



BANK SPÓŁDZIELCZY W RUTCE-TARTAK

**Tabela oprocentowania
depozytowych produktów bankowych
dla Klientów instytucjonalnych i rolników
w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak**

ZASADY OGÓLNE:

- Oprocentowanie obliczane jest w stosunku rocznym.
- Kapitalizacja odsetek następuje na koniec okresu zadeklarowania lokaty, chyba że umowa stanowi inaczej.
- Kapitalizacja odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych następuje w ostatnim dniu miesiąca.
- Oprocentowanie stałe oznacza, że oprocentowanie środków na rachunku bankowym nie zmienia się w okresie, na jaki została zawarta umowa z Bankiem.
- Oprocentowanie zmienne oznacza, że w trakcie trwania umowy Bank może zmienić oprocentowanie przechowywanych depozytów. Bank może zmienić oprocentowanie lokat z kilku powodów, do których należą m.in.: zmiany stóp procentowych NBP, zmiany stopy oprocentowania lokat na rynku międzybankowym (WIBOR/WIBID), zmiany poziomu rentowności bonów skarbowych, zmiany poziomu kształtowania się rezerw obowiązkowych, zmiany składki płaconej przez Bank na Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- Stopa procentowa zależna od stopy redyskonta weksli lub stopy referencyjnej NBP wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.
- Wysokość aktualnej stopy referencyjnej NBP oraz stopy redyskonta weksli publikowana jest na stronie www.nbp.gov.pl
- Lokaty nieodnawialne oznaczają, że po zakończeniu lokaty nieodnawialnej (terminie zapadalności) kapitał wraz z odsetkami zostanie automatycznie przelany na rachunek bankowy zgodny z dyspozycją Klienta.
- Lokaty odnawialne charakteryzują się tym, iż po zakończeniu lokaty (terminie zapadalności) zostanie ona ponownie otwarta na taki sam okres, jednak na warunkach oprocentowania, które w danym momencie będą obowiązywały w Banku. Mogą one być odmienne od tych, które obowiązywały w momencie zakładania lokaty na pierwszy okres.
- Lokaty odnawialne mogą być odnawiane (rolowane) dowolną ilość razy, jednak nie dłużej niż przez łączny okres 114 m-cy.
- W przypadku przekształcania rachunków bieżących, Indywidualne warunki cenowe dotyczące rachunków założonych do dnia 31 stycznia 2021 r. nie ulegają zmianie.

CZĘŚĆ A- OFERTA AKTUALNA

RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE

Tab. 1 - Rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze

Lp.	Rodzaj rachunku		oprocentowanie
1.	Rachunki bieżące rolników w PLN: 1) Konto PODSTAWOWE 2) Konto KOMFORT 3) Konto PRESTIŻ 4) Konto START	Zmienne	0,04 stopy redyskonta weksli
2.	Rachunki bieżące pozostałych podmiotów w PLN: 1) Konto PODSTAWOWE 2) Konto KOMFORT 3) Konto PRESTIŻ 4) Konto START	Zmienne	0,04 stopy redyskonta weksli
3.	Rachunki pomocnicze w PLN	Zmienne	0,04 stopy redyskonta weksli
4.	Rachunki Jednostek Samorządu Terytorialnego w PLN	Stałe/zmienne	0,04 stopy redyskonta weksli lub zgodnie z indywidualną decyzją
5.	Rachunki VAT w PLN		nieoprocentowane
6.	Rachunki pomocnicze w EUR		nieoprocentowane
7.	Rachunki pomocnicze zakładane z inicjatywy Banku w PLN		nieoprocentowane

LOKATY

Tab. 2 - Lokaty odnawialne w PLN

Lp.	Okres lokaty	Minimalna kwota lokaty		Oprocentowanie
1.	1 miesiąc	2.000 PLN	Stałe	1,70 %
2.	2 miesiące	2.000 PLN	Stałe	2,00 %
3.	3 miesiące	2.000 PLN	Stałe	2,50 %
4.	6 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne	0,50 stopy referencyjnej NBP
5.	9 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne	0,55 stopy referencyjnej NBP
6.	12 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne	0,60 stopy referencyjnej NBP

Tab. 3 - Lokaty nieodnawialne o negocjowanym oprocentowaniu w PLN

Lp.	Okres lokaty	Minimalna kwota lokaty	Oprocentowanie	
1.	Od 1 do 365 dni	100.000 PLN	Stałe	Zgodnie z indywidualną decyzją

Tab. 4 - Oprocentowanie lokat w przypadku ich zerwania

Lp.	Rodzaj lokaty	oprocentowanie	
1.	Odnawialna o stałym oprocentowaniu	Stałe	0,00 %
2.	Odnawialna o zmiennym oprocentowaniu	Stałe	0,00 %
3.	Nieodnawialna o stałym oprocentowaniu	Stałe	0,00 %

CZĘŚĆ B- PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY BANKU – POZOSTAJĄCE WYŁĄCZNIE W OBSŁUDZE

RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE

Tab. 5 - Rachunki bieżące i pomocnicze (wycofane z oferty, założone do 31 stycznia 2021 r.)

Lp.	Rodzaj rachunku	oprocentowanie	
1.	Rachunki bieżące rolników w PLN	Zmienne	0,04 stopy redyskonta weksli
2.	Rachunki bieżące pozostałych podmiotów w PLN	Stałe/zmienne	0,00-0,04 stopy redyskonta weksli
3.	Rachunki pomocnicze w PLN	Stałe/zmienne	Zgodnie z indywidualną umową
4.	Rachunki Jednostek Samorządu Terytorialnego	Stałe/zmienne	Zgodnie z indywidualną umową/decyzją
5.	Rachunki VAT	Stałe	0,00 %
6.	Rachunki pomocnicze w EUR	stałe	0,00 %
7.	Rachunki pomocnicze zakładane z inicjatywy Banku	Stałe	0,00 %

LOKATY**Tab. 6 - Lokaty odnawialne w PLN** (otwarte na podstawie umowy ramowej do 15-02-2022 r. włącznie)

Lp.	Okres lokaty	Minimalna kwota lokaty	Oprocentowanie	
1.	6 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne	0,85 stopy referencyjnej NBP
2.	9 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne	0,90 stopy referencyjnej NBP
3.	12 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne	1,00 stopy referencyjnej NBP

Tab. 7 - Oprocentowanie lokat (otwartych na podstawie umowy ramowej do 15-02-2022 r. włącznie) **w przypadku ich zerwania**

Lp.	Rodzaj lokaty	oprocentowanie	
1.	Odnawialna o zmiennym oprocentowaniu	Stałe	0,00 %

Tab. 8 - Lokaty odnawialne w PLN

Lp.	Okres lokaty	Minimalna kwota lokaty	oprocentowanie	
1.	1 miesiąc	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	1,20 %
2.	2 miesiące	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	1,40 %
3.	3 miesiące	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	1,60 %
4.	6 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	1,80 %
5.	12 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	2,30 %
6.	24 miesiące	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	2,50 %
7.	36 miesięcy	1.000 PLN	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	2,50 %

Tab. 9 - Oprocentowanie lokat w przypadku ich zerwania

Lp.	Rodzaj lokaty	oprocentowanie	
1.	Odnawialna o zmiennym oprocentowaniu	Zmienne Uzależnione od decyzji Zarządu	0,06 stopy redyskonta weksli