Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu
z dnia 26.03.2020r. nr 03/2020
zmiany Uchwałą Zarządu nr 02/2020 z dnia 16.04.2020r.
zmiany Uchwałą Zarządu nr 04/2020 z dnia 09.06.2020r.
zmiany Uchwałą Zarządu nr 06/2021 z dnia 13.01.2021r.
zmiany Uchwałą Zarządu nr 05/2024 z dnia 14.03.2024r.
zmiany Uchwałą Zarządu nr 03/2026 z dnia 28.01.2026r.
zmiany Uchwałą Zarządu nr 01/2026 z dnia 09.07.2026r.

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

Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie

Kwidzyn, 01.10.2026 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 | POLSTR x 0,30 |
|---|---|

Minimalna kwota wymagana do otwarcia lokaty 100.000 zł
Środki na lokatę zostają przeksięgowane o godz. 17.00.

[1] POLSTR opublikowany w dniu roboczym poprzedzającym dzień założenia lokaty. (publikacja wskaźnika oznacza udostępnienie informacji o jego wysokości przez GPW Benchmark). W przypadku ujemnej stawki POLSTR oprocentowanie wynosi 0,00%

**Lokaty NEGOCJOWANE**

| Lokaty Negocjowane | Oprocentowanie negocjowane indywidualnie od 100.000,00 zł |
|---|---|

Stała 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**