



Powiatowy Bank Spółdzielczy

we Wrześni

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 172/2019
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 6 listopada 2019 roku

Tabela oprocentowania produktów depozytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni

Września, listopad 2019

A. KLIENCI INDYWIDUALNI

I. KONTA OSOBISTE		
L.p.	Wyszczególnienie	zmienna stopa własna banku*
1.	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe kapitalizacja odsetek/kwartalnie	
a)	ROR standard	0,00%
b)	ROR Junior	0,00%
c)	ROR Senior	0,00%
d)	KONTO VIP	0,10%
e)	Podstawowy rachunek płatniczy	0,00%
f)	ROR „Konto TAK!”	0,00%
2.	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie	
a)	Rachunek oszczędnościowy dla Szkolnych Kas Oszczędności: kapitalizacja odsetek/kwartalnie	
	– dla kwoty do 3.000,00 zł	2,50%
	– powyżej kwoty 3.000,00 zł	1,50%
b)	Rachunek oszczędnościowy w złotych kapitalizacja odsetek/miesięcznie	
	– do kwoty 50.000,00 zł	0,75%
	– dla nadwyżki środków powyżej 50.000,00zł	1,15%
	– dla nadwyżki środków powyżej 200.000,00zł	1,50%
c)	Rachunek oszczędnościowy w walucie wymiennej kapitalizacja odsetek/miesięcznie	0,00%

II. OSZCZĘDNOŚCI		
L.p.	Wyszczególnienie	
1.	Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	stała stopa własna banku**
a)	1-miesięczne	0,60%
b)	2-miesięczne	0,65%
c)	3-miesięczne	0,75%
d)	6-miesięczne	1,00%
e)	12-miesięczne	1,00%
2.	Lokaty internetowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 500,00 zł do kwoty 100.000,00zł)	stała stopa własna banku**
a)	1-tygodniowe	1,00%
b)	2-tygodniowe	1,05%
c)	1-miesięczne	1,10%
d)	2-miesięczne	1,20%
e)	3-miesięczne	1,30%
3.	LOKATA DOBRY ZYSK (minimalna kwota lokaty 500,00zł) kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	1-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,75p.p.	1,00%
b)	3-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,50p.p.	1,25%
c)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,25p.p.	1,50%
d)	9-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,15p.p.	1,60%
e)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,05p.p.	1,70%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 1,75%		
4.	Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego <i>Minimalna kwota lokaty wynosi 50.000,00 zł</i>	Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/N i ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty
5.	Lokata SGB (Jesień 2019) kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	stała stopa własna banku**

	(sprzedaż trwa od 07.10.2019 r. – 31.12.2019r.)												
	3- miesięczna											1,40%	
	6- miesięczna												
	– od kwoty 500,00zł do kwoty ≤ 50.000,00 zł											1,50%	
	– od kwoty powyżej 50.000,00 zł do ≤ 100.000,00 zł											1,55%	
	– od kwoty powyżej 100.000,00 zł											1,60%	
6.	Lokaty progresywne zmienna stopa własna banku* kapitalizacja odsetek/po okresie umownym												
	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – średnie oprocentowanie 1,50%												
a)	<i>miesiąc</i>	1	2	3									
	<i>Oprocentowanie</i>	1,35%	1,45%	1,70%									
	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – średnie oprocentowanie 1,70%												
b)	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<i>Oprocentowanie</i>	1,20%	1,35%	1,45%	1,55%	1,60%	1,65%	1,70%	1,85%	1,95%	2,00%	2,05%	2,10%

B. ROLNICY

I. RACHUNKI		
L.p.	Wyszczególnienie	zmienna stopa własna banku*
1.	Rachunki kapitalizacja odsetek/ na koniec każdego roku kalendarzowego	
a)	Rachunek bieżący i pomocniczy w złotych	0,00%
b)	Rachunek bieżący w walucie wymiennej kapitalizacja odsetek/miesięcznie	0,00%
	Rachunek lokacyjny w złotych kapitalizacja odsetek/miesięcznie	zmienna stopa własna banku*
c)	– dla kwoty do ≤ 50.000,00 zł	0,25%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 50.000,00 zł do ≤ 100.000,00 zł	0,50%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 100.000,00 zł	0,75%
2.	Rachunek VAT (rachunek nieoprocentowany)	0,00%
II. LOKATY		
L.p.	Wyszczególnienie	
1.	Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	stała stopa własna banku**
a)	1-miesięczne	0,60%
b)	2-miesięczne	0,65%
c)	3-miesięczne	0,75%
d)	6-miesięczne	1,00%
e)	12-miesięczne	1,00%
2.	Lokaty internetowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00zł)	stała stopa własna banku**
a)	1-tygodniowe	1,00%
b)	2-tygodniowe	1,05%
c)	1-miesięczne	1,10%
d)	2-miesięczne	1,20%
e)	3-miesięczne	1,30%
3.	PEWNA LOKATA (minimalna kwota lokaty 1000,00zł) kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	1-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 1,00p.p.	0,75%
b)	3-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,75p.p.	1,00%
c)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,55p.p.	1,20%
d)	9-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,40p.p.	1,35%
e)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,25p.p.	1,50%

	*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 1,75%												
4.	Lokata weekendowa <i>Minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł</i>	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego										Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/N i ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty	
5.	Lokata progresywna*)	zmienna stopa własna banku*										kapitalizacja odsetek/ po okresie umownym	
	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna średnie oprocentowanie - 1,50%												
	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<u>Oprocentowanie</u>	1,15%	1,20%	1,25%	1,30%	1,35%	1,45%	1,55%	1,60%	1,65%	1,75%	1,85%	1,90%
	*) Wysokość oprocentowania lokaty wzrasta z każdym pełnym kolejnym miesiącem utrzymywania lokaty wg podanych wyżej stawek – jest ono progresywne. Minimalna kwota lokaty wynosi 1000,00 zł.												

C. KLIENCI INSTYTUCJONALNI – FIRMY I INSTYTUCJE /

I. RACHUNKI													
L.p.	Wyszczególnienie												
1.	Rachunki	kapitalizacja odsetek/na koniec każdego roku kalendarzowego										zmienna stopa własna banku*	
a)	Rachunek bieżący i pomocniczy w złotych												0,00%
b)	Rachunek bieżący w walucie wymienialnej										kapitalizacja odsetek/miesięcznie	0,00%	
c)	Rachunek lokacyjny w złotych												zmienna stopa własna banku*
											kapitalizacja odsetek/miesięcznie		
	– dla kwoty do ≤ 50.000,00 zł												0,25%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 50.000,00 zł do ≤ 100.000,00 zł												0,50%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 100.000,00 zł												0,75%
2.	Rachunek bieżący/pomocniczy w złotych Pakiet „Wiele za niewiele” (pakiet przeznaczony dla klientów firmowych)												0,00%
3.	Rachunek VAT (rachunek nieoprocentowany)												0,00%
II. LOKATY													
L.p.	Wyszczególnienie												
1.	Lokaty terminowe standardowe										stała stopa własna banku**		
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego												
a)	1-miesięczne												0,60%
b)	2-miesięczne												0,65%
c)	3-miesięczne												0,75%
d)	6-miesięczne												1,00%
e)	12-miesięczne												1,00%
2.	Lokaty internetowe (od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00zł)										stała stopa własna banku**		
a)	1-tygodniowe												1,00%
b)	2-tygodniowe												1,05%
c)	1-miesięczne												1,10%
d)	2-miesięczne												1,20%
e)	3-miesięczne												1,30%
3.	PEWNA LOKATA (minimalna kwota lokaty 1000,00zł)												aktualnie***
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego												
	1-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 1,00 p. p.												0,75%
	3-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,75 p. p.												1,00%
	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,55 p. p.												1,20%
	9-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,40 p. p.												1,35%
	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,25 p. p.												1,50%

***stopa redyskonta weksli NBP wynosi 1,75%

4.	Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego											Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/Ni ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty			
	<i>Minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł</i>														
5.	Lokata progresywna*) zmienna stopa własna banku* kapitalizacja odsetek/ po okresie umownym														
	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna średnie oprocentowanie - 1,50%														
	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
		1,15%	1,20%	1,25%	1,30%	1,35%	1,45%	1,55%	1,60%	1,65%	1,75%	1,85%	1,90%		
*)Wysokość oprocentowania lokaty wzrasta z każdym pełnym kolejnym miesiącem utrzymywania lokaty wg podanych wyżej stawek – jest ono progresywne. Minimalna kwota lokaty wynosi 1000,00 zł.															
6.	Mieszkaniowy rachunek powierniczy :											środki gromadzone na rachunku są nieoprocentowane			
	1) Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 2) Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy														

Rachunek oszczędnościowy typu a'vista **)

)Stopa likwidacyjna**- ½ oprocentowania rachunku oszczędnościowego typu a'vista dla rachunków lokat terminowych w złotych, w przypadku podjęcia środków pieniężnych w trakcie trwania okresu umownego.

zmienna stopa własna banku*

0,05%

* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

**oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym.