

**TABELA OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH  
BANKOWYCH W NADSAŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH OD DNIA 20.05.2022R.**

**I. RACHUNKI ROZLICZENIOWE W PLN**

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie
		Stopa zmienna
1.	Rachunek bieżący	0,00%
2.	Rachunek pomocniczy	0,00%
3.	Rachunek powierniczy	0,00%
4.	Rachunek rozliczeń warunkowych ESCROW	0,00%
5.	Rachunek VAT	0,00%

**II. RACHUNKI POMOCNICZE (rezydentów i nierezydentów)**

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie
		Stopa zmienna
1.	Rachunek pomocniczy - USD	0,00%
2.	Rachunek pomocniczy - EUR	0,00%
3.	Rachunek pomocniczy - GBP	0,00%
4.	Rachunek pomocniczy - CHF	0,00%

**III. RACHUNEK LOKACYJNY**

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie
		Stopa zmienna
1.	Rachunek lokacyjny	1%

**IV. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH 365**

Lp.	Nazwa lokaty	Min. kwota	Okres lokaty/Oprocentowanie – stopa zmienna					
			1-14 dni	15-31 dni	32-91 dni	92-181 dni	182-271 dni	272-365 dni
1.	Lokata 365	1 000 zł	WIBID 1M x 0,17	WIBID 1M x 0,2	1,1%	1,6%	1,8%	2%
		20 000 zł	WIBID 1M x 0,17	WIBID 1M x 0,2	1,1%	1,6%	1,8%	2%

**V. RACHUNKI LOKAT OVERNIGHT**

Lp.	Nazwa lokaty	Min. kwota	Okres lokaty/Oprocentowanie – stopa zmienna
			1 dzień
1.	Overnight	50 000 zł	WIBID 1M x 0,17

## VI. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH e-365 (zakładanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej)

Lp.	Nazwa lokaty	Min. kwota	Okres lokaty/Oprocentowanie – stopa zmienna				
			1, 3, 7 dni	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy
1.	Lokata e-365	1 000 zł	WIBID 1M x 0,17	1,1%	1,6%	1,8%	2%

## VII. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH W WALUTACH

Lp.	Okres lokaty	Okres lokaty/Oprocentowanie – stopa zmienna			
		USD	EUR	GBP	CHF
1.	1 miesiąc	0,05%	0,01%	0,01%	-
2.	3 miesiące	0,05%	0,05%	0,01%	-
3.	6 miesięcy	0,05%	0,05%	0,05%	-
4.	12 miesięcy	0,05%	0,05%	0,05%	-

## VII. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY

1. Oprocentowanie dla rachunków bankowych zawartych przed dniem 01.06.2011 r.:

1) Ustala się oprocentowanie lokat krótkoterminowych, tj. do 1 miesiąca dla podmiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych, według stałej stopy procentowej w wysokości:

- 1-dniowe
  - 2-dniowe
  - 3-dniowe
  - 4-dniowe
  - 5-dniowe
  - 6-dniowe
  - 7-dniowe
  - 10-dniowe
  - 14-dniowe
  - 21-dniowe
- x 0,17 stawki WIBID 1M

2) Ustala się oprocentowanie lokat terminowych dla podmiotów gospodarczych i innych jednostek organizacyjnych, według zmiennej stopy procentowej w wysokości:

- 1-miesięczne
- 2-miesięczne 1,1%
- 3-miesięczne
- 4-miesięczne 1,6%
- 5-miesięczne
- 6-miesięczne
- 9-miesięczne 1,8%
- 12-miesięczne 2,0%
- 24-miesięczne 2,5%
- 36-miesięczne 3,0%

3) Posiadaczowi rachunku będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, który dokonał wpłaty na rachunek lokaty terminowej w formie gotówkowej lub przelewu z rachunku innego, niż rachunek rozliczeniowy Posiadacza, Bank będzie naliczał zryczałtowany podatek od naliczonych odsetek.

## IX. INFORMACJE DODATKOWE

- 1) Indywidualnie wynegocjowane oprocentowanie lokat terminowych obowiązuje od dnia wynegocjowania do końca pierwotnie zadeklarowanego okresu umownego poszczególnych lokat terminowych.
- 2) Przez stawkę WIBID 1M należy rozumieć stawkę WIBID 1M obowiązującą w ostatnim dniu miesiąca, który poprzedza miesiąc założenia lokaty terminowej. Stawki WIBID 1M zmieniają się pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca.
- 3) Wszystkie oprocentowania podawane są w stosunku rocznym.