



Bank Spółdzielczy w Goleniowie

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

Stan na 01.07.2021

Goleniów, kwiecień 2020 r.

## **Spis treści**

DZIAŁ I Postanowienia ogólne.....	3
DZIAŁ II Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie .....	4
DZIAŁ III Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach gromadzonych w walutach wymiennalnych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie .....	7

## **DZIAŁ 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 premiowanych 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 pieniężnych gromadzonych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie

### 1. Rachunki osobiste i firmowe

Lp.	Nazwa rachunku	Rodzaj oprocentowania	Wysokość oprocentowania
1.	Rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe ROR	zmienne	0,01%
2.	Rachunki bieżące i pomocnicze	zmienne	0,00%
2a.	Rachunek pomocniczy dla funduszu inwestycyjnego	zmienne	0,00%

### 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:

L.p.	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 miesiące</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 firm i 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 firm i 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 pieniężnych na rachunkach gromadzonych w walutach wymiennalnych 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 obowiązującym w Banku SGB-Bank SA (comiesięczne 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 – 200USD,
  - 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:

<b>Kwota lokaty</b>	<b>Wysokość marży</b>
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 podejmują samodzielnie Dyrektorzy Oddziałów (z zastrzeżeniem pkt 10). Oprocentowanie lokat negocjowanych uzależnione jest od wniesionej 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 wymiennalnych obowiązująca w danym miesiącu otrzymywana jest z banku zrzeszającego SGB-Bank SA. Asystentka Zarządu po otrzymaniu informacji przekazuje ją do weryfikacji Głównej Księgowej. Po zweryfikowaniu 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. Sprawozdawczości, Zespołu Analiz i 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 wymiennalnych ponad oprocentowanie obowiązujące w Banku, każdorazowo podejmuje Zarząd Banku.
10. Zarząd Banku może odrębną Uchwałą zawiesić możliwość negocjacji marży lokat przez Dyrektorów Oddziałów.