



Powiatowy Bank Spółdzielczy

we Wrześni

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 146/2021
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 6 października 2021 roku

Tabela oprocentowania produktów depozytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni

Września, październik 2021

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 (w złotych)	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	0,10%
	– dla nadwyżki środków powyżej 50.000,00 zł	0,15%
	– dla nadwyżki środków powyżej 200.000,00 zł	0,20%
	Rachunek oszczędnościowy JUNIOR-13 (w złotych)	kapitalizacja odsetek/tygodniowa
c)	– do kwoty 1.500,00 zł	1,50%
	– dla nadwyżki środków powyżej 1.500,00 zł	0,15%
	<i>rachunek funkcjonuje w ramach systemu bankowości internetowej rodzica/opiekuna – Bankowość dla najmłodszych</i>	
d)	Rachunek oszczędnościowy w walucie wymiennej	kapitalizacja odsetek/miesięcznie 0,00%

II. OSZCZĘDNOŚCI		
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 500,00 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.	LOKATA DOBRY ZYSK (minimalna kwota lokaty 500,00zł)	aktualnie***
	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,40 p.p.	0,11%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,30 p.p.	0,21%
	*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 0,51%	

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												
a)	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – średnie oprocentowanie 0,30%												
	<i>miesiąc</i>	1	2	3									
	<i>Oprocentowanie</i>	0,10%	0,20%	0,60%									
b)	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – średnie oprocentowanie 0,50%												
	<i>miesiąc</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<i>Oprocentowanie</i>	0,15%	0,20%	0,25%	0,30%	0,40%	0,45%	0,50%	0,65%	0,70%	0,75%	0,80%	0,85%

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%
c)	Rachunek lokacyjny w złotych *	zmienna stopa własna banku*
		kapitalizacja odsetek/miesięcznie
	– dla kwoty do ≤ 100.000,00 zł	0,02%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 100.000,00 zł do ≤ 1.000.000,00 zł	0,05%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 1.000.000,00 zł	0,10%
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	0,15%
b)	2-miesięczne	0,15%
c)	3-miesięczne	0,15%
d)	6-miesięczne	0,20%
e)	12-miesięczne	0,25%
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	0,10%
b)	2-tygodniowe	0,10%
c)	1-miesięczne	0,20%
d)	2-miesięczne	0,20%
e)	3-miesięczne	0,25%
3.	PEWNA LOKATA (minimalna kwota lokaty 1000,00zł) kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,40 p.p.	0,11%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,30 p.p.	0,21%
	*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 0,51%	
4.	Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego <i>Minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 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

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 ≤ 100.000,00 zł	0,02%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 100.000,00 zł do ≤ 1.000.000,00 zł	0,05%
	– dla nadwyżki kwoty ponad 1.000.000,00 zł	0,10%
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	0,15%
b)	2-miesięczne	0,15%
c)	3-miesięczne	0,15%
d)	6-miesięczne	0,20%
e)	12-miesięczne	0,25%
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	0,10%
b)	2-tygodniowe	0,10%
c)	1-miesięczne	0,20%
d)	2-miesięczne	0,20%
e)	3-miesięczne	0,25%
3.	PEWNA LOKATA (minimalna kwota lokaty 1000,00zł) kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,40 p.p.	0,11%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,30 p.p.	0,21%
***stopa redyskonta weksli NBP wynosi 0,51%		
4.	Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego <i>Minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł</i>	Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/Ni ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty
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 **) **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* 0,00%

* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

** oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym.