



Bank Spółdzielczy w Goleniowie

**OPROCENTOWANIE  
ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM  
W GOLENIOWIE**

Stan na 21. 12. 2020r

Goleniów kwiecień 2020 r.

## **Spis treści**

DZI AŁ I	Postanowienia ogólne . . . . .	3
DZI AŁ II	Procentowanie środków w pieniądźnych gromadzonych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie . . . . .	4
DZI AŁ III	Procentowanie środków w pieniądźnych na rachunkach gromadzonych w walutach wymiennalnych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie . . . . .	7

## **DZI AŁ I Postanowienia ogólne**

### **§1**

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
2. Zmienna stopa procentowa, oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania umowy może ulec zmianie.
3. Stała stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie obowiązywania okresu umownego nie ulegnie zmianie.

### **§2**

Minimalna kwota warunkująca otwarcie rachunku lokaty terminowej w złotych za wyjątkiem lokat premiovanych nagrodami rzeczowymi oraz zakładanych na odrębnych warunkach wynosi:

1. Dla klientów indywidualnych, SKO i PKZP - 200,00 złotych,
2. Dla klientów instytucjonalnych - 1000,00 złotych.

## DZIAŁ II Oprocentowanie środków w pieniądzu w Banku Spółdzielczym w Golonowie

### 1. Rachunki osobiste i firmowe

Lp.	Nazwa rachunku	Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
1.	Rachunki oszczędnościowe - rozliczeniowe ROR	zmienne	0,01 %
2.	Rachunki bieżące i pomocnicze	zmienne	0,01 %

### 2. Rachunki oszczędnościowe

Lp.	Nazwa rachunku	Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
1.	Rachunek oszczędnościowy: a) Środki na rachunku do kwoty 99.999,99 zł b) Środki na rachunku od kwoty 100.000,00 zł i powyżej	zmienne	0,20 % 0,30 %
2.	Rachunki oszczędnościowe SKO	zmienne	2,00 %
3.	Rachunek a' vista - wycofany z oferty Banku	zmienne	0,01 %

### 3. Lokaty terminowe dla osób fizycznych i PKZP:

Lp.	Termin rachunku/ Kwota lokaty	Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
<b>1 miesiąc</b>			
1.	do 10 000 zł	stałe	0,05 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	stałe	0,08 %
3.	powyżej 50 000 zł	stałe	0,10 %
<b>2 miesiące</b>			
1.	do 10 000 zł	stałe	0,05 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	stałe	0,08 %
3.	powyżej 50 000 zł	stałe	0,10 %
<b>3 miesiące</b>			
1.	do 10 000 zł	stałe	0,08 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	stałe	0,10 %
3.	powyżej 50 000 zł	stałe	0,15 %
<b>6 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	stałe	0,10 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	stałe	0,15 %
3.	powyżej 50 000 zł	stałe	0,20 %
<b>9 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	stałe	0,10 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	stałe	0,15 %
3.	powyżej 50 000 zł	stałe	0,20 %
<b>12 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	stałe	0,20 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	stałe	0,25 %
3.	powyżej 50 000 zł	stałe	0,30 %
<b>24 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	zmienne	0,25 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	zmienne	0,30 %
3.	powyżej 50 000 zł	zmienne	0,35 %
<b>36 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	zmienne	0,25 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	zmienne	0,30 %

3.	powyżej 50 000 zł	zmienne	0,35 %
----	-------------------	---------	--------

3a) Lokaty terminowe dla osób fizycznych i PKZP - wycofane z oferty Banku (dotyczy lokat odnawianych o oprocentowaniu zmiennym):

Termin rachunku		Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
1 miesiąc		zmienne	0,05 %
2 miesiące		zmienne	0,05 %
3 miesiące		zmienne	0,08 %
<b>6 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	zmienne	0,10 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	zmienne	0,15 %
3.	powyżej 50 000 zł	zmienne	0,20 %
<b>9 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	zmienne	0,10 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	zmienne	0,15 %
3.	powyżej 50 000 zł	zmienne	0,20 %
<b>12 miesięcy</b>			
1.	do 10 000 zł	zmienne	0,20 %
2.	powyżej 10 000 zł do 50 000 zł	zmienne	0,25 %
3.	powyżej 50 000 zł	zmienne	0,30 %

4. Wkłady mieszkaniowe 1,00 %

5. Lokaty terminowe dla firmi rolnictwa:

Termin rachunku		Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
overnight		stałe	0,01 %
Weekendowe		stałe	0,01 %
7 dni		stałe	0,01 %
10 dni		stałe	0,01 %
14 dni		stałe	0,01 %
1 miesiąc		stałe	0,05 %
2 miesiące		stałe	0,08 %
3 miesiące		stałe	0,10 %
6 miesięcy		stałe	0,15 %
9 miesięcy		stałe	0,20 %
12 miesięcy		stałe	0,30 %

5a. Lokaty terminowe dla firmi rolnictwa - wycofane z oferty Banku (dotyczy lokat odnawianych o oprocentowaniu zmiennym):

Termin rachunku		Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
1 miesiąc		zmienne	0,05 %
3 miesiące		zmienne	0,10 %
6 miesięcy		zmienne	0,20 %
9 miesięcy		zmienne	0,20 %
12 miesięcy		zmienne	0,25 %
36 miesięcy		zmienne	0,25 %

6. Lokaty terminowe dla jednostek samorządu terytorialnego:

Termin rachunku		Rodzaj oprocentowania	Oprocentowanie
weekendowe		stałe	0,01 %
7dni		stałe	0,01 %
14 dni		stałe	0,01 %
21 dni		stałe	0,01 %
1 miesiąc		stałe	0,05 %
2 miesiące		stałe	0,08 %

3 miesiące	stałe	0,10 %
6 miesięcy	stałe	0,15 %
9 miesięcy	stałe	0,15 %
12 miesięcy	stałe	0,25 %

6a. Lokaty terminowe dla jednostek samorządu terytorialnego - wycofane z oferty Banku (dotyczy lokat odnawianych o oprocentowaniu zmiennym)

12 miesięcy	zmienne	0,25 %
-------------	---------	--------

## DZIAŁ III Oprocentowanie środków w pieniądźnych na rachunkach gromadzonych w walutach wymienialnych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie

- |                      |                |
|----------------------|----------------|
| 1. Rachunek a'vista  | 0,00 % zmienne |
| 2. Rachunek bieżący  | 0,00 % zmienne |
| 3. Lokaty terminowe: |                |

Rodzaj rachunku	USD	EUR	GBP
1 miesiąc	zgodnie z oprocentowaniem obowiązuającym w Banku SGB-Bank SA (co miesięczne raporty otrzymywane z banku zrzeszającego - oprocentowanie stałe)		
3 miesiące			
6 miesięcy			

4. Minimalna kwota warunkująca otwarcie rachunku a'vista wynosi:
  - a) rachunek EUR - 25 EUR
  - b) rachunek USD - 25 USD
  - c) rachunek GBP - 25 GBP.
5. Minimalna kwota warunkująca otwarcie rachunku bieżącego wynosi:
  - a) Rachunek EUR - 50 EUR
  - b) Rachunek USD - 50 USD
  - c) Rachunek GBP - 50 GBP.
6. Minimalna kwota warunkująca otwarcie rachunku terminowego dla osób fizycznych wynosi:
  - a) rachunek terminowy EUR - 200 EUR
  - b) rachunek terminowy USD - 200 USD
  - c) rachunek terminowy GBP - 200 GBP.
7. Minimalna kwota warunkująca otwarcie rachunku terminowego dla klientów instytucjonalnych wynosi:
  - a) rachunek terminowy EUR - 500 EUR
  - b) rachunek terminowy USD - 500 USD
  - c) rachunek terminowy GBP - 500 GBP.

1. Występuje możliwość negocjacji lokat terminowych.
2. Lokaty negocjowane są od kwoty 50.000,00 zł.
3. Lokaty negocjowane są od terminu 3 miesięcznego i powyżej:

Kwota lokaty	Wysokość marży
od 50.000,00 zł do 99.999,99 zł	do 0,30 pp.
od 100.000,00 zł do 200.000,00 zł	do 0,70 pp.
powyżej 200.000,00 zł	decyzja Zarządu Banku

4. Decyzję wynegocjowania wyższego oprocentowania o marżę, o której mowa w punkcie 3 poza lokatami powyżej 200.000 zł podejmuje samodzielnie Dyrektorzy Oddziałów (z zastrzeżeniem pkt 10). Oprocentowanie lokat negocjowanych uzależnione jest od miesięcznej kwoty i deklarowanego terminu utrzymania lokaty.
5. Lokaty z negocjowanym oprocentowaniem nie podlegają odnowieniu. Po upływie okresu umownego środki zostają przekazane na konto nieoprocentowane bądź wskazane przez klienta w umowie.
6. Dla każdej lokaty negocjowanej sporządzane jest odrębne potwierdzenie wniesienia wpłaty na lokatę oraz protokół ustalenia indywidualnego oprocentowania lokaty.
7. W przypadku likwidacji lokaty negocjowanej w złotych stosuje się oprocentowanie:
  - 1) dla klientów indywidualnych - odsetki naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków ROR za okres utrzymania lokaty;
  - 2) dla klientów instytucjonalnych odsetki naliczane są w wysokości oprocentowania rachunków bieżących w złotych.
8. Informacja o oprocentowaniu lokat terminowych w walutach wymienialnych obowiązująca w danym miesiącu otrzymywana jest z banku zrzeszającego SGB Bank SA. Asystentka Zarządu po otrzymaniu informacji przekazuje ją do weryfikacji Główniej Księgowej. Po zverifykowaniu i podpisaniu przez Główną Księgową informacja zostanie przekazana przez Asystentkę Zarządu najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedniego do: Oddziałów Banku, Zespołu Obsługi Informatycznej, Zespołu ds. Sprawozdańczości, Zespołu Analiz Zarządzania Ryzykami oraz Zespołu ds. Produktów Bankowych i Marketingu. Za terminową wysyłkę informacji odpowiada Asystentka Zarządu Banku. Informacje każdorazowo winny uzyskać akceptację Głównego Księgowego Banku.
9. Decyzję o możliwości wynegocjowania oprocentowania lokat terminowych w walutach wymienialnych ponad oprocentowanie obowiązujące w Banku, każdorazowo podejmuje Zarząd Banku.
10. Zarząd Banku może odrębną Uchwałą zawiesić możliwość negocjacji marży lokat przez Dyrektorów Oddziałów