony**;
- 2) Brak opłaty za prowadzenie rachunku;
- 3) Brak wymogu minimalnej wpłaty;
- 4) Oprocentowanie **zmienne**;
- 5) Wysokość oprocentowania uzależniona jest od wysokości posiadanych środków na rachunku;
- 6) Odsetki na rachunku podlegają kapitalizacji miesięcznej;

- 7) Możliwe dokonywanie wpłat uzupełniających w trakcie trwania okresu umownego;
- 8) Wpłaty na rachunek bez opłat;
- 9) Pierwsza wypłata lub przelew z rachunku w miesiącu kalendarzowym bez opłat.