

## TABELA OPROCENTOWANIA KREDYTÓW I DEPOZYTÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W TYCHACH OBOWIĄZUJĄCA OD DNIA 07.10.2021 ROKU

### Rozdział I. Oprocentowanie produktów kredytowych

#### § 1.

1. Wprowadza się następujące stopy oprocentowania kredytów i dyskonta nabywanych wierzytelności:

- 1) Kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (oprocentowanie zmienne): 8,00% p.a.
- 2) Kredyt dla Stałych Klientów:
  - a) do 1 roku (oprocentowanie stałe): 7,00% p.a.
  - b) powyżej 1 roku (oprocentowanie zmienne): 7,00% p.a.
- 3) Kredyt gotówkowy „Tani Kredyt”:
  - a) do roku (stałe): 4,99% p.a.
  - b) powyżej roku do 2 lat (zmienne): 6,99% p.a.
  - c) powyżej 2 lat do 8 lat (zmienne): 7,99% p.a.
- 4) Kredyt w rachunku karty kredytowej BPS Visa Credit (oprocentowanie zmienne): 8,00% p.a.
- 5) Kredyt zabezpieczony lokatą:
  - a) do 1 roku (oprocentowanie stałe): 6,45% p.a.
  - b) powyżej 1 roku (oprocentowanie zmienne): 6,45% p.a.
- 6) Kredyt mieszkaniowy  
(okres kredytowania do 360 m-cy, oprocentowanie zmienne): stopa redyskont. NBP + marża Banku 1,00 ÷ 7,49 p.p.
- 7) Kredyt hipoteczno-konsumpcyjny  
(okres kredytowania do 240 m-cy, oprocentowanie zmienne): stopa redyskont. NBP + marża Banku 2,00 ÷ 7,49 p.p.
- 8) Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą (oprocentowanie zmienne):
  - a) operacyjne i inwestycyjne do 1 roku: 3,00% ÷ 8,00% p.a.
  - b) operacyjne i inwestycyjne do dwóch lat: 3,00% ÷ 8,00% p.a.
  - c) operacyjne w linii odnawialnej w części wykorzystanej: 3,00% ÷ 8,00% p.a.
  - d) w rachunku bieżącym w części wykorzystanej: 3,00% ÷ 8,00% p.a.
  - e) inwestycyjne w całości zabezpieczone hipoteką  
(okres kredytowania do 240 m-cy): stopa redyskont. NBP + marża Banku 2,00 ÷ 7,49 p.p.
  - f) z okresem kredytowania powyżej dwóch lat: stopa redyskont. NBP + marża Banku 2,00 ÷ 7,49 p.p.
- 9) Kredyt Polecany dla Rolników 5,00% ÷ 8,00% p.a.  
(okres kredytowania do 36 m-cy, oprocentowanie zmienne)
- 10) Kredytowa linia hipoteczna stopa redyskont. NBP + marża Banku 2,50 ÷ 7,49 p.p.  
(okres kredytowania do 120 m-cy):
- 11) Kredyt dla firm leasingowych na finansowanie transakcji leasingowych: 6,00% ÷ 8,00% p.a.
- 12) Dyskonto dla nabywanych wierzytelności leasingowych: 6,00% ÷ 8,00% p.a.
- 13) Dyskonto dla nabywanych wierzytelności faktoringowych:
  - a) termin zapłaty do 14 dni: stopa WIBOR dla okresu 1 miesiąca + 2,50 ÷ 4,00 p.p.
  - b) termin zapłaty powyżej 14 dni do 30 dni: stopa WIBOR dla okresu 1 miesiąca + 2,75 ÷ 4,25 p.p.

- c) termin zapłaty powyżej 30 dni do 60 dni: stopa WIBOR dla okresu 3 miesięcy + 3,25 ÷ 4,75 p.p.  
d) termin zapłaty powyżej 60 dni: stopa WIBOR dla okresu 3 miesięcy + 3,75 ÷ 5,75 p.p.

14) Dyskonto weksli z terminem wykupu do 6 miesięcy: 8,00% p.a.

15) Kredyty przeterminowane: dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych, o ile umowa nie stanowi inaczej

16) Odsetki dla przeterminowanych wierzytelności leasingowych: dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych, o ile umowa nie stanowi inaczej

2. Zarząd Banku ma prawo ustalić przed udzieleniem kredytu indywidualną wysokość stopy procentowej dla każdego produktu bankowego oraz dla każdego Klienta, bez stosowania zasad ujętych w niniejszej Tabeli.
3. Oprocentowanie określone w ust. 1 (nieprzekraczające wysokości odsetek maksymalnych określonych ustawowo) może być podwyższone powyżej górnej granicy wysokości przy równoczesnym odstąpieniu od pobrania prowizji bankowej. Decyzję o zastosowaniu niniejszej zasady podejmuje Zarząd Banku przed udzieleniem kredytu.
4. Wysokość oprocentowania kredytów udzielanych przy udziale podmiotów (instytucji) zewnętrznych ustala indywidualnie Zarząd Banku.
5. Szczegółowe warunki kredytowania są następnie określone w umowie zawieranej przez Bank z Kredytobiorcą.

## **Rozdział II. Oprocentowanie produktów depozytowych**

### **§ 2.**

1. Wprowadza się następujące stopy oprocentowania depozytów:

- 1) Lokaty o zmiennej stopie procentowej dla osób fizycznych:
  - a) 3 miesiące 0,02% p.a.
  - b) 6 miesięcy 0,03% p.a.
  - c) 12 miesięcy 0,04% p.a.

*Minimalna wpłata wynosi 500,00 zł. Kapitalizacja odsetek następuje po upływie okresu umownego.*

2) Lokaty o stałej stopie procentowej dla osób fizycznych:

- a) 3 miesiące 0,02% p.a.
- b) 6 miesięcy 0,03% p.a.

*Minimalna wpłata wynosi 2.000,00 zł. Kapitalizacja odsetek następuje po upływie okresu umownego.*

3) Lokaty o zmiennej stopie procentowej dla klientów instytucjonalnych:

- a) 1 miesiąc 0,01% p.a.
- b) 3 miesiące 0,01% p.a.
- c) 6 miesięcy 0,01% p.a.

*Minimalna wpłata wynosi 500,00 zł. Kapitalizacja odsetek następuje po upływie okresu umownego.*

4) Lokaty o stałej stopie procentowej dla klientów instytucjonalnych:

- a) 1 miesiąc 0,01% p.a.
- b) 3 miesiące 0,01% p.a.
- c) 6 miesięcy 0,01% p.a.

*Minimalna wpłata wynosi 2.000,00 zł. Kapitalizacja odsetek następuje po upływie okresu umownego.*

5) Konto Oszczędnościowe Skarbonka:

- a) saldo rachunku do 50 tys. zł: 0,01% p.a.
- b) saldo rachunku powyżej 50 tys. zł. do 100 tys. zł: 0,02% p.a.
- c) saldo rachunku powyżej 100 tys. zł: 0,03% p.a.

*Minimalne saldo wynosi 10,00 zł. Miesięczna kapitalizacja odsetek.*

6) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: 0,00% p.a.

*Minimalne saldo wynosi 10,00 zł.*

- |   |            |            |
|---|------------|------------|
| 7) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Junior (Konto Junior):                                      | 0,00% p.a. |            |
| <i>Minimalne saldo wynosi 10,00 zł.</i>   |            |            |
| 8) Podstawowy Rachunek Płatniczy:   | 0,00% p.a. |            |
| 9) Podstawowy Rachunek Płatniczy Junior:  | 0,00% p.a. |            |
| 10) Indywidualne Konto Emerytalne:  | 0,10% p.a. |            |
| <i>Minimalna pierwsza wpłata wynosi 50,00 zł. Roczna kapitalizacja odsetek.</i>                       |            |            |
| 11) Rachunek bieżący dla klientów instytucjonalnych:  | 0,00% p.a. |            |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 12) Rachunek bieżący dla przedsiębiorców indywidualnych „eBiznes”:                                    | 0,00% p.a. |            |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 13) Rachunek bieżący rolników indywidualnych:   | 0,00% p.a. |            |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 14) Rachunek bieżący organów samorządu terytorialnego:  | 0,00% p.a. |            |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 15) Rachunek bieżący pozostałych jednostek podległych samorządowi terytorialnemu:                     | 0,00% p.a. | 0,00% p.a. |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 16) Rachunki bieżące niepublicznych ZOZ i indywidualnych oraz grupowych praktyk lekarskich:           | 0,00% p.a. | 0,00% p.a. |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 17) Rachunki oszczędnościowe dla PKZP, Rad Rodziców i innych osób fizycznych:                         | 0,00% p.a. | 0,00% p.a. |
| <i>Minimalne saldo wynosi 50,00 zł.</i>   |            |            |
| 18) Lokata over night (O/N):  | 0,00% p.a. |            |
| <i>Oferta dla klientów instytucjonalnych. Minimalna wpłata wynosi 50.000,00 zł.</i>                   |            |            |
| 19) Lokata jednodniowa:   | 0,00% p.a. |            |
| <i>Oferta dla klientów instytucjonalnych. Zakładana jako wielokrotność kwoty 100.000,00 zł.</i>       |            |            |
| 20) Lokaty oszczędnościowe SKO (bez względu na okres lokaty):   | 0,10% p.a. |            |
| <i>Minimalna wpłata wynosi 500,00 zł. Kapitalizacja odsetek następuje po upływie okresu umownego.</i> |            |            |
| 21) Rachunki oszczędnościowe dla SKO:   | 0,00% p.a. |            |
| <i>Minimalne saldo wynosi 10,00 zł.</i>   |            |            |
| 22) Depozyty podjęte przed terminem zapadalności:   | 0,00% p.a. |            |
| 23) Rachunki oszczędnościowe w likwidacji:  | 0,00% p.a. |            |
| 24) Rachunki bieżące dla klientów instytucjonalnych w walutach wymiennalnych:                         | 0,00% p.a. | 0,00% p.a. |
| <i>Minimalne saldo wyrażone w walucie rachunku wynosi 20,00 EUR / USD / GBP / CHF.</i>                |            |            |
2. Oprocentowanie produktów depozytowych wycofanych z oferty Banku (dotyczy czynnych umów):
- 1) Książeczki oszczędnościowe: 0,00% p.a.
  - 2) Lokaty terminowe o zmiennej stopie procentowej dla klientów instytucjonalnych na okres 12 miesięcy są oprocentowane jak lokaty 6-miesięczne.
  - 3) Lokaty terminowe o zmiennej stopie procentowej dla osób fizycznych na okres 1 miesiąca: 0,01% p.a.

- 4) Lokaty terminowe o zmiennej stopie procentowej dla osób fizycznych na okres 9 miesięcy: 0,04% p.a.
  - 5) Lokaty terminowe o zmiennej stopie procentowej dla osób fizycznych na okres 24 miesięcy: 0,04% p.a.
  - 6) Lokaty terminowe o zmiennej stopie procentowej dla osób fizycznych na okres 36 miesięcy: 0,04% p.a.
  - 7) Lokaty terminowe o stałej stopie procentowej dla osób fizycznych na okres 1 miesiąca: 0,01% p.a.
3. Dla lokat terminowych w kwocie od 200.000 zł wprowadza się możliwość negocjowania wysokości oprocentowania. Podwyższona stopa oprocentowania może zostać ustalona wyłącznie decyzją Zarządu. Podstawą do określenia wynegocjowanej stopy oprocentowania jest rzeczywista stopa rynkowa, możliwa do uzyskania na rynku międzybankowym w danym dniu na analogiczny okres, z uwzględnieniem rezerwy obowiązkowej i marży Banku.

### **Rozdział III. Postanowienia końcowe**

#### **§ 3.**

1. Określone w § 1 ust. 1. pkt 1-14 stopy procentowe dotyczą kredytów udzielonych od 07.10.2021 r.
2. Stopy oprocentowania kredytów i depozytów, ustalone w wyniku przetargów na obsługę podmiotów prawnych, zmienia się w sposób określony w warunkach przetargu.
3. Zmianę oprocentowania depozytów o negocjowanej stopie procentowej ustala Zarząd Banku.

#### **§ 4.**

Ustala się następujące zasady oprocentowania środków pieniężnych przeniesionych na rachunki własne Banku jako zabezpieczenie kredytu:

- 1) dla środków wpłacanych bezpośrednio na rachunek Banku wyboru okresu naliczania odsetek, ich wysokości i rodzaju dokonuje się w drodze negocjacji;
- 2) w przypadku przeniesienia na rachunek Banku istniejącej w Banku lokaty w trakcie jej trwania zachowuje się okres naliczania odsetek, ich rodzaj i wysokość jak dla tej lokaty.