



Powiatowy Bank Spółdzielczy

we Wrześni

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 121/2020
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 29 maja 2020 roku

Tabela oprocentowania produktów depozytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni

Września, maj 2020

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*	
	Rachunek oszczędnościowy dla Szkolnych Kas Oszczędności: kapitalizacja odsetek/kwartalnie	
a)	– dla kwoty do 3.000,00 zł	1,00%
	– powyżej kwoty 3.000,00 zł	0,50%
	Rachunek oszczędnościowy w złotych kapitalizacja odsetek/miesięcznie	
b)	– do kwoty 50.000,00 zł	0,20%
	– dla nadwyżki środków powyżej 50.000,00zł	0,30%
	– dla nadwyżki środków powyżej 200.000,00zł	0,40%
c)	Rachunek oszczędnościowy w walucie wymiennej kapitalizacja odsetek/miesięcznie	0,00%

*Dla umów zawartych do 03.06.2020r. obowiązuje od dnia 04.08.2020r.

II. OSZCZĘDNOŚCI		
L.p.	Wyszczególnienie	
1.	Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	stała stopa własna banku**
a)	1-miesięczne	0,10%
b)	2-miesięczne	0,10%
c)	3-miesięczne	0,10%
d)	6-miesięczne	0,20%
e)	12-miesięczne	0,30%
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	0,15%
b)	2-tygodniowe	0,15%
c)	1-miesięczne	0,20%
d)	2-miesięczne	0,30%
e)	3-miesięczne	0,40%
3.	LOKATA DOBRY ZYSK (minimalna kwota lokaty 500,00zł) kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP	0,11%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP	0,11%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 0,11%		
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.	Lokaty progresywne	zmienna stopa własna banku*	kapitalizacja odsetek/po okresie umownym										
	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – średnie oprocentowanie 0,50%												
a)	<i>miesiąc</i>	1	2	3									
	<i>Oprocentowanie</i>	0,30%	0,40%	0,80%									
	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – średnie oprocentowanie 0,70%												
b)	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<i>Oprocentowanie</i>	0,20%	0,30%	0,40%	0,50%	0,55%	0,60%	0,65%	0,75%	0,80%	0,85%	1,30%	1,50%

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 *	zmienna stopa własna banku*
		kapitalizacja odsetek/ miesięcznie
c)	– dla kwoty do ≤ 50.000,00 zł	0,10%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 50.000,00 zł do ≤ 100.000,00 zł	0,20%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 100.000,00 zł	0,30%
2.	Rachunek VAT (rachunek nieoprocentowany)	0,00%

*Dla umów zawartych do 03.06.2020r. obowiązuje od dnia 04.07.2020r.

II. LOKATY		
L.p.	Wyszczególnienie	
1.	Lokaty terminowe standardowe	stała stopa własna banku**
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	
a)	1-miesięczne	0,10%
b)	2-miesięczne	0,10%
c)	3-miesięczne	0,10%
d)	6-miesięczne	0,20%
e)	12-miesięczne	0,30%
2.	Lokaty internetowe	stała stopa własna banku**
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00zł)	
a)	1-tygodniowe	0,15%
b)	2-tygodniowe	0,15%
c)	1-miesięczne	0,20%
d)	2-miesięczne	0,30%
e)	3-miesięczne	0,40%
3.	PEWNA LOKATA (minimalna kwota lokaty 1000,00zł)	aktualnie***
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP	0,11%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP	0,11%
	*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 0,11%	
4.	Lokata weekendowa	Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/N i ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego <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 0,50%										
	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<u>Oprocentowanie</u>	0,10%	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,65%	1,10%	1,15%
*) 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 wymiennej	kapitalizacja odsetek/miesięcznie	0,00%
c)	Rachunek lokacyjny w złotych	kapitalizacja odsetek/miesięcznie	zmienna stopa własna banku*
	– dla kwoty do ≤ 50.000,00 zł		0,10%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 50.000,00 zł do ≤ 100.000,00 zł		0,20%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 100.000,00 zł		0,30%
*Dla umów zawartych do 03.06.2020r. obowiązuje od dnia 04.07.2020r.			
2.	Rachunek bieżący/pomocniczy w złotych		0,00%
	Pakiet „Wiele za niewiele” (pakiet przeznaczony dla klientów firmowych)		
3.	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		0,10%
b)	2-miesięczne		0,10%
c)	3-miesięczne		0,10%
d)	6-miesięczne		0,20%
e)	12-miesięczne		0,30%
2.	Lokaty internetowe	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	stała stopa własna banku**
	(od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00zł)		
a)	1-tygodniowe		0,15%
b)	2-tygodniowe		0,15%
c)	1-miesięczne		0,20%
d)	2-miesięczne		0,30%
e)	3-miesięczne		0,40%
3.	PEWNA LOKATA	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
	(minimalna kwota lokaty 1000,00zł)		
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP		0,11%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP		0,11%
..***stopa redyskonta weksli NBP wynosi 0,11%			
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
	Minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł		

													dzień otwarcia lokaty
5.	Lokata progresywna*) zmienna stopa własna banku* kapitalizacja odsetek/ po okresie umownym												
	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna średnie oprocentowanie 0,50%												
	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		0,10%	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,65%	1,10%	1,15%
*)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 : 1) Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 2) Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy											środki gromadzone na rachunku są nieoprocentowane	

Rachunek oszczędnościowy typu a'vista **) **) <u>Stopa likwidacyjna - 1/2 oprocentowania rachunku oszczędnościowego typu a'vista dla rachunków lokat terminowych w złotych, w przypadku podjęcia środków pieniężnych w trakcie trwania okresu umownego.</u>	zmienna stopa własna banku* 0,05%
---	---

* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

** oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym.