



**TABELA OPROCENTOWANIA
RACHUNKÓW BANKOWYCH I LOKAT TERMINOWYCH
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SŁAWNIE**

Tabela 1. Rachunki dla klientów instytucjonalnych w złotych

L.p.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym – zmienna
1.	Rachunki bieżące i pomocnicze w tym ZFŚS (nie dot. JST oraz jednostek budżetowych) (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,00 %
2.	Rachunki bieżące i pomocnicze JST oraz jednostek budżetowych (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,00 % lub wynikające z oferty przetargowej
3.	Rachunek płatny na każde żądanie (a`vista) dla innych jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,05 %
4.	Rachunki nieczynne w obrocie, rachunki zablokowane na realizację zleceń płatniczych, czeków bądź przelewów zagranicznych oraz rachunki zleceń płatniczych	0,00 %
5.	Rachunek VAT	nieoprocentowany

Tabela 2. Rachunki dla klientów instytucjonalnych w walutach wymiennalnych

L.p.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym – zmienna		
		USD	EUR	GBP
1.	Rachunki bieżące i pomocnicze (nie dot. JST) (kapitalizacja odsetek w okresach rocznych)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2.	Rachunki bieżące i pomocnicze JST oraz jednostek budżetowych (kapitalizacja odsetek w okresach rocznych)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
		lub wynikające z oferty przetargowej		

Tabela 3. Lokaty terminowe dla klientów instytucjonalnych w złotych

L.p.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym	
		stała	zmienna
1.	Lokaty terminowe - odnawialne (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) 1 dniowe	0,05 %	-
	b) 3 dniowe	0,05 %	-
	c) 7 dniowe	0,05 %	-
	d) 14 dniowe	0,15 %	-
	e) 21 dniowe	0,20 %	-
	f) 1 miesięczne	-	0,20 %
	g) 2 miesięczne	-	0,20 %
	h) 3 miesięczne	-	0,40 %
	i) 6 miesięczne	-	0,60 %
	j) 12 miesięczne	-	0,90 %
	k) 24 miesięczne	-	1,00 %

Tabela 4. Lokaty terminowe w walutach wymiennalnych – odnawialne (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)

L.p.	Zadeklarowany okres	Stopa procentowa w stosunku rocznym – zmienna		
		USD	EUR	GBP
1.	1 miesięczna	0,05 %	0,05 %	0,10 %

2.	3 miesięczna	0,10 %	0,10 %	0,15 %
3.	6 miesięczna	0,15 %	0,15 %	0,20 %
4.	12 miesięczna	0,20 %	0,20 %	0,25 %

Tabela 5. Lokaty promocyjne SGB – nieodnawialne (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)

L.p.	Edycja	Stopa procentowa w stosunku rocznym			
		Lokata 3 –miesięczna		Lokata 6 – miesięczna	
		stała	zmienna	stała	zmienna
1.	Lokata SGB (Lato 2019) – edycja od 15.07.2019 do 27.09.2019	0,90 %		1,10 %	
2.	Lokata SGB (Jesień 2019) – edycja od 07.10.2019 do 31.12.2019	0,90 %		1,10 %	
3.	Lokata SGB (Zima 2020) – edycja od 20.01.2020 do 31.03.2020 a) zakładane do 20.03.2020r. b) zakładane od 23.03.2020r.	0,90 % 0,70 %		1,00 %	0,80 %