

TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

LP.	RODZAJ RACHUNKU	OPROCENTOWANIE			
RACHUNKI PROWADZONE W ZŁOTYCH					
1	Rachunki bieżące i pomocnicze z oprocentowaniem zmiennym	0,00%			
2	Otwarty/zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy z oprocentowaniem zmiennym	0,00%			
3	Rachunki lokat jednodniowych tzw. overnight z oprocentowaniem zmiennym	0,07%			
4	Rachunki lokat terminowych odnawialnych/nieodnawialnych z oprocentowaniem zmiennym:*				
	- 1 miesiąc	0,40%			
	- 2 miesiące	0,60%			
	- 3 miesiące	0,80%			
	- 6 miesięcy	1,00%			
	- 12 miesięcy	2,00%			
	- 24 miesiące	2,10%			
	- 36 miesięcy	2,10%			
5	Rachunki lokat terminowych odnawialnych z oprocentowaniem zmiennym KASKADA*	dla rachunków istniejących do dnia 31.01.2026 r.		dla rachunków istniejących od dnia 01.02.2026r.	
		4,90%		4,40%	
6	Rachunki lokat terminowych nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym:	dla rachunków założonych od dnia 01.03.2021r. do dnia 19.12.2021r.	dla rachunków założonych od dnia 20.12.2021r. do dnia 28.02.2022r.	dla rachunków założonych od dnia 01.03.2022r. do dnia 12.05.2022r.	dla rachunków zakładanych od dnia 13.05.2022r
	- 3 miesiące Lokata Premium	0,15%	0,50%	0,70%	1,50%
	- 6 miesięcy Lokata Premium	0,20%	0,70%	0,90%	1,80%
7	Rachunki lokat terminowych nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym – e-LOKATA ⁷⁾	dla rachunków założonych od dnia 01.03.2021r. do dnia 19.12.2021r.	dla rachunków założonych od dnia 20.12.2021r. do dnia 28.02.2022r.	dla rachunków założonych od dnia 01.03.2022r. do dnia 12.05.2022r.	dla rachunków zakładanych od dnia 13.05.2022r
	- 1 miesiąc	0,05%	0,20%	0,35%	1,00%
	- 3 miesiące	0,20%	0,55%	0,75%	1,60%
	- 6 miesięcy	0,25%	0,75%	0,95%	1,90%
	- 12 miesięcy	0,30%	1,05%	1,55%	2,60%
11	Niedopuszczalne saldo debetowe	dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym ⁸⁾			
RACHUNKI PROWADZONE W WALUTACH WYMIENIALNYCH					
1	Rachunki bieżące z oprocentowaniem zmiennym:				
	- w USD	0,00%			
	- w EUR	0,00%			
	- w GBP	0,00%			
2	Rachunki lokat terminowych z oprocentowaniem zmiennym od dnia 01.01.2022r.	USD		EUR	GBP
	- 6 miesięcy	0,10%		0,10%	0,20%
	- 12 miesięcy	0,20%		0,20%	0,40%
3	Rachunki lokat terminowych z oprocentowaniem zmiennym:*	USD		EUR	
	- 1 miesiąc	0,04%		0,05%	
	- 3 miesiące	0,06%		0,07%	

* - produkt niedostępny w ofercie banku

Uwaga:

- Podane oprocentowanie liczone jest w stosunku rocznym.
- Stosownie do odrębnych regulaminów dopuszcza się możliwość indywidualnych negocjacji oprocentowania.
- Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi:
 - dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w złotych 1 000,- złotych,
 - dla rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych 25,- EUR lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku,
 - dla rachunków lokat terminowych „Premium” 500,- złotych,
 - dla lokat promocyjnych minimalną kwotę ustala odrębna uchwała Zarządu,

- 5) dla rachunków lokat terminowych „KASKADA” 50,-złotych, do lokaty można dopłacać w dowolnym czasie i wysokości, jednak kwota wpłaty nie może być niższa niż 50,- złotych.
4. W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej:
 - 1) dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w złotych - równej aktualnemu oprocentowaniu rachunku bieżącego prowadzonego w złotych;
 - 2) dla rachunków lokat terminowych „KASKADA” w złotych - za pełne okresy odsetkowe według stawek obowiązujących dla tych okresów oraz odsetki za niepełny okres odsetkowy według stopy procentowej obowiązującej dla rachunku bieżącego prowadzonego w złotych;
 - 3) dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w walutach wymienialnych — równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków bieżących prowadzonych w danej walucie obowiązującemu w banku;
 - 4) dla rachunków lokat terminowych „Premium” w złotych — równej aktualnemu oprocentowaniu rachunku bieżącego prowadzonego w złotych.
5. Terminy kapitalizacji odsetek:
 - 1) dla rachunków bieżących w złotych, rachunków w walutach wymienialnych — odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego lub w dniu zamknięcia rachunku, chyba, że umowa stanowi inaczej,
 - 2) dla rachunków lokat terminowych w złotych i walutach wymienialnych — odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego — na dzień zamknięcia rachunku, chyba, że umowa stanowi inaczej,
 - 3) dla rachunków lokat terminowych KASKADA — odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku kapitalizowane są raz w roku, po upływie każdego roku licząc od dnia wniesienia lokaty, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego — na dzień zamknięcia rachunku, chyba, że umowa stanowi inaczej.
6. W przypadku odnowienia lokata oprocentowana jest na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia pod warunkiem, że bank prowadzi rachunek lokaty o takim samym okresie umownym.
7. Rachunki lokat otwierane wyłącznie przez kanały www.
8. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych.
9. Kwoty gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do równowartości 100.000 EUR.
10. Tabela obowiązuje od dnia 01 lutego 2026r.

Zarząd
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego