

## 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 <sup>1</sup> Zmienne <sup>1</sup>	0,468146% 0,468146%
2.	Rachunki VAT	zmienne	0,00 %
3.	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a vista w PLN	zmienne <sup>1</sup>	0,468146%
4.	Rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy w PLN	zmienne <sup>2</sup>	0,899200%
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>	0,460840%
5.3	Rachunek – Konto z Kropką w PLN	zmienne <sup>4</sup> zmienne <sup>5</sup>	środki pieniężne do 700 zł – 4,681460% nadwyżka środków pieniężnych powyżej 700 zł -1,826500%
5.4	Rachunek – Konto JUNIOR w PLN	zmienne <sup>6</sup>	2,337920%
5.5	Podstawowy Rachunek płatniczy	zmienne <sup>3</sup>	0,460840%
5.6	Rachunek dla Wspólnot mieszkaniowych	zmienne <sup>7</sup>	1,385330%
<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.