



## Tabela oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klientów Detalicznych - produkty w ofercie

(roczna stopa procentowa)

Obowiązuje od 10.05.2023 r.

### Część I. Rachunki

#### Rozdział 1. Konta osobiste, Konta pomocnicze

| Rachunek                              | Oprocentowanie stałe |
|---------------------------------------|----------------------|
| 1. Konto Osobiste w PLN               | 0,00%                |
| 2. Konto Pomocnicze Wealth Management | 0,00%                |

#### Rozdział 2. Rachunki oszczędnościowe

| Rachunek  | Oprocentowanie standardowe (zmienne)               | Oprocentowanie promocyjne (stałe) |
|---|--|-----------------------------------|
| 1. Konto Lokacyjne w PLN<br>(poprzednio Konto Dobrze Oszczędnościowe)   | 1,00%  | 6,50%                             |
| <p>Oprocentowanie promocyjne dotyczy Kont Lokacyjnych w PLN otwartych najpóźniej do 11 kwietnia 2023 r. Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od 12 kwietnia 2023 r. do 31 maja 2023 r. dla środków zgromadzonych na Koncie Lokacyjnym do wysokości stanowiącej równowartość kwoty Nowych Środków. Pozostałe środki zgromadzone na Koncie Lokacyjnym oraz środki na tym rachunku po okresie obowiązywania oprocentowania promocyjnego, oprocentowane są według oprocentowania zmiennego standardowego. Nowe Środki to suma środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Klienta na koniec danego dnia w okresie obowiązywania oprocentowania promocyjnego, stanowiących nadwyżkę ponad Saldo Początkowe, rozumiane jako łączne saldo środków, zgromadzonych na Rachunkach Klienta według stanu na koniec dnia 31 marca 2023 r. Za Rachunki Klienta uznaje się następujące rachunki prowadzone przez Bank na rzecz Klienta, indywidualne lub wspólne, w złotych polskich lub walutach obcych, prowadzone w ramach tej samej Umowy ramowej Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu co Konto Lokacyjne: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe (z wyłączeniem Rachunku Oszczędnościowego IKE), lokaty terminowe oraz lokaty strukturyzowane prowadzone przez Bank dla Klienta, dla których wymieniony wcześniej rachunek stanowi rachunek powiązany i służy rozliczeniu tej lokaty. W przypadku salda ujemnego wynikającego z wykorzystania kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym na potrzeby ustalenia Salda Początkowego i Nowych Środków przyjmowane jest saldo 0 PLN. Środki na Rachunkach Klienta w walutach obcych przelicza się na złote według Kursu Średniego NBP dla danej waluty ogłoszonego i obowiązującego w dniu ustalenia Salda Początkowego. Saldo środków objętych oprocentowaniem promocyjnym ustalane jest, a odsetki naliczane - wg ww. zasad - na koniec każdego dnia w okresie od 12 kwietnia 2023 r. do 31 maja 2023 r., przy czym odsetki te są dopisywane do Konta Lokacyjnego w pierwszym Dniu Roboczym następującym po miesiącu kalendarzowym, którego odsetki dotyczą.</p> |  |                                   |
| 2. Konto Lokacyjne w PLN<br>(poprzednio Konto Dobrze Oszczędnościowe)<br>(dla Klientów posiadających Konto Osobiste z Planem Taryfowym Bankowość Prywatna lub Bankowość Prywatna Diamond)   | do 3 000 000 zł 1,50%                              | 3,00%                             |
| <p>nadwyżka ponad 3 000 000 zł 2,50%</p> <p>Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 1 marca 2023 r. do dnia 30 czerwca 2023 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.</p>   |  |                                   |
| 3. Autooszczędzanie<br>(dla Klientów posiadających Konto Osobiste z Planem Taryfowym Moje Konto Premium lub Bankowość Prywatna lub Bankowość Prywatna Diamond)  | 1,20%  |                                   |
| 4. Rachunek oszczędnościowy IKE w PLN   | Stawka WIBOR 3M ogłoszona bieżącego dnia roboczego |                                   |

#### Rozdział 3. Pozostałe rachunki

| Rachunek  | Oprocentowanie stałe                                       |
|---|--|
| 1. Rachunek Walutowy w: EUR, USD, GBP i CHF   | 0,00%  |
| 2. Rachunek Walutowy dla klientów Bankowości Prywatnej w: USD i GBP   | 0,00%  |
| 3. Rachunek Walutowy dla klientów Bankowości Prywatnej w: EUR, CHF, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF, AUD, TRY, HKD, BGN | 0,00%  |
| Obsługa gotówkowa prowadzona jest dla następujących walut: EUR, USD, CHF, GBP   |  |
| Rachunek  | Oprocentowanie zmienne                                     |
| 4. Rachunek Zastrzeżony (Escrow) w PLN  | 0,10%  |
| 5. Rachunek Zastrzeżony (Escrow) w EUR  | 0,00%  |
| 6. Rachunek Zastrzeżony (Escrow) w USD  | 0,00%  |
| 7. Rachunek Powierniczy w PLN   | 0,10%  |
| 8. Rachunek Powierniczy w EUR   | 0,00%  |
| 9. Rachunek Powierniczy w USD   | 0,00%  |
| 10. Rachunek pieniężny w PLN w Biurze Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A.   | 0,00%  |
| 11. Rachunek Portfelowy w PLN   | 0,05* WIBID ON (stawka ogłoszona bieżącego dnia roboczego) |



## Część II. Lokaty terminowe

### Rozdział 1. Lokata na Nowe Środki w PLN<sup>1)</sup> nieodnawialna

dostępna w: Oddziale, Systemie Bankowości Internetowej GOonline i Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN |
|-----------------|--|
| 1. 3 miesiące   | 5,00%  |
| 2. 6 miesięcy   | 5,25%  |
| 3. 12 miesięcy  | 6,00%  |
| 4. 18 miesięcy  | 6,10%  |

<sup>1)</sup> **Nowe Środki** to suma dostępnych środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Klienta w momencie składania Dyspozycji otwarcia Lokaty na Nowe Środki, stanowiących nadwyżkę ponad Saldo Początkowe rozumiane jako łączne saldo dostępnych środków Klienta, zgromadzonych na Rachunkach Klienta według stanu na koniec dnia 2 maja 2023 r. Za Rachunki Klienta uznaje się prowadzone na jego rzecz przez Bank indywidualne oraz wspólne rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowe IKE, lokaty terminowe (uwzględnia się przy tym saldo środków na lokatach objętych blokadą), lokaty strukturyzowane oraz depozyty dwuwalutowe, prowadzone w złotych polskich i walutach obcych (za wyjątkiem rubli rosyjskich i dolarów hongkońskich). Środki w walutach obcych przelicza się na złote według Kursu Średniego NBP dla danej waluty obowiązującego na moment wyliczenia kwoty Nowych Środków/ Salda Początkowego. Lokata na Nowe Środki może zostać założona ze środków, które stanowią Nowe Środki i które nie zostały już wykorzystane na otwarcie innych lokat na Nowe Środki po dniu ustalenia Salda Początkowego. Nowe Środki wyliczane są odrębnie dla każdego Klienta. Dyspozycję otwarcia Lokaty na Nowe Środki może złożyć wyłącznie Posiadacz/ Współposiadacz rachunku, z którego ma być założona lokata.

### Rozdział 2. Lokata Słoneczna w PLN<sup>1)</sup>

otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym: Moje Konto Premium  
dostępna w Systemie Bankowości Internetowej GOonline i Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>w pierwszym okresie trwania lokaty<br>minimalna kwota lokaty 50.000 PLN<br>maksymalna kwota lokaty 500.000 PLN | Oprocentowanie stałe<br>dla lokat odnawiających się |
|-----------------|--|---|
| 1. 3 miesiące   | <b>P</b> 6,25%   | 4,00%   |

<sup>1)</sup> Lokata otwierana z Nowych Środków.

**Nowe Środki** to suma dostępnych środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Klienta w momencie składania Dyspozycji otwarcia Lokaty Słonecznej, stanowiących nadwyżkę ponad Saldo Początkowe, rozumiane jako łączne saldo dostępnych środków Klienta zgromadzonych na Rachunkach Klienta według stanu na koniec dnia 2 maja 2023 r. Za Rachunki Klienta uznaje się prowadzone na jego rzecz przez Bank indywidualne oraz wspólne rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowe IKE, lokaty terminowe (uwzględnia się przy tym saldo środków na lokatach objętych blokadą), lokaty strukturyzowane oraz depozyty dwuwalutowe, prowadzone w złotych polskich i walutach obcych (za wyjątkiem rubli rosyjskich i dolarów hongkońskich). Środki w walutach obcych przelicza się na złote według Kursu Średniego NBP dla danej waluty obowiązującego na moment wyliczenia kwoty Nowych Środków/ Salda Początkowego. Lokata Słoneczna może zostać założona ze środków, które stanowią Nowe Środki i które nie zostały już wykorzystane na otwarcie innych lokat na Nowe Środki po dniu ustalenia Salda Początkowego. Nowe Środki wyliczane są odrębnie dla każdego Klienta. Dyspozycję otwarcia Lokaty Słonecznej może złożyć wyłącznie Posiadacz/ Współposiadacz rachunku, z którego ma być założona lokata.

Po upływie pierwszego okresu trwania lokaty, lokata odnowi się na ten sam okres na warunkach wskazanych w części "Oprocentowanie stałe dla lokat odnawiających się" w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia.

### Rozdział 3. Lokata GO w PLN

otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym innym niż: Moje Konto Premium, Bankowość Prywatna, Bankowość Prywatna Diamond  
dostępna w: Systemie Bankowości Internetowej GOonline, Centrum Telefonicznym i Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>w pierwszym okresie trwania lokaty<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN | Oprocentowanie stałe<br>dla lokat odnawiających się |
|-----------------|--|---|
| 1. 1 miesiąc    | 2,00%  | 1,00%   |
| 2. 3 miesiące   | 2,50%  | 1,25%   |
| 3. 6 miesięcy   | 3,50%  | 1,50%   |
| 4. 12 miesięcy  | 4,00%  | 2,00%   |

Po upływie pierwszego okresu trwania lokaty, lokata odnowi się na ten sam okres na warunkach wskazanych w części "Oprocentowanie stałe dla lokat odnawiających się" w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia.

### Rozdział 4. Lokata GO Premium w PLN

otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym: Moje Konto Premium  
dostępna w: Systemie Bankowości Internetowej GOonline, Centrum Telefonicznym i Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>w pierwszym okresie trwania lokaty<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN | Oprocentowanie stałe<br>dla lokat odnawiających się |
|-----------------|--|---|
| 1. 1 miesiąc    | <b>P</b> 2,50%   | 1,00%   |
| 2. 3 miesiące   | <b>P</b> 3,50%   | 1,25%   |
| 3. 6 miesięcy   | <b>P</b> 4,00%   | 1,50%   |
| 4. 12 miesięcy  | <b>P</b> 4,25%   | 2,00%   |

Po upływie pierwszego okresu trwania lokaty, lokata odnowi się na ten sam okres na warunkach wskazanych w części "Oprocentowanie stałe dla lokat odnawiających się" w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia.



otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym Bankowość Prywatna lub Bankowość Prywatna Diamond  
dostępna w: Systemie Bankowości Internetowej GOonline, Centrum Telefonicznym i Aplikacji Mobilnej GOMobile

## Rozdział 5. Lokata GO Bankowość Prywatna w PLN

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>w pierwszym okresie trwania lokaty<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN | Oprocentowanie stałe<br>dla lokat odnawiających się |
|-----------------|--|---|
| 1. 1 miesiąc    | WM 4,50%   | 1,00%   |
| 2. 3 miesiące   | WM 5,00%   | 1,25%   |
| 3. 6 miesięcy   | WM 5,50%   | 1,50%   |
| 4. 12 miesięcy  | WM 6,00%   | 2,00%   |

Po upływie pierwszego okresu trwania lokaty, lokata odnowi się na ten sam okres na warunkach wskazanych w części "Oprocentowanie stałe dla lokat odnawiających się" w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia.

## Rozdział 6. Lokata GOMobile w PLN

dostępna w Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>w pierwszym okresie trwania lokaty<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN | Oprocentowanie stałe<br>dla lokat odnawiających się |
|-----------------|--|---|
| 1. 3 miesiące   | 3,00%  | 1,25%   |
| 2. 5 miesięcy   | 5,00%  | 1,50%   |

Lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie Konta Osobistego. Klient może otworzyć jedną Lokatę GOMobile.

Po upływie pierwszego okresu trwania lokaty, lokata odnowi się na ten sam okres na warunkach wskazanych w części "Oprocentowanie stałe dla lokat odnawiających się" w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia.

Lokaty otwarte do 6.12.2022r. są wyłącznie lokatami nieodnawialnymi.

## Rozdział 7. Lokata Urodzinowa w PLN, nieodnawialna

otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym innym niż Bankowość Prywatna lub Bankowość Prywatna Diamond  
dostępna w Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN<br>maksymalna kwota lokaty 20.000 PLN |
|-----------------|--|
| 1. 3 miesiące   | 5,50%  |

Lokata może zostać otwarta przez Posiadacza/ Współposiadacza Konta Osobistego lub Rachunku Oszczędnościowego w PLN w miesiącu, w którym przypadają jego urodziny (począwszy od maja 2022 r.) po spełnieniu łącznie poniższych warunków przez Klienta:

– przed rozpoczęciem ww. miesiąca, w którym ma urodziny – ma ukończone 18 lat,

– w terminie co najmniej 5 dni przed rozpoczęciem ww. miesiąca, w którym ma urodziny - jest Posiadaczem/ Współposiadaczem Konta Osobistego lub Rachunku Oszczędnościowego w PLN.

Każdy Klient może otworzyć tylko jedną Lokatę Urodzinową.

## Rozdział 8. Lokata Urodzinowa Bankowość Prywatna w PLN, nieodnawialna

otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym Bankowość Prywatna lub Bankowość Prywatna Diamond  
dostępna w Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>minimalna kwota lokaty 50.000 PLN<br>maksymalna kwota lokaty 500.000 PLN |
|-----------------|--|
| 1. 3 miesiące   | WM 6,70%   |

Lokata może zostać otwarta przez Posiadacza/ Współposiadacza Konta Osobistego lub Rachunku Oszczędnościowego w PLN w miesiącu, w którym przypadają jego urodziny (począwszy od listopada 2022 r.) po spełnieniu łącznie poniższych warunków przez Klienta:

– przed rozpoczęciem ww. miesiąca, w którym ma urodziny – ma ukończone 18 lat,

– w terminie co najmniej 5 dni przed rozpoczęciem ww. miesiąca, w którym ma urodziny - jest Posiadaczem/ Współposiadaczem Konta Osobistego lub Rachunku Oszczędnościowego w PLN.

Każdy Klient może otworzyć tylko jedną Lokatę Urodzinową Bankowość Prywatna.

## Rozdział 9. Moja Lokata Premium

(otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym: Moje Konto Premium) w PLN,  
dostępna w: Oddziale i Centrum Telefonicznym

| Okres lokacyjny | Oprocentowanie stałe<br>w pierwszym okresie trwania lokaty<br>minimalna kwota lokaty 1.000 PLN<br>maksymalna kwota lokaty 1.000.000 PLN | Oprocentowanie stałe<br>dla lokat odnawiających się |
|-----------------|---|---|
| 1. 1 miesiąc    | P 2,50%   | 1,00%   |
| 2. 3 miesiące   | P 3,50%   | 1,25%   |
| 3. 6 miesięcy   | P 4,00%   | 1,50%   |
| 4. 12 miesięcy  | P 4,25%   | 2,00%   |

Po upływie pierwszego okresu trwania lokaty, lokata odnowi się na ten sam okres na warunkach wskazanych w części "Oprocentowanie stałe dla lokat odnawiających się" w Tabeli oprocentowania obowiązującej w dniu odnowienia.

Warunki dotyczą lokat otwartych od 15.03.2023 r.

Lokaty otwarte do 14.03.2023 r. są wyłącznie lokatami nieodnawialnymi, a oprocentowanie tych lokat określa Tabela oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klientów Detalicznych - Produkty wycofane z oferty, produkty w obsłudze.



## Rozdział 10. Moja Lokata Premium Na Start w PLN, nieodnawialna

dostępna w Oddziale i Centrum Telefonicznym

| Okres lokacyjny |            | Oprocentowanie stałe                |
|-----------------|------------|-------------------------------------|
|                 |            | minimalna kwota lokaty 20.000 PLN   |
|                 |            | maksymalna kwota lokaty 200.000 PLN |
| 1.              | 3 miesiące | 6,50%                               |

Lokata może zostać otwarta przez Klienta:  
- w okresie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Ramowej w zakresie Konta Osobistego z Planem Taryfowym Moje Konto Premium, lub  
- po zmianie Planu Taryfowego przez Klienta na: Moje Konto Premium.  
Klient może otworzyć jedną Moją Lokatę Premium Na Start.

## Rozdział 11. Lokata dla Samodzielniaka

(otwierana Klientom posiadającym Konto Osobiste z Planem Taryfowym Konto Samodzielniaka)  
dostępna w Systemie Bankowości Internetowej

| Okres lokacyjny |            | Oprocentowanie stałe              |
|-----------------|------------|-----------------------------------|
|                 |            | minimalna kwota lokaty 100 PLN    |
|                 |            | maksymalna kwota lokaty 5.000 PLN |
| 1.              | 3 miesiące | 4,50%                             |

Użytkownik EKD może otworzyć maksymalnie dwie Lokaty dla Samodzielniaka.

## Rozdział 12. Lokata Standardowa w PLN

dostępna w: Oddziale, Systemie Bankowości Internetowej i Centrum Telefonicznym

| Okres lokacyjny |             | Oprocentowanie stałe             |
|-----------------|-------------|----------------------------------|
|                 |             | minimalna kwota lokaty 1.000 PLN |
| 1.              | 1 miesiąc   | 1,00%                            |
| 2.              | 3 miesiące  | 1,25%                            |
| 3.              | 6 miesięcy  | 1,50%                            |
| 4.              | 9 miesięcy  | 1,75%                            |
| 5.              | 12 miesięcy | 2,00%                            |

## Rozdział 13. Lokata Standardowa walutowa w USD

dostępna w: Oddziale, Systemie Bankowości Internetowej i Aplikacji Mobilnej GOMobile

| Okres lokacyjny |             | Oprocentowanie stałe             |
|-----------------|-------------|----------------------------------|
|                 |             | minimalna kwota lokaty 1.000 USD |
| 1.              | 3 miesiące  | 0,30%                            |
| 2.              | 6 miesięcy  | 0,60%                            |
| 3.              | 12 miesięcy | 0,90%                            |

## Rozdział 14. Lokata Standardowa w PLN wpłacana na rachunek Banku z tytułu kaucji

dostępna w Oddziale

| Okres lokacyjny |             | Oprocentowanie stałe             |
|-----------------|-------------|----------------------------------|
|                 |             | minimalna kwota lokaty 1.000 PLN |
| 1.              | 1 miesiąc   | 0,01%                            |
| 2.              | 3 miesiące  | 0,01%                            |
| 3.              | 6 miesięcy  | 0,01%                            |
| 4.              | 9 miesięcy  | 0,01%                            |
| 5.              | 12 miesięcy | 0,01%                            |

## Rozdział 15. Lokata Standardowa walutowa w USD wpłacana na rachunek Banku z tytułu kaucji

dostępna w Oddziale

| Okres lokacyjny |             | Oprocentowanie stałe             |
|-----------------|-------------|----------------------------------|
|                 |             | minimalna kwota lokaty 1.000 USD |
| 1.              | 3 miesiące  | 0,01%                            |
| 2.              | 6 miesięcy  | 0,01%                            |
| 3.              | 12 miesięcy | 0,01%                            |

### Wyjaśnienie oznaczeń stosowanych w Tabeli oprocentowania



produkty przeznaczone dla Klientów Wealth Management, posiadających Konto Osobiste z Planem Taryfowym Bankowość Prywatna lub Bankowość Prywatna Diamond



produkty przeznaczone dla Klientów Premium, posiadających Konto Osobiste z Planem Taryfowym Moje Konto Premium