

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 80/BS/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie  
z dnia 06 lipca 2022 r  
tabela obowiązuje od 01 listopada 2025

## 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<br>Rachunki pomocnicze w PLN                | Zmienne <sup>1</sup><br>Zmienne <sup>1</sup> | 0,370685%<br>0,370685%  |
| 2. | Rachunki VAT                                                       | zmienne                                      | 0,00 %                  |
| 3. | Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a vista w PLN     | zmienne <sup>1</sup>                         | 0,370685%               |
| 4. | Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy w PLN                       | zmienne <sup>2</sup>                         | 0,712000%               |
| 5. | Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy prowadzony w ramach Umowy : |                                              |                         |

<sup>1</sup>Stopa 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.

<sup>2</sup> 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 | zmiennie <sup>3</sup>                          | 0,364900%                                                                                         |
| 5.3                                                     | Rachunek – Konto z Kropką w PLN      | zmiennie <sup>4</sup><br>zmiennie <sup>5</sup> | środki pieniężne do 700 zł – 3,706850%<br>nadwyżka środków pieniężnych powyżej 700 zł -1,446250 % |
| 5.4                                                     | Rachunek – Konto JUNIOR w PLN        | zmiennie <sup>6</sup>                          | 1,851200%                                                                                         |
| 5.5                                                     | Podstawowy Rachunek płatniczy        | zmiennie <sup>3</sup>                          | 0,364900%                                                                                         |
| 5.6                                                     | Rachunek dla Wspólnot mieszkaniowych | zmiennie <sup>7</sup>                          | 1,096925%                                                                                         |
| <b>Rachunki walutowe dla klientów instytucjonalnych</b> |                                      |                                                |                                                                                                   |
|                                                         | Bieżące                              |                                                |                                                                                                   |
|                                                         | EUR                                  | zmiennie                                       | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | USD                                  | zmiennie                                       | 0,00%                                                                                             |
|                                                         | GBP                                  | zmiennie                                       | 0,00 %                                                                                            |
| <b>pomocnicze</b>                                       |                                      |                                                |                                                                                                   |
|                                                         | EUR                                  | zmiennie                                       | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | USD                                  | zmiennie                                       | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | GBP                                  | zmiennie                                       | 0,00 %                                                                                            |
| <b>Rachunki walutowe dla klientów indywidualnych</b>    |                                      |                                                |                                                                                                   |
|                                                         | Rachunek oszczędnościowy w EUR       | zmiennie                                       | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | Rachunek oszczędnościowy w USD       | zmiennie                                       | 0,00%                                                                                             |
|                                                         | Rachunek oszczędnościowy w GBP       | zmiennie                                       | 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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.