

**Tabela oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych
prowadzonych dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Lipnie
obowiązująca od dnia 01.02.2022 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. Rachunki lokacyjne prowadzone w walucie PLN

Lp.	Rodzaj rachunku	Kapitalizacja	Oprocentowanie zmienne
1.	Rachunek lokacyjny	miesięczna	0,40 stopy redyskonta weksli NBP
2.	Rachunek oszczędnościowy płatny na każde żądanie ¹⁾	kwartalna	0,00%

¹⁾ rachunek wycofany z oferty

3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze w walucie PLN

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

4. Rachunki lokat Overnight

Lp.	Nazwa lokaty	Minimalna kwota	Oprocentowanie
1.	Lokata Overnight w PLN	50.000,00	0,35 stopy redyskonta weksli NBP

5. Rachunki lokat terminowych prowadzonych w PLN²⁾

Kapitalizacja po upływie okresu umownego

Lp.	Okres zadeklarowania	Oprocentowanie
1.	7 dni	0,40%
2.	1 miesiąc	0,50%
3.	3 miesiące	0,60%
4.	6 miesięcy	0,80%
5.	9 miesięcy	1,00%
6.	12 miesięcy	1,20%
7.	24 miesiące	1,50%
8.	36 miesięcy	1,70%

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

6. 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		0,00%
	1 miesiąc		0,05%
	3 miesiące		0,05%
	6 miesięcy		0,05%
	9 miesięcy		0,10%
	12 miesięcy		0,10%
	24 miesiące		0,20%
	36 miesięcy i więcej		0,20%

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

Informacje dodatkowe

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