

Posiadacz rachunku	1	firmy – rezydenci i nierezydenci
Waluta	2	- złoty polski - waluty obce wyszczególnione w wykazie stawek oprocentowania
Minimalna kwota	3	- dla lokat w zł - 100 000 zł - dla lokat w walucie obcej - 30 000 USD, 30 000 EUR, 15 000 GBP, 45 000 CHF
Termin	4	- do 24 miesięcy dla zł i 36 miesięcy dla walut obcych - ustalany indywidualnie
Stopa procentowa	5	- stała, obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego - ustalana indywidualnie
Okres umowy	6	termin oznaczony w tygodniach, miesiącach rozpoczyna się: - z dniem otwarcia rachunku kończy się: - z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było – ostatniemu dniowi miesiąca termin oznaczony w dniach rozpoczyna się: - z dniem otwarcia rachunku kończy się: - z upływem ostatniego dnia termin oznaczony jednym dniem - od dnia określonego w Umowie do końca tego dnia
Okres naliczania odsetek	7	równy okresowi umownemu
Termin wypłaty odsetek	8	pierwszego dnia następującego po zakończeniu okresu umownego
Przeznaczenie odsetek i kapitału	9	- przełanie odsetek i kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany
Wypłata przed upływem okresu umownego	10	oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty
Odnowienie lokaty na kolejny taki sam termin	11	ponowne uzgodnienie warunków
Inne cechy szczególne	12	- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego
Ostatnia zmiana obowiązuje od	13	27.10.2014 r.