

*Załącznik do Uchwały Nr 07/IX/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
z dnia 13 września 2017 r.*

Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej

**TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW I KREDYTÓW
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MSZANIE DOLNEJ**

obowiązuje od dnia 01 października 2017r.

Mszana Dolna, wrzesień 2017 r.

§ 1.

Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej w wysokości:

1. **A. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych Standard dla klientów indywidualnych w złotych – możliwość założenia lokaty do dnia 30 września 2017r.:**

▪ z okresem zadeklarowania na 14 dni.....	-	1,35 %
▪ z okresem zadeklarowania na 1 miesiąc	-	1,40 %
▪ z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	-	1,60 %
▪ z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	-	1,80 %
▪ z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	-	2,00 %
▪ zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu.....	-	0,40 %

B. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych Standard BIS dla klientów indywidualnych w złotych – możliwość założenia lokaty od dnia 01 października 2017r.:

▪ z okresem zadeklarowania na 14 dni.....	-	0,60 %
▪ z okresem zadeklarowania na 1 miesiąc	-	1,00 %
▪ z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	-	1,30 %
▪ z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	-	1,50 %
▪ z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	-	1,70 %
▪ zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu.....	-	0,20 %

2. **Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych Standard dla klientów indywidualnych w walutach wymiennalnych:**

/minimalna kwota lokaty 100 EUR/USD/GBP

	EUR	USD	GBP
▪ z okresem zadeklarowania na 1 miesiąc.....	0,10 %	0,10 %	0,10 %
▪ z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	0,20 %	0,20 %	0,20 %
▪ z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	0,40 %	0,40 %	0,40 %
▪ z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	0,50 %	0,50 %	0,50 %
▪ zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu	0,00 %	0,00 %	0,00 %

3. **A. Rachunki lokat terminowych Standard dla klientów instytucjonalnych w złotych – możliwość założenia lokaty do dnia 30 września 2017r.:**

▪ z okresem zadeklarowania na 14 dni.....	-	1,35 %
▪ z okresem zadeklarowania na 1 miesiąc	-	1,40 %
▪ z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	-	1,60 %
▪ z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	-	1,80 %
▪ z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	-	2,00 %
▪ zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu.....	-	0,40 %

B. Rachunki lokat terminowych Standard BIS dla klientów instytucjonalnych w złotych – możliwość założenia lokaty od dnia 01 października 2017r.:

▪ z okresem zadeklarowania na 14 dni.....	-	0,60 %
▪ z okresem zadeklarowania na 1 miesiąc	-	1,00 %
▪ z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	-	1,30 %
▪ z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	-	1,50 %
▪ z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	-	1,70 %
▪ zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu.....	-	0,20 %

4. **Rachunki lokat terminowych Standard dla klientów instytucjonalnych w walutach wymiennalnych:**

/minimalna kwota lokaty 500 EUR/USD/GBP

	EUR	USD	GBP
▪ z okresem zadeklarowania na 1 miesiąc.....	0,10 %	0,10 %	0,10 %
▪ z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	0,20 %	0,20 %	0,20 %
▪ z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	0,40 %	0,40 %	0,40 %
▪ z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	0,50 %	0,50 %	0,50 %
▪ zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu	0,00 %	0,00 %	0,00 %

5. **Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe:**

▪ rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe.....	-	0,0 %
▪ Pakiet Optimum.....	-	0,0 %

6. Pozostałe rachunki oszczędnościowe:

- rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie w złotych - 0,0 %
- rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie w walutach wymienial. - 0,0 %
- rachunki oszczędnościowe Konto z Plusem w złotych - 1,35 %
- wkłady oszczędnościowe systematycznego oszczędzania na budownictwo w likwidacji w złotych..... - 1,80%

7. Na rachunkach bieżących i specjalnych podmiotów niefinansowych

- w złotych..... - 0,0 %
- w walutach wymienialnych..... - 0,0 %

8. Na rachunkach jednostek budżetowych.....

- budżet lokalny..... - 1,00 %
- Ochotnicza Straż Pożarna..... - 0,00 %

9. Nie są oprocentowane środki na rachunkach bankowych:

- zablokowane na opłacenie czeków potwierdzonych
- zablokowane na zakup dewiz
- wkładów oszczędnościowych nieczynnych
- sald rachunków zamkniętych
- jeśli to wynika z indywidualnych umów o prowadzenie rachunku klienta
- bieżących rolników indywidualnych

10. Zasady naliczania oprocentowania środków na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunkach oszczędnościowych płatnych na każde żądanie, rachunkach oszczędnościowych, rachunkach lokat terminowych.

1) w złotych:

Bank ma prawo do zmiany (podwyższenia lub obniżenia) oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania umowy, bez konieczności jej wypowiedzenia, w terminie do 6 miesięcy od dnia ogłoszenia zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01 p.p.) którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej.

2) w walutach wymienialnych

Bank ma prawo do zmiany (podwyższenia lub obniżenia) oprocentowania rachunków oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, w trakcie trwania umowy, bez konieczności jej wypowiedzenia, w terminie do 12 miesięcy od zmiany przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:

- a) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01p.p.) stóp procentowych ustalanych przez bank centralny danej waluty;
- b) zmiany o co najmniej 1 punkt bazowy (0,01p.p.) którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Bank uwzględniając kierunek zmian stóp procentowych, o których mowa w pkt 1) i w pkt 2), uprawniony jest do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 6 miesięcy dla rachunków w złotych i w terminie 12 miesięcy dla rachunków w walutach wymiennalnych, od zaistnienia okoliczności będącej podstawą zmiany, przestrzegając zasad dobrej praktyki bankowej oraz dobrych obyczajów.

W przypadku zaistnienia w/w okoliczności Bank jest uprawniony do zmiany oprocentowania maksymalnie w wysokości trzykrotności zaistniałej zmiany. Limit ten nie obowiązuje w przypadku podwyższenia oprocentowania rachunków.

Zmiana wysokości oprocentowania rachunku następuje od dnia obowiązywania Uchwały Zarządu Banku w tej sprawie. O zmianie wysokości oprocentowania Bank powiadamia Posiadacza rachunku w sposób indywidualnie z nim uzgodniony w umowie o prowadzenie rachunku, przestrzegając zapisów Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (Dz. U. 2011 nr 199 poz. 1175 z późn. zm.).

W przypadku zmian wysokości oprocentowania rachunków w trakcie trwania okresu umownego odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania.

Do naliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku naliczane są w walucie rachunku i dopisywane do kapitału w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego lub w terminie zapadalności lokaty. Bank jest zobowiązany do odprowadzenia do Urzędu Skarbowego podatku od naliczonych odsetek.

- 3) Oprocentowanie środków na rachunkach ustalone jest według stawki WIBID 1M. Stawka WIBID 1M ustalana jest comiesięcznie jako średnia arytmetyczna stawki WIBID 1M z notowań w okresie pomiędzy pierwszym a ostatnim dniem poprzedniego miesiąca kalendarzowego.
- 4) Dla jednostek budżetu lokalnego oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oraz lokat terminowych, Zarząd ustala w trybie przetargu lub indywidualnych negocjacji.

11. Zarząd Banku może w indywidualnych przypadkach /wysoka lokata/ ustalać inne stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych w drodze negocjacji z Klientem.

12. **Kierownicy jednostek organizacyjnych banku mogą w drodze negocjacji z klientem ustalić inne stawki oprocentowania dla rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w PLN oraz rachunków terminowych lokat w PLN w kwocie co najmniej 100.000,00 zł, jednak nie wyższe niż o 0,2% od stawek procentowych obowiązujących dla danej lokaty lub rachunku terminowego.**
13. **Dla rachunków innego rodzaju niż wymienione powyżej (m.in. np. powiernicze, masowe itp.) stawka oprocentowania ustalana jest indywidualnie.**

§ 2.

Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej są oprocentowane **wg stałej stopy procentowej:**

1. Na podstawie indywidualnej decyzji Zarządu Banku Spółdzielczego dla rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla klientów indywidualnych w złotych z okresem zadeklarowania 14 dni, 1 miesiąc, 3 miesiące, 6 miesięcy, 12 miesięcy oraz dla rachunków lokat terminowych standard dla klientów instytucjonalnych w złotych z okresem zadeklarowania na 14 dni, 1 miesiąc, 3 miesiące, 6 miesięcy, 12 miesięcy.
2. Rachunki terminowej lokaty oszczędnościowej progresywnej dla osób fizycznych oraz innych lokat sezonowych według odrębnej Uchwały Zarządu.

Bank prowadzi odnawialne i nieodnawialne rachunki terminowych lokat oszczędnościowych dla klientów indywidualnych oraz odnawialne i nieodnawialne rachunki terminowych lokat oszczędnościowych Standard dla klientów instytucjonalnych.

§ 3.

Kredyty udzielane przez Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej oprocentowane są w wysokości:

1. **Kredyty na rozwój produkcji rolnej:**

- | | |
|--|-----------------------------------|
| ▪ krótkoterminowe z okresem spłaty do 1 roku..... | - 6,0% |
| ▪ średnioterminowe z okresem spłaty 1-5 lat | - 7,0% |
| ▪ długoterminowe z okresem spłaty powyżej 5 lat..... | - 8,0% |
| ▪ obrotowe na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej | - według odrębnej Uchwały Zarządu |

2. **Kredyty zabezpieczone hipotecznie:**

a) **Dla kredytów, których umowy zawarte zostały do dnia 27-08-2017r.**

WIBOR 3M + marża banku w wysokości od 2,0% do 7,0%.

Wysokość marży jest uzależniona od wysokości kredytu oraz od długości prawidłowego funkcjonowania rachunku.

Marża w wysokości 2,0% **może być** zastosowana jeżeli klient posiada prawidłowo funkcjonujący rachunek co najmniej 2 lata i wysokość kredytu przekracza 50 000,00 zł.

b) Dla kredytów, których umowy zawarte zostały po dniu 27-08-2017r. (od 28-08-2017r. włącznie)

	Oferta z rachunkiem ROR¹ (sprzedaż łączona)	Oferta bez rachunku ROR
Do 30% wartości nieruchomości	Wibor 3M + 1,9 p.p.	Wibor 3M + 2,9 p.p.
Powyżej 30% wartości nieruchomości do 60% wartości nieruchomości	Wibor 3M + 2,0 p.p.	Wibor 3M + 3,0 p.p.
Powyżej 60% wartości nieruchomości	Wibor 3M + 2,2 p.p.	Wibor 3M + 3,2 p.p.

3. Kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą:

a) w rachunku kredytowym*:

- krótkoterminowe z okresem spłaty do 1 roku..... - 9,50 %
- średnioterminowe z okresem spłaty 1-5 lat - 9,90 %
- długoterminowe z okresem spłaty powyżej 5 lat..... - 9,90 %

b) w rachunku bieżącym:

- krótkoterminowe odnawialne z okresem spłaty do 1 roku - 9,50 %
- kredyt płatniczy..... - 9,50 %

*Jeżeli kwota kredytu w rachunku kredytowym na pozarolniczą działalność gospodarczą przekracza 50 000,00 zł kredyt może być oprocentowany w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M + marża Banku lub WIBOR 3M + marża Banku

c) kredyty preferencyjne z dopłatami ARIMR

udzielone pomiędzy 01-05-2007r. a 20-09-2012r.

Linia nBR14

Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki, wynoszącej **1,60** stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski, przy czym Kredytobiorca płaci należne Bankowi oprocentowanie w wysokości 0,25 procentowania* 1,60 stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski, nie mniej niż 2 % w stosunku rocznym.

¹ Rozumiane jako wszystkie rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe prowadzone przez BS Mszana Dolna.

4. **Kredyty dla jednostek budżetu lokalnego** – Zarząd ustala w trybie przetargu lub indywidualnych negocjacji
5. **Kredyty na zakupy samochodów osobowych z okresem spłaty do 5 lat** - 8,90 %
6. **Kredyty gotówkowe dla ludności na cele konsumpcyjne:**
- a) w rachunku kredytowym:
- z okresem spłaty do 1 roku..... - 9,50 %
 - z okresem spłaty powyżej 1 roku..... - 9,90 %
- b) w rachunku ROR do 1 roku..... - 9,50 %
- c) kredyty sezonowe..... - wg odrębnej uchwały Zarządu
7. **Dla Klientów o wysokim stopniu wiarygodności, posiadających w Banku rachunek bieżący, oraz w przypadku przetargów, Zarząd może udzielić kredytu z oprocentowaniem niższym niż podano w tabeli, nie niższym jednak niż podano w pkt.10.**
8. **Zasady naliczania stawek oprocentowania dla kredytów:**

1) Kredyty na budownictwo mieszkaniowe oraz hipoteczne kredyty konsumpcyjne:

Oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej Banku i marży Banku, ustalanej na okresy 3-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:

- stopą referencyjną Banku jest stawka WIBOR3M, obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania;
- wysokość marży Banku jest stała w całym okresie kredytowania;

Okresy 3-miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają kwartałom kalendarzowym; pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu; kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego (odsetki po zmianie oprocentowania naliczane są od pierwszego dnia miesiąca); ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty tego kredytu. Odsetki naliczane są od wykorzystanego kredytu przyjmując, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

2) Kredyty na pozarolniczą działalność gospodarczą:

- a) Oprocentowane są według stawki zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 1 miesięcznego i stałej marży Banku. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 1 M ustalana jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej

obowiązująca i publikowana na koniec każdego miesiąca. Opublikowana stawka obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca.

- b) Oprocentowane są według stawki zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego i stałej marży Banku. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR 3M. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 3M ustalana jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania i publikowana na koniec każdego miesiąca. Opublikowana stawka obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie pierwszego dnia każdego miesiąca w okresach miesięcznych

9. Kredyty przeterminowane i czeki bez pokrycia:

- 1) **Dla kredytów, których umowy zawarte zostały do dnia 31-12-2015r. i nie zostały ankesowane po tym dniu:**

Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki w wysokości czterokrotności stopy lombardowej NBP. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy lombardowej NBP. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany wysokości stopy lombardowej NBP.

- 2) **Dla kredytów, których umowy lub aneksy do umów zawarte zostały po dniu 31-12-2015r.:**

Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości odsetek ustawowych. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany wysokości odsetek ustawowych.

10. Ustala się minimalną stawkę oprocentowania kredytów:

- | | |
|---|-------------------------------------|
| ▪ na działalność gospodarczą..... | - WIBOR 1M+1,0 %
- WIBOR 3M+1,0% |
| ▪ na działalność jednostek budżetu lokalnego..... | - WIBOR 1M,3M,6M % |

11. Ustala się minimalną kwotę środków na:

rachunkach oszczędnościowych płatnych na każde żądanie

- | | |
|----------------------------|-----------------------------|
| ▪ w złotych | - 5,00 zł |
| ▪ w walutach wymiennalnych | - 10,00 EUR/USD/GBP/NOK/SEK |

rachunkach oszczędnościowych Konto z Plusem

- | | |
|-------------|------------|
| ▪ w złotych | - 50,00 zł |
|-------------|------------|

rachunkach terminowych lokat oszczędnościowych

- w złotych - 200,00 zł
- w walutach wymiennalnych - 100,00 EUR/USD/GBP

rachunkach lokat terminowych

- w złotych - 2 000,00 zł
- w walutach wymiennalnych - 500,00 EUR/USD/GBP

na rachunkach ROR

- w złotych - 5,00 zł

na rachunkach Pakiet Optimum

- w złotych - 10,00 zł

na rachunkach bieżących podmiotów niefinansowych

- w złotych - 30,00 zł

Mszana Dolna dn. 13-09-2017r.