



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Załącznik nr 2
do Uchwały nr 9/XI /Z/2021r.
Zarządu ZBS z dnia 09.11.2021r

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	0,01%		
4.	Rachunki terminowych lokat odnawialnych / nieodnawialnych z oprocentowaniem zmiennym ;	dla rachunków istniejących do dnia 31 marca 2021r	od dnia 01 kwietnia 2021r. dla rachunków istniejących	
		1 miesiąc *	0,05 %	0,03 %
		2 miesiące *	0,10 %	0,05 %
		3 miesiące *	0,15 %	0,10 %
		6 miesięcy *	0,20 %	0,15 %
		9 miesięcy *	0,25 %	0,18 %
		12 miesięcy *	0,35 %	0,20 %
		24 miesiące *	0,40 %	0,25 %
		36 miesięcy *	0,40 %	0,25 %
5.	Rachunki terminowych lokat odnawialnych z oprocentowaniem zmiennym KASKADA *	dla rachunków istniejących do dnia 31 marca 2021r.	dla rachunków istniejących od dnia 01 kwietnia 2021r.	
		0,80%	0,45%	
6.	Rachunki terminowych lokat nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym : - 3 miesiące Lokata Premium - 6 miesięcy Lokata Premium	dla rachunków istniejących	dla zakładanych od dnia 01 września 2020r	dla nowo zakładanych od dnia 01 marca 2021r
		0,50 % 0,70 %	0,25% 0,30%	0,15% 0,20%
7.	Rachunki terminowych lokat nieodnawialnych z oprocentowaniem stałym ⁹⁾ :	dla zakładanych od dnia 01 maja 2020r.	dla zakładanych od dnia 01 września 2020r.	dla nowo zakładanych od dnia 01 marca 2021r
		0,20 %	0,10%	0,05%
		0,55 %	0,25%	0,20%
		0,75 %	0,35%	0,25%
	12 miesięcy – e-LOKATA	1,00 %	0,50%	0,30%
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	EUR	GBP
		0,10 %	0,10 %	0,20 %
		0,20 %	0,20 %	0,40 %
3.	Rachunki terminowych lokat z oprocentowaniem zmiennym: - 1 miesiąc * - 3 miesiące*	USD	EUR	
		0,02 %	0,03 %	
		0,04 %	0,05 %	

***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 wymiennalnych 25,- EUR lub równowartość tej kwoty walucie rachunku,
 - dla rachunków lokat terminowych „Premium” 500 ,-złotych,
 - dla lokat promocyjnych minimalną kwotę ustala odrębna uchwała Zarządu.
 - 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.
- 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:
 - dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w złotych - równej aktualnemu oprocentowaniu rachunku bieżącego prowadzonego w złotych ,
 - 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;
 - dla rachunków lokat terminowych prowadzonych w walutach wymiennalnych – równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków bieżących prowadzonych w danej walucie obowiązującej w banku
 - dla rachunków lokat terminowych „Premium” w złotych – równej aktualnemu oprocentowaniu rachunku bieżącego prowadzonego w złotych ;
- Terminy kapitalizacji odsetek:
 - 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 ,
 - 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.
 - 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.
- W przypadku odnowienia lokaty oprocentowana jest na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia pod warunkiem, że bank prowadzi rachunek lokaty o takim samym okresie umownym.
- Rachunki lokat otwierane wyłącznie przez kanały www.
- Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa jest sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych.
- Kwoty gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do równowartości 100.000 EUR.
- Tabela obowiązuje **od dnia 1 stycznia 2022 roku.**

Zarząd
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego