

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 28/B/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży
z 10 czerwca 2022 r.



Tabela oprocentowania depozytów
w Banku Spółdzielczym w Chodzieży
(obowiązuje od 15 czerwca 2022 r.)

Chodzież, czerwiec 2022 r.

KLIENCI INDYWIDUALNI

I. RACHUNKI KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

Tab. 1. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, podstawowy rachunek płatniczy, rachunki oszczędnościowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmienne
1.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet DEBIUT	0,00%
2.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet KOMFORT	0,00%
3.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet FAJNE konto	0,00%
4.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet RELAKS	0,00%
5.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet POMOC UKRAINIE	0,00%
6.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Kasy Zapomogowo - Pożyczkowej	0,00%
7.	Podstawowy rachunek płatniczy	0,00%
8.	Rachunek oszczędnościowy (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	1,00%
9.	Rachunek oszczędnościowy Pakiet POMOC UKRAINIE	0,00%
10.	Rachunek oszczędnościowy IKE (kapitalizacja odsetek na koniec roku lub w dniu zamknięcia rachunku)	0,90 stopy redyskonta weksli NBP*

II. RACHUNKI TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

Tab. 2. FAJNA lokata

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	FAJNA lokata - 12-miesięczna Edycja od 21.03.2022 r. do 22.09.2022 r. – lokaty przyjęte od 15.06.2022 r. dla posiadaczy ROR lub rachunków rozliczeniowych dla pozostałych osób	3,00% 2,50%
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 500,00 zł.	
2.	Lokata odnawialna do 5 okresów umownych.	
3.	Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.	
4.	W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.	

Tab. 3. Lokata 3 x 3

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Lokata 3 x 3 3 - miesiące 6 - miesięcy 9 - miesięcy	1,00% 1,50% 2,00%
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 500,00 zł.	
2.	W razie likwidacji Rachunku lokaty przed upływem okresu odsetkowego- w dniu likwidacji Rachunku lokaty, za okres od pierwszego dnia okresu odsetkowego do dnia poprzedzającego dzień likwidacji Rachunku lokaty, odsetki naliczane będą w następujący sposób:	
1)	w okresie pierwszych 3 miesięcy, odsetki naliczane będą w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu,	

- 2) po 3 miesiącach, ale przed upływem 6 miesięcy - odsetki dla pełnych 3 miesięcy naliczane będą w wysokości oprocentowania ustalonego dla okresu 3 miesięcznego, za pozostałe dni w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu,
- 3) po 6 miesiącach, ale przed upływem 9 miesięcy - odsetki dla pełnych 6 miesięcy naliczane będą w wysokości oprocentowania ustalonego dla okresu 6 miesięcznego, za pozostałe dni w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu.

Tab. 4. Nowa Internetowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	
1.	Nowa Internetowa 1 - miesięczna	1,50%	
2.	Nowa Internetowa 3 – miesięczna	1,75%	

1. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
2. Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.
3. W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 5. Lokata Plejada Plus

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	
1.	Plejada Plus		
	1 - miesiąc	0,50%	
	2 - miesiąc	0,55%	
	3 - miesiąc	0,60%	
	4 - miesiąc	0,65%	
	5 - miesiąc	0,70%	
	6 - miesiąc	0,75%	
	7 - miesiąc	0,80%	
	8 - miesiąc	0,85%	
	9 - miesiąc	0,90%	
	10 - miesiąc	0,95%	
	11 - miesiąc	1,00%	
	12 - miesiąc	1,10%	

1. Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.
2. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
3. Oprocentowanie lokaty jest progresywne, tzn. wysokość stóp procentowych wzrasta wraz z upływem kolejnych okresów odsetkowych w ramach pierwotnego okresu umownego Lokaty, a po jej odnowieniu - w ramach każdego kolejnego okresu umownego.
4. W przypadku wycofania wkładu przed upływem okresu umownego, Bank zobowiązany jest wypłacić odsetki obliczone jako suma odsetek za poszczególne pełne miesięczne okresy odsetkowe według stawek obowiązujących dla tych okresów (miesiące) oraz odsetki za niepełny okres odsetkowy wg stopy procentowej obowiązującej w Banku dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT na dzień wycofania wkładu za każdy dzień niepełnego okresu.

Tab. 6. Terminowe lokaty oszczędnościowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmiennie
1.	1 – miesięczna	0,60%	0,60%
2.	3 - miesięczna	-	0,65%
3.	6 - miesięczna	-	0,70%
4.	9 - miesięczna	-	0,75%
5.	12 - miesięczna	-	0,80%
6.	24 - miesięczna	-	0,85%
7.	36 - miesięczna	-	0,90%
8.	60 - miesięczna	-	0,95%

1. Dla lokat od 100.000,00 zł możliwość negocjacji indywidualnego oprocentowania.
2. Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie wynosi 100,00 zł
3. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
4. W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 7. Wkłady systematycznego oszczędzania

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1.	„Grosz do Grosza” wkłady oszczędnościowe gromadzone systematycznie	
	za 1 i 2 rok	0,40 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 3 i 4 rok	0,50 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 5 i 6 rok	0,60 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 7 i 8 rok	0,70 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 9 i 10 rok	0,80 stopy redyskonta weksli NBP*
1.	Minimalna miesięczna wpłata 10,00 zł lub wielokrotność tej kwoty. Mogą też być deklarowane wpłaty kwartalne w minimalnej wysokości 30,00 zł lub wielokrotność tej kwoty.	
2.	Odsetki kapitalizowane są rocznie i po okresie zadeklarowania oraz w dniu likwidacji.	
3.	Od Wkładu systematycznego oszczędzania podejmowanego przed upływem zadeklarowanego okresu przysługują odsetki w wysokości równej oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującemu na dzień wycofania wkładu.	
4.	W przypadku likwidacji Rachunku wkładu oszczędnościowego gromadzonego systematycznie „Grosz do Grosza” przed upływem okresu umownego, wypłacone odsetki stanowią sumę odsetek za poszczególne lata, według stawek obowiązujących dla tych lat, za pozostałe dni odsetki naliczane są według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT na dzień likwidacji wkładu.	

Tab. 8. Terminowa rentierska lokata oszczędnościowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1.	Terminowa rentierska lokata oszczędnościowa	
	3 – letnia	0,60%
	5 – letnia	0,80%
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.	
2.	Wkłady z możliwością podejmowania odsetek po każdym kwartale.	
3.	Oprocentowanie w przypadku likwidacji lokaty w trakcie trwania okresu umownego:	
1)	Wycofanie wkładu przed upływem pierwszego kwartału powoduje utratę prawa do odsetek.	
2)	Wycofanie wkładu po upływie pierwszego kwartału, ale przed upływem 12 miesięcy powoduje naliczenie odsetek wg ¼ stopy umownej za pełne kwartały, a za pozostałe dni w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu.	
3)	Wycofanie wkładu przed upływem 12 miesięcy - Bank dokonuje korekty naliczonych odsetek wg zasad określonych w pkt 1 i 2, a nadpłaty spowodowane wcześniejszym pobraniem odsetek za okresy kwartalne potrąci z kwoty kapitału.	
4)	Wycofanie wkładu po upływie 12 miesięcy - naliczone odsetki za cykle minione (kwartał) uważa się za należne i nie podlegają one umniejszeniu. Za pozostałe dni w ostatnim cyklu (kwartale) naliczone zostaną odsetki w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu.	

III. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 9. Rachunki oszczędnościowe w walucie wymiennej

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1.	Rachunek oszczędnościowy w walucie USD	0,00%
2.	Rachunek oszczędnościowy w walucie EUR	0,00%
3.	Rachunek oszczędnościowy w walucie GBP	0,00%
1.	Kapitalizacja odsetek roczna lub w dniu zamknięcia rachunku	

IV. TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 10. Terminowe lokaty oszczędnościowe w walucie wymiennej USD

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1. Rachunki terminowe w walucie USD		
	1 – miesięczna	0,00%
	3 – miesięczna	0,00%
	6 – miesięczna	0,00%
	12 – miesięczna	0,00%
	24 – miesięczna	0,00%
	36 – miesięczna	0,00%
1.	Minimalna kwota na lokacie w walucie wymiennej wynosi 100 USD.	
2.	Kapitalizacja odsetek na rachunkach – po okresie zadeklarowania.	
3.	W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty prowadzonej w walucie wymiennej naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowych w danej walucie, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.	

Tab. 11. Terminowe lokaty oszczędnościowe w walucie wymiennej EUR

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1. Rachunki terminowe w walucie EUR		
	1 – miesięczna	0,00%
	3 – miesięczna	0,00%
	6 – miesięczna	0,00%
	12 – miesięczna	0,00%
	24 – miesięczna	0,00%
	36 – miesięczna	0,00%
1.	Minimalna kwota na lokacie w walucie wymiennej wynosi 100 EUR.	
2.	Kapitalizacja odsetek na rachunkach – po okresie zadeklarowania.	
3.	W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty prowadzonej w walucie wymiennej naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowych w danej walucie, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.	

Tab. 12. Terminowe lokaty oszczędnościowe w walucie wymiennej GBP

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1. Rachunki terminowe w walucie GBP		
	1 – miesięczna	0,00%
	3 – miesięczna	0,00%
	6 – miesięczna	0,00%
	12 – miesięczna	0,00%
	24 – miesięczna	0,00%
	36 – miesięczna	0,00%
1.	Minimalna kwota na lokacie w walucie wymiennej wynosi 100 GBP.	
2.	Kapitalizacja odsetek na rachunkach – po okresie zadeklarowania.	
3.	W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty prowadzonej w walucie wymiennej naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowych w danej walucie, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.	

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

I. RACHUNKI ROZLICZENIOWE KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Tab. 13. Rachunki rozliczeniowe klientów instytucjonalnych

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmienne
1.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) Pakiet BIZNES DEBIUT	0,00%
2.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) Pakiet BIZNES	0,00%
3.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) Pakiet AGRO DEBIUT	0,00%
4.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) Pakiet AGRO	0,00%
5.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) Pakiet SPOŁECZNIK	0,00%
6.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) Pakiet SPÓŁDZIELCA	0,00%
7.	Rachunek rozliczeniowy jednostki budżetowej (bieżący i pomocniczy)	0,00%
8.	Rachunek rozliczeniowy pozostałych podmiotów (bieżący i pomocniczy)	0,00%

II. RACHUNKI POWIERNICZE

Tab. 14. Mieszkaniowe rachunki powiernicze

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmienne
1.	Mieszkaniowy rachunek powierniczy	0,00%

III. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

Tab. 15. Nowa Internetowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Nowa Internetowa 1-miesięczna	0,012%
2.	Nowa Internetowa 3-miesięczna	0,015%

1. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
2. Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.
3. Likwidacja lokat przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 16. Lokata Overnight

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Lokata Overnight	
	do 200 000,00 zł (włącznie)	10% stawki WIBID ON
	powyżej 200 000,00 zł	20% stawki WIBID ON

1. Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 50.000,00 zł.
2. Lokata zakładana w pełnych tysiącach złotych.

Tab. 17. Lokaty terminowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmienne
1.	1 – dniowa	0,005%	-
2.	7 – dniowa	0,005%	-
3.	14 – dniowa	0,005%	-
4.	21 – dniowa	0,005%	-
5.	1 - miesięczna	0,005%	0,005%
6.	3 - miesięczna	-	0,005%
7.	6 - miesięczna	-	0,005%
8.	9 - miesięczna	-	0,005%
9.	12 - miesięczna	-	0,005%
10.	24 - miesięczna	-	0,005%
11.	36 - miesięczna	-	0,005%
12.	60 - miesięczna	-	0,005%

- Dla lokat od 100.000,00 zł możliwość negocjacji indywidualnego oprocentowania.
- Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie:
 - od 1- dniowej do 21- dniowej wynosi 10.000,00 zł,
 - od 1 miesięcznej do 60 - miesięcznej wynosi 1.000,00 zł.
- Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
- Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 18. Rentierska lokata terminowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
		zmienne
1.	Rentierska lokata terminowa	
	3 – letnia	0,01%
	5 – letnia	0,01%

- Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.
- Wkłady z możliwością podejmowania odsetek po każdym kwartale.
- Oprocentowanie w przypadku likwidacji Rachunku lokaty w trakcie trwania okresu umownego:
 - Wycofanie lokaty przed upływem pierwszego kwartału powoduje utratę prawa do odsetek.
 - Wycofanie lokaty po upływie pierwszego kwartału, ale przed upływem 12 miesięcy powoduje naliczenie odsetek wg ¼ stopy umownej za pełne kwartały, a za pozostałe dni w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu.
 - Wycofanie lokaty przed upływem 12 miesięcy - Bank dokonuje korekty naliczonych odsetek wg zasad określonych w pkt 1 i 2, a nadpłaty spowodowane wcześniejszym pobraniem odsetek za okresy kwartalne potrąci z kwoty kapitału.
 - Wycofanie lokaty po upływie 12 miesięcy - naliczone odsetki za cykle minione (kwartał) uważa się za należne i nie podlegają one umniejszeniu. Za pozostałe dni w ostatnim cyklu (kwartale) naliczone zostaną odsetki w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu.

III. RACHUNKI BIEŻĄCE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 19. Rachunki bieżące w walucie wymiennej

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
		zmienne
1.	Rachunek bieżący w walucie USD	0,00%
2.	Rachunek bieżący w walucie EUR	0,00%
3.	Rachunek bieżący w walucie GBP	0,00%

- Odsetki kapitalizowane są na koniec roku kalendarzowego lub w dniu zamknięcia rachunku.

IV. LOKATY TERMINOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 20. Lokaty terminowe w walucie wymiennej USD

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
	Rachunki terminowe w walucie USD	stałe
1.	1 - miesięczna	0,00%
2.	3 - miesięczna	0,00%
3.	6 - miesięczna	0,00%
4.	12 - miesięczna	0,00%
5.	24 - miesięczna	0,00%
6.	36 - miesięczna	0,00%

1. Minimalna kwota na lokacie w walucie wymiennej wynosi 100 USD.

2. Kapitalizacja odsetek na rachunkach – po okresie zadeklarowania.

3.

Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w danej walucie, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 21. Lokaty terminowe w walucie wymiennej EUR

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
	Rachunki terminowe w walucie EUR	stałe
1.	1 - miesięczna	0,00%
2.	3 - miesięczna	0,00%
3.	6 - miesięczna	0,00%
4.	12 - miesięczna	0,00%
5.	24 - miesięczna	0,00%
6.	36 - miesięczna	0,00%

1. Minimalna kwota na lokacie w walucie wymiennej wynosi 100 EUR.

2. Kapitalizacja odsetek na rachunkach – po okresie zadeklarowania.

3.

Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w danej walucie, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 22. Lokaty terminowe w walucie wymiennej GBP

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
	Rachunki terminowe w walucie GBP	stałe
1.	1 - miesięczna	0,00%
2.	3 - miesięczna	0,00%
3.	6 - miesięczna	0,00%
4.	12 - miesięczna	0,00%
5.	24 - miesięczna	0,00%
6.	36 - miesięczna	0,00%

1. Minimalna kwota na lokacie w walucie wymiennej wynosi 100 GBP.

2. Kapitalizacja odsetek na rachunkach – po okresie zadeklarowania.

3.

Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w danej walucie, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

DEPOZYTY, KTÓRYCH OKRES PRZYJMOWANIA UPLYNĄŁ ORAZ WYCOFANE Z OFERTY BANKU

Tab. 23. Rachunek oszczędnościowy z wkładami płatnymi na każde żądanie (a'vista)

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmienne
1.	Rachunek oszczędnościowy a'vista założony do 31.10.2018 r.	0,00%
1.	kapitalizacja roczna	

Tab. 24. Wkłady na książeczkach mieszkaniowych

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmienne
1.	Wkłady na książeczkach mieszkaniowych <i>Oprocentowanie obowiązujące do 15.11.2020r.</i>	
	przyjęte do 23.10.1990 r.	0,05%
	przyjęte od 24.10.1990 r.	0,40%
	<i>Oprocentowanie obowiązujące od 16.11.2020 r.</i>	
	Przyjęte do 23.10.1990 r.	0,005%
	Przyjęte od 24.10.1990 r.	0,005%
1.	Kapitalizacja roczna.	

Tab. 25. Lokata Uniwersalna

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	FAJNA lokata - 12-miesięczna Edycja od 21.03.2022 r. do 22.09.2022 r. – lokaty przyjęte OD 10.05.2022 do 14.06.2022 r.	
	dla posiadaczy ROR lub rachunków rozliczeniowych	1,30%
	dla pozostałych osób	1,20%
2.	FAJNA lokata - 12-miesięczna Edycja od 21.03.2022 r. do 22.09.2022 r. – lokaty przyjęte do 09.05.2022 r.	
	dla posiadaczy ROR lub rachunków rozliczeniowych	0,30%
	dla pozostałych osób	0,20%
3.	Lokata Uniwersalna 12 - miesięczna – „FAJNA lokata” Lokaty przyjęte od 23.09.2021 r. do 20.03.2022 r.	
	dla posiadaczy ROR lub rachunków rozliczeniowych	
	<i>od 500,00 zł do 9 999,99 zł</i>	0,015%
	<i>od 10 000,00 zł do 49 999,99 zł</i>	0,020%
	<i>50 000,00 zł i powyżej</i>	0,025%
	dla pozostałych osób	
	<i>od 500,00 zł do 9 999,99 zł</i>	0,010%
	<i>od 10 000,00 zł do 49 999,99 zł</i>	0,015%
	<i>50 000,00 zł i powyżej</i>	0,020%
4.	Lokata Uniwersalna 12 - miesięczna – „FAJNA lokata” Lokaty przyjęte od 21.03.2021 r. do 22.09.2021 r.	
	dla posiadaczy ROR lub rachunków rozliczeniowych	
	<i>od 500,00 zł do 9 999,99 zł</i>	0,015%
	<i>od 10 000,00 zł do 49 999,99 zł</i>	0,020%
	<i>50 000,00 zł i powyżej</i>	0,025%
	dla pozostałych osób	
	<i>od 500,00 zł do 9 999,99 zł</i>	0,010%
	<i>od 10 000,00 zł do 49 999,99 zł</i>	0,015%
	<i>50 000,00 zł i powyżej</i>	0,020%

1. Lokata odnawialna do 5 okresów umownych.
2. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
3. W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo- rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 26. Lokata 3 x 3

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Lokata 3 x 3	
	Przyjęte do 17.03.2022 r.	
	3 - miesiące	0,015%
	6 - miesięcy	0,020%
	9 - miesięcy	0,025%
2.	Lokata 3 x 3	
	Przyjęte do 09.05.2022 r.	
	3 - miesiące	0,10%
	6 - miesięcy	0,15%
	9 - miesięcy	0,20%
3.	Lokata 3 x 3	
	Przyjęte do 14.06.2022 r.	
	3 - miesiące	0,60%
	6 - miesięcy	0,80%
	9 - miesięcy	1,00%

1. W razie likwidacji Rachunku lokaty przed upływem okresu odsetkowego- w dniu likwidacji Rachunku lokaty, za okres od pierwszego dnia okresu odsetkowego do dnia poprzedzającego dzień likwidacji Rachunku lokaty, odsetki naliczane będą w następujący sposób:
- 1) w okresie pierwszych 3 miesięcy, odsetki naliczane będą w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu,
 - 2) po 3 miesiącach, ale przed upływem 6 miesięcy - odsetki dla pełnych 3 miesięcy naliczane będą w wysokości oprocentowania ustalonego dla okresu 3 miesięcznego, za pozostałe dni w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu,
 - 3) po 6 miesiącach, ale przed upływem 9 miesięcy - odsetki dla pełnych 6 miesięcy naliczane będą w wysokości oprocentowania ustalonego dla okresu 6 miesięcznego, za pozostałe dni w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującego na dzień wycofania wkładu.

Tab. 27. Nowa Internetowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Założone do 09.05.2022 r.	
	Nowa Internetowa 3 – miesięczna	0,20%
2.	Założone do 14.06.2022 r.	
	Nowa Internetowa 1 - miesięczna	0,60%
	Nowa Internetowa 3 – miesięczna	0,80%

1. Lokaty dla klientów indywidualnych
2. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
3. Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.
4. W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 28. Nowa Internetowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Nowa Internetowa 3 – miesięczna	
	<i>od 1 000,00 zł do 49 999,99 zł</i>	0,010%
	<i>50 000,00 zł i powyżej</i>	0,015%

1. Lokaty założone do 17.03.2022 r.
2. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.
3. W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 29. Lokata Plejada Plus

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	
1. Plejada Plus			
1 - miesiąc		0,010%	
2 - miesiąc		0,011%	
3 - miesiąc		0,012%	
4 - miesiąc		0,013%	
5 - miesiąc		0,014%	
6 - miesiąc		0,015%	
7 - miesiąc		0,016%	
8 - miesiąc		0,017%	
9 - miesiąc		0,018%	
10 - miesiąc		0,019%	
11 - miesiąc		0,020%	
12 - miesiąc		0,021%	

1 Lokaty założone do 09.05.2022 r.

2 Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.

3 Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.

4 Oprocentowanie lokaty jest progresywne, tzn. wysokość stóp procentowych wzrasta wraz z upływem kolejnych okresów odsetkowych w ramach pierwotnego okresu umownego Lokaty, a po jej odnowieniu - w ramach każdego kolejnego okresu umownego.

5 W przypadku wycofania wkładu przed upływem okresu umownego, Bank zobowiązany jest wypłacić odsetki obliczone jako suma odsetek za poszczególne pełne miesięczne okresy odsetkowe według stawek obowiązujących dla tych okresów (miesiące) oraz odsetki za niepełny okres odsetkowy wg stopy procentowej obowiązującej w Banku dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT na dzień wycofania wkładu za każdy dzień niepełnego okresu.

Tab. 30. Lokaty terminowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmiennie
1. 1 – dniowa		0,005%	-
2. 7 – dniowa		0,005%	-
3. 14 – dniowa		0,005%	-
4. 21 – dniowa		0,005%	-
5. 1 – miesięczna		0,30%	0,30%
6. 3 - miesięczna		-	0,35%
7. 6 - miesięczna		-	0,40%
8. 9 - miesięczna		-	0,45%
9. 12 - miesięczna		-	0,50%
10. 24 - miesięczna		-	0,55%
11. 36 - miesięczna		-	0,60%
12. 60 - miesięczna		-	0,65%

1. Lokaty dla klientów indywidualnych założone do 14.06.2022 r.

2. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.

3.

W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, Rachunek lokaty ulega likwidacji a odsetki od środków zgromadzonych na Rachunku lokaty naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 31. Rachunki oszczędnościowe z wkładem terminowym

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		zmiennie	
1. 3 - miesięczne		0,005%	
2. 6 - miesięczne		0,005%	
3. 12 - miesięczne		0,005%	
4. 24 - miesięczne		0,005%	

1. Rachunki oszczędnościowe z wkładem terminowym dla klientów indywidualnych założone do 09.05.2022 r.

2. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.

3.

Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, wg oprocentowania obowiązującego w Banku na dzień wycofania lokaty.

Tab. 32. Wkłady systematycznego oszczędzania

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1.	Wkłady systematycznego oszczędzania	
	<i>przyjęte do 28.02.2022 r.</i>	
	3 – letnie	0,75 stopy redyskonta weksli NBP*
	5 – letnie	0,80 stopy redyskonta weksli NBP*
	10 – letnie	0,90 stopy redyskonta weksli NBP*
2.	„Grosz do Grosza”	
	<i>przyjęte do 17.03.2022 r.</i>	
	za 1 i 2 rok	0,85 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 3 i 4 rok	0,90 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 5 i 6 rok	0,95 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 7 i 8 rok	1,00 stopy redyskonta weksli NBP*
	za 9 i 10 rok	1,10 stopy redyskonta weksli NBP*

1. Odsetki kapitalizowane są rocznie i po okresie zadeklarowania oraz w dniu likwidacji.

2.

Od Wkładu systematycznego oszczędzania podejmowanego przed upływem zadeklarowanego okresu przysługują odsetki w wysokości równej oprocentowaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT obowiązującemu na dzień wycofania wkładu.

3. W przypadku likwidacji Rachunku wkładu oszczędnościowego gromadzonego systematycznie „Grosz do Grosza” przed upływem okresu umownego, wypłacone odsetki stanowią sumę odsetek za poszczególne lata, według stawek obowiązujących dla tych lat, za pozostałe dni odsetki naliczane są według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT na dzień likwidacji wkładu.

Tab. 33. Lokata Overnight

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Lokata Overnight	
	<i>do 200 000,00 zł (włącznie)</i>	50% stawki WIBID ON
	<i>powyżej 200 000,00 zł</i>	60% stawki WIBID ON
1.	Lokaty założone do 9.05.2022	

* Zmiana oprocentowania następuje po dokonaniu zmiany wysokości oprocentowania redyskonta weksli, z dniem wprowadzenia zmiany w NBP.
