



BYDGOSZCZ

Załącznik do Uchwały nr 51/Z/2024
Zarządu BS w Bydgoszczy z dnia 09.05.2024 r.

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW BANKOWYCH

Obowiązuje od dnia 10 maja 2024 r.

CZĘŚĆ A. RACHUNKI OSÓB FIZYCZNYCH

TAB. 1 Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, oszczędnościowe w złotych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	0,00 %
2	Rachunki oszczędnościowe	2,00%
3	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe JUNIOR	0,00 %
4	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe rad rodziców	0,00 %
5	Rachunki dla PKZP	0,00 %
6	Podstawowy rachunek płatniczy	0,00 %

TAB. 2 Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty 1-miesięczne	1,00%
2	Lokaty 2-miesięczne	1,20%
3	Lokaty 3-miesięczne	1,50%
4	Lokaty 6-miesięczne	2,00%
5	Lokaty 12-miesięczne	3,00%
6	Lokaty 24-miesięczne	4,00%
7	Lokaty 36-miesięczne	5,00%

TAB. 2A Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych – wycofane z oferty

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty 1-miesięczne od kwoty 200.000 zł	0,01%
2	Lokaty 3-miesięczne od kwoty 50.000 zł	0,01%
3	Lokaty 4-miesięczne	0,01%
4	Lokaty 6-miesięczne od kwoty 50.000 zł	0,01%
5	Lokaty 9-miesięczne	0,01%
6	Lokaty 12-miesięczne od kwoty 50.000 zł	0,03%

TAB. 3 Rachunki oszczędnościowe w walutach wymiennalnych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	EUR	0,00 %
2	USD	0,00 %
3	GBP	0,00 %

TAB. 4 Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiernalnych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty 3-miesięczne	
	EUR	0,00%
	USD	0,00%
	GBP	0,00%

TAB. 5 Rachunki oszczędnościowe w złotych – produkty wycofane z oferty

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Książeczki mieszkaniowe	0,01%
2	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie a'vista	0,00 %

TAB. 6 Odsetki a'vista

1	Odsetki a'vista	0,00 %
---	-----------------	--------

CZĘŚĆ B**I RACHUNKI KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH****TAB. 1 Rachunki bieżące i pomocnicze w złotych**

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Rachunki bieżące i pomocnicze	0,00 %

TAB. 2 Rachunki lokat terminowych w złotych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty ON	0,00%
2	Lokaty 1-miesięczne	1,00%
3	Lokaty 2-miesięczne	1,20%
4	Lokaty 3-miesięczne	1,50%
5	Lokaty 6-miesięczne	2,00%
6	Lokaty 12-miesięczne	3,00%
7	Lokaty 24-miesięczne	4,00%
8	Lokaty 36-miesięczne	5,00%

TAB. 2A Rachunki lokat terminowych w złotych – wycofane z oferty

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty 1-miesięczne od kwoty 200.000 zł	0,01%
2	Lokaty 3-miesięczne od kwoty 50.000 zł	0,01%
3	Lokaty 4-miesięczne	0,01%
4	Lokaty 6-miesięczne od kwoty 50.000 zł	0,01%
5	Lokaty 12-miesięczne od kwoty 50.000 zł	0,03%

TAB. 3 Rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze w walutach wymiennalnych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	EUR	0,00 %
2	USD	0,00 %
3	GBP	0,00 %

TAB. 4 Rachunki lokat terminowych w walutach wymiennalnych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty 3-miesięczne	
	EUR	0,00%
	USD	0,00%
	GBP	0,00%

II RACHUNKI INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH**TAB. 1 Rachunki bieżące i pomocnicze w złotych**

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Rachunki bieżące i pomocnicze	0,00%

TAB. 2 Rachunki lokat terminowych w złotych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	Lokaty O/N	0,00%
2	Lokaty 1-miesięczne	1,00%
3	Lokaty 2-miesięczne	1,20%
4	Lokaty 3-miesięczne	1,50%
5	Lokaty 4-miesięczne	1,60%
6	Lokaty 6-miesięczne	2,00%
7	Lokaty 12-miesięczne	3,00%

TAB. 3 Rachunki rozliczeniowe pomocnicze w walutach wymiernalnych

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym
1	EUR	0,00 %
2	USD	0,00 %
3	GBP	0,00 %

CZĘŚĆ C. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Typ oprocentowania: zmienne
2. Oprocentowanie liczone w stosunku rocznym
3. Odsetki od środków na rachunkach bankowych naliczane są od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie.
4. Bank do wyliczenia odsetek przyjmuje rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu oraz 365 dni w roku.
5. Bank stosuje kapitalizację:
 - 1) kwartalną, na koniec kwartału kalendarzowego – dla rachunków bieżących i pomocniczych, oszczędnościowych w walucie i oszczędnościowo-rozliczeniowych,
 - 2) miesięczną, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego – dla lokat O/N, rachunku oszczędnościowego w złotych,
 - 3) po upływie zadeklarowanego terminu – dla rachunków terminowych lokat oszczędnościowych i lokat terminowych,
 - 4) wg zasad określonych w zawartej Umowie.
6. W przypadku zerwania umowy lokaty przed zadeklarowanym terminem, za okres utrzymania środków na rachunku lokaty przysługują odsetki w wysokości:
 - a) OSOBY FIZYCZNE
 - dla lokat w złotych – połowy stawki ustalonej dla odsetek a'vista w złotych
 - dla lokat w walutach – połowy stawki ustalonej dla środków na rachunku oszczędnościowym w EUR/USD/GBP;
 - b) KLIENCI INSTYTUCJONALANI:
 - dla lokat w złotych – połowy stawki ustalonej dla odsetek a'vista w złotych
 - dla lokat w walutach – połowy stawki ustalonej dla środków na rachunku rozliczeniowym bieżącym w EUR/USD/GBP.
7. Wysokość minimalnej kwoty wpłaty na rachunki terminowych lokat oszczędnościowych i lokat terminowych wynosi dla:
 - a) lokat złotych zakładanych w placówce Banku – 2.000,00 PLN
lokata złotych zakładanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej (system internetowy) – 500,00 PLN,
 - b) lokat w walutach wymiernalnych zakładanych w placówce Banku – 500,00 EUR lub równowartość w walucie USD, GBP, prowadzone wyłącznie w Centrali Banku.