

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych Rolnicy indywidualni

Obowiązująca od dnia 01.01.2016 r.
(Stawki oprocentowania podane w skali roku)

I. Rachunek

Rachunki bieżące i walutowe są nieoprocentowane, rachunki pomocnicze (oprocentowane) są oprocentowane wg stopy zmiennej. Kapitalizacja odsetek następuje w okresach kwartalnych.

| | Konto Agricole |
|--|----------------|
| Rachunek bieżący Rachunek pomocniczy nieoprocentowany Rachunek pomocniczy ZFSS | 0,0% |
| Rachunek pomocniczy oprocentowany | 0,1% |
| Rachunek walutowy | 0,0% |

Bank może wypowiedzieć Umowę konta w przypadku braku obrotów na koncie przez okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek i ich wypłatą, gdy stan środków na koncie jest niższy niż 100 PLN.

II. Rachunek Oszczędzamy

Rachunek Oszczędzamy w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek

| Oferta "Codzienne Zyski" | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie standardowe | Oprocentowanie promocyjne* |
|--|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| dla salda do 50 000 zł | WIBOR 1M + (- 1,5%) | 0,16% | 0,70% |
| dla nadwyżki środków powyżej 50 000 zł do 100 000 zł | | | 1,00% |
| dla nadwyżki środków powyżej 100 000 zł | | | 1,70% |

Rachunek Oszczędzamy w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek

| Rodzaj oferty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie standardowe | Oprocentowanie promocyjne* |
|--|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Oferta standardowa | WIBOR 1M + (- 1,5%) | 0,16% | 0,70% |
| Oferta specjalna "Zyski dobrze skalkulowane" | WIBOR 1M + (- 1,5%) + 0,30% | 0,46% | 1,00% |

*Promocja „Promocyjne oprocentowanie na Rachunku Oszczędzamy III” obowiązuje w okresie: 01.01.2016 r. - 31.01.2016 r.

Rachunek Oszczędzamy w walutach obcych z miesięczną kapitalizacją odsetek

| Waluta | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.01.2016 r. |
|--------|------------------------|--|
| EUR | LIBOR 1M EUR + 0,3% | 0,10% |
| USD | LIBOR 1M USD + (-0,1%) | 0,32% |
| GBP | LIBOR 1M GBP + (-0,1%) | 0,40% |

W ramach konta można otworzyć cztery Rachunki Oszczędzamy w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek, jeden Rachunek oszczędzamy w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek i po jednym Rachunku Oszczędzamy w danej walucie obcej z miesięczną kapitalizacją odsetek. Minimalna kwota stałego zasilania realizowanego automatycznie w ramach jednego wskazanego Rachunku Oszczędzamy (w zależności od waluty Rachunku Oszczędzamy): 50 PLN, 20 EUR, 20 USD, 20 GBP. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M i LIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.

III. Rachunki lokat

Lokaty terminowe w PLN

| Długość lokaty | Oprocentowanie stałe | Oprocentowanie zmienne | |
|----------------|------------------------|------------------------|--|
| | | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie obowiązujące od 01.01.2016 r. |
| 30 dni | 1,10% | WIBOR 1M + (- 1,3%) | 0,36% |
| 60 dni | 1,30% | WIBOR 1M + (- 1,1%) | 0,56% |
| 90 dni | 1,40% | WIBOR 1M + (- 1,0%) | 0,66% |
| 180 dni | 1,50% | WIBOR 1M + (- 0,6%) | 1,06% |
| 270 dni | 1,80% | WIBOR 1M + (- 0,5%) | 1,16% |
| | Oferta na nowe środki* | Oferta standardowa | WIBOR 1M + (- 0,4%) 1,26% |
| 1 rok | 2,50% | 2,00% | |
| 2 lata | 2,70% | 2,20% | |
| 3 lata | 3,00% | 2,50% | |

*Oferta dostępna w placówkach bankowych i serwisie telefonicznym CA24, na łączną kwotę do 100 000 zł (limit dotyczy sumy lokat o danej długości, założonych od dnia 01.01.2016 r. w ramach jednego konta dla klientów instytucjonalnych - Rolnicy Indywidualni).

Przez nowe środki należy rozumieć przyrost salda na koncie Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego koncie na dzień 30.11.2015 r., z wyłączeniem środków przekazanych z kont prowadzonych w Banku dla Klienta, w tym z kont prowadzonych dla klientów instytucjonalnych oraz z kont prowadzonych dla osób fizycznych. Lokata odnawialna odnawia się według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat dynamicznych następuje w momencie likwidacji lokaty. Minimalna kwota lokaty terminowej i dynamicznej: 1000 zł.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi:

- w przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%
- w przypadku lokat założonych do 04.10.2014 r.:
 - 0% przy zerwaniu w ciągu pierwszych 21 dni trwania lokaty
 - 1% przy zerwaniu po 21 dniach trwania lokaty

Lokaty terminowe w walutach obcych (oprocentowanie stałe)

| Długość lokaty | Waluty | | |
|----------------|--------|------|------|
| | EUR | USD | GBP |
| 30 dni | 0,1% | 0,1% | 0,4% |
| 60 dni | 0,1% | 0,1% | 0,4% |
| 90 dni | 0,2% | 0,2% | 0,4% |
| 180 dni | 0,3% | 0,3% | 0,4% |
| 270 dni | 0,4% | 0,4% | 0,6% |
| 1 rok | 0,5% | 0,5% | 0,8% |
| 2 lata | 0,6% | 0,6% | 0,8% |
| 3 lata | 1,0% | 1,0% | 1,0% |

Minimalna kwota lokaty terminowej (zależnie od waluty): 100 EUR, 100 USD, 100 GBP. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych w walutach obcych następuje po okresie umownym.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej w walucie obcej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi 0%.

Lokata dynamiczna w PLN

| Oprocentowanie lokat dynamicznych | | |
|-----------------------------------|----------------------|--|
| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.01.2016 r. |
| 1 miesiąc | WIBOR 1M + (- 1,50%) | 0,16% |
| 2 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,90%) | 0,76% |
| 3 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,50%) | 1,16% |
| 4 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,30%) | 1,36% |
| 5 miesięcy | WIBOR 1M + (- 0,10%) | 1,56% |
| 6 miesięcy | WIBOR 1M | 1,66% |
| 7 miesięcy | WIBOR 1M + 0,10% | 1,76% |
| 8 miesięcy | WIBOR 1M + 0,15% | 1,81% |
| 9 miesięcy | WIBOR 1M + 0,20% | 1,86% |
| 10 miesięcy | WIBOR 1M + 0,25% | 1,91% |
| 11 miesięcy | WIBOR 1M + 0,30% | 1,96% |
| 12 miesięcy | WIBOR 1M + 0,35% | 2,01% |

Lokata z Plusem w PLN

| Lokata z Plusem | | | |
|-----------------|--------------------|---------------------------|-----------------|
| Okres | Oferta standardowa | Dodatkowe oprocentowanie* | Lokata z Plusem |
| 180 dni | 1,50% | 0,20% | 1,70% |
| 1 rok | 2,00% | 0,20% | 2,20% |

* dodatkowe oprocentowanie można uzyskać po spełnieniu warunków określonych w regulaminie oferty specjalnej Lokata z Plusem.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach Lokaty z Plusem następuje po okresie umownym. Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi:

- w przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%
- w przypadku lokat założonych do 04.10.2014 r.:
 - 0% przy zerwaniu w ciągu pierwszych 21 dni trwania lokaty
 - 1% przy zerwaniu po 21 dniach trwania lokaty

IV. Zadłużenie w koncie

Oprocentowanie debetu nieuprawnionego w rachunku bieżącym (odsetki karne przy przekroczeniu salda dostępnego rachunku) ma charakter zmienny, w stosunku rocznym wynosi:

- dla umów konta zawartych do dnia 31 grudnia 2015 roku – 4-krotność stopy kredytu lombardowego NBP, nie więcej niż 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w art. 481 kodeksu cywilnego;
- dla umów konta zawartych od dnia 01 stycznia 2016 roku – 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w art. 481 kodeksu cywilnego.

Kapitalizacja odsetek z tytułu należności przeterminowanych następuje w okresach miesięcznych.