

Tabela oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Lipnie obowiązująca od dnia 01.04.2015r.

1. Rachunki rozliczeniowe

| Lp. | Rodzaj rachunku | Waluta/Oprocentowanie zmienne | | | |
|-----|---------------------|-------------------------------|-------|-------|-------|
| | | PLN | USD | EUR | GBP |
| 1. | Rachunek bieżący | 0,10% | 0,00% | 0,10% | 0,00% |
| 2. | Rachunek pomocniczy | 0,10% | - | - | - |

2. Rachunki lokacyjne prowadzone w walucie PLN

| Lp. | Rodzaj rachunku | Kapitalizacja | Oprocentowanie zmienne |
|-----|--|---------------|----------------------------------|
| 1. | Rachunek lokacyjny | miesięczna | 0,40 stopy redyskonta weksli NBP |
| 2. | Rachunek oszczędnościowy płatny na każde żądanie ¹⁾ | kwartalna | 0,10% |

¹⁾ rachunek wycofany z oferty

3. Rachunki lokat Overnight

| Lp. | Nazwa lokaty | Minimalna kwota | Oprocentowanie |
|-----|------------------------|-----------------|----------------------------------|
| 1. | Lokata Overnight w PLN | 50.000,00 | 0,35 stopy redyskonta weksli NBP |

4. Rachunki lokat terminowych prowadzonych w PLN²⁾

Kapitalizacja po upływie okresu umownego

| Lp. | Okres zadeklarowania | Oprocentowanie |
|-----|----------------------|----------------|
| 1. | 7 dni | 0,60% |
| 2. | 1 miesiąc | 0,70% |
| 3. | 3 miesiące | 0,80% |
| 4. | 6 miesięcy | 1,00% |
| 5. | 9 miesięcy | 1,20% |
| 6. | 12 miesięcy | 1,70% |
| 7. | 24 miesiące | 2,00% |
| 8. | 36 miesięcy | 2,20% |

²⁾ Likwidacja lokat prowadzonych w złotych przed upływem okresu umownego spowoduje naliczenie odsetek w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w złotych.

Wysokość granicznej kwoty środków do negocjacji wynosi nie mniej niż 50.000,00 zł.

5. Rachunki Jednostek Samorządu Terytorialnego

| Lp. | Rodzaj rachunku | Kapitalizacja | Oprocentowanie |
|-----|-------------------------------|----------------------------|---|
| 1. | Rachunki bieżące i pomocnicze | kwartalna | zgodne z danymi zawartymi w zakończonym postępowaniu przetargowym lub wynikami negocjacji |
| 2. | Rachunki lokat terminowych | po upływie okresu umownego | j. w |

Informacje dodatkowe:

- Indywidualnie wynegocjowane oprocentowanie lokat terminowych obowiązuje od dnia podjęcia decyzji przez Zarząd Banku i obejmuje pierwotnie zadeklarowany okres umowny.
- Przez stopę redyskonta weksli NBP rozumie się stopę zamieszczaną na stronie internetowej www.nbp.pl lub publikowaną w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”).
- Oprocentowanie środków naliczane jest w stosunku rocznym.