

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 78/BS/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie
z dnia 06 lipca 2022 r
tabela obowiązuje od 01 września 2023

Tabela oprocentowania rachunków bankowych w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie

Rozdział I : Zasady oprocentowania rachunków bankowych

1. Stawki oprocentowania rachunków bankowych nie mają zastosowania do rachunków przy zastosowaniu negocjowanych stóp procentowych, jeżeli ich dotychczasowe oprocentowanie jest niższe od wymienionych poniżej.
2. Oprocentowanie na rachunkach bankowych z zastosowaniem stawek wyszczególnionych niżej liczone jest w stosunku rocznym. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Kapitalizacja odsetek na rachunkach: bieżących i pomocniczych, rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych, oszczędnościowych płatnych na każde żądanie dokonywana jest w okresach rocznych lub wg umowy.

Rozdział II :Wysokość oprocentowania rachunków bankowych

Lp	Nazwa produktu	Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
1.	Rachunki bieżące w PLN Rachunki pomocnicze w PLN	Zmienne ¹ Zmienne ¹	0,550613% 0,550613%
2.	Rachunki VAT	zmienne	0,00 %
3.	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a vista w PLN	zmienne ¹	0,550613%
4.	Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy w PLN	zmienne ²	1,057600%
5.	Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy prowadzony w ramach Umowy :		

¹Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** pomnożony przez wskaźnik 0,0833. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

² Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** pomnożony przez wskaźnik 0,16. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

5.1	Rachunek – Konto Mobilne w PLN		0,00%
5.2	Wygodne Konto dla klientów ZUS w PLN	zmienne ³	0,542020%
5.3	Rachunek – Konto z Kropką w PLN	zmienne ⁴ zmienne ⁵	środki pieniężne do 700 zł – 5,506130% nadwyżka środków pieniężnych powyżej 700 zł -2,148250%
5.4	Rachunek – Konto JUNIOR w PLN	zmienne ⁶	2,749760%
5.5	Podstawowy Rachunek płatniczy	zmienne ³	0,542020%
5.6	Rachunek dla Wspólnot mieszkaniowych	zmienne ⁷	1,629365%
Rachunki walutowe dla klientów instytucjonalnych			
	Bieżące		
	EUR	zmienne	0,00 %
	USD	zmienne	0,00%
	GBP	zmienne	0,00 %
pomocnicze			
	EUR	zmienne	0,00 %
	USD	zmienne	0,00 %
	GBP	zmienne	0,00 %
Rachunki walutowe dla klientów indywidualnych			
	Rachunek oszczędnościowy w EUR	zmienne	0,00 %
	Rachunek oszczędnościowy w USD	zmienne	0,00%
	Rachunek oszczędnościowy w GBP	zmienne	0,00%

* W przypadku, gdy stopa bazowa WIBID dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość zero bądź mniejszą od zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBID 1M jest równa 0,01 punkta procentowego.

³ Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** pomnożony przez wskaźnik 0,0820. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

⁴ Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** pomnożony przez wskaźnik 0,833. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

⁵ Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** pomnożony przez wskaźnik 0,325. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

⁶ Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** w pomnożony przez wskaźnik 0,416. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

⁷ Stopa procentowa stanowi średni **wibid 1m*** w pomnożony przez wskaźnik 0,2465. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego i kończą w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.