

Tabela oprocentowania produktów bankowych dla Klientów instytucjonalnych
Banku Spółdzielczego w Zgierzu

➤ **RACHUNKI BANKOWE**

TAB. 1 Rachunki rozliczeniowe

| Lp. | Rodzaj rachunku | oprocentowanie zmienne (w stosunku rocznym) |
|-----|--|--|
| 1. | Rachunek bieżący i pomocniczy w PLN | 0,00% |
| 2. | Rachunek bieżący i pomocniczy w PLN prowadzony w ramach Pakietu: | |
| 2.1 | Na Dobry Początek | 0,00% |
| 2.2 | Wygodny | 0,00% |
| 2.3 | Komfortowy | 0,00% |
| 2.4 | Wspólnota | 0,00% |
| 2.5 | NON-PROFIT | 0,00% |
| 3. | Rachunek pomocniczy w EUR, USD | 0,00% |

TAB. 2 Rachunek VAT

| Lp. | Rodzaj rachunku | oprocentowanie zmienne (w stosunku rocznym) |
|-----|-----------------|--|
| 1. | Rachunek VAT | 0,00% |

TAB. 3 Rachunek lokacyjny ¹⁾

| Lp. | Rodzaj rachunku | oprocentowanie zmienne (w stosunku rocznym) |
|-----|--|--|
| 1. | Rachunek lokacyjny w PLN ²⁾ | 0,78% |

¹⁾ dla Klientów – osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą jednoosobowo, która podlega zgłoszeniu do ewidencji działalności gospodarczej, korzystających z Pakietu Wygodny lub Pakietu Komfortowy

²⁾ Minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 2000,00

TAB. 4 Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy

| Lp. | Rodzaj rachunku | oprocentowanie stałe (w stosunku rocznym) |
|-----|---|--|
| 1. | Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN | 0,00% |
| 2. | Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN | 0,00% |

TAB. 5 Rachunek Powierniczy

| Lp. | Rodzaj rachunku | oprocentowanie stałe (w stosunku rocznym) |
|-----|----------------------------|--|
| 1. | Rachunek Powierniczy w PLN | 0,00% |

TAB. 6 Rachunki rozliczeniowe wycofane z oferty Banku

6.1 Rachunki rozliczeniowe w ofercie Banku do 23.10.2012 r.

| Lp. | Rodzaj rachunku | oprocentowanie zmienne (w stosunku rocznym) |
|-----|--|--|
| 1. | Rachunek bieżący i pomocniczy w PLN prowadzony w ramach Pakietu Super Max Biznes | 0,00% |

➤ **RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH ¹⁾**

TAB. 1 Rachunki lokat terminowych w PLN

| Lp. | Rodzaj lokaty | Minimalna kwota | oprocentowanie (w stosunku rocznym) |
|-----------|---|-----------------|--|
| 1. | STANDARD wg zmiennej stopy procentowej | | |
| 1.1 | 3 miesiące | 2 000,00 | 0,90% |
| | | 100 000,00 | 1,00% |

| | | | |
|-----------|--|-------------------------------------|-------------------------------|
| 1.2 | 6 miesięcy | 2 000,00 | 0,95% |
| | | 100 000,00 | 1,35% |
| 1.3 | 12 miesięcy | 2 000,00 | 1,05% |
| | | 100 000,00 | 1,45% |
| 2. | WSPÓLNOTA wg zmiennej stopy procentowej ¹⁾ | | |
| 2.1 | 3 miesiące | 2 000,00 | 0,93% |
| | | 5 000,00 | 1,03% |
| | | 15 000,00 | 1,11% |
| | | 50 000,00 | 1,27% |
| 2.2 | 6 miesięcy | 2 000,00 | 1,09% |
| | | 5 000,00 | 1,19% |
| | | 15 000,00 | 1,30% |
| | | 50 000,00 | 1,42% |
| 3. | O/N (overnight) wg stałej stopy procentowej ²⁾ | 50 000,00 lub jej wielokrotność | 0,25 x WIBID ON ³⁾ |
| 4. | KRÓTKOTERMINOWE wg stałej stopy procentowej ²⁾ | | |
| 4.1 | 2-3 dni | 100 000,00 lub jej wielokrotność | 0,45 x WIBID ON ³⁾ |
| 4.2 | 4-7 dni | | 0,55 x WIBID 1W ³⁾ |
| 4.3 | 8-14 dni | | 0,55 x WIBID 2W ³⁾ |
| 4.4 | 15-31 dni | | 0,55 x WIBID 1M ³⁾ |

¹⁾ dla Wspólnot Mieszkaniowych posiadających rachunki rozliczeniowe w Banku

²⁾ dla Klientów posiadających rachunki rozliczeniowe w Banku

³⁾ ustalany w dniu otwarcia lokaty wg stawki z poprzedniego dnia roboczego, w którym stawka WIBID była wyznaczona

TAB. 2 Rachunki lokat terminowych wycofane z oferty Banku

2.1. Rachunki lokat terminowych w PLN w ofercie Banku do 17.12.2015 r.

| Lp. | Rodzaj lokaty | Minimalna kwota | oprocentowanie (w stosunku rocznym) |
|-----------|---|-----------------|--|
| 1. | STANDARD wg zmiennej stopy procentowej | | |
| 1.1 | 3 miesiące | 2 000,00 | 0,56% |
| | | 5 000,00 | 0,77% |
| | | 50 000,00 | 0,98% |
| 1.2 | 6 miesięcy | 2 000,00 | 0,74% |
| | | 5 000,00 | 0,84% |
| | | 50 000,00 | 1,05% |
| 1.3 | 12 miesięcy | 2 000,00 | 0,88% |
| | | 5 000,00 | 1,03% |
| | | 50 000,00 | 1,30% |

¹⁾ Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty