

Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej

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

Mszana Dolna, marzec 2015r.

§ 1.

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

1. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych dla klientów indywidualnych w złotych :

- 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 %

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.....	0,75 %	0,70 %	0,80 %
- z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	1,00 %	0,90 %	1,40 %
- z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	1,20 %	1,00 %	1,45 %
- z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	1,50 %	1,20 %	1,50 %
- zlikwidowane przed upływem zadeklarowanego okresu	0,00 %	0,00 %	0,00 %

3. Rachunki lokat terminowych Standard dla klientów instytucjonalnych w złotych:

- 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 %

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.....	0,75 %	0,70 %	0,80 %
- z okresem zadeklarowania na 3 miesiące.....	1,00 %	0,90 %	1,40 %
- z okresem zadeklarowania na 6 miesięcy.....	1,20 %	1,00 %	1,45 %
- z okresem zadeklarowania na 12 miesięcy.....	1,50 %	1,20 %	1,50 %
- 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 wymiennalnych	-	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 wymiennalnych..... - 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:

1) w złotych:

Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach może ulec zmianie w czasie trwania Umowy, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości stopy redyskonta weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej. 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. Wzrost wysokości wskaźnika, skutkuje podwyższeniem oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, o wartość identyczną ze wzrostem wskaźnika, wyrażoną w punktach procentowych. Środki te oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika. W przypadku spadku wysokości wskaźnika, Bank może podjąć decyzję o obniżeniu oprocentowania środków pieniężnych

zgrupowanych na rachunku, nie więcej niż o wartość identyczną ze spadkiem wskaźnika, wyrażoną w punktach procentowych, przy czym:

- a) decyzja Banku może być podjęta nie później niż do końca miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika;
- b) środki zgromadzone na rachunkach oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika, ale w każdym przypadku nie dłużej niż do dnia wejścia w życie decyzji Banku.

Wysokość nowej stawki oprocentowania obliczana jest według wzoru:

$$x = \left(1 + \frac{v - z}{z}\right) * y$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- x – nowa stawka oprocentowania
- y – dotychczasowa stawka oprocentowania
- z – stopa redyskonta weksli przed zmianą
- v – stopa redyskonta weksli po zmianie.

Nowa stawka oprocentowania, wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.

2) w walutach wymiennalnych

Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w walucie EUR, USD, GBP, SEK, NOK może ulec zmianie w czasie trwania Umowy, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości stopy referencyjnej ustalonej odpowiednio przez Europejski Bank Centralny, Rezerwę Federalną Stanów Zjednoczonych, Bank Anglii, Szwajcarski Bank Narodowy. Do naliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku naliczane są w walucie rachunku i dopisywane do kapitału na koniec każdego kwartału kalendarzowego. Wzrost wysokości wskaźnika, skutkuje podwyższeniem oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, o wartość identyczną ze wzrostem wskaźnika, wyrażoną w punktach procentowych. Środki te oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika. W przypadku spadku wysokości wskaźnika, Bank może podjąć decyzję o obniżeniu oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, nie więcej niż o wartość identyczną ze spadkiem wskaźnika, wyrażoną w punktach procentowych, przy czym:

- a) decyzja Banku może być podjęta nie później niż do końca miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika;
- b) środki zgromadzone na rachunkach oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie wskaźnika, ale w każdym przypadku nie dłużej niż do dnia wejścia w życie decyzji Banku.

Wysokość nowej stawki oprocentowania obliczana jest według wzoru:

$$x = \left(1 + \frac{v - z}{z}\right) * y$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- x – nowa stawka oprocentowania

y – dotychczasowa stawka oprocentowania

z – stopa referencyjna przed zmianą

v – stopa referencyjna po zmianie.

Nowa stawka oprocentowania, wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.

11. Zasady ustalania oprocentowania środków na rachunkach zależnych od 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.

Dla jednostek budżetu lokalnego oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oraz lokat terminowych Zarząd ustala w trybie przetargu lub indywidualnych negocjacji.

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

13. Kierownicy jednostek organizacyjnych banku mogą w drodze negocjacji z Klientem ustalić inne stawki oprocentowania dla rachunków terminowych lokat oszczędnościowych oraz rachunków terminowych lokat 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.

§ 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 lokat terminowych 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..... | - 9,5 % |
| - średnioterminowe z okresem spłaty 1-5 lat | - 9,9 % |
| - długoterminowe z okresem spłaty powyżej 5 lat..... | - 9,9 % |

2. Kredyty na budownictwo mieszkaniowe oraz hipoteczne kredyty konsumpcyjne

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

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

Marża w wysokości 3,0% **może być** zastosowana jeżeli klient posiada prawidłowo funkcjonujący rachunek co najmniej 2 lata i wysokość kredytu przekracza 50 000,00 zł.

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 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 z zastrzeżeniem, że oprocentowanie nie może być w całym okresie kredytowania niższe niż 6,00% w stosunku rocznym (dotyczy umów kredytowych zawartych po 17.06.2013r.)

c/ kredyty preferencyjne z dopłatami ARIMR:

Udzielone po 20 września 2012r

Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki, wynoszącej 1,5 stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski, przy czym Kredytobiorca płaci należne Bankowi oprocentowanie w wysokości 0,4 oprocentowania *1,5 stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski, nie mniej niż 3% w stosunku rocznym.

Udzielone pomiędzy 01-05-2007r a 20-09-2012

Linia nBR14

1. 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 oprocentowania* 1,60 stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski, nie mniej niż 2 % w stosunku rocznym.

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 i marży Banku, ustalanej na okresy 3-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:

- stopą referencyjną 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 obowiązywania 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. 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 - 4-krotność stopy lombardowej NBP

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.

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 /nie dotyczy lokat terminowych zabezpieczających/

- 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. 04 marca 2015r.

.....
/Za Zarząd Banku/

Obowiązuje:

- w zakresie oprocentowania kredytów – od dnia 05 marca 2015r.
- w zakresie oprocentowania depozytów – od dnia 06 marca 2015r.