

*Załącznik nr 1
do Uchwały nr 1 Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie-Koźlu
z dnia 20 sierpnia 2019 r.*

TABELA OPROCENTOWANIA PRODUKTÓW BANKOWYCH W POWIATOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KĘDZIERZYNIE-KOŹLU

Kędzierzyn-Koźle, sierpień 2019 r.

SPIS TREŚCI :

Rozdział	Wyszczególnienie	Str.
Rozdział I	Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walucie PLN	3
Rozdział II	Efektywne konto oszczędnościowe w złotych dla osób fizycznych	4
Rozdział III	Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walucie PLN zakładanych za pośrednictwem usługi eBankNet, eCorpoNet	4
Rozdział IV	Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walutach wymienialnych EUR i USD	5
Rozdział V	Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walutach PLN, EUR i USD podjętych przed upływem terminu umownego	6
Rozdział VI	Oprocentowanie kredytów dla osób fizycznych	6
Rozdział VII	Oprocentowanie kredytów komercyjnych dla podmiotów gospodarczych, rolników indywidualnych, jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot mieszkaniowych	7
Rozdział VIII	Oprocentowanie kart kredytowych VISA	8
Rozdział IX	Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego	9
Rozdział X	Postanowienia końcowe	9

ROZDZIAŁ I

§ 1.

Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walucie PLN

RACHUNKI	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w tym: - rachunek ROR dla Studentów „KONTO STUDENT”, - rachunek ROR dla Seniorów „KONTO SENIOR”, - rachunek ROR dla małoletnich „KONTO JUNIOR” - rachunek ROR dla rodziców i opiekunów małoletnich „KONTO RODZINA”	nieoprocentowany
Rachunek a'vista dla osób fizycznych będących członkami rady rodziców lub innych jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, którym odrębne ustawy nie przyznają zdolności prawnej	nieoprocentowany
Rachunek wkładów oszczędnościowych płatnych na każde żądanie potwierdzonych książeczką oszczędnościową dla osób fizycznych oraz kas zapomogowo – pożyczkowych (rachunek a'vista)	0,00 %
Rachunek bieżący i pomocniczy dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek oraz wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, zwanych przedsiębiorcami	0,00 %
Rachunek oszczędnościowy dla Szkolnej Kasy Oszczędności (SKO)	1,00%

LOKATY TERMINOWE W PLN		Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
1 miesięczna	do 49.999	0,10%
	od 50.000	0,15%
3 miesięczna	do 49.999	0,25%
	od 50.000	0,50%
6 miesięczna	do 49.999	0,75%
	od 50.000	1,00%
12 miesięczna	do 49.999	1,25%
	od 50.000	1,50%
24 miesięczna		1,75%
36 miesięczna		1,75%
„Efektywna” lokata terminowa - okres lokowania 12 miesięcy	do 49.999,00 zł	0,10%
	od 50.000 zł do kwoty 99.999,00 zł	0,75%
	powyżej 100.000,00 zł	0,90%
Indywidualne Konto Emerytalne IKE		1,70%

Lokata promocyjna „AGRO” - okres lokowania 3 miesiące	1,25%
---	-------

Lokata terminowa „LOKATA 500+”

Lokata terminowa „LOKATA 500+”	z = stopa redyskontowa weksli	m = marża Banku	Oprocentowanie: x = z - m
Lokata założona w placówce Banku	1,75%	0,70	1,05%

ROZDZIAŁ II

§ 2.

Efektywne konto oszczędnościowe w złotych dla osób fizycznych

saldo na rachunku	z = stopa redyskontowa weksli	m = marża Banku	Oprocentowanie: x = z - m
do kwoty 49.999,00 zł	1,75%	1,65	0,10%
od kwoty 50.000,00 zł do kwoty 99.999,00 zł		1,00	0,75%
powyżej 100.000,00 zł		0,85	0,90%

ROZDZIAŁ III

§ 3.

Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walucie PLN zakładanych za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej

LOKATY TERMINOWE W PLN	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
1 miesięczna	0,25%
3 miesięczna	0,60%
6 miesięczna	1,10%
12 miesięczna	1,60%

Lokata terminowa „LOKATA 500+”

Lokata terminowa „LOKATA 500+”	z = stopa redyskontowa weksli	m = marża Banku	Oprocentowanie: $x = z - m$
Lokata założona za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej	1,75%	0,60	1,15%

ROZDZIAŁ IV

§ 4.

1. Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walutach wymienialnych EUR i USD

RACHUNKI W WALUTACH WYMIENIALNYCH EUR i USD	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w walucie wymiennej EUR	nieoprocentowany
Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w walucie wymiennej USD	nieoprocentowany
Rachunek bieżący i pomocniczy dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek oraz wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, zwanych przedsiębiorcami w walucie wymiennej EUR	0,00 %
Rachunek bieżący i pomocniczy dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą na własny rachunek oraz wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, zwanych przedsiębiorcami w walucie wymiennej USD	0,00 %

2. LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH EUR i USD - założone do dnia **30.03.2018 r.**

LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH EUR i USD	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne	
	EUR	USD
1 miesięczna	0,05%	0,10%
3 miesięczna	0,07%	0,15%
6 miesięczna	0,10%	0,20%
12 miesięczna	0,25%	0,25%

3. **LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH EUR i USD** - zakładane od dnia **31.03.2018 r.**

LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH EUR i USD	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne	
	EUR	USD
2 miesięczna	0,01%	0,01%
12 miesięczna	0,05%	0,05%

ROZDZIAŁ V

§ 5.

Oprocentowanie depozytów dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządu terytorialnego, fundacji, organizacji i stowarzyszeń w walutach PLN, EUR i USD podjętych przed upływem terminu umownego

LOKATY TERMINOWE	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
w PLN	0,00 %
w EUR	0,00 %
w USD	0,00 %

ROZDZIAŁ VI

§ 6.

Oprocentowanie kredytów dla osób fizycznych

L.p.	Rodzaj kredytu	Okres spłaty	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne ^{1/}
1.	Kredyt odnawialny w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym	do 12 m-cy z możliwością przedłużenia na kolejny okres	10,00 % oprocentowanie stałe
2.	Kredyt gotówkowy „BEZPIECZNA GOTÓWKA” • dla osób posiadających rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Banku • dla pozostałych Klientów	do 60 m-cy	WIBOR 6M + 6,90 p.p. marży
		do 60 m-cy	WIBOR 6M + 7,90 p.p. marży
3.	Kredyt mieszkaniowy „Mój Dom”	do 25 lat	WIBOR 6M + 2,60 p.p. marży
4.	Uniwersalny Kredyt Hipoteczny „UKH”	do 15 lat	WIBOR 6M + 3,80 p.p. marży

5.	Produkty wycofane z oferty Banku:		
5.1.	Kredyt gotówkowy „BEZPIECZNA GOTÓWKA” <ul style="list-style-type: none"> dla osób posiadających rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Banku dla pozostałych Klientów <i>udzielane od 09.10.2014 r. do 05.03.2015r.</i>	do 60 m-cy do 60 m-cy	WIBOR 6M + 8,25 p.p. marży WIBOR 6M + 9,25 p.p. marży
5.2.	Kredyt gotówkowy „BEZPIECZNA GOTÓWKA” <ul style="list-style-type: none"> dla osób posiadających rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w Banku dla pozostałych Klientów <i>udzielane do 08.10.2014 r.</i>	do 60 m-cy do 60 m-cy	WIBOR 6M + 9,25 p.p. marży WIBOR 6M + 9,29 p.p. marży
5.3.	Kredyt mieszkaniowy <i>(wycofany z oferty dniem 31.07.2013 r.)</i>	do 25 lat	9,00 %

^{1/} - zgodnie z art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego, maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości kredytu lombardowego NBP (odsetki maksymalne). Jeżeli wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.

ROZDZIAŁ VII

§ 7.

Oprocentowanie kredytów komercyjnych dla podmiotów gospodarczych, rolników indywidualnych, jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot mieszkaniowych

L.p.	Rodzaj kredytu	Okres spłaty	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne ^{1/}
1.	Kredyt w rachunku bieżącym	do 2 lat	od 5,99% do 8,00% lub WIBOR 3M + 4,30 - 6,30 p.p. marży
2.	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą	do 3 lat	od 5,99% do 8,00% lub WIBOR 3M + 4,30 - 6,30 p.p. marży
3.	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą	do 15 lat	od 4,99% do 6,99% lub WIBOR 3M + 3,25 - 5,25 p.p. marży
4.	Kredyt AGRO Inwestycja	do 25 lat	od 4,99% do 6,99% lub WIBOR 3M + 3,25 - 5,25 p.p. marży

5.	Kredyt w ramach kredytowej linii hipotecznej (KLH)	do 15 lat	od 5,99% do 8,00% lub WIBOR 3M + 4,30 - 6,30 p.p. marży
6.	Kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipotecznie „SUPER BIZNES”	do 5 lat	6,5% lub WIBOR 3M + 4,80 p.p. marży
7.	Kredyt w rachunku bieżącym zabezpieczony hipotecznie „SUPER PLON”	do 5 lat	6,5% lub WIBOR 3M + 4,80 p.p. marży
8.	Kredyt nawozowy	do 1 roku	6,5% lub WIBOR 3M + 4,30 - 6,30 p.p. marży
9.	Kredyty pomostowe udzielane na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem ze środków UE	do 15 lat	od 5,99% do 8,00% lub WIBOR 3M + 4,30 - 6,30 p.p. marży
10.	Kredyt inwestycyjny dla Wspólnot Mieszkaniowych • udział środków własnych do 20% • udział środków własnych powyżej 20%	do 20 lat	WIBOR 3M + 2,30 p.p. marży WIBOR 3M + 1,80 p.p. marży
11.	Kredyty dla JST		WIBOR 1M/ 3M + marża
12.	Kredyty preferencyjne – dotyczy umów zawieranych od 2015 r.	do 15 lat	WIBOR 3M + 1,80 – 2,50 p.p. marży

ROZDZIAŁ VIII

§ 8.

Oprocentowanie kart kredytowych VISA

L.p.	RODZAJ KARTY	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
1.	KARTA KREDYTOWA: VISA CLASSIC CREDIT, VISA GOLD, VISA BUSINESS GOLD – transakcje gotówkowe, transakcje bezgotówkowe oraz przelewy z karty kredytowej, - dotyczy kart wydanych przed 31.12.2015 r.	4 - krotność stopy kredytu lombardowego NBP tj. 10,00%
2.	KARTA KREDYTOWA: VISA CLASSIC CREDIT, VISA GOLD, VISA BUSINESS GOLD – transakcje gotówkowe, transakcje bezgotówkowe oraz przelewy z karty kredytowej - dotyczy kart wydawanych od 01.01.2016 r.	2-krotność sumy stopy referencyjnej NBP i 3,5 punktów procentowych, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej tj. 10,00 %

ROZDZIAŁ IX

§ 9.

Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego

L.p.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Oprocentowanie w stosunku rocznym, zmienne
1.	OPROCENTOWANIE ZADŁUŻENIA PRZETERMINOWANEGO <i>- dotyczy kart kredytowych VISA oraz kredytów udzielonych przed 31.12.2015 r.</i>	4 - krotność stopy kredytu lombardowego NBP tj. 10,00%
2.	OPROCENTOWANIE ZADŁUŻENIA PRZETERMINOWANEGO <i>- dotyczy kart kredytowych VISA oraz kredytów udzielanych od 01.01.2016 r.</i>	2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie tj. 14,00%

ROZDZIAŁ X

§ 10.

Postanowienia końcowe

- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych dla osób fizycznych w walucie PLN oraz w walutach wymiennych EUR i USD, wkładach oszczędnościowych a'vista dla osób fizycznych będących członkami rady rodziców lub innych jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, którym odrębne ustawy nie przyznają zdolności prawnej są nieoprocentowane.
- Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących, wkładach oszczędnościowych a'vista, lokatach terminowych w walucie PLN oraz w walutach wymiennych EUR i USD liczone jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
- Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, o których mowa w ust. 2 ustalane jest na podstawie Uchwały Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu.
- Środki pieniężne deponowane na dowolny okres przez Urzędy Gmin na lokatach terminowych oprocentowane są według następującej zasady:
 - oprocentowanie standardowe dla danego terminu obowiązujące dla kwot od 50 tys. zł powiększone o 0,25 p.p., z zastrzeżeniem pkt 6 i 7.
- Stopa procentowa dla depozytów typu O/N *overnight* zakładanych przez klientów instytucjonalnych ustalana jest w oparciu o stawkę referencyjną rynku międzybankowego WIBID ON (publikowaną w dniu zawarcia transakcji o godzinie 11.00 w systemie Reuters) pomniejszoną o 2 p.p. i wynosi nie mniej niż 0,15%, z zastrzeżeniem ust. 6.
- Stopa procentowa dla depozytów typu O/N *overnight* zakładanych przez Urzędy Gmin ustalana jest w oparciu o stawkę referencyjną rynku międzybankowego WIBID ON (publikowaną w dniu zawarcia transakcji o godzinie 11.00 w systemie Reuters) pomniejszoną o 1,5 p.p. i wynosi nie mniej niż 0,15%. Oprocentowanie stałe.
- Stopa procentowa dla depozytów zakładanych przez Urzędy Gmin na okres do 1 miesiąca, z wyłączeniem depozytów typu O/N, ustalana jest w oparciu o stawkę referencyjną rynku międzybankowego WIBID 1M (publikowaną w dniu zawarcia transakcji o godzinie 11.00 w systemie Reuters) pomniejszoną o 1,5 p.p. i wynosi nie mniej niż 0,15%. Oprocentowanie stałe.
- Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem wejścia w życie Uchwały Zarządu Banku w tej sprawie, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.
- Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na:
 - rachunkach wkładów oszczędnościowych a'vista potwierdzonych książeczką oszczędnościową,
 - rachunkach oszczędnościowych Indywidualnych Kont Emerytalnych „IKE”
 ulega zmianie w czasie trwania Umowy, w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy redyskontowej weksli przyjmowanej od banków do redyskonta przez NBP ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej w Dzienniku Urzędowym Narodowego Banku Polskiego, na poniższych zasadach:

23. Przy ustalaniu wysokości oprocentowania kredytów preferencyjnych udzielanych od 2015 r. stosuje się stopę referencyjną WIBOR 3M, ogłaszaną na ostatni dzień roboczy drugiego miesiąca kwartału, która podlega zmianom w okresie kredytowania zgodnie z wysokością stopy referencyjnej WIBOR 3M ogłaszaną w ostatnim dniu roboczym drugiego miesiąca poprzedzającego każdy następujący kwartał.
24. Stawka WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) to oprocentowanie, po jakim banki udzielają pożyczek innym bankom. WIBOR ustalany jest w każdy dzień roboczy o godzinie 11:00 na podstawie ofert złożonych przez 13 banków, po odrzuceniu dwóch najwyższych i najniższych wartości.
25. Proces wyznaczania WIBOR-u jest szczegółowo regulowany przez Regulamin Fixingu stawek referencyjnych WIBID i WIBOR. Administratorem stawek WIBID i WIBOR od dnia 30 czerwca 2017 r. jest GPW Benchmark S.A. Merytoryczny nadzór nad wszystkimi aspektami opracowywania Stawek Referencyjnych pełni Komitet Nadzorczy GPW Benchmark S.A.
26. W przypadku kredytów komercyjnych udzielanych podmiotom gospodarczym, rolnikom indywidualnym, jednostkom samorządu terytorialnego, wspólnotom mieszkaniowym, stopą referencyjną Banku jest WIBOR, przy czym:
 - a) WIBOR 1M ustalany jest na podstawie notowań z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek i obowiązuje w kolejnym miesiącu,
 - b) WIBOR 3M ustalany jest na podstawie notowań z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek i obowiązuje w kolejnym miesiącu.
 - c) WIBOR 6M ustalany jest na podstawie notowań ogłoszonych w przedostatnim dniu roboczym miesiąca czerwca i grudnia danego roku i obowiązuje na okres kolejnych 6 miesięcy,
 - d) WIBOR 1Y ustalany jest na podstawie notowań ogłoszonych w przedostatnim dniu roboczym miesiąca listopada danego roku i obowiązuje na okres kolejnych 12 miesięcy.
27. W przypadku kredytów gotówkowych, mieszkaniowych i hipotecznych udzielanych osobom fizycznym, stopą referencyjną Banku jest stawka WIBOR 6M, obliczona, jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania. Okresy 6 miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają półroczu kalendarzowemu.
28. Z dniem wprowadzenia w życie niniejszej „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu” traci moc „Tabela oprocentowania produktów bankowych” wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku z dnia 19.01.2018 r.
29. Niniejsza „Tabela oprocentowania produktów bankowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie -Koźlu”, została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku z dnia **20 sierpnia 2019 r.**

**Zarząd
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie – Koźlu**