



Powiatowy Bank Spółdzielczy

we Wrześni

Załącznik nr 2 do Uchwały nr 99/2022
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 31 maja 2022 roku

Tabela oprocentowania produktów depozytowych
wycofanych z oferty
w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni

Września, maj 2022

A. KLIENCI INDYWIDUALNI

Produkty bankowe wycofane z oferty Banku:

I. KONTA OSOBISTE		
L.p.	Wyszczególnienie	zmienna stopa własna Banku*
1.	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe kapitalizacja odsetek/kwartalnie	
a)	„Konto za złotówkę” (sprzedaż oferty do 14.11.2019 r. włącznie)	0,00%

II. OSZCZĘDNOŚCI		
L.p.	Wyszczególnienie	zmienna stopa własna Banku*
1.	<u>Uchw.259/2012r Zarządu PBS we Wrześni</u> Rachunek oszczędnościowy typu a'vista (do którego wystawiona jest książeczka oszczędnościowa) kapitalizacja odsetek / na koniec każdego roku kalendarzowego	0,00%

Uchw.271/2012r Zarządu PBS we Wrześni - oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (umów zawartych do 14.11.2012r).

2.	Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	zmienna stopa własna Banku*
a)	3-miesięczne	0,01%
b)	6-miesięczne	0,01%
c)	14-miesięczne Lokata Jubileuszowa - od kwoty równej lub wyższej niż 50.000,00 zł (środki pieniężne zdeponowane od 01.06.2011-31.12.2011 r.)	0,01%
d)	36-miesięczne	0,01%
e)	wkłady na książeczkach mieszkaniowych	0,01%
3.	Terminowa lokata oszczędnościowa LOKATA NA 6 z PLUSEM – 6 miesięczna kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	zmienna stopa własna Banku*
	- od 500,00 zł poniżej 10.000,00 zł	0,01%
	- od 10.000,00 zł poniżej 30.000,00 zł	0,01%
	- od 30.000,00 zł poniżej 100.000,00 zł	0,01%
	- od 100.000,00 zł	0,01%
4.	Terminowa lokata oszczędnościowa „LOKATA PEWNY ZYSK” ***) 12-miesięczna kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	zmienna stopa własna Banku*
	- od 500,00 zł poniżej 50.000,00 zł	0,01%

***) w przypadku likwidacji wkładu przed upływem okresu umownego, Bank stosuje oprocentowanie według stawki z dnia otwarcia rachunku lokaty albo z dnia następującego po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny, umniejszone o 0,05 p.p.

5.	Lokaty progresywne kapitalizacja odsetek/po okresie umownym	zmienna stopa własna Banku*											
a)	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 0,30%</u> (dla umów zawartych do 28.02.2022 r.)												
	miesiąc	1	2	3									
	oprocentowanie	0,10%	0,20%	0,60%	-								
	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 0,70%</u> (dla umów zawartych od 01.03.2022 r. do 09.05.2022 r.)												
	miesiąc	1	2	3									
	oprocentowanie	0,60%	0,70%	0,80%	-								
b)	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 0,50%</u> (dla umów zawartych do 28.02.2022 r.)												
	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%
	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 1,00%</u> (dla umów zawartych od 01.03.2022 r. do 09.05.2022 r.)												
	miesiąc	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	oprocentowanie	0,45%	0,75%	0,85%	0,90%	0,95%	1,00%	1,05%	1,10%	1,15%	1,20%	1,25%	1,35%

*) 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.	LOKATA DOBRY ZYSK - minimalna kwota lokaty 500,00 zł <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych do 13.04.2020 r.)</u> kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,25 p.p.	5,05%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,05 p.p.	5,25%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

7.	LOKATA DOBRY ZYSK - minimalna kwota lokaty 500,00 zł <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 14.04.2020 r. do 03.06.2020 r.)</u> kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,05 p.p.	5,25%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

8.	LOKATA DOBRY ZYSK - minimalna kwota lokaty 500,00 zł <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 04.06.2020 r. do 10.10.2021 r.)</u> kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP	5,30%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

9.	LOKATA DOBRY ZYSK (minimalna kwota lokaty 500,00 zł) <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 11.10.2021 r. do 14.11.2021 r.)</u> kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,40 p.p.	4,90%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

10.	Lokaty terminowe standardowe (dla umów zawartych do 28.02.2022 r.) 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%

11.	Lokaty internetowe (dla umów zawartych do 28.02.2022 r.) 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	0,15%
b)	2-tygodniowe	0,15%
c)	1-miesięczne	0,20%
d)	2-miesięczne	0,30%
e)	3-miesięczne	0,40%

12.	LOKATA OSOBISTA (dla umów zawartych do 09.05.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	9-miesięczne	1,05%

Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych o łącznej wartości 500.000 zł

13.	LOKATA OSOBISTA „PLUS” (dla umów zawartych do 09.05.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	5-miesięczne	2,05%

Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych „PLUS” o łącznej wartości 500.000 zł

14.	LOKATA OSOBISTA „PREMIUM” – dla „nowych środków”* (dla umów zawartych do 09.05.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego	
-----	---	--

	(od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł)	
a)	5-miesięczne	2,25%
* „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		

15.	LOKATA OSOBISTA (dla umów zawartych do 05.06.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	9-miesięczne	3,00%

Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych o łącznej wartości 500.000 zł

16.	LOKATA OSOBISTA „PLUS” (dla umów zawartych do 05.06.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	5-miesięczne	2,70%

Klient może posiadać w Banku kilka Lokat Osobistych „PLUS” o łącznej wartości 500.000 zł

17.	LOKATA OSOBISTA „PREMIUM” – dla „nowych środków”* (dla umów zawartych do 05.06.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 500.000,00 zł)	
a)	5-miesięczne	3,30%

* „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

18.	eLok@ta (Lokata Mobilna) (dla umów zawartych do 09.05.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 30.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	4-miesięczne	1,25%
b)	6-miesięczne	1,50%
c)	8-miesięczne	2,25%
d)	10-miesięczne	2,50%

Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę Mobilną eLok@ta dla danego okresu

19.	eLok@ta (Lokata Mobilna) (dla umów zawartych do 05.06.2022 r.) kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 30.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	4-miesięczne	2,40%
b)	6-miesięczne	2,70%
c)	8-miesięczne	3,00%
d)	10-miesięczne	3,30%

Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę Mobilną eLok@ta dla danego okresu

Produkty bankowe, których sprzedaż została wstrzymana w okresie od dnia 10.12.2021 r. do dnia 30.09.2022 r.:

20.	LOKATA DOBRY ZYSK (minimalna kwota lokaty 500,00 zł) <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 15.11.2021 r. do 09.12.2021 r.)</u> kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,80 p.p.	4,50%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,70 p.p.	4,60%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

B. KLIENCI INSTYTUCJONALNI – FIRMY I INSTYTUCJE/ROLNICY

Produkty bankowe wycofane z oferty Banku

I. RACHUNKI		
L.p.	Wyszczególnienie	
1.	Rachunki kapitalizacja odsetek/ na koniec każdego roku kalendarzowego	zmienna stopa własna Banku*
a)	Rachunek bieżący/pomocniczy w złotych Pakiet „Wiele za niewiele” (pakiet przeznaczony dla klientów firmowych)	0,00%

II. OSZCZĘDNOŚCI		
L.p.	Wyszczególnienie	
<u>Uchw.271/2012r Zarządu PBS we Wrześni - oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych do 14.11.2012 r.)</u>		
1.	Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	zmienna stopa własna Banku*
a)	3-miesięczne	0,01%
b)	3-miesięczne	0,01%
c)	6-miesięczne	0,01%
d)	12-miesięczne	0,01%

3.	PEWNA LOKATA - minimalna kwota lokaty 1000,00 zł <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych do 13.04.2020 r.) kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego</u>	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,55 p.p.	4,75%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,25 p.p.	5,05%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

4.	PEWNA LOKATA - minimalna kwota lokaty 1000,00 zł <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 14.04.2020 r. do 03.06.2020 r.) kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego</u>	aktualnie***
a)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,10 p.p.	5,20%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

5.	PEWNA LOKATA - minimalna kwota lokaty 1000,00 zł <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 04.06.2020 r. do 10.10.2021 r.) kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego</u>	aktualnie***
a)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP	5,30%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

<u>Oprocentowanie stałe dla terminowych lokat (nieodnawialnych) - umów zawartych do 31.12.2020 r.</u>		
6.	Lokaty terminowe standardowe kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego	zmienna stopa własna Banku*
d)	12-miesięczne	0,30%

Produkty bankowe, których sprzedaż została wstrzymana w okresie od dnia 10.12.2021 r. do dnia 30.09.2022 r.:

7.	PEWNA LOKATA (minimalna kwota lokaty 1.000,00 zł) <u>Oprocentowanie zmienne dla terminowych lokat (dla umów zawartych od 15.11.2021 r. do 09.12.2021 r.) kapitalizacja odsetek / w ostatnim dniu okresu odsetkowego</u>	aktualnie***
a)	6-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,80 p.p.	4,50%
b)	12-miesięczna: stopa redyskonta weksli NBP minus 0,70 p.p.	4,60%
*** stopa redyskonta weksli NBP wynosi 5,30%		

8.	Lokaty internetowe (dla umów zawartych do 28.02.2022 r.)	stała stopa własna Banku**
----	---	-----------------------------------

	kapitalizacja odsetek/ w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1000,00 zł do kwoty 100.000,00zł)	
a)	1-tygodniowe	0,10%
b)	2-tygodniowe	0,10%
c)	1-miesięczne	0,20%
d)	2-miesięczne	0,20%
e)	3-miesięczne	0,25%

* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

** oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym.