



TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Obowiązuje od dnia 12.01.2009

ROZDZIAŁ I - RACHUNKI BANKOWE ŻŁOTOWE

Lp.	Rodzaj depozytu	Oprocentowanie w skali rocznej
1.	Rachunek bieżący - nieoprocentowany - oprocentowany (z kapitalizacją roczną)	0,00 % 0,20 %
Jeżeli nie zaznaczono inaczej to depozyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej. Określenie „z kapitalizacją roczną” oznacza kapitalizację odsetek na koniec roku kalendarzowego. Podane w Tabeli wysokości, rodzaje 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. 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	Oprocentowanie w skali rocznej
LOKATY TERMINOWE		
1.	Standardowe o okresie zadeklarowania : - 1 tydz. - 2 tyg. - 3 tyg. - 1 m-c - 2 m-ce - 3 m-ce - 4 m-ce - 5 m-cy - 6 m-cy - 9 m-cy - 12 m-cy	1,60 % 1,95 % 2,25 % 2,80 % 2,85 % 3,25 % 3,30 % 3,35 % 3,50 % 3,55 % 4,00 %
LOKATA O/N AUTOMATYCZNEGO LOKOWANIA		
2.	Od kwoty równej największej wielokrotności zadeklarowanej kwoty	WIBID O/N* - marża** * ostatnia znana BS Chrzanów stawka WIBID ** marża BS Chrzanów określona Uchwałą Zarządu BS Chrzanów
LOKATY DO 1 M-CA NA DOWOLNĄ IŁOŚĆ DNI		
3.	Od kwoty 50.000 zł o okresie zadeklarowania do 1 m-ca na dowolną ilość dni (lokata nieodnawialna, oprocentowanie stałe w okresie zadeklarowania)	WIBID O/N* – 1,50 pkt. procentowego * dla każdego dnia lokaty ostatnia znana BS Chrzanów stawka WIBID
4.	Od kwoty 100.000 zł o okresie zadeklarowania do 1 m-ca na dowolną ilość dni (lokata nieodnawialna, oprocentowanie stałe w okresie zadeklarowania)	WIBID * - marża** * stawka wyliczona dla okresu zadeklarowania lokaty na podstawie ostatnich znanych BS Chrzanów stawek WIBID zgodnie z Uchwałą Zarządu BS Chrzanów ** marża BS Chrzanów negocjowana z klientem w zakresie określonym Uchwałą Zarządu BS Chrzanów
Jeżeli nie zaznaczono inaczej to depozyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej a kapitalizacja odsetek następuje po okresie zadeklarowania. 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. Podane w Tabeli wysokości, rodzaje 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. Wysokość, rodzaj i zasady oprocentowania depozytów inne niż określone w niniejszej Tabeli mogą być ustalone indywidualnie za zgodą Zarządu BS Chrzanów.		

ROZDZIAŁ III - RACHUNKI BANKOWE WALUTOWE

Lp.	Rodzaj depozytu	Oprocentowanie w skali rocznej
1.	Rachunek bieżący w walucie USD : - nieoprocentowany - oprocentowany (z kapitalizacją kwartalną)	0,00 % 0,25 %
2.	Rachunek bieżący w walucie EUR : - nieoprocentowany - oprocentowany (z kapitalizacją kwartalną)	0,00 % 0,55 %
Jeżeli nie zaznaczono inaczej to depozyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej. Określenie „z kapitalizacją kwartalną” oznacza kapitalizację odsetek na koniec kwartału kalendarzowego i uwzględnienie tej kapitalizacji w podanym w Tabeli oprocentowaniu. Podane w Tabeli wysokości, rodzaje 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. Wysokość, rodzaj i zasady oprocentowania depozytów inne niż określone w niniejszej Tabeli mogą być ustalone indywidualnie za zgodą Zarządu BS Chrzanów.		

ROZDZIAŁ IV - LOKATY WALUTOWE

Lp.	Rodzaj depozytu	Oprocentowanie w skali rocznej
	LOKATY TERMINOWE	
1.	W walucie USD o okresie zadeklarowania : - 3 m-ce - 6 m-cy - 12 m-cy	1,10 % 1,30 % 1,60 %
2.	W walucie EUR o okresie zadeklarowania : - 3 m-ce - 6 m-cy - 12 m-cy	1,50 % 1,60 % 1,65 %
<p>Jeżeli nie zaznaczono inaczej to : depozyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, kapitalizacja odsetek następuje po okresie zadeklarowania. Jeżeli nie zaznaczono inaczej, przy likwidacji depozytu przed upływem okresu zadeklarowania otrzymuje się oprocentowanie w wysokości połowy oprocentowania rachunku bieżącego oprocentowanego. 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, rodzaje 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.</p>		