

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 138/2024
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni
z dnia 31 lipca 2024 roku



Tabela oprocentowania produktów depozytowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni

obowiązuje od 1 sierpnia 2024 roku

Września, lipiec 2024 r.

A. KLIENCI INDYWIDUALNI

I. KONTA OSOBISTE		
L.p.	Wyszczególnienie	zmienna stopa własna Banku*
1.	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	kapitalizacja odsetek/kwartalnie
a)	Takie Konto Spoko	
	- dla kwoty do 1.500,00 zł	5,00%
	- nadwyżka od kwoty 1.500,00 zł	1,50%
b)	Takie Konto Proste	0,00%
c)	Takie Konto Bliskie	0,00%
d)	Takie Konto Mobilne	0,00%
e)	Takie Konto Premium	0,00%
f)	Takie Konto Aktywne	0,00%
g)	Podstawowy Rachunek Płatniczy	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 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	0,20%
b)	2-miesięczne	0,20%
c)	3-miesięczne	0,20%
d)	6-miesięczne	0,40%
e)	12-miesięczne	0,60%
2.	Lokaty internetowe	stała stopa własna Banku**
	kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 500,00 zł do kwoty 100.000,00 zł)	
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	Suma ¼ stopy WIBID dla terminu O/N i ¼ stopy WIBID dla terminu T/N, obowiązujących w dniu poprzedzającym dzień otwarcia lokaty
	kapitalizacja odsetek/w ostatnim dniu okresu odsetkowego (minimalna kwota lokaty wynosi 50.000,00 zł)	
4.	Lokaty progresywne	zmienna stopa własna Banku*
	kapitalizacja odsetek/po okresie umownym	

a)	Lokata Plejada Plus 3-miesięczna – <u>średnie oprocentowanie 1,50%</u>												
	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
	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 „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 grudnia 2024 roku											stała stopa własna Banku**	
a)	3-miesięczne											5,00%	
b)	6-miesięczne											4,50%	
c)	12-miesięczne											4,25%	
6.	eLok@ta (Lokata Mobilna) kapitalizacja odsetek w ostatnim dniu okresu odsetkowego (od kwoty 1.000,00 zł do kwoty 100.000,00 zł) Sprzedaż trwa do dnia 31 grudnia 2024 roku											stała stopa własna Banku**	
a)	2-miesięczne											6,00%	
b)	4-miesięczne											5,00%	
c)	6-miesięczne											4,50%	
d)	8-miesięczne											4,50%	
e)	10-miesięczne											4,25%	
f)	12-miesięczne											4,25%	
<i>Klient może posiadać w Banku jedną czynną Lokatę Mobilną eLok@ta dla danego okresu</i>													
7.	Lokata SGB 2024 Minimalna kwota wynosi 5.000,00 zł Sprzedaż trwa do dnia od 1.08.2024 r. do 31.10.2024 r.											stała stopa własna Banku**	
a)	3-miesięczne											5,00%	

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%
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	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 2024 Minimalna kwota wynosi 5.000,00 zł Sprzedaż trwa do dnia od 1.08.2024 r. do 31.10.2024 r.	stała stopa własna Banku**
a)	3-miesięczne	4,00%

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