



**Tabela oprocentowania depozytów
w Banku Spółdzielczym w Chodzieży
(obowiązuje od 01.09.2026 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 -18	0,00%
2.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet DEBIUT	0,00%
3.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet KOMFORT	0,00%
4.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet FAJNE konto	0,00%
5.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet WSPÓLNA SPRAWA	0,00%
6.	Podstawowy rachunek płatniczy	0,00%
7.	Rachunek oszczędnościowy (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	1,00%
8.	Rachunek oszczędnościowy IKE (kapitalizacja odsetek na koniec roku lub w dniu zamknięcia rachunku)	0,90 stopy redyskontowej weksli NBP*

II. RACHUNKI TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

Tab. 2. STAŁA LOKATA 12

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
STAŁA LOKATA 12		
1.	12-miesięczna Edycja od 01.07.2026 r. do 31.12.2026 r.	
	dla posiadaczy ROR, rachunków rozliczeniowych lub rachunków oszczędnościowych	2,00%
	dla pozostałych osób	1,50%
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. STAŁA LOKATA 6

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
STAŁA LOKATA 6		
1.	6 miesięczna Sprzedaż od 01.07.2026 r. - 31.12.2026 r.	2,20%
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.	
2.	Lokata nieodnawialna.	
3.	Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.	
4.	W przypadku likwidacji lokaty w trakcie trwania okresu umownego odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty naliczane będą w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, zgodnie z Tabelą oprocentowania depozytów obowiązującą w Banku na dzień wycofania środków.	

Tab. 4. Lokata 3 x 3

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1.	Lokata 3 x 3	
	3 - miesiące	0,75%
	6 - miesięcy	1,25%
	9 - miesięcy	1,75%

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. 5. Nowa Internetowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmienne
1.	Nowa Internetowa 1 - miesięczna	1,00%	-
2.	Nowa Internetowa 3 – miesięczna	1,50%	-

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. 6. Terminowe lokaty oszczędnościowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmienne
1.	1 – miesięczna	0,50%	-
2.	3 - miesięczna	0,55%	-
3.	6 - miesięczna	0,60%	-
4.	9 - miesięczna	0,65%	-
5.	12 - miesięczna	0,70%	-

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 redyskontowej weksli NBP*
	za 3 i 4 rok	0,50 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 5 i 6 rok	0,60 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 7 i 8 rok	0,70 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 9 i 10 rok	0,80 stopy redyskontowej 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.	

III. RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 8. 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. 9. 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%
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. 10. 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%

1. Minimalna kwota na lokacie w walucie wymienialnej 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 wymienialnej 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 wymienialnej 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%

1. Minimalna kwota na lokacie w walucie wymienialnej 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 wymienialnej 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. 12. 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. 13. Mieszkaniowe rachunki powiernicze

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

III. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

Tab. 14. Nowa Internetowa

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
		stałe
1.	Nowa Internetowa 1-miesięczna	0,75%
2.	Nowa Internetowa 3-miesięczna	1,00%

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. 15. Lokata Overnight

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
		stałe
1.	Lokata Overnight - umowy zawarte do 31.08.2026 r.	
	1) do 30.09.2026 r.	
	do 200 000,00 zł (włącznie)	10% stawki WIBID ON
	powyżej 200 000,00 zł	20% stawki WIBID ON
	2) od 01.10.2026 r.	
	do 200 000,00 zł (włącznie)	0,09 stopy redyskontowej weksli NBP
	powyżej 200 000,00 zł	0,19 stopy redyskontowej weksli NBP
2.	Lokata Overnight - umowy zawarte od 01.09.2026 r.	
	do 200 000,00 zł (włącznie)	0,05 stopy redyskontowej weksli NBP
	powyżej 200 000,00 zł	0,10 stopy redyskontowej weksli NBP
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 50.000,00 zł.	
2.	Lokata zakładana w pełnych tysiącach złotych.	

Tab. 16. Lokaty terminowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmienne
1.	1 - miesięczna	0,10%	-
2.	3 - miesięczna	0,15%	-
3.	6 - miesięczna	0,20%	-
4.	9 - miesięczna	0,25%	-
5.	12 - miesięczna	0,30%	-

1. Dla lokat od 100.000,00 zł możliwość negocjacji indywidualnego oprocentowania.

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

3. Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.

4. 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.

IV. RACHUNKI BIEŻĄCE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 17. Rachunki bieżące w walucie wymiennej

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	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%	

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

V. LOKATY TERMINOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

Tab. 18. 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%

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. 19. Lokaty terminowe w walucie wymiennej EUR

Lp.		Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
Rachunki terminowe w walucie EUR			
1.	1 - miesięczna		0,00%
2.	3 - miesięczna		0,00%
3.	6 - miesięczna		0,00%
4.	12 - 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. 20. Lokaty terminowe w walucie wymiennej GBP

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym
		stałe
Rachunki terminowe w walucie GBP		
1.	1 - miesięczna	0,00%
2.	3 - miesięczna	0,00%
3.	6 - miesięczna	0,00%
4.	12 - 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. 21. Stała lokata 3 na nowe środki

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
Stała lokata 3 na nowe środki		
1.	3 miesięczna Sprzedaż od 01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	3,20%
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.	
2.	Maksymalna kwota środków zdeponowanych przez jednego klienta na terminowych lokatach oszczędnościowych "Stała lokata 3 na nowe środki": 100.000,00 zł.	
3.	Lokata nieodnawialna.	
4.	Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.	
5.	Nowe środki pieniężne dla lokaty wyliczane są jako nadwyżka środków pieniężnych ułożonych w Banku Spółdzielczym w Chodzieży w dniu otwarcia lokaty w stosunku do stanu środków pieniężnych ułożonych w Banku na rachunkach złotych na dzień: 01.03.2026 r.	
6.	W przypadku likwidacji lokaty w trakcie trwania okresu umownego odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty naliczane będą w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, zgodnie z Tabelą oprocentowania depozytów obowiązującą w Banku na dzień wycofania środków.	

Tab. 22. Rachunek oszczędnościowy z wkładami płatnymi na każde żądanie (a'vista)

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

Tab. 23. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Pakiet RELAKS wycofany z oferty Banku z dniem 04.01.2021 r.	0,00%

Tab. 24. Wkłady na książeczkach mieszkaniowych

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1.	Wkłady na książeczkach mieszkaniowych oprocentowanie obowiązujące od 16.11.2020 r.	
	Przyjęte do 23.10.1990 r.	0,005%
1.	Kapitalizacja roczna.	

Tab. 25. STAŁA LOKATA 12

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
STAŁA LOKATA 12*		
1.	12-miesięczna *do 31.12.2024 pod nazwą FAJNA lokata Edycja od 01.07.2025 r. do 31.12.2025 r.	
	dla posiadaczy ROR, rachunków rozliczeniowych lub rachunków oszczędnościowych	3,00%
	dla pozostałych osób	2,50%
STAŁA LOKATA 12		
2.	12-miesięczna Edycja od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.	
	dla posiadaczy ROR, rachunków rozliczeniowych lub rachunków oszczędnościowych	2,50%
	dla pozostałych osób	2,00%
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. 26. STAŁA LOKATA 6

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1. STAŁA LOKATA 6		
1. 6 miesięczna		2,75%
	Sprzedaż od 01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	
1.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie: 1.000,00 zł.	
2.	Lokata nieodnawialna.	
3.	Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.	
4.	W przypadku likwidacji lokaty w trakcie trwania okresu umownego odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty naliczane będą w wysokości oprocentowania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w pakiecie KOMFORT za okres utrzymania lokaty, zgodnie z Tabelą oprocentowania depozytów obowiązującą w Banku na dzień wycofania środków.	

Tab. 27. Rachunki oszczędnościowe z wkładem terminowym

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1. 3 - miesięczne		0,005%
2. 6 - 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. 28. Wkłady systematycznego oszczędzania

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym zmiennie
1. Wkłady systematycznego oszczędzania		
	przyjęte do 28.02.2022 r.	
	10 – letnie	0,90 stopy redyskontowej weksli NBP*
2. „Grosz do Grosza”		
	przyjęte do 17.03.2022 r.	
	za 1 i 2 rok	0,85 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 3 i 4 rok	0,90 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 5 i 6 rok	0,95 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 7 i 8 rok	1,00 stopy redyskontowej weksli NBP*
	za 9 i 10 rok	1,10 stopy redyskontowej 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. 29. Lokata Overnight

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1. Lokata Overnight		
	założona do 09.05.2022 r.	
	1) do 30.09.2026 r.	
	do 200 000,00 zł (włącznie)	50% stawki WIBID ON
	powyżej 200 000,00 zł	60% stawki WIBID ON
	2) od 01.10.2026 r.	
	do 200 000,00 zł (włącznie)	0,46 stopy redyskontowej weksli NBP
	powyżej 200 000,00 zł	0,55 stopy redyskontowej weksli NBP

Tab. 30. Lokata 3 x 3

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym stałe
1. Lokata 3 x 3		
Sprzedaż do 31.12.2025 r.		
	3 - miesiące	1,00%
	6 - miesięcy	1,50%
	9 - miesięcy	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. 31. Terminowe lokaty oszczędnościowe- klienci indywidualni
Dla lokat założonych do 31.12.2025 r. i odnowionych po 01.01.2026 r.

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmienne
	1 – miesięczna	-	0,50%
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. 32. Lokaty terminowe - klienci instytucjonalni

Sprzedaż do 31.12.2025 r.

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie w stosunku rocznym	
		stałe	zmienne
	12 - miesięczna	-	0,50%
Dla lokat założonych do 31.12.2025 r. i odnowionych po 01.01.2026 r.			
1.	1 – miesięczna	-	0,10%
2.	12 - miesięczna	-	0,30%
1.	Dla lokat od 100.000,00 zł możliwość negocjacji indywidualnego oprocentowania.		
2.	Minimalna kwota środków pieniężnych zdeponowanych na lokacie wynosi 1.000,00 zł		
3.	Odsetki kapitalizowane są po okresie zadeklarowania.		
4.	Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków		

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