

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

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Szczegółowe zasady dotyczące naliczania i wypłaty należnych odsetek regulują funkcjonujące w Banku Spółdzielczym w Sławnie:

- a) „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych”,
- b) „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”.

ROZDZIAŁ II. KLIENCI INDYWIDUALNI

Tabela 1. Rachunki dla klientów indywidualnych w złotych

L.p.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym – zmienna
1.	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,00 %
2.	Rachunek oszczędnościowy płatny na każde żądanie (a'vista) (kapitalizacja odsetek w okresach kwartalnych)	0,01 %
3.	Rachunki PKZP, SKO, Rad Rodziców (kapitalizacja odsetek w okresach kwartalnych)	0,01 %
4.	Rachunki nieczynne w obrocie, rachunki zablokowane na realizację zleceń płatniczych, czeków bądź przelewów zagranicznych oraz rachunki zleceń płatniczych	0,00 %
5.	Rachunki kart przedpłaconych	nieoprocentowane
6.	Rachunki oszczędnościowe (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	
	a) saldo do 999,99 zł	0,50 %
	b) saldo od 1 000 zł do 19 999,99 zł	0,50 %
	c) saldo od 20 000 zł do 49 999,99 zł	0,50 %
	d) saldo od 50 000 zł do 99 999,99 zł	0,50 %
	e) saldo od 100 000 zł	0,50 %

Tabela 2. Lokaty terminowe oszczędnościowe w złotych

L.p.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym	
		Stoła	zmienna
1.	Lokaty terminowe - standardowe odnawialne – zakładane od 01.12.2022r. (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) 3 miesięczne	4,50 %	
	b) 6 miesięczne	-	5,00 %
	c) 12 miesięczne	-	5,50 %
2.	Lokata na nowe środki * zakładana w okresie od 01.12.2022r.		
	a) 6 miesięczna	-	5,50%
	b) 12 miesięczna	-	5,75%
	* Oferta na nowe środki na łączną kwotę do 500.000 zł na jednego klienta. Przez nowe środki należy rozumieć przyrost		

	saldą Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego rachunkach w ostatnim dniu miesiąca poprzedniego . W przypadku braku dyspozycji Klienta zadysponowania środkami po upływie terminu wymagalności, lokata zostanie odnowiona na kolejny okres według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.		
--	--	--	--

Tabela 3. Rachunki dla klientów indywidualnych w walutach wymiennalnych

L.p.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym – zmienna		
		USD	EUR	GBP
1.	Rachunek płatny na każde żądanie (kapitalizacja odsetek w okresach kwartalnych)	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabela 4. Lokaty oszczędnościowe 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	0,01 %	0,01 %	0,01 %
2.	3 miesięczna	0,05 %	0,01 %	0,05 %
3.	6 miesięczna	0,05 %	0,01 %	0,05 %
4.	12 miesięczna	0,10 %	0,05 %	0,10 %

Tabela 5. Lokaty terminowe oszczędnościowe zakładane w systemie Internet Banking – minimalna kwota 500 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)

L.p.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym	
		Stała	zmienna
1.	Lokata terminowa zakładana w systemie Internet Banking od 01.12.2022r.		
	a) 3 miesięczna	4,60 %	
	b) 6 miesięczna	-	5,10 %

Tabela 6. Rachunki oszczędnościowe IKE i IKZE

Okres zgromadzonych środków	IKE (kapitalizacja raz w roku na dzień 31 sierpnia każdego roku)	IKZE (kapitalizacja na koniec każdego kwartału)
do 12 m-cy	0,835 * WIBID 6 M ¹	0,835 * WIBID 3 M ²
od 13 m-ca do 24 m-ca	0,860 * WIBID 6 M ¹	0,860 * WIBID 3 M ²
od 25 m-ca do 60 m-ca	0,885 * WIBID 6 M ¹	0,885 * WIBID 3 M ²
powyżej 60 m-cy	0,910 * WIBID 6 M ¹	0,910 * WIBID 3 M ²

¹ stawka bazowa WIBID 6 M – średnia arytmetyczna stawek WIBID 6 M z poszczególnych dni roboczych, obowiązujących dla pieniężnego rynku międzybankowego z 3 miesięcy poprzedzających dane półroczne kalendarzowe, tj. marca, kwietnia i maja oraz września, października i listopada danego roku, obliczona z dokładnością do 4 miejsc po przecinku. Zmieniona stawka bazowa obowiązuje od 1 stycznia oraz 1 lipca każdego roku.

² stawka bazowa WIBID 3 M – średnia arytmetyczna stawek WIBID 3 M z poszczególnych dni roboczych z kwartału kalendarzowego poprzedzającego dany kwartał, obliczona z dokładnością do 4 miejsc po przecinku. Zmieniona stawka bazowa obowiązuje od pierwszego dnia każdego kwartału.

ROZDZIAŁ III. KLIENCI INSTYTUCJONALNI

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)	0,01 %
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
6.	Rachunki kart przedpłaconych	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 - zakładane od 01.12.2022r. (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) 1 dniowe	0,05 %	-
	b) 3 dniowe	0,05 %	-
	c) 1 miesięczne	2,50 %	-
	d) 3 miesięczne	3,50 %	-
	e) 6 miesięczne	-	4,00%
	f) 12 miesięczne	-	4,50%

ROZDZIAŁ IV. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY BANKU

1. KLIENCI INDYWIDUALNI

a) Rachunki dla klientów indywidualnych w złotych

L.p.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym – zmienna
1.	Książeczki mieszkaniowe (kapitalizacja odsetek w okresach rocznych)	0,50 %

b) Wkłady terminowe i Lokaty terminowe oszczędnościowe w złotych

L.p.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym	
		Stala	zmienna
1.	Wkłady i Lokaty terminowe – odnawialne – założone do dnia 19.06.2022r. (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) 1 miesięczne		
	- poniżej 10 000 zł		1,00 %
	- od 10 000 zł do 50 000 zł	-	1,00 %
	- powyżej 50 000 zł	-	1,00 %
	c) 3 miesięczne		
	- poniżej 10 000 zł	-	1,50 %
	- od 10 000 zł do 50 000 zł	-	1,50 %
	- powyżej 50 000 zł	-	1,50 %
	d) 6 miesięczne		
	- poniżej 10 000 zł	-	2,00 %
	- od 10 000 zł do 50 000 zł	-	2,00 %
	- powyżej 50 000 zł	-	2,00 %
	e) 12 miesięczne		
	- poniżej 10 000 zł	-	2,50 %
	- od 10 000 zł do 50 000 zł	-	2,50 %
	- powyżej 50 000 zł	-	2,50 %
	f) 24 miesięczne		
	- poniżej 10 000 zł	-	2,50 %
	- od 10 000 zł do 50 000 zł	-	2,50 %
	- powyżej 50 000 zł	-	2,50 %
	g) 36 miesięczne		
	- poniżej 10 000 zł	-	2,50 %
	- od 10 000 zł do 50 000 zł	-	2,50 %
	- powyżej 50 000 zł	-	2,50 %
2.	PROMOCYJNA lokata 12 miesięczna zakładana w okresie od 10.03.2022r. do 30.04.2022r.*	2,00 %	
	*Oferta na nowe środki na łączną kwotę do 75.000 zł na jednego Klienta. Przez nowe środki należy rozumieć przyrost salda na koncie Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego koncie 31.12.2021r. W przypadku braku dyspozycji Klienta zadysponowania środkami po upływie 12 miesięcy, lokata zostanie odnowiona na kolejny 12 miesięczny okres według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.		
3.	Lokata na nowe środki * (zakładana w okresie od 02.05.2022r. do 31.05.2022r.)		

	a) 6 miesięczna	2,5 %	-
	b) 12 miesięczna	3,0 %	-
	* Oferta na nowe środki na łączną kwotę do 150.000 zł na jednego klienta. Przez nowe środki należy rozumieć przyrost salda Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego rachunkach 31.03.2022 r. W przypadku braku dyspozycji Klienta zadysponowania środkami po upływie terminu wymagalności, lokata zostanie odnowiona na kolejny okres według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.		
4.	Lokata na nowe środki * (zakładana w okresie od 01.06.2022r. do 19.06.2022r.)		
	a) 6 miesięczna	2,5 %	-
	b) 12 miesięczna	3,0 %	-
	* Oferta na nowe środki na łączną kwotę do 150.000 zł na jednego klienta. Przez nowe środki należy rozumieć przyrost salda Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego rachunkach 30.04.2022 r. W przypadku braku dyspozycji Klienta zadysponowania środkami po upływie terminu wymagalności, lokata zostanie odnowiona na kolejny okres według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.		
5.	Lokata na nowe środki* zakładana w okresie od 20.06.2022r. do 30.11.2022r.		
	6 miesięczna	5,50%	
	12 miesięczna	5,75%	
	* Oferta na nowe środki na łączną kwotę do 500.000 zł na jednego klienta. Przez nowe środki należy rozumieć przyrost salda Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego rachunkach 31.05.2022 r. W przypadku braku dyspozycji Klienta zadysponowania środkami po upływie terminu wymagalności, lokata zostanie odnowiona na kolejny okres według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.		
	Wkłady i Lokaty terminowe – odnawialne – zakładane od 20.06.2022r. do 30.11.2022r.		
	a) 6 miesięczne	5,00%	
	b) 12 miesięczne	5,50%	

c) Lokata terminowa „PLEJADA-PLUS”

	Dynamiczna oszczędnościowa Lokata terminowa „PLEJADA – PLUS” – odnawialna (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)	Stopa procentowa w stosunku rocznym	
		stała	zmienna
1.	a) za pierwszy miesiąc	0,01 %	-
	b) za drugi miesiąc	0,01 %	-
	c) za trzeci miesiąc	0,01 %	-
	d) za czwarty miesiąc	0,01 %	-
	e) za piąty miesiąc	0,01 %	-
	f) za szósty miesiąc	0,01 %	-
	g) za siódmy miesiąc	0,01 %	-
	h) za ósmy miesiąc	0,01 %	-
	i) za dziewiąty miesiąc	0,01 %	-
	j) za dziesiąty miesiąc	0,01 %	-
	k) za jedenasty miesiąc	0,01 %	-
	l) za dwunasty miesiąc	0,01 %	-

2.	Dynamiczna oszczędnościowa Lokata terminowa „PLEJADA” – odnawialna (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) za pierwszy miesiąc	-	0,01 %
	b) za dwa miesiące	-	0,05 %
	c) za trzy miesiące	-	0,10 %
	d) za cztery miesiące	-	0,10 %
	e) za pięć miesięcy	-	0,10 %
	f) za sześć miesięcy	-	0,15 %
	g) za siedem miesięcy	-	0,20 %
	h) za osiem miesięcy	-	0,25 %
	i) za dziewięć miesięcy	-	0,30 %
	j) za dziesięć miesięcy	-	0,35 %
	k) za jedenaście miesięcy	-	0,40 %
	l) za dwanaście miesięcy	-	0,45 %

d) Lokaty terminowe oszczędnościowe zakładane w systemie Internet Banking – minimalna kwota 500 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)

L.p.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym	
		Stala	zmienna
1.	Lokata terminowa zakładana w systemie Internet Banking		
	a) 1 miesięczna	-	0,40 %
	b) 3 miesięczna	-	0,60 %
	c) 6 miesięczna.	-	0,80 %
2.	Lokata terminowa zakładana w systemie Internet Banking od 02.05.2022r. do 31.05.2022r.		
	a) 3 miesięczna	1,00 %	-
	b) 6 miesięczna.	1,20 %	-
3.	Lokata terminowa zakładana w systemie Internet Banking do 30.11.2022r.		
	a) 3 miesięczna	4,60%	
	b) 6 miesięczna	5,10%	

2. KLIENCI INSTYTUCJONALNI

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)		
	c) 7 dniowe	0,01%	-
	d) 14 dniowe	0,03%	-
	e) 21 dniowe	0,03%	-
	g) 2 miesięczne	-	0,05%
	k) 24 miesięczne	-	0,30%
2.	Lokaty terminowe - odnawialne - złożone do dnia 19.06.2022r. (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) 1 dniowe	0,05%	-
	b) 3 dniowe	0,05%	-
	c) 1 miesięczne	-	0,30%

	d) 3 miesięczne	-	0,40%
	e) 6 miesięczne	-	0,60%
	f) 12 miesięczne	-	1,00%
3.	Lokaty terminowe – odnawialne – założone od dnia 20.06.2022r. do 30.11.2022r. (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)		
	a) 1 dniowe	0,05%	
	b) 3 dniowe	0,05%	
	c) 1 miesięczne	2,50%	
	d) 3 miesięczne	3,50%	
	e) 6 miesięczne	4,00%	
	f) 12 miesięczne	4,50%	