

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 80/BS/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie  
z dnia 06 lipca 2022 r  
tabela obowiązuje od 01 grudnia 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> | 0,347361%<br>0,347361%  |
| 2. | Rachunki VAT                                                       | zmienne                                      | 0,00 %                  |
| 3. | Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a vista w PLN     | zmienne <sup>1</sup>                         | 0,347361%               |
| 4. | Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy w PLN                       | zmienne <sup>2</sup>                         | 0,667200%               |
| 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 | zmienne <sup>3</sup>                         | 0,341940%                                                                                         |
| 5.3                                                     | Rachunek – Konto z Kropką w PLN      | zmienne <sup>4</sup><br>zmienne <sup>5</sup> | środki pieniężne do 700 zł – 3,473610%<br>nadwyżka środków pieniężnych powyżej 700 zł -1,355250 % |
| 5.4                                                     | Rachunek – Konto JUNIOR w PLN        | zmienne <sup>6</sup>                         | 1,734720%                                                                                         |
| 5.5                                                     | Podstawowy Rachunek płatniczy        | zmienne <sup>3</sup>                         | 0,341940%                                                                                         |
| 5.6                                                     | Rachunek dla Wspólnot mieszkaniowych | zmienne <sup>7</sup>                         | 1,027905%                                                                                         |
| <b>Rachunki walutowe dla klientów instytucjonalnych</b> |                                      |                                              |                                                                                                   |
|                                                         | Bieżące                              |                                              |                                                                                                   |
|                                                         | EUR                                  | zmienne                                      | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | USD                                  | zmienne                                      | 0,00%                                                                                             |
|                                                         | GBP                                  | zmienne                                      | 0,00 %                                                                                            |
| <b>pomocnicze</b>                                       |                                      |                                              |                                                                                                   |
|                                                         | EUR                                  | zmienne                                      | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | USD                                  | zmienne                                      | 0,00 %                                                                                            |
|                                                         | GBP                                  | zmienne                                      | 0,00 %                                                                                            |
| <b>Rachunki walutowe dla klientów indywidualnych</b>    |                                      |                                              |                                                                                                   |
|                                                         | 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.

<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.