



TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

ROZDZIAŁ I - RACHUNKI BANKOWE ŻŁOTOWE

Lp.	Rodzaj depozytu	Kapitalizacja	Rodzaj stopy procentowej	Oprocentowanie w skali roku
1.	Rachunek bieżący			
	- nieoprocentowany			0,00%
	- rachunek VAT nieoprocentowany zgodnie z postanowieniami umowy rachunku bieżącego			0,00%
	- oprocentowany	R	z	0,01%
	- rachunek VAT oprocentowany zgodnie z postanowieniami umowy rachunku bieżącego	R	z	0,01%

z - zmienna stopa procentowa, s - stała stopa procentowa, R - kapitalizacja odsetek na koniec roku kalendarzowego, K - kapitalizacja odsetek na koniec kwartału kalendarzowego, Wysokość, rodzaj i zasady oprocentowania depozytów inne niż określone w niniejszej Tabeli mogą być ustalone indywidualnie za zgodą Zarządu BS Chrzanów.

ROZDZIAŁ II - LOKATY ŻŁOTOWE

Lp.	Rodzaj depozytu	Kapitalizacja	Rodzaj stopy procentowej	Odnawialność lokaty	Oprocentowanie w skali roku
1.	LOKATY TERMINOWE				
	1 miesiąc		z		0,40%
	3 miesiące		z		1,00%
	6 miesięcy		z		1,40%
	12 miesięcy		z		2,00%
2.	LOKATY O/N AUTOMATYCZNEGO LOKOWANIA				
	Od kwoty równej największej wielokrotności zadeklarowanej kwoty lokaty nie przekraczającej stanu środków na rachunku				WIBID ON* x współczynnik**

* stawka WIBID ON wyliczona jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego naliczenie,
** współczynnik negocjowany indywidualnie z Bankiem w zakresie określonym Uchwałą Zarządu BS Chrzanów

3. LOKATY DO 1 M-CA NA DOWOLNĄ ILOŚĆ DNI				
Od kwoty 100.000 zł o okresie zadeklarowania do 1 m-ca na dowolną ilość dni		s	n	WIBID* - marża** jednak nie mniej niż 0,00%
* stawka oprocentowania wyliczona dla okresu zadeklarowania lokaty na podstawie ostatnich znanych Bankowi stawek WIBID zgodnie z Uchwałą Zarządu BS Chrzanów, ** marża Banku negocjowana z klientem w zakresie określonym Uchwałą Zarządu BS Chrzanów				
<p><i>z - zmienna stopa procentowa, s - stała stopa procentowa, n - lokata nieodnawialna</i> <i>Jeśli nie zaznaczono inaczej kapitalizacja odsetek następuje po okresie zadeklarowania jeśli jest określony. Jeżeli nie zaznaczono inaczej depozyt jest „odnawialny” co oznacza, że po upływie okresu zadeklarowania kwota depozytu wraz z dopisanymi odsetkami przechodzi na następny taki sam okres zadeklarowania. Jeżeli nie zaznaczono inaczej to w przypadku likwidacji depozytu przed upływem okresu zadeklarowania otrzymuje się oprocentowanie w wysokości jak dla rachunku bieżącego oprocentowanego.</i> <i>Wysokość, rodzaj i zasady oprocentowania depozytów inne niż określone w niniejszej Tabeli mogą być ustalone indywidualnie za zgodą Zarządu BS Chrzanów. Podane w Tabeli wysokości, rodzaj i zasady oprocentowania nie mają zastosowania do depozytów przyjmowanych na podstawie umów w sprawie wykonywania bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego lub innych umów o podobnym charakterze.</i></p>				

ROZDZIAŁ III - RACHUNKI BANKOWE WALUTOWE

Lp.	Rodzaj depozytu	Kapitalizacja	Rodzaj stopy procentowej	Odnawialność lokaty	Oprocentowanie w skali roku
1.	Rachunek bieżący w walucie USD : - nieoprocentowany - oprocentowany	K	z		0,00% 0,05%
2.	Rachunek bieżący w walucie EURO : - nieoprocentowany				0,00%
<p><i>z - zmienna stopa procentowa, s - stała stopa procentowa, K - kapitalizacja odsetek na koniec kwartału kalendarzowego, R - kapitalizacja odsetek na koniec roku kalendarzowego,</i> <i>Wysokość, rodzaj i zasady oprocentowania depozytów inne niż określone w niniejszej Tabeli mogą być ustalone indywidualnie za zgodą Zarządu BS Chrzanów. Podane w Tabeli wysokości, rodzaj i zasady oprocentowania nie mają zastosowania do depozytów przyjmowanych na podstawie umów w sprawie wykonywania bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego lub innych umów o podobnym charakterze.</i></p>					
LOKATY TERMINOWE					
1.	W walucie USD o okresie zadeklarowania :				
	3 miesiące		z		0,06%
	6 miesięcy		z		0,07%
	12 miesięcy		z		0,08%
<p><i>z - zmienna stopa procentowa, s - stała stopa procentowa, n - lokata nieodnawialna</i> <i>Jeśli nie zaznaczono inaczej kapitalizacja odsetek następuje po okresie zadeklarowania jeśli jest określony. Jeżeli nie zaznaczono inaczej depozyt jest „odnawialny” co oznacza, że po upływie okresu zadeklarowania kwota depozytu wraz z dopisanymi odsetkami przechodzi na następny taki sam okres zadeklarowania. Jeżeli nie zaznaczono inaczej to w przypadku likwidacji depozytu przed upływem okresu zadeklarowania otrzymuje się oprocentowanie w wysokości połowy oprocentowania wkładów płatnych na każde żądanie (a`vista).</i> <i>Wysokość, rodzaj i zasady oprocentowania depozytów inne niż określone w niniejszej Tabeli mogą być ustalone indywidualnie za zgodą Zarządu BS Chrzanów. Podane w Tabeli wysokości, rodzaj i zasady oprocentowania nie mają zastosowania do depozytów przyjmowanych na podstawie umów w sprawie wykonywania bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego oraz innych umów o podobnym charakterze.</i></p>					

2206_tab_dep_firmy