



Spółdzielcza Grupa Bankowa

ZACHODNIOPOMORSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

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 terminowych lokat odnawialnych / nieodnawialnych z oprocentowaniem zmiennym ; 1 miesiąc * 2 miesiące * 3 miesiące * 6 miesięcy * 12 miesięcy * 24 miesiące * 36 miesięcy *	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%; text-align: center;">0,40 %</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">0,60 %</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">0,80 %</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">1,00 %</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">2,00 %</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">2,10 %</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">2,10 %</td> </tr> </table>					0,40 %		0,60 %		0,80 %		1,00 %		2,00 %		2,10 %		2,10 %
	0,40 %																		
	0,60 %																		
	0,80 %																		
	1,00 %																		
	2,00 %																		
	2,10 %																		
	2,10 %																		
5.	Rachunki terminowych lokat odnawialnych z oprocentowaniem zmiennym KASKADA *	5,00 %																	
6.	Rachunki terminowych lokat nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym :	dla zakładanych od dnia 01 marca 2021r do dnia 19 grudnia 2021 r.	dla nowo zakładanych od dnia 20 grudnia 2021r. do dnia 28 lutego 2022r.	dla nowo zakładanych od dnia 1 marca 2022r. do dnia 12 maja 2022r.	dla nowo zakładanych od dnia 1 maja 2022r.														
	- 3 miesiące Lokata Premium - 6 miesięcy Lokata Premium	0,15% 0,20%	0,50% 0,70%	0,70% 0,90%	1,50% 1,80%														
7.	Rachunki terminowych lokat nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym ⁹⁾ :	dla zakładanych od dnia 1 marca 2021r. do dnia 19 grudnia 2021 r.	dla zakładanych od dnia 20 grudnia 2021r. do dnia 28 lutego 2022r	dla nowo zakładanych od dnia 1 marca 2022r. do dnia 12 maja 2022r.	dla nowo zakładanych od dnia 13 maja 2022r.														
	1 miesiąc - e-LOKATA	0,05%	0,20%	0,35%	1,00%														
	3 miesiące - e-LOKATA	0,20%	0,55%	0,75%	1,60%														
	6 miesięcy - e-LOKATA 12 miesięcy - e-LOKATA	0,25% 0,30%	0,75% 1,05%	0,95% 1,55%	1,90% 2,60%														
8.	Niedopuszczalne saldo debetowe	dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym ¹⁰⁾																	
Rachunki prowadzone w walutach wymiennalnych																			
1.	Rachunki bieżące z oprocentowaniem zmiennym:																		
	w USD	0,00 %																	
	w EUR w GBP	0,00 % 0,00 %																	
2.	Rachunki lokat terminowych z oprocentowaniem zmiennym: od dnia 01-01-2022r. 6 miesięcy 12 miesięcy	USD 0,10 % 0,20 %	EUR 0,10 % 0,20 %	GBP 0,20% 0,40 %															

3.	Rachunki terminowych lokat oprocentowaniem zmiennym: z		
		USD	EUR
	- 1 miesiąc *	0,04 %	0,05 %
	- 3 miesiące*	0,06 %	0,07 %

***PRODUKT NIEDOSTĘPNY W OFERCIE BANKU**

1. Podane oprocentowanie liczone jest w stosunku rocznym.
2. Stosownie do odrębnych regulaminów dopuszcza się możliwość indywidualnych negocjacji oprocentowania
3. Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi:
 - 1) dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w złotych 1 000,- złotych,
 - 2) dla rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych 25,- EUR lub równowartość tej kwoty walucie rachunku,
 - 3) dla rachunków lokat terminowych „Premium” 500 ,-złotych,
 - 4) 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 prowadzonych w złotych;
 - 3) dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w walutach wymiennalnych – równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków bieżących prowadzonych w danej walucie obowiązującej 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 bieżących w walutach wymiennalnych - 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 wymiennalnych – 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 jest 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 01.07.2022 roku**.

Zarząd
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego