

**TABELA OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW NA RACHUNKACH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH
W POWIŚLAŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KWIDZYNIE
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**



Kwidzyn, 22.04.2024 r.

I. RACHUNKI BANKOWE

Rachunki bieżące i pomocnicze:

„FIRMA”	0,00%
„BIZNES”	0,00%
„AGRO”	0,00%
Wspólnoty Mieszkaniowe	0,00%
Rachunek Powierniczy	Oprocentowanie ustalane indywidualnie
RACHUNEK VAT	0,00%

Rachunek bieżący dla rolników „AGRO-PLUS”:

Zakres kwotowy	Oprocentowanie
0,00 zł – 29.999,99 zł	0,00%
30.000,00 zł – 49.999,99 zł	0,00%
50.000,00 zł – 99.999,99 zł	0,00%
Powyżej 100.000,00 zł	0,00%

Odsetki od zgromadzonych środków na rachunkach podlegają kapitalizacji w okresach miesięcznych. Zastosowanie niniejszych warunków do rachunku AGRO- PLUS wymaga zawarcia aneksu do umowy rachunku. Środki na rachunku oprocentowane są wg. zmiennej stopy procentowej.

Rachunki bieżące w walutach obcych:

Rachunek bieżący walutowy	EUR	USD	GBP
	0,00%	0,00%	0,00%

II. LOKATY TERMINOWE

Lokaty terminowe wg zmiennej stopy procentowej

Okres umowny	Oprocentowanie
1 miesiąc	0,01%
2 miesiące	0,01%
3 miesiące	0,02%

Odsetki od zgromadzonych środków na rachunkach podlegają kapitalizacji po upływie terminu umownego.

Minimalna kwota wymagana do otwarcia lokaty 10.000,00 zł.

Lokaty terminowe wg stałej stopy procentowej

Zakres kwotowy	Oprocentowanie Okres umowny 1 miesiąc	Oprocentowanie Okres umowny 2 miesiące	Oprocentowanie Okres umowny 3 miesiące
0 zł – 50.000,00 zł	0,01%	0,01%	0,01%
Powyżej 50.000,00 zł	0,01%	0,01%	0,02%

Odsetki od zgromadzonych środków na rachunkach podlegają kapitalizacji po upływie terminu umownego.
Dla lokat powyżej 100.000,00 zł istnieje możliwość indywidualnej negocjacji stopy procentowej.

Lokata OVERNIGHT

Lokata OVERNIGHT	WIBID O/N x 0,35	Minimalna kwota wymagana do otwarcia lokaty 100.000 zł Środki na lokatę zostają przeksięgowane o godz. 14.00. W przypadku ujemnej stawki WIBID O/N oprocentowanie wynosi 0,00%
------------------	------------------	--

Lokaty NEGOCJOWANE

Lokaty Negocjowane	Oprocentowanie negocjowane indywidualnie od 100.000,00 zł	Stoła stopa procentowa.
--------------------	---	-------------------------

Lokaty terminowe walutowe wg. zmiennej stopy procentowej

Okres umowny	Waluta		
	EUR	USD	GBP
1 miesięczna	0,00%	0,00%	0,00%
3 miesięczna	0,00%	0,00%	0,00%
6 miesięczna	0,00%	0,00%	0,00%

Minimalna kwota lokaty wynosi:
- 100 EUR
- 100 USD
- 100 GBP

III. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY

Lokaty terminowe wg stałej stopy procentowej – lokaty zakładane do dnia 19.04.2020r.

Zakres kwotowy	Oprocentowanie Okres umowny 1 miesiąc	Oprocentowanie Okres umowny 2 miesiące	Oprocentowanie Okres umowny 3 miesiące
0 zł – 10.000,00 zł	0,01%	0,01%	0,01%
10.000,01 zł – 25.000,00 zł	0,01%	0,01%	0,01%
25.000,01 zł – 50.000,00 zł	0,01%	0,01%	0,01%
Powyżej 50.000,00 zł	0,01%	0,01%	0,01%

Odsetki od zgromadzonych środków na rachunkach podlegają kapitalizacji po upływie terminu umownego.
Dla lokat powyżej 100.000,00 zł istnieje możliwość indywidualnej negocjacji stopy procentowej.

Lokaty terminowe wg zmiennej stopy procentowej – lokaty zakładane do dnia 13.01.2021r.

Okres umowny	Oprocentowanie
6 miesięcy	0,01%
12 miesięcy	0,01%
24 miesiące	0,01%
36 miesięcy	0,01%

**Zarząd
Powiślańskiego Banku Spółdzielczego
w Kwidzynie**