

**TABELA oprocentowania środków na rachunkach bankowych
dla KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
obowiązuje od 24.07.2026 r.**

Rodzaj depozytu	Oprocentowanie zmienne
I. Rachunki bieżące	
1. Rachunek bieżący i pomocniczy	0,00%
2. Rachunek rolniczy bieżący i pomocniczy	0,00%
3. Rachunki bieżące i pomocnicze w walutach wymienialnych: EURO, USD, GBP, CHF	0,00%
II. Rachunki oszczędnościowe – Konto Lokacyjne	
1. do 499.999,00 zł	0,12 x stopa referencyjna NBP
2. nadwyżka od 500.000,00 zł	0,20 x stopa referencyjna NBP
III. Lokata typu overnight (O/N)	
1. 1 dniowy O/N	0,10%
IV. Lokata MIG¹	
1. do 7 dni	0,30%
2. do 14 dni	0,40%
3. do 21 dni	0,50%
V. Depozyty terminowe²	
1. Depozyty 1 M	0,60%
2. Depozyty 3 M	0,70%
3. Depozyty 6 M	0,90%
4. Depozyty 12 M	1,20%
VI. Oprocentowanie środków dla depozytów wycofanych przed upływem okresu umownego.	0,00%

¹ minimalna kwota wpłaty 30 000 zł,

² minimalna kwota wpłaty 10 000 zł (nie dotyczy Jednostek Samorządu Terytorialnego), dotyczy również oferty depozytowej w systemie bakowości internetowej