

**A. KLIENCI INDYWIDUALNI**

**TABELA OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH  
I DEPOZYTÓW TERMINOWYCH  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W IŁAWIE**

*Tabela oprocentowania obowiązuje od 25.05.2022r.*

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w PLN	Oprocentowanie
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe Plus	0,00%
Rachunki dla PKZP i Rachunki dla osób fizycznych będących członkami Rad Rodziców	0,00%
Podstawowy Rachunek Płatniczy	0,00%
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w walutach wymiennych	Oprocentowanie
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w EUR, USD, GBP	0,00%
Rachunki płatne na każde żądanie w PLN	Oprocentowanie
Rachunki płatne na każde żądanie dla SKO Plus	0,13%
Rachunki płatne na każde żądanie potwierdzone książeczką oszczędnościową (a'vista)	0,00%
Rachunki oszczędnościowe w PLN	Oprocentowanie
Rachunki oszczędnościowe POL-efekt Plus <sup>1, 2a</sup>	
w kwotach: do 200.000,00 zł	1,00%
powyżej 200.000,00 - 400.000,00 zł	1,00%
powyżej 400.000,00 zł	1,00%
Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w PLN	Oprocentowanie
Lokaty terminowe 1 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>2</sup>	0,04%
Lokaty terminowe 3 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>2</sup>	0,06%
Lokaty terminowe 4 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>2</sup>	0,06%
Lokaty terminowe STANDARD 6 miesięczne o zmiennej stopie <sup>2</sup>	0,07%
Lokaty terminowe STANDARD 12 miesięczne o zmiennej stopie <sup>2</sup>	0,08%
Lokaty terminowe 24 miesięczne o zmiennej stopie { STANDARD, "PROFIT" } <sup>2</sup>	0,10%
Lokaty terminowe 36 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>2</sup>	0,10%
Lokaty terminowe o nazwie "ZGRANY DUET" : 3 miesięczna o zmiennej stopie <sup>8</sup>	0,08%
12 miesięczna o zmiennej stopie <sup>8</sup>	0,08%
Lokaty terminowe 3 miesięczne o stałej stopie "LOKATA na PLUS" <sup>2</sup>	2,00%
Lokaty terminowe 6 miesięczne o stałej stopie "LOKATA na PLUS" <sup>2</sup>	2,20%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o stałej stopie "LOKATA na PLUS" <sup>2</sup>	2,50%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o stałej stopie "LOKATA na 5" <sup>2,10</sup>	5,00%
Lokaty terminowe o nazwie "PROGRESYWNA" 6 miesięczne o stałej stopie <sup>9</sup>	
	1 M 0,02%
	2 M 0,02%
	3 M 0,02%
	4 M 0,02%
	5 M 0,02%
	6 M 0,04%
Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennych	Oprocentowanie
Lokaty terminowe STANDARD 6 m-czne w EUR lub USD o stałym oprocentowaniu <sup>3</sup>	0,00%
Lokaty terminowe STANDARD 12 m-czne w EUR o stałym oprocentowaniu <sup>4</sup>	0,00%
Lokaty terminowe STANDARD 12 m-czne w EUR o stałym oprocentowaniu <sup>5</sup>	0,00%
Lokaty terminowe STANDARD 12 m-czne w USD o stałym oprocentowaniu <sup>6</sup>	0,00%
Lokaty terminowe STANDARD 12 m-czne w USD o stałym oprocentowaniu <sup>7</sup>	0,00%

<sup>1</sup> Oprocentowanie progowe, tzn. wysokość stopy procentowej obowiązującej dla poszczególnych progów odnosi się do salda środków pieniężnych określonego proggu

<sup>2</sup> Minimalna kwota wpłaty 1000 PLN

<sup>2a</sup> Minimalna kwota wpłaty 100 PLN

<sup>3</sup> Minimalna kwota lokaty 1000 EUR lub USD

<sup>4</sup> Minimalna kwota lokaty w przedziale 1000 EUR do 5000 EUR włącznie

<sup>5</sup> Minimalna kwota lokaty powyżej 5000 EUR

<sup>6</sup> Minimalna kwota lokaty w przedziale 1000 USD do 5000 USD włącznie

<sup>7</sup> Minimalna kwota lokaty powyżej 5000 USD

<sup>8</sup> Minimalna kwota lokaty 1000 zł ( 50% kwoty deklarowanej stanowi lokata zawarta na okres 12 m-cy)

<sup>9</sup> Bank nie określa minimalnej kwoty lokaty

<sup>10</sup> Łączna kwota środków zdeponowanych na lokatach „Lokata na 5” nie może przekroczyć kwoty 100.000 PLN

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 52/AB/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Iławie

z dnia 23.05.2022r.

## B. KLIENCI INSTYTUCJONALNI

### TABELA OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH I DEPOZYTÓW TERMINOWYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W IŁAWIE

*Tabela oprocentowania obowiązuje od 25.05.2022r.*

Rachunki bankowe w PLN	Oprocentowanie
Rachunki bieżące Plus/pomocnicze Plus	0,00%
Rachunki VAT	0,00%
Lokaty terminowe 1 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>3</sup>	0,03%
Lokaty terminowe 3 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>3</sup>	0,04%
Lokaty terminowe 6 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>3</sup>	0,07%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>3</sup>	0,08%
Lokaty terminowe 24 miesięczne o zmiennej stopie STANDARD <sup>3</sup>	0,10%
Lokaty overnight <sup>7</sup>	Wibid O/N <sup>1</sup> x 0,2
Rachunek lokacyjny <sup>2, 8</sup>	
w kwotach: do 100.000,00 zł	0,04%
w kwotach powyżej 100.000,00 zł	0,06%
Rachunki bankowe w walutach wymiennalnych	Oprocentowanie
Rachunki bieżące/pomocnicze w EUR, USD, GBP	0,00%
Lokaty terminowe 6 miesięczne o stałej stopie STANDARD w EUR i USD <sup>4</sup>	0,00%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o stałej stopie STANDARD w EUR <sup>5</sup>	0,00%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o stałej stopie STANDARD w USD <sup>5</sup>	0,00%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o stałej stopie STANDARD w EUR <sup>6</sup>	0,00%
Lokaty terminowe 12 miesięczne o stałej stopie STANDARD w USD <sup>6</sup>	0,00%

<sup>1</sup> Środki znajdujące się na lokacie O/N oprocentowane są według stałej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym, ustalonej w oparciu o wysokość stawek procentowych oferowanych na rynku międzybankowym z poprzedniego dnia roboczego.

<sup>2</sup> Oprocentowanie progowe, tzn. wysokość stopy procentowej obowiązującej dla poszczególnych progów odnosi się do salda środków pieniężnych określonego proggu

<sup>3</sup> Bank nie określa minimalnej kwoty

<sup>4</sup> Minimalna kwota lokaty 1000 EUR lub USD

<sup>5</sup> Minimalna kwota lokaty w przedziale 1000 do 5000 EUR lub USD włącznie

<sup>6</sup> Minimalna kwota lokaty powyżej 5000 EUR lub USD

<sup>7</sup> Minimalna kwota lokaty 50.000,00 PLN

<sup>8</sup> Bank nie określa minimalnej kwoty