

**TABELA OPROCENTOWANIA
AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN
DLA JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH**
obowiązuje od 21 lipca 2020 r.

1. OPROCENTOWANIE

LOKATY TERMINOWE			
L.p.	Nazwa Lokaty	Okres Umowny	Oprocentowanie w skali roku ¹
1.	Lokata OVERNIGHT	1 dzień	0,20%
2.	Lokata SHORT - BIZNES	2 dni	0,20%
		3 dni	0,20%
		7 dni	0,20%
		8 dni	0,20%
		10 dni	0,20%
		14 dni	0,20%
		21 dni	0,20%
3.	Lokata CLOUD-BIZNES ²	3 miesiące	0,30%
		4 miesiące	0,30%
		6 miesięcy	0,30%
		12 miesięcy	0,30%

¹W przypadku Lokat zakładanych przez podmioty, o których mowa poniżej, stopa oprocentowania Lokaty jest niższa o 2 punkty procentowe w skali roku od oprocentowania prezentowanego w Tabeli Oprocentowania.

Wykaz podmiotów:

- 1) Banki, przedstawicielstwa banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych,
- 2) Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo - Kredytowe,
- 3) Fundusze rynku pieniężnego - fundusze utworzone na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
- 4) Instytucje ubezpieczeniowe - instytucje oferujące ochronę ubezpieczeniową (produkty ubezpieczeniowe) i realizujące swoje cele i zadania poprzez przedsiębiorstwo ubezpieczeniowe (zakład ubezpieczeń), funkcjonujące w formie spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, prowadzące działalność na podstawie ustawy z dnia 11 września 2015 o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej: (i) Fundusze emerytalne - instytucje, których przedmiotem działalności jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego, działające w oparciu o ustawę z 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, (ii) Fundusze inwestycyjne - osoby prawne, określone w Ustawie z dnia 27 maja 2004 o funduszach inwestycyjnych,
- 5) Inne instytucje pośrednictwa finansowego, w szczególności: (i) przedsiębiorstwa leasingu finansowego, (ii) przedsiębiorstwa factoringowe, (iii) domy maklerskie, (iv) instytucje typu Private Equity/Venture Capital, (v) firmy utworzone w celu sekurytyzacji aktywów, (vi) banki w stanie upadłości, w likwidacji oraz w organizacji,
- 6) Pomocnicze instytucje finansowe, w szczególności: (i) giełdy papierów wartościowych, (ii) giełdy towarowe, (iii) instytucje tworzące infrastrukturę dla funkcjonowania rynków finansowych, np. izby lub centra rozliczeniowe (np. Polcard), (iv) depozyty papierów wartościowych (np. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA), (v) instytucje gwarancyjne (np. Bankowy Fundusz Gwarancyjny), (vi) fundusze i fundacje finansowe (w tym: Fundusz Współpracy), (vii) towarzystwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwa funduszy emerytalnych, (viii) instytucje zajmujące się sprzedażą ratalną, (ix) firmy zarządzające aktywami (typu „assetmanagement”), oraz (x) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa, (xi) brokerzy, agenci i doradcy ubezpieczeniowi oraz emerytalni, (xii) doradcy inwestycyjni, (xiv) kantory, (xv) Związek Banków Polskich.

2. SZCZEGÓŁOWE WARUNKI AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN DLA JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

1. LOKATA OVERNIGHT		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Kwota minimalna	20 000 PLN	
Kwota maksymalna	Brak	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki i informacje	Zasilenie Lokaty OVERNIGHT musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego dla jednostek organizacyjnych prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku	
Skutek zerwania przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Nie
	- w Placówce Banku	Nie

2. LOKATA SHORT - BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Kwota minimalna	500 PLN	
Kwota maksymalna	Brak	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	Zasilenie Lokaty SHORT - BIZNES musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego dla jednostek organizacyjnych prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku	
Skutek Zerwania przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Nie
	- w Placówce Banku	Nie
Termin ważności Wniosku	2 dni	

3. LOKATA CLOUD-BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Kwota minimalna	500 PLN	
Kwota maksymalna	1 000 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	Możliwość otwarcia Lokaty CLOUD-BIZNES pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego dla jednostek organizacyjnych na rzecz Posiadacza Rachunku. Zasilenie Lokaty CLOUD-BIZNES musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego dla jednostek organizacyjnych prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku. W momencie składania Wniosku, Posiadacz Rachunku powinien zapewnić na Rachunku Rozliczeniowym dla jednostek organizacyjnych prowadzonym przez Bank na jego rzecz, z którego będzie zasiliał Rachunek Lokaty, środki co najmniej w wysokości wskazanej we Wniosku o założenie Lokaty.	
Skutek zerwania przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Nie
Termin ważności Wniosku	5 dni	
Dodatkowe informacje	Brak	