



Powiatowy Bank Spółdzielczy

we Wrześni

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 99/2022
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 31 maja 2022 roku

Tabela oprocentowania produktów depozytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni

Września, maj 2022

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 (w złotych)	kapitalizacja odsetek/kwartalnie	
	– dla kwoty do 3.000,00 zł		1,00%
	– powyżej kwoty 3.000,00 zł		0,50%
b)	Rachunek oszczędnościowy (w złotych)	kapitalizacja odsetek/miesięcznie	
	– do kwoty 50.000,00 zł		0,30%
	– dla nadwyżki środków powyżej 50.000,00 zł		0,40%
	– dla nadwyżki środków powyżej 200.000,00 zł		0,50%
c)	Rachunek oszczędnościowy JUNIOR-13 (w złotych)	kapitalizacja odsetek/tygodniowa	
	– 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 – Bankowość dla najmłodszych		
d)	Rachunek oszczędnościowy w walucie wymienialnej	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		0,20%
b)	2-miesięczne		0,20%
c)	3-miesięczne		0,20%
d)	6-miesięczne		0,40%
e)	12-miesięczne		0,60%
2.	Lokaty internetowe	kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 500,00 zł do kwoty 100.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	1-tygodniowe		0,30%
b)	2-tygodniowe		0,30%
c)	1-miesięczne		0,40%
d)	2-miesięczne		0,60%
e)	3-miesięczne		0,80%
3.	Lokata weekendowa	kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (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
4.	Lokaty progresywne	kapitalizacja odsetek/po okresie umownym	zmienna stopa własna Banku*
a)	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – średnie oprocentowanie 1,50%		
	miesiąc	1	2
	oprocentowanie	1,35%	1,45%
		3	1,70%

b)	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – średnie oprocentowanie 1,70%												
	miesiąc	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	oprocentowanie	1,20%	1,35%	1,45%	1,55%	1,60%	1,65%	1,70%	1,85%	1,95%	2,00%	2,05%	2,10%
5.	LOKATA OSOBISTA kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 30.09.2022 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	9-miesięczne										4,00%		
Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych o łącznej wartości 500.000 zł													
6.	LOKATA OSOBISTA „PLUS” kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 30.09.2022 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	5-miesięczne										3,70%		
Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych „PLUS” o łącznej wartości 500.000 zł													
7.	LOKATA OSOBISTA „PREMIUM” – dla „nowych środków”* kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 30.09.2022 r.												
a)	5-miesięczne										4,30%		
* „nowe środki” - nadwyżka ponad łączne saldo środków zgromadzonych na należących do klientów indywidualnych (w tym wspólnych) rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunkach oszczędnościowych, rachunkach lokat terminowych oraz kont dla klientów instytucjonalnych i rolników, prowadzonych w złotych polskich według stanu na dzień 31.03.2022 r. (tzw. dzień odniesienia); lokatę można otworzyć maksymalnie do wysokości „nowych środków”.													
Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych „PREMIUM” o łącznej wartości 500.000 zł													
8.	LOKATA „MAXI” kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 200.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 30.09.2022 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	6-miesięczne										4,00%		
b)	12-miesięczne										5,00%		
Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę „MAXI” dla danego okresu													
9.	eLok@ta (Lokata Mobilna) kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 30.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 30.09.2022 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	2-miesięczne										5,15%		
b)	4-miesięczne										4,50%		
c)	6-miesięczne										4,50%		
d)	8-miesięczne										4,50%		
e)	10-miesięczne										4,50%		
f)	12-miesięczne										5,15%		
Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę Mobilną eLok@ta dla danego okresu													

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	0,20%
b)	2-tygodniowe	0,20%
c)	1-miesięczne	0,40%
d)	2-miesięczne	0,40%
e)	3-miesięczne	0,50%
3.	Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego (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	
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 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 100.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	1-tygodniowe	0,20%
b)	2-tygodniowe	0,20%
c)	1-miesięczne	0,40%
d)	2-miesięczne	0,40%
e)	3-miesięczne	0,50%
3.	Lokata weekendowa kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (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

4.	Mieszkaniowy rachunek powierniczy: 1) Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy 2) Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	środki gromadzone na rachunku są nieoprocentowane
5.	Rachunek oszczędnościowy typu a'vista**) **) 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	zmienna stopa własna Banku* 0,00%

* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

** oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym