

Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych

\*nie dotyczy Klientów JDG

Wersja obowiązująca od dnia 1 sierpnia 2021 r.



## Dział 1. PROWADZENIE I OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

### A. RACHUNKI BANKOWE

Rodzaj czynności		Stawka
<b>1.</b>	<b>Otwarcie rachunku – opłata jednorazowa</b>	
<b>1.1</b>	bieżącego / pomocniczego / płacowego / VAT	bez opłat
<b>1.2</b>	powierniczego	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
<b>2.</b>	<b>Prowadzenie rachunku - miesięcznie</b>	
<b>2.1</b>	bieżącego / pomocniczego / płacowego	110,00 zł
<b>2.2</b>	powierniczego	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
<b>2.3</b>	bieżącego / pomocniczego na rzecz podmiotów korzystających z finansowania PROW	50,00 zł
<i>Uwaga: opłata z pozycji 2.1 i 2.3 nie dot. rachunku VAT.</i>		
<b>3.</b>	<b>Udostępnienie usługi automatycznego inwestowania środków (dotyczy każdego rachunku)</b>	50,00 zł jednorazowa
<b>4.</b>	<b>Usługa konsolidacji sald</b>	
<b>4.1</b>	udostępnienie usługi	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
<b>4.2</b>	opłata za wykonane operacje konsolidacji / dekonsolidacji - <i>miesięcznie</i>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
<b>4.3</b>	korzystanie z usługi – miesięcznie	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
<b>5.</b>	<b>Usługa Sumy Depozytowe</b>	
<b>5.1</b>	udostępnienie usługi	bez opłat
<b>5.2</b>	korzystanie z usługi – miesięcznie	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
<b>6.</b>	<b>Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej</b>	bez opłat

### B. OPERACJE BEZGOTÓWKOWE

Rodzaj czynności		Stawka	
		przelewy w Systemie bankowości elektronicznej*	przelewy papierowe w placówce BGK
<b>1.</b>	<b>Przelewy krajowe</b>		
<b>1.1</b>	wewnętrzne pomiędzy rachunkami prowadzonymi w BGK	bez opłat	bez opłat
<b>1.2</b>	na rachunek w innym banku za pośrednictwem systemu ELIXIR	2,50 zł	50,00 zł
<b>1.3</b>	na rachunek w innym banku za pośrednictwem systemu SORBNET	20,00 zł	70,00 zł
<b>1.4</b>	na rachunek w innym banku za pośrednictwem systemu ELIXIR dla podmiotów korzystających z finansowania PROW	nie dotyczy	12,50 zł
<b>1.5</b>	zlecenia masowe – miesięcznie	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem	nie dotyczy
<i>* Opłata dotyczy przelewów złożonych wyłącznie za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej w module PŁATNOŚĆ; za przelewy złożone w innej formie obowiązuje opłata jak dla przelewów papierowych.</i>			
<i>Uwaga:</i>			
1. W przypadku przelewu środków z zakończonego depozytu terminowego na rachunek w innym banku:			
1) za pomocą systemu SORBNET w kwocie co najmniej 1 000 000,00 zł;			
2) za pomocą systemu ELIXIR w kwocie co najmniej 100 000,00 zł,			
nie pobiera się opłat z poz. 1.2, 1.3.			
2. W przypadku przelewu przekazania środków z tytułu zamknięcia rachunku, a także środków przeksięgowanych na konto nieoprocentowane po zamknięciu rachunku, depozytu, rozliczeniu pożyczki oraz kredytu, nie pobiera się opłat z poz. 1.2 i 1.4.			
<b>2.</b>	<b>Obsługa polecenia zapłaty</b>		
<b>2.1</b>	wydanie zgody / zmiana / cofnięcie zgody / czasowe odwołanie	bez opłat	
<b>2.2</b>	realizacja polecenia zapłaty - opłata pobierana od dłużnika za każde wykonane polecenie zapłaty	2,50 zł	
<b>3.</b>	<b>Obsługa zlecenia stałego w formie papierowej</b>		
<b>3.1</b>	Rejestracja / modyfikacja	10,00 zł	

3.2	realizacja pojedynczego zlecenia stałego na rachunek w innym banku	12,50 zł
4	<b>Obsługa zlecenia stałego w Systemie bankowości elektronicznej</b>	
4.1	rejestracja / modyfikacja	bez opłat
4.2	realizacja pojedynczego zlecenia stałego na rachunek w innym banku	2,50 zł
Uwaga:		
1) BGK nie realizuje zlecenia stałego na rzecz płatności składek ZUS;		
2) BGK nie realizuje zlecenia stałego za pośrednictwem systemu SORBNET;		
3) obsługa zlecenia stałego w Systemie bankowości elektronicznej dostępna jest od momentu udostępnienia funkcjonalności przez Bank.		
5.	<b>Usługa identyfikacji masowych płatności</b>	
5.1	udostępnienie usługi	100,00 zł
5.2	korzystanie z usługi – miesięcznie	10,00 zł
5.3	od każdej identyfikowanej płatności	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
Uwaga: dla umów zawartych od dnia 1 lipca 2014 r. opłaty z poz.5.1 oraz 5.2 dotyczą osobno każdego rachunku, do którego udostępniona jest usługa.		
6.	<b>Realizacja przelewu środków z rachunku powierniczego</b>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
7.	<b>Realizacja przelewu (za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej) z rachunku lokacyjnego na rachunek w innym banku za pośrednictwem systemu ELIXIR</b>	6,00 zł

### C. ZASTĘPCZA OBSŁUGA KASOWA

Rodzaj czynności		Stawka
1.	<b>Wpłaty gotówkowe otwarte w placówkach pośredników kasowych na rachunki prowadzone w BGK</b>	
1.1	wpłaty gotówkowe w złotych	0,70% kwoty transakcji, min. 10,00 zł
1.2	wpłaty gotówkowe w walucie EUR, USD, CHF, GBP	1,00% kwoty transakcji, min. 20,00 zł
2.	<b>Wypłaty gotówkowe otwarte realizowane w placówkach pośredników kasowych z rachunków prowadzonych w BGK</b>	
2.1	złożenie zlecenia wypłaty gotówkowej w złotych	0,60% kwoty transakcji, min. 15,00 zł
2.2	złożenie zlecenia wypłaty gotówkowej w walucie EUR, USD, CHF, GBP	0,60% kwoty transakcji, min. 20,00 zł
3.	<b>Wpłaty i wypłaty gotówkowe zamknięte w siedzibie własnej</b>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
4.	<b>Wpłaty gotówkowe zamknięte w siedzibie Wykonawcy usługi realizowane w urzędach pocztowych i w kasach zbiorczo-zasilających/centrach obsługi gotówkowej za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.</b>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
5.	<b>Przekazanie przez BGK Protokołu różnicy stwierdzonej we wpłacie zamkniętej (za każdy przekazany Protokół różnicy)</b>	30,00 zł
6.	<b>Uruchomienie obsługi gotówkowej w formie zamkniętej (opłata jednorazowa)</b>	100,00 zł
7.	<b>Zmiana: Harmonogramu realizacji usługi, Wykazu rachunków, Wykazu osób upoważnionych (za każdą wnioskowaną zmianę)</b>	30,00 zł
8.	<b>Uruchomienie obsługi gotówkowej w formie zamkniętej w dodatkowej lokalizacji (opłata jednorazowa)</b>	30,00 zł

### D. OBRÓT DEWIZOWY

Rodzaj czynności		Stawka	
		przelewy w Systemie bankowości elektronicznej*	przelewy papierowe w placówce BGK
1.	<b>Przelewy walutowe wewnętrzne pomiędzy rachunkami prowadzonymi w BGK</b>	bez opłat	bez opłat
2.	<b>Przelewy walutowe wychodzące</b>		
2.1	<b>skierowane do państw członkowskich</b>		
2.1.1	<b>w EUR:</b>		
2.1.1.1	przelew SEPA**	2,50 zł	50,00 zł
2.1.1.2	w systemie SWIFT z datą waluty T/N (D+1)	2,50 zł	50,00 zł
2.1.1.3	w systemie SWIFT z datą waluty O/N (D)	20,00 zł	70,00 zł
2.1.1.4	w systemie Target 2 **	20,00 zł	70,00 zł
2.1.2	<b>w pozostałych walutach (w systemie SWIFT)***</b>	0,19% kwoty transakcji, min. 35,00 zł maks. 250,00 zł	0,19% kwoty transakcji, min. 85,00 zł maks. 300,00 zł
2.2	<b>skierowane do państw innych niż członkowskie***</b>	0,19% kwoty transakcji, min. 35,00 zł maks. 250,00 zł	0,19% kwoty transakcji, min. 85,00 zł maks. 300,00 zł
2.3	<b>opłaty dodatkowe w zakresie przelewów zagranicznych wychodzących</b>		

<b>2.3.1</b>	tryb przyspieszony (z datą waluty T/N – D+1)****	<b>40,00 zł</b>	<b>40,00 zł</b>
<b>2.3.2</b>	tryb ekspresowy (z datą waluty O/N - D)	<b>80,00 zł</b>	<b>80,00zł</b>
<b>2.3.3</b>	realizacja przelewu zagranicznego z klauzulą <b>OUR</b> – opłata dodatkowa (dotyczy poz. 2.2, 2.3.1 oraz 2.3.2)	<b>90,00 zł</b>	<b>90,00 zł</b>

Odsyłacze:

\* opłata dotyczy przelewów złożonych wyłącznie za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej w module PŁATNOŚCI; za przelewy złożone w innej formie opłata pobierana jest jak dla przelewów papierowych, z wyłączeniem usługi FX for Cash

\*\* przelewy SEPA kierowane do krajów poza obszarem EOG realizowane są wg stawek z pozycji 2.2 + 2.3.1; przelewy Target kierowane do krajów poza EOG realizowane są według stawek z pozycji z pozycji 2.2 +2.3.2,

\*\*\* opłata podstawowa (na terenie EOG w opcji podstawowej przelew realizowany jest w dacie waluty T/N (D+1); poza EOG w dacie waluty SPOT (D+2)),

\*\*\*\* opłata nie dotyczy przelewów na terenie EOG.

Uwaga:

- 1) w przypadku klauzuli „SHA” zleceniodawca pokrywa koszty opłat BGK (w tym poz. 2.1, 2.2, 2.3), koszty powstałe po stronie banku odbiorcy pokrywa odbiorca;
- 2) klauzula „SHA” dla zleceń płatniczych na terenie EOG jest obowiązująca;
- 3) w przypadku przelewów realizowanych za pośrednictwem banków amerykańskich, nawet w przypadku wskazania, że wszystkie koszty pokrywa płatnik (klauzula „OUR”) odbiorca może być obciążony kosztami banków pośredniczących, zgodnie z zasadą przyjętą na rynku amerykańskim;
- 4) państwa członkowskie (EOG): państwa Unii Europejskiej oraz Islandia, Liechtenstein i Norwegia;
- 5) w przypadku przelewu przekazania środków z tytułu zamknięcia rachunku, a także środków przeksięgowanych na konto nieoprocentowane po zamknięciu rachunku, depozytu, rozliczeniu pożyczki oraz kredytu, realizowanych w systemach SEPA do krajów EOG opłaty nie pobiera się.

<b>3.</b>	<b>Przelewy zagraniczne otrzymane na rachunek prowadzony w BGK</b>	<b>bez opłat</b>
<b>4.</b>	<b>Opłaty dodatkowe w obrocie dewizowym</b>	
<b>4.1</b>	wydanie potwierdzenia wykonania polecenia przelewu zagranicznego (dotyczy przelewu wychodzącego i przelewu otrzymanego)	<b>15,00 zł</b>
<b>4.2</b>	zmiana, uzupełnienie (w tym wynikające z niepoprawnie sformatowanego komunikatu SWIFT) do zrealizowanego przez BGK przelewu zagranicznego	<b>50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących</b>
<b>4.3</b>	zapytania skierowane do innych banków na zlecenie Klienta: poszukiwanie wpływu / przesłedzenie transakcji płatniczej/ wystąpienie o zwrot kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy	<b>50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących</b>
<b>4.4</b>	anulowanie przez zleceniodawcę niewykonanego przez BGK polecenia wypłaty	<b>20,00 zł</b>
<b>4.5</b>	anulowanie przez zleceniodawcę wykonanego przez BGK polecenia wypłaty	<b>50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących</b>
<b>4.6</b>	zwrot przez bank beneficjenta wykonanego przez BGK polecenia wypłaty (np. z uwagi na niezgodność danych)	<b>50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących</b>

## E. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

	<b>Rodzaj czynności</b>	<b>Stawka</b>
<b>1.</b>	<b>Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku</b>	<b>30,00 zł</b>
Uwaga: opłata pobierana jest za wymianę karty wzorów podpisów oraz za złożenie dodatkowej karty wzorów podpisów do już obowiązującej.		
<b>2.</b>	<b>Telefoniczne udzielanie (na hasło) informacji o saldach na rachunkach, w ramach podpisanej umowy – miesięcznie</b>	<b>50,00 zł</b>
<b>3.</b>	<b>Wyciągi z rachunków bieżących, pomocniczych, powierniczych, płacowych i VAT</b>	
<b>3.1</b>	dostarczane w ramach usługi „Wyciągi elektroniczne”	<b>bez opłat</b>
<b>3.2</b>	w formie papierowej ( w tym również wyciągi do lokaty)	
<b>3.2.1</b>	do odbioru w Banku – za wyciąg	<b>20,00 zł</b>
<b>3.2.2</b>	wysyłane przez Bank, listem zwykłym - za wyciąg	<b>15,00 zł</b>
<b>3.2.3</b>	wysyłane przez Bank, listem poleconym - za wyciąg	<b>25,00 zł</b>
<b>3.3</b>	Udostępnienie wyciągów do rachunku VAT, na wniosek Klienta - za każdy rachunek	<b>20,00 zł</b> <b>opłata jednorazowa</b>
Uwaga: dla podmiotów, z którymi umowy rachunku bankowego przewidują odbieranie w placówce Banku albo przesyłanie pocztą wyciągu z rachunku bankowego, Bank sporządza wyciągi w okresach miesięcznych w formie zestawienia zbiorczego i wysyła zgodnie z zasadami określonymi dla wyciągów bankowych we właściwych regulaminach stosowanych przez Bank w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów.		
<b>4.</b>	<b>Wyciąg bankowy w formacie JPK_WB (w postaci elektronicznej)</b>	<b>75,00 zł</b>
Uwaga: opłata dotyczy pojedynczego zlecenia wygenerowania wyciągów w formacie JPK_WB, za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy i jest pobierana niezależnie od liczby rachunków objętych danym zleceniem.		
<b>5.</b>	<b>Przechowywanie nieodebranych wyciągów</b>	
<b>5.1</b>	do jednego miesiąca	<b>bez opłat</b>
<b>5.2</b>	powyżej jednego miesiąca - za każdy rozpoczęty miesiąc licząc od daty sporządzenia	<b>25,00 zł</b>
<b>6.</b>	<b>Potwierdzenie wyciągu, na wniosek Klienta</b>	<b>40,00 zł</b>
<b>7.</b>	<b>Sporządzenie na życzenie Klienta dokumentów - za stronę</b>	<b>10,00 zł</b>
Uwaga: opłata jest pobierana m. in. za sporządzenie: historii rachunku, duplikatu wyciągu, obrotów na rachunku, w formie wydruku komputerowego, wyciągu z rachunku, każdego dowodu do wyciągu oraz każdego dokumentu rozliczeniowego do wyciągu.		
<b>8.</b>	<b>Sporządzenie oświadczenia / opinii o Kliencie Banku</b>	
<b>8.1</b>	oświadczenie Banku o prowadzeniu rachunku lub innego produktu	<b>70,00 zł</b>
<b>8.2</b>	opinia niezawierająca informacji o zdolności kredytowej Klienta	<b>150,00 zł</b>
<b>8.3</b>	opinia zawierająca informacje o zdolności kredytowej Klienta	<b>300,00 zł</b>

<b>8.4</b>	opinia lub potwierdzenie zgodności danych posiadaczy rachunków dla Audytorów oraz innych instytucji finansowych	<b>400,00 zł</b>
<b>8.4.1</b>	opłata dodatkowa za przygotowanie opinii na formularzu Audytora ( <i>dotyczy poz. 8.4</i> )	<b>200,00 zł</b>
<i>Uwaga:</i>		
1) w poz. 8.2 opłata za opinię do 20 rachunków, za każde kolejne rozpoczęcie 20 szt. rachunków opłata dodatkowa w wys. 40 zł;		
2) w poz. 8.3 opłata za opinię do 20 rachunków, za każde kolejne rozpoczęcie 20 szt. rachunków opłata dodatkowa w wys. 75 zł;		
3) w poz. 8.4 opłata za opinię do 20 rachunków, za każde kolejne rozpoczęcie 20 szt. rachunków opłata dodatkowa w wys. 100 zł, ( <i>dotyczy wszystkich produktów bankowych</i> ).		
<b>8.5</b>	na prośbę innego Banku	<b>na zasadzie wzajemności</b>
<b>9.</b>	Potwierdzenie otwarcia/zamknięcia rachunku na wniosek Klienta	<b>40,00 zł</b>
<i>Uwaga: opłaty nie pobiera się od Klientów korzystających z finansowania PROW.</i>		
<b>10.</b>	<b>Realizacja tytułu egzekucyjnego (wykonawczego), w tym opłata za przelewy</b> <i>Uwaga: opłatę pobiera się z rachunku dłużnika po zakończeniu czynności egzekucyjnych.</i>	<b>1% zajętej kwoty min. 25,00 zł maks. 400,00 zł</b>
<b>11.</b>	<b>Dokonanie (odwołanie) blokady środków na rachunku na wniosek Klienta</b> <i>(nie dotyczy blokad zabezpieczających zobowiązania BGK)</i>	<b>50,00 zł</b>
<b>12.</b>	<b>Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym dla banków - stron umów kredytu - nie dotyczy wewnętrznych pełnomocnictw BGK</b>	<b>50,00 zł</b>
<b>13.</b>	<b>Udzielanie odpowiedzi pisemnych podmiotom dysponującym prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktem poświadczenia dziedziczenia oraz innym uprawnionym ustawowo osobom, organom i instytucjom, w zakresie poszukiwania rachunków bankowych osób fizycznych i prawnych lub sprawdzenia (ustalenia) salda rachunków bankowych osób fizycznych i prawnych – za każdą czynność</b>	<b>50,00 zł</b>
<i>Uwaga: opłaty pobiera się, z zastrzeżeniem art. 110 ustawy Prawo bankowe.</i>		
<b>14.</b>	<b>Wydanie potwierdzenia złożenia przez Klienta / wykonania przez Bank polecenia przelewu</b>	<b>12,00 zł</b>
<b>15.</b>	<b>Zawiadomienie o odmowie wykonania przez Bank zlecenia płatniczego</b>	
<b>15.1</b>	wysłane pocztą elektroniczną	<b>bez opłat</b>
<b>15.2</b>	przekazane w inny sposób niż wskazano w poz. 15.1	<b>20,00 zł</b>
<b>16.</b>	za pisemne wezwanie do spłaty debetu niedozwolonego / niezapłaconych opłat i prowizji / innych należności Banku oraz inne pisemne upomnienie lub monit	<b>40,00 zł</b>
<b>17.</b>	<b>Obsługa informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego</b>	<b>25,00 zł</b>
<b>18.</b>	Zapytania skierowane do innych banków na zlecenie Klienta: poszukiwanie wpływu / przesłедzenie transakcji płatniczej/ wystąpienie o zwrot kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy ( <b>dotyczy systemu Elixir i SORBNET</b> )	<b>50,00</b>
<b>19.</b>	Utrzymywanie salda na rachunkach bieżących / pomocniczych / powierniczych / sum depozytowych Posiadacza Rachunku, prowadzonych w EUR, CHF, USD, GBP. Opłata naliczana jest zgodnie z podanym wzorem, od średniomiesięcznego salda (ŚS) na rachunkach za miesiąc bieżący, gdy wartość Średniomiesięczna z publikowanych Stawek Referencyjnych (ŚSR) dla danej waluty osiągnie wartość poniżej zera. Jeżeli wartość Średniomiesięczna Stawek Referencyjnych (ŚSR) jest równa lub wyższa od 0, do wyliczenia opłaty ŚSR przyjmuje się wartość 0,00 %.  <i>Uwaga: stawka opłaty odzwierciedla w szczególności ponoszone przez Bank koszty związane z utrzymywaniem pozycji w poszczególnych walutach, koszty zarządzania płynnością oraz koszty zabezpieczania pozycji w przypadku walut obcych.</i>	<b>( ŚSR  + 0.2%)x1/12</b>
<b>20.</b>	Utrzymywanie salda na rachunkach bieżących / pomocniczych / powierniczych / płatcowych / sum depozytowych Posiadacza rachunku prowadzonych w PLN. Opłata naliczana jest zgodnie z podanym wzorem, od średniomiesięcznego salda (ŚS) na rachunkach za miesiąc bieżący, <i>gdy wartość Średniomiesięczna z publikowanych Stawek Referencyjnych (ŚSR) dla PLN osiągnie wartość poniżej zera.</i> Saldo podlegające opłacie obejmuje również środki podlegające autoinwestycji.	<b> ŚSR  x1/12</b>
<b>21.</b>	Utrzymywanie salda na rachunku lokaty terminowej standard Posiadacza rachunku prowadzonej w PLN. Opłata jest naliczana i pobierana od salda na rachunku lokaty terminowej w dniu zapadalności, gdy średnia wartość z publikowanych stawek referencyjnych dla zadeklarowanego terminu lokaty osiągnie wartość poniżej zera.	<b> ŚSR  dla zadeklarowanego terminu lokaty x liczba dni trwania lokaty x 1/365</b>
<b>22.</b>	<b>Wykreślenie starych hipotek z ksiąg wieczystych</b>	
<b>22.1</b>	Przeliczenie wartości zobowiązań	<b>100 zł</b>
<b>22.2</b>	Wydanie zezwolenia na wykreślenie z ksiąg wieczystych "starych hipotek" i ciężarów oraz zrzeczenia się praw	<b>100 zł</b>
<b>22.3</b>	Dokonanie kwerendy w archiwalnej dokumentacji Banku dotyczącej przedsiębiorstw likwidowanych po wojnie i ich akcji	<b>300 zł</b>

Uwaga:

**dotyczy poz. 19 i 20**

- 1) opłata pobierana miesięcznie do piątego dnia roboczego następnego miesiąca, z zastrzeżeniem, że dla rachunków zamykanych w trakcie miesiąca opłata pobierana jest w dniu ich zamknięcia;
- 2) opłata nie dotyczy rachunku VAT oraz rachunków bieżących / pomocniczych na rzecz podmiotów korzystających z finansowania PROW oraz pośredników finansowych;
- 3) do wyliczenia średniomiesięcznej stawki referencyjnej przyjmuje się odpowiednio dla: PLN-WIBID 1M, EUR-EURIBOR 1M, CHF-LIBOR CHF 1M, USD-LIBOR USD 1M, GBP-LIBOR GBP 1M (1M - jeden miesiąc), publikowane w dni robocze. W dni wolne od pracy i święta zastosowanie ma stawka referencyjna publikowana ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień;
- 4) znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną.

**dotyczy poz. 21**

- 1) do wyliczenia średniomiesięcznej publikowanych stawek referencyjnych w PLN dla zadeklarowanego okresu lokaty terminowej przyjmuje się odpowiednio: 7 dni - WIBID 1W; 14 i 21 dni - WIBID 2W; 1 i 2 miesiące – WIBID 1M; 3 miesiące – WIBID 3M; 6 miesięcy – WIBID 6M; 12 miesięcy – WIBID 12M publikowane w dni robocze. W dni wolne od pracy i święta zastosowanie ma stawka referencyjna publikowana ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień;
- 2) przy wcześniejszej wypłacie lokaty opłata pobierana jest w dniu jej zerwania.
- 3) znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną.

**dotyczy poz. 19, 20 i 21**

stawki referencyjne

**WIBID/WIBOR** – rodzina stawek referencyjnych stopy procentowej dla waluty PLN i na określone terminy. Aktualnie administratorem procesu opracowywania stawek referencyjnych WIBID/WIBOR jest GPW Benchmark S.A., a wszelkie informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>

**LIBOR** – rodzina stawek referencyjnych stopy procentowej dla walut CHF, GBP, USD i na określone terminy. Aktualnie administratorem procesu opracowywania stawek referencyjnych LIBOR jest ICE Benchmark Administration Limited, a wszelkie informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie <https://www.theice.com/iba>

**EURIBOR** – rodzina stawek referencyjnych stopy procentowej dla waluty EUR i na określone terminy. Aktualnie administratorem procesu opracowywania stawek referencyjnych EURIBOR jest European Money Markets Institute, a wszelkie informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie <https://www.emmi-benchmarks.eu/emmi/>