

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 184/BS/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie
z dnia 04.11. 2025 r
tabela obowiązuje od 01 września 2026

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	0,299880% 0,299880%
2.	Rachunki VAT	zmienne	0,00 %
3.	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a vista w PLN	zmienne ¹	0,299880%
4.	Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy w PLN	zmienne ²	0,576000%
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	0,295200%
5.3	Rachunek – Konto z Kropką w PLN	zmienne ⁴ zmienne ⁵	środki pieniężne do 700 zł – 2,397600% nadwyżka środków pieniężnych powyżej 700 zł -1,036800%
5.4	Rachunek – Konto JUNIOR w PLN	zmienne ⁶	1,497600%
5.5	Podstawowy Rachunek płatniczy	zmienne ³	0,295200%
5.6	Rachunek dla Wspólnot mieszkaniowych	zmienne ⁷	0,887400%
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.