



**TABELA OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH
BANKOWYCH W NADSAŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH OD DNIA 20.10.2022 R.**

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	2,40%

IV. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH 365

Lp.	Nazwa lokaty	Min. kwota	Okres lokaty/Oprocentowanie – stopa stała					
			1-14 dni	15-31 dni	32-91 dni	92-181 dni	182-271 dni	272-365 dni
1.	Lokata 365	Przedziały: 1 000 zł 20 000 zł	WIBID 1M x 0,17	WIBID 1M x 0,2	2,80%	3,40%	3,70%	4,00%

V. RACHUNKI LOKAT OVERNIGHT

Lp.	Nazwa lokaty	Min. kwota	Okres lokaty/Oprocentowanie – stopa stała
			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 stała				
			1, 3, 7 dni	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy
1.	Lokata e-365	1 000 zł	WIBID 1M x 0,17	2,80%	3,40%	3,70%	4,00%

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:

- o 1-dniowe
 - o 2-dniowe
 - o 3-dniowe
 - o 4-dniowe
 - o 5-dniowe
 - o 6-dniowe
 - o 7-dniowe
 - o 10-dniowe
 - o 14-dniowe
 - o 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:

- o 1-miesięczne - 2,80%
- o 2-miesięczne - 2,80%
- o 3-miesięczne - 3,40%
- o 4-miesięczne - 3,40%
- o 5-miesięczne - 3,40%
- o 6-miesięczne - 3,70%
- o 9-miesięczne - 3,70%
- o 12-miesięczne - 4,00%
- o 24-miesięczne - 4,20%
- o 36-miesięczne - 4,50%

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.