



Powiatowy Bank Spółdzielczy

---

we Wrześni

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 5/2022  
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni  
z dnia 5 stycznia 2022 roku

## **Tabela oprocentowania produktów depozytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni**

Września, styczeń 2022

## A. KLIENCI INDYWIDUALNI

I. KONTA OSOBISTE			
L.p.	Wyszczególnienie		zmienna stopa własna Banku*
<b>1.</b>	<b>Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe</b>		<b>kapitalizacja odsetek/kwartalnie</b>
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%
<b>2.</b>	<b>Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie*</b>		
a)	Rachunek oszczędnościowy dla Szkolnych Kas Oszczędności (w złotych)		<b>kapitalizacja odsetek/kwartalnie</b>
	– dla kwoty do 3.000,00 zł		1,00%
	– powyżej kwoty 3.000,00 zł		0,50%
b)	Rachunek oszczędnościowy (w złotych)		<b>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%
c)	Rachunek oszczędnościowy JUNIOR-13 (w złotych)		<b>kapitalizacja odsetek/tygodniowa</b>
	– do kwoty 1.500,00 zł		1,50%
	– dla nadwyżki środków powyżej 1.500,00 zł		0,15%
	rachunek funkcjonuje w ramach systemu bankowości internetowej rodzica/opiekuna – <b>Bankowość dla najmłodszych</b>		
d)	Rachunek oszczędnościowy w walucie wymiennej	<b>kapitalizacja odsetek/miesięcznie</b>	0,00%

II. OSZCZĘDNOŚCI			
L.p.	Wyszczególnienie		
<b>1.</b>	<b>Lokaty terminowe standardowe</b>		<b>stała stopa własna Banku**</b>
	<b>kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b>		
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%
<b>2.</b>	<b>Lokaty internetowe</b>		<b>stała stopa własna Banku**</b>
	<b>kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b> (od kwoty 500,00 zł do kwoty 100.000,00 zł)		
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%
<b>3.</b>	<b>Lokata weekendowa</b> <b>kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b> (minimalna kwota lokaty wynosi 50.000,00 zł)	Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/N i ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty	
<b>4.</b>	<b>Lokaty progresywne</b>		<b>zmienna stopa własna Banku*</b>
	<b>kapitalizacja odsetek/po okresie umownym</b>		
a)	<b>Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – średnie oprocentowanie 0,30%</b>		
	miesiąc	1	2
	oprocentowanie	0,10%	0,20%
			0,60%

b)	<b>Lokata Plejada Plus</b> 12-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 0,50%</u>												
	miesiąc	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	oprocentowanie	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>5.</b>	<b>LOKATA OSOBISTA</b> <b>kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b> (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 100.000,00 zł) <b>Sprzedaż trwa od 9.12.2021 r. do 31.05.2022 r.</b>											<b>stała stopa własna Banku**</b>	
a)	9-miesięczne											1,05%	
<i>Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych o łącznej wartości 100.000 zł</i>													
<b>6.</b>	<b>eLok@ta (Lokata Mobilna)</b> <b>kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b> (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 30.000,00 zł) <b>Sprzedaż trwa od 9.12.2021 r. do 31.03.2022 r.</b>											<b>stała stopa własna Banku**</b>	
a)	4-miesięczne											1,25%	
<i>Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę Mobilną eLoka@ta</i>													

## B. ROLNICZY

### I. RACHUNKI

L.p.	Wyszczególnienie	zmienna stopa własna Banku*
<b>1.</b>	<b>Rachunki</b> <b>kapitalizacja odsetek/ na koniec każdego roku kalendarzowego</b>	
a)	Rachunek bieżący i pomocniczy w złotych	0,00%
b)	Rachunek bieżący w walucie wymiennej <b>kapitalizacja odsetek/miesięcznie</b>	0,00%
c)	Rachunek lokacyjny w złotych *	<b>zmienna stopa własna Banku*</b>
	<b>kapitalizacja odsetek/miesięcznie</b>	
	– 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%
<b>2.</b>	Rachunek VAT (rachunek nieoprocentowany)	0,00%

### II. LOKATY

L.p.	Wyszczególnienie	
<b>1.</b>	<b>Lokaty terminowe standardowe</b> <b>kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b>	<b>stała stopa własna Banku**</b>
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%
<b>2.</b>	<b>Lokaty internetowe</b> <b>kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b> (od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00zł)	<b>stała stopa własna Banku**</b>
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%
<b>3.</b>	<b>Lokata weekendowa</b> <b>kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b> (minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł)	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	
<b>1.</b>	<b>Rachunki kapitalizacja odsetek/ na koniec każdego roku kalendarzowego</b>	<b>zmienna stopa własna Banku*</b>
a)	Rachunek bieżący i pomocniczy w złotych	0,00%
b)	Rachunek bieżący w walucie wymiennej <b>kapitalizacja odsetek/miesięcznie</b>	0,00%
c)	Rachunek lokacyjny w złotych <b>kapitalizacja odsetek/miesięcznie</b>	<b>zmienna stopa własna Banku*</b>
	– 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%
<b>2.</b>	Rachunek VAT (rachunek nieoprocentowany)	0,00%

II. LOKATY		
L.p.	Wyszczególnienie	
<b>1.</b>	<b>Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego</b>	<b>stała stopa własna Banku**</b>
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%
<b>2.</b>	<b>Lokaty internetowe kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00 zł)</b>	<b>stała stopa własna Banku**</b>
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%
<b>3.</b>	<b>Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (minimalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł)</b>	Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/N i ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty
<b>4.</b>	<b>Mieszkaniowy rachunek powierniczy:</b> 1) Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 2) Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	środki gromadzone na rachunku są nieoprocentowane
<b>5.</b>	<b>Rachunek oszczędnościowy typu a'vista**)</b> <b>** 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</b>	<b>zmienna stopa własna Banku*</b> 0,00%

\* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

\*\* oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

**Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym**