

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 135/2023
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 29 września 2023 roku



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

obowiązuje od 2 października 2023 roku

Września, październik 2023 r.

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		5,00%
	– dla nadwyżki środków powyżej 1.500,00 zł		1,50%
	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			2,00%	
b)	2-tygodniowe			2,00%	
c)	1-miesięczne			2,50%	
d)	2-miesięczne			2,50%	
e)	3-miesięczne			3,00%	
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	3	-
	oprocentowanie	1,35%	1,45%	1,70%	

b)	Lokata Plejada Plus 12-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 1,70%</u>												
	miesiąc	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<u>oprocentowanie</u>	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 „MAXI” kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 1.000.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 31.10.2023 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	3-miesięczne										5,75%		
b)	6-miesięczne										5,50%		
c)	12-miesięczne										5,00%		
6.	eLok@ta (Lokata Mobilna) kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty <u>100.000,00 zł</u>) Sprzedaż trwa do dnia 31.10.2023 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	2-miesięczne										6,50%		
b)	4-miesięczne										5,50%		
c)	6-miesięczne										5,50%		
d)	8-miesięczne										5,00%		
e)	10-miesięczne										5,00%		
f)	12-miesięczne										5,00%		
<i>Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę Mobilną eLok@ta dla danego okresu</i>													
7.	Lokata SGB 2023 kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego minimalna kwota 5.000,00 zł Sprzedaż trwa od dnia 02.10.2023 r. do 29.12.2023 r.										stała stopa własna Banku**		
a)	3-miesięczne										5,50%		

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 wymienialnej kapitalizacja odsetek/miesięcznie	0,00%
	Rachunek lokacyjny w złotych *	zmienna stopa własna Banku*
	kapitalizacja odsetek/miesięcznie	
c)	– 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	2,00%
b)	2-tygodniowe	2,00%
c)	1-miesięczne	2,50%

d)	2-miesięczne	2,50%
e)	3-miesięczne	3,00%
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.	Lokata SGB 2023 kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego minimalna kwota 5.000,00 zł Sprzedaż trwa od dnia 02.10.2023 r. do 29.12.2023 r.	stała stopa własna Banku**
a)	3-miesięczne	4,50%

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 100.000,00 zł)	stała stopa własna Banku**
a)	1-tygodniowe	2,00%
b)	2-tygodniowe	2,00%
c)	1-miesięczne	2,50%
d)	2-miesięczne	2,50%
e)	3-miesięczne	3,00%
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

* oprocentowanie zmieniane Uchwałą Zarządu Banku

** oprocentowanie ustalane Uchwałą Zarządu

Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym