

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Głogowie nr 73/5/2023
z dnia 29.12.2023 r.

**TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT TERMINOWYCH I ŚRODKÓW NA
RACHUNKACH BANKOWYCH**

Głogów, styczeń 2024

I. KLIENCI INDYWIDUALNI

§ 1

1. Terminy i wysokość oprocentowania środków na „Lokatach terminowych“ w skali roku:

Okres	Lokata terminowa Oprocentowanie (w stosunku rocznym)	Lokata terminowa zakładana w systemie eBankNet Oprocentowanie (w stosunku rocznym)
1 miesięczne	WIBID 1M* x 0,10	WIBID 1M* x 0,15
3 miesięczne	WIBID 1M* x 0,10	WIBID 1M* x 0,15
6 miesięczne	WIBID 1M* x 0,60	WIBID 1M* x 0,64
9 miesięczne	WIBID 1M* x 0,64	WIBID 1M* x 0,68
12 miesięczne	WIBID 1M* x 0,68	WIBID 1M* x 0,72
24 miesięczne	WIBID 1M* x 0,45	WIBID 1M* x 0,50
36 miesięczne	WIBID 1M* x 0,45	WIBID 1M* x 0,50

- Oprocentowanie lokat terminowych jest zmienne, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego.
- W przypadku niedotrzymania terminu zawartego w umowie oprocentowanie wynosi 0%.
- Minimalna kwota założenia lokaty wynosi 500,00 zł.

§ 2

1. Wysokość oprocentowania "Konta oszczędnościowego" w skali roku:

Klienci indywidualni	Oprocentowanie (w stosunku rocznym)
od 0,01zł. (włącznie) do 19.999,99zł.	WIBID 1M* x 0,10
od 20.000zł. (włącznie) do 49.999,99zł.	WIBID 1M* x 0,15
od 50.000zł. (włącznie) i powyżej	WIBID 1M* x 0,25

2. Oprocentowanie środków na "Koncie oszczędnościowym" jest zmienne, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane na koniec miesiąca kalendarzowego.

§ 3

1. Wysokość oprocentowania środków wynosi:

- na książeczkach a'vista 0,00%,
- na rachunkach ROR 0,00%
- na rachunkach bankowych 0,00%,
- na podstawowym rachunku płatniczym 0,00%

2. Wysokość oprocentowania środków na książeczkach a'vista – SKO 3,00%

Oprocentowanie jest zmienne i liczone w stosunku rocznym a dopisywane na koniec kwartału kalendarzowego

* WIBID 1M – obliczany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna notowań z poprzedniego miesiąca i ulega zmianie z dniem rozpoczęcia kolejnego miesiąca.

§ 4

1. Oprocentowanie środków na lokacie "Korzystna" dwunastomiesięcznej w skali roku jest zmienne.
2. W przypadku wycofania środków z lokaty "Korzystna" przed upływem zadeklarowanego terminu, Bank nalicza oprocentowanie od dnia założenia lokaty do dnia poprzedzającego wycofanie lokaty wg stawki właściwej dla okresu, w którym nastąpiło wycofanie lokaty.
3. Minimalna kwota założenia lokaty wynosi 1000,00 zł.

Okres wycofania lokaty	Oprocentowanie w stosunku rocznym
do 1 miesiąca	0%
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	WIBID 1M* x 0,10
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	WIBID 1M* x 0,10
od 6 miesięcy do 9 miesięcy	WIBID 1M* x 0,15
od 9 miesięcy do 12 miesięcy	WIBID 1M* x 0,15
za 12 miesięcy	WIBID 1M* x 0,35

§ 5

1. „Lokata na start** w skali roku:

Okres	Oprocentowanie stałe
3 miesięczna	5,00 %

** lokata na start – lokata dla dodatniego salda środków, rozumiana jako różnica salda środków na dzień poprzedzający dzień założenia lokaty i ostatni dzień poprzedniego miesiąca, w tym dla nowych Klientów BS w Głogowie

- 1) Oprocentowanie Lokaty na start jest stałe, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego.
- 2) W przypadku niedotrzymania terminu zawartego w umowie oprocentowanie wynosi 0%.
- 3) Lokata dostępna tylko w oddziałach Banku. Minimalna kwota 1.000,00 zł. Łączna kwota Lokat na start Klienta nie może przekraczać 100.000,00 zł.
- 4) Warunek założenia lokaty: posiadanie rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego z dostępem do bankowości elektronicznej oraz kartą debetową w Banku Spółdzielczym w Głogowie.

§ 6

1. Oprocentowanie książeczek mieszkaniowych jest zmienne i wynosi 0,10% w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie dopisywane jest na koniec roku kalendarzowego.

§ 7

Terminy i wysokość oprocentowania środków na „Lokatach dewizowych“ w skali roku:

Okres	EUR	USD
1 miesięczne	0,01%	0,05%
3 miesięczne	0,01%	0,05%
6 miesięczne	0,01%	0,05%
12 miesięczne	0,01%	0,05%

Oprocentowanie "Lokat dewizowych" jest zmienne, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego. Minimalna kwota wkładu wynosi 25 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku.

II KLIENCI INSTYTUCJONALNI

§ 8

1. Terminy i wysokość oprocentowania środków na "Lokatach terminowych" w skali roku wynosi:

- 1) O/N over/night oraz weekend (kwoty od 100.000,00 zł).- oprocentowanie wg indywidualnej umowy z klientem, lub WIBID 1M* x 0,05
- 2) 4 – 29 dni - dotyczy kwot od 100.000,00 zł. - WIBID 1M* x 0,10

Okres	Lokata terminowa	Lokata terminowa zakładana w systemie bankowości elektronicznej
	Oprocentowanie (w stosunku rocznym)	Oprocentowanie (w stosunku rocznym)
1 miesięczne	WIBID 1M* x 0,10	WIBID 1M* x 0,15
3 miesięczne	WIBID 1M* x 0,10	WIBID 1M* x 0,15
6 miesięczne	WIBID 1M* x 0,60	WIBID 1M* x 0,64
9 miesięczne	WIBID 1M* x 0,64	WIBID 1M* x 0,68
12 miesięczne	WIBID 1M* x 0,68	WIBID 1M* x 0,72
24 miesięczne	WIBID 1M* x 0,45	WIBID 1M* x 0,50
36 miesięczne	WIBID 1M* x 0,45	WIBID 1M* x 0,50

2. Oprocentowanie lokat terminowych jest zmienne, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego.
3. W przypadku niedotrzymania terminu zawartego w umowie oprocentowanie wynosi 0%.
4. Minimalna kwota założenia lokaty wynosi 500,00 zł.

§ 9

1. „Lokata na start** w skali roku:

Okres	Oprocentowanie stałe
3 miesięczna	5,00 %

** lokata na start – lokata dla dodatniego salda środków, rozumiana jako różnica salda środków na dzień poprzedzający dzień założenia lokaty i ostatni dzień poprzedniego miesiąca, w tym dla nowych Klientów BS w Głogowie

- 1) Oprocentowanie Lokaty na start jest stałe, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego.
- 2) W przypadku niedotrzymania terminu zawartego w umowie oprocentowanie wynosi 0%.
- 3) Lokata dostępna tylko w oddziałach Banku. Minimalna kwota 1.000,00 zł. Łączna kwota Lokat na start Klienta nie może przekraczać 100.000,00 zł.
- 4) Warunek założenia lokaty: posiadanie rachunku oszczędnościowo rozliczeniowego z dostępem do bankowości elektronicznej oraz kartą debetową w Banku Spółdzielczym w Głogowie.

§ 10

Terminy i wysokość oprocentowania „Lokat dewizowych“ w skali roku wynosi:

Okres	EUR	USD
1 miesięczne	0,01%	0,05%
3 miesięczne	0,01%	0,05%
6 miesięczne	0,01%	0,05%
12 miesięczne	0,01%	0,05%

Oprocentowanie "Lokat dewizowych" jest zmienne, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego. Minimalna kwota wkładu wynosi 25 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku.

§ 11

Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych wynosi 0,00 %

III PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY

Lokaty wycofane z oferty banku, po zakończeniu ich trwania środki zostaną przekierowane na nieoprocentowane konto do dyspozycji Klienta

§ 12

1. Lokaty terminowe

Okres	Oprocentowanie wkładu w stosunku rocznym		
	do 10.000,00	od 10.000,00	od 50.000,00
12 miesięczne	0,01%	0,01%	0,01%
24 miesięczne	0,01%	0,01%	0,01%
36 miesięczne	0,01%	0,01%	0,01%

2. Lokaty terminowe "Ekstra" :

Okres	Wysokość wkładu	Oprocentowanie wkładu (stała stopa)
12 miesięczne	od 5 tys.zł. (włącznie) do 20 tys.zł.	0,01%
12 miesięczne	od 20 tys.zł. (włącznie) do 50 tys.zł.	0,01%
12 miesięczne	powyżej 50 tys.zł. (włącznie)	0,01%
Okres	Wysokość wkładu	Oprocentowanie wkładu (zmienna stopa)
24 miesięczne	od 5 tys.zł. (włącznie) do 20 tys.zł.	0,01%
24 miesięczne	od 20 tys.zł. (włącznie) do 50 tys.zł.	0,01%
24 miesięczne	powyżej 50 tys.zł. (włącznie)	0,01%

- 1) Oprocentowanie lokat terminowych "Ekstra" liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego.
- 2) W przypadku likwidacji lokat terminowych "Ekstra": 12 miesięcznych o stałej stopie procentowej przed upływem zadeklarowanego terminu umownego: oprocentowanie w wysokości 0%.
- 3) W przypadku likwidacji lokat terminowych "Ekstra" 24 miesięcznych o zmiennej stopie procentowej przed upływem zadeklarowanego terminu umownego: oprocentowanie w wysokości 0,01%.

3. „Lokata na nowe środki** w skali roku:

Okres	Oprocentowanie stałe
3 miesięczna	1,00 %

** lokata na nowe środki – lokata dla dodatniego salda środków, rozumiana jako różnica salda środków na dzień poprzedzający dzień założenia lokaty i ostatni dzień poprzedniego miesiąca, w tym dla nowych Klientów BS w Głogowie

- 1) Oprocentowanie Lokaty na nowe środki jest stałe, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie

okresu umownego.

2) W przypadku niedotrzymania terminu zawartego w umowie oprocentowanie wynosi 0%.

3) Lokata dostępna tylko w oddziałach Banku. Minimalna kwota 1.000,00 zł. Łączna kwota Lokat na nowe środki Klienta nie może przekraczać 500.000,00 zł.

4. Terminy i wysokość oprocentowania środków na „Lokacie Promocyjnej“ w skali roku:

Okres	Oprocentowanie stałe
6 miesięczna	3,00 %

1) Oprocentowanie Lokaty Promocyjnej jest stałe, liczone jest w stosunku rocznym, a dopisywane po upływie okresu umownego.

2) W przypadku niedotrzymania terminu zawartego w umowie oprocentowanie wynosi 0%.

3) Lokata dostępna tylko w oddziałach Banku. Minimalna kwota 1.000,00 zł. Łączna kwota Lokat Promocyjnych Klienta nie może przekraczać 500.000,00 zł.

§ 13

W celu umożliwienia prowadzenia konkurencyjnej działalności bankowej Zarząd Banku Spółdzielczego może dwuosobowo zawierać umowy o podwyższonej stawce procentowej maksymalnie o 2 pp. od kwoty 100.000,00 zł.