

Tabela oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Lipnie obowiązująca od dnia 15.01.2025 r.

1. Rachunki rozliczeniowe

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

2. Mieszkaniowe rachunki powiernicze w walucie PLN

Lp.	Rodzaj rachunku	Kapitalizacja	Oprocentowanie zmienne
1.	Mieszkaniowy rachunek powierniczy	kwartalna	0,00%

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	1,50%
2.	1 miesiąc	2,50%
3.	3 miesiące	2,50%
4.	6 miesięcy	3,00%
5.	9 miesięcy	3,50%
6.	12 miesięcy	4,00%
7.	24 miesiące	4,00%
8.	36 miesięcy	4,00%

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

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
3. ³⁾	Rachunki lokat terminowych (zakładane poza postępowaniem przetargowym)	po upływie okresu umownego	
	7 dni		1,50%
	1 miesiąc		1,50%
	3 miesiące		2,00%

	6 miesięcy		3,00%
	9 miesięcy		3,50%
	12 miesięcy		4,00%
	24 miesiące		4,00%
	36 miesięcy i więcej		4,00%

³⁾ wprowadzone Uchwałą Nr 112/2019 Zarządu BS w Lipnie z dnia 9.10.2019r.

Informacje dodatkowe

1. Przez stopę redyskonta weksli NBP rozumie się stopę zamieszczaną na stronie internetowej www.nbp.pl lub publikowaną w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”).
2. Oprocentowanie środków naliczane jest w stosunku rocznym.