



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Załącznik nr 1
do Uchwały nr 8/II /Z/2022r.
Zarządu ZBS z dnia 17.02.2022r

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 * 9 miesięcy * 12 miesięcy * 24 miesiące * 36 miesięcy *	0,20 % 0,30 % 0,40 % 0,50 % 0,70 % 1,00 % 1,10 % 1,10 %			
5.	Rachunki terminowych lokat odnawialnych z oprocentowaniem zmiennym KASKADA *	1,60 %			
6.	Rachunki terminowych lokat nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym : - 3 miesiące Lokata Premium - 6 miesięcy Lokata Premium	dla zakładanych od dnia 01 marca 2021r do dnia 19 grudnia 2021 r.	dla nowo zakładanych od dnia 20 grudnia 2021r.	dla nowo zakładanych od dnia 1 marca 2022r.	
		0,15% 0,20%	0,50% 0,70%	0,70% 0,90%	
7.	Rachunki terminowych lokat nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym ⁹⁾ : 1 miesiąc - e-LOKATA 3 miesiące - e-LOKATA 6 miesięcy - e-LOKATA 12 miesięcy – e-LOKATA	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.	
		0,05 % 0,20% 0,25% 0,30%	0,20% 0,55% 0,75% 1,05%	0,35% 0,75% 0,95% 1,55%	
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 w EUR w GBP	0,00 % 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 z oprocentowaniem zmiennym: - 1 miesiąc * - 3 miesiące*		USD 0,04 % 0,06 %	EUR 0,05 % 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 1 marca 2022 roku.**

Zarząd
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego