

**TABELA OPROCENTOWANIA  
PRODUKTÓW BANKOWYCH  
KLIENTÓW  
INSTYTUCJONALNYCH  
W GBSBANKU**

**GBSBank**

Dołącz do znajomych

Obowiązuje od 05.10.2023 r.

## Spis treści

|                                                       |          |
|-------------------------------------------------------|----------|
| <b>ROZDZIAŁ I. PRODUKTY DEPOZYTOWE</b>                | <b>3</b> |
| RACHUNKI W PLN                                        | 3        |
| RACHUNEK LOKACYJNY W PLN                              | 3        |
| LOKATY TERMINOWE W PLN                                | 3        |
| LOKATY STANDARDOWE                                    | 3        |
| RACHUNKI W WALUCIE WYMIENIALNEJ                       | 3        |
| LOKATY TERMINOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ               | 3        |
| <b>ROZDZIAŁ II. PRODUKTY KREDYTOWE</b>                | <b>4</b> |
| KREDYTY OBROTOWE                                      | 4        |
| KREDYTY INWESTYCYJNE                                  | 4        |
| KREDYTY INWESTYCYJNE Z PREMIĄ BGK                     | 4        |
| POŻYCZKA HIPOTECZNA                                   | 4        |
| KREDYTY PREFERENCYJNE ARIMR                           | 4        |
| KARTY KREDYTOWE                                       | 5        |
| FINANSOWANIE JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST) | 5        |
| KREDYTY W WALUCIE WYMIENIALNEJ                        | 5        |
| <b>ROZDZIAŁ III. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY</b>       | <b>6</b> |
| LOKATY TERMINOWE W PLN                                | 6        |
| KREDYTY                                               | 6        |
| <b>ROZDZIAŁ IV. POSTANOWIENIA DODATKOWE</b>           | <b>7</b> |

## OFEROWANE PRODUKTY

### ROZDZIAŁ I. PRODUKTY DEPOZYTOWE

#### RACHUNKI W PLN

|                               | Oprocentowanie zmienne |
|-------------------------------|------------------------|
| RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE | 0,00%                  |
| RACHUNEK VAT                  | 0,00%                  |

#### RACHUNEK LOKACYJNY W PLN

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Oprocentowanie zmienne |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| KORZYSTNY RACHUNEK LOKACYJNY                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,00%                  |
| Oprocentowanie zmienne ustalane w oparciu o stopę depozytową NBP minus marża Banku w wysokości 4,25 p.p. Od dnia 05.10.2023 r. decyzją Rady Polityki Pieniężnej stopa depozytowa NBP wynosi 5,25% (w przypadku, gdy wynikowa stopa oprocentowania osiągnie wynik ujemny, decyzją Zarządu może być ustalona na poziomie wyższym). |                        |

#### LOKATY TERMINOWE W PLN

##### LOKATY STANDARDOWE

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Oprocentowanie stałe   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1 MIESIĄC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3,25%                  |
| 3 MIESIĄCE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3,75%                  |
| 6 MIESIĘCY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4,25%                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Oprocentowanie zmienne |
| 6 MIESIĘCY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4,25%                  |
| Oprocentowanie zmienne ustalane w oparciu o stopę depozytową NBP minus marża Banku w wysokości 1,00 p.p. Od dnia 05.10.2023 r. decyzją Rady Polityki Pieniężnej stopa depozytowa NBP wynosi 5,25% (w przypadku, gdy wynikowa stopa oprocentowania osiągnie wynik ujemny, decyzją Zarządu może być ustalona na poziomie wyższym). |                        |

#### RACHUNKI W WALUCIE WYMIENIALNEJ

|                                         | Oprocentowanie zmienne |
|-----------------------------------------|------------------------|
| RACHUNKI W EUR, USD, GBP, DKK, SEK, NOK | 0,00%                  |

#### LOKATY TERMINOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ

|                             | Oprocentowanie stałe |
|-----------------------------|----------------------|
| 12 MIESIĘCY (EUR, USD, GBP) | 0,01%                |

## ROZDZIAŁ II. PRODUKTY KREDYTOWE

### KREDYTY OBROTOWE

|                                                                                                                                                                                     | Oprocentowanie zmienne |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM<br>(W TYM KREDYT PŁATNICZY, SZYBKA LINIA KREDYTOWA)                                                                                                      | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| KREDYT REWOLWINGOWY                                                                                                                                                                 | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| POZOSTAŁE KREDYTY OBROTOWE<br>(W TYM KREDYT OBROTOWY SZYBKİ)                                                                                                                        | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| Oprocentowanie zależne od WIBOR 3M – stawka obowiązująca na dany kwartał ustalona jako średnia arytmetyczna kwotowań WIBOR 3M w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. |                        |

### KREDYTY INWESTYCYJNE

|                                                                                                                                                                                     | Oprocentowanie zmienne |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| KREDYT INWESTYCYJNY                                                                                                                                                                 | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| KREDYT UNIA BIZNES                                                                                                                                                                  | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| KREDYT WSPÓLNY REMONT<br>(W TYM KREDYT WSPÓLNY REMONT Z PREMIĄ BGK -<br>TERMOMODERNIZACYJNY I REMONTOWY)                                                                            | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| Oprocentowanie zależne od WIBOR 3M – stawka obowiązująca na dany kwartał ustalona jako średnia arytmetyczna kwotowań WIBOR 3M w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. |                        |

### KREDYTY INWESTYCYJNE Z PREMIĄ BGK

|                                                                                                                                                                                     | Oprocentowanie zmienne |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| KREDYT TECHNOLOGICZNY                                                                                                                                                               | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| KREDYT EKOLOGICZNY                                                                                                                                                                  | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| Oprocentowanie zależne od WIBOR 3M – stawka obowiązująca na dany kwartał ustalona jako średnia arytmetyczna kwotowań WIBOR 3M w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. |                        |

### POŻYCZKA HIPOTECZNA

|                                                                                                                                                                                     | Oprocentowanie zmienne |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| POŻYCZKA HIPOTECZNA                                                                                                                                                                 | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| Oprocentowanie zależne od WIBOR 3M – stawka obowiązująca na dany kwartał ustalona jako średnia arytmetyczna kwotowań WIBOR 3M w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. |                        |

### KREDYTY PREFERENCYJNE ARIMR

|                                                   | Oprocentowanie zmienne                                                                         |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KREDYTY OBROTOWE (LINIA K02)<br>Z UBEZPIECZENIEM  | 0,50%                                                                                          |
| KREDYTY OBROTOWE (LINIA K02)<br>BEZ UBEZPIECZENIA | $(\text{WIBOR 3M} + 3,5\%) - [(\text{WIBOR 3M} + 3,5\% - 0,5\%) / 2]$                          |
| KREDYTY INWESTYCYJNE (LINIA Z, LINIA RR)          | $(\text{WIBOR 3M} + \text{MARŻA BANKU } 2,48 \text{ p.p.}) \times 0,67$<br>nie mniej niż 3,00% |

|                                                                                                                                                            |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| KREDYT PŁYNNOŚCIOWY (LINIA UP)                                                                                                                             | WIBOR 3M + MARŻA BANKU<br>3,00 p.p. |
| KREDYT NA SKUP PRODUKTÓW (LINIA S)                                                                                                                         | WIBOR 3M + MARŻA BANKU<br>2,50 p.p. |
| Oprocentowanie zależne od WIBOR 3M - stawka obowiązująca na dany kwartał ustalana jest na ostatni dzień roboczy drugiego miesiąca poprzedzającego kwartał. |                                     |

## KARTY KREDYTOWE

|                 | Oprocentowanie stałe |
|-----------------|----------------------|
| KARTY KREDYTOWE | 19,00%               |

## FINANSOWANIE JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)

|                                                                                                                                                                                     | Oprocentowanie zmienne |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| KREDYTY OBROTOWE I INWESTYCYJNE                                                                                                                                                     | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| POŻYCZKA                                                                                                                                                                            | WIBOR 3M + MARŻA BANKU |
| Oprocentowanie zależne od WIBOR 3M – stawka obowiązująca na dany kwartał ustalona jako średnia arytmetyczna kwotowań WIBOR 3M w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. |                        |

## KREDYTY W WALUCIE WYMIENIALNEJ

|                                                                                                                                                                                | Oprocentowanie zmienne   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| KREDYT OBROTOWY (EUR)                                                                                                                                                          | EURIBOR 6M + MARŻA BANKU |
| KREDYT INWESTYCYJNY (EUR)                                                                                                                                                      | EURIBOR 6M + MARŻA BANKU |
| Oprocentowanie zależne od EURIBOR 6M - stawka obowiązująca na dany kwartał jako średnia arytmetyczna kwotowań EURIBOR 6M z całego kwartału poprzedzającego kwartał naliczenia. |                          |

## ROZDZIAŁ III. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY

### RACHUNKI W PLN

| Nr tabeli | Wyszczególnienie | Rodzaj oprocentowania | Stopa Banku/<br>Rynkowa | Oprocentowanie |
|-----------|------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| 308       | KONTO LOKACYJNE  | Zmienne               | stopa Banku             | 0,001%         |
| 309       | KONTO LOKACYJNE  | Zmienne               | stopa Banku             | 0,03%          |
| 310       | KONTO LOKACYJNE  | Zmienne               | stopa Banku             | 0,05%          |
| 311       | KONTO LOKACYJNE  | Zmienne               | stopa Banku             | 0,08%          |

### LOKATY TERMINOWE W PLN

| Nr tabeli | Wyszczególnienie       | Rodzaj oprocentowania | Stopa Banku/<br>Rynkowa                         | Oprocentowanie |
|-----------|------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------|
| 156       | 12M e-lokata           | Stałe                 | stopa Banku                                     | 4,75%          |
| 241       | 12M lokata             | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,08%          |
| 242       | 24M lokata             | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,08%          |
| 243       | 36M lokata             | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,08%          |
| 244       | 3M e-lokata            | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,00%          |
| 245       | 6M e-lokata            | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,06%          |
| 246       | 12M lokata             | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,12%          |
| 247       | 24M e-lokata           | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,05%          |
| 248       | 36M e-lokata           | Zmienne               | stopa Banku                                     | 0,08%          |
| 249       | 12M lokata             | Stałe                 | stopa Banku                                     | 4,75%          |
| 292       | 12M lokata             | Zmienne               | WIBID                                           | WIBID3M        |
| 295       | 12M lokata             | Zmienne               | WIBID                                           | WIBID3M        |
| 514       | 6M lokata Jubileuszowa | Zmienne               | Stopa depozytowa NBP minus marża banku 0,50 p.p | 5,75%          |

### KREDYTY

| Nr tabeli | Opis                    | Rodzaj<br>oprocentowania | Oprocentowanie |
|-----------|-------------------------|--------------------------|----------------|
| 534       | Kr. termomodernizacyjny | stopa Banku              | 14,00%         |

## ROZDZIAŁ IV. POSTANOWIENIA DODATKOWE

1. Rachunki lokat terminowych dostępne w ofercie GBSBanku zakładane są na jeden okres umowny (lokaty nieodnawialne).
2. Minimalna wysokość lokat terminowych w PLN wynosi 5 000,00 PLN.
3. Minimalna wysokość kwoty na rachunku w walucie wymienialnej wynosi 50,00 EUR, USD, GBP, DKK, SEK, NOK.
4. Minimalna wysokość lokat terminowych w walucie wymienialnej wynosi 10 000,00 EUR, USD lub GBP.
5. Kapitalizację odsetek stosuje się następująco:
  - 1) Rachunek lokacyjny - na koniec kwartału kalendarzowego lub w razie likwidacji Rachunku Lokacyjnego do dnia poprzedzającego dzień likwidacji Rachunku;
  - 2) dla lokat terminowych w PLN i w walucie wymienialnej - po upływie okresu umownego.
6. W przypadku likwidacji lokat terminowych przed upływem okresu umownego GBSBank stosuje oprocentowanie w wysokości 0%, chyba że indywidualne postanowienia stanowią inaczej.
7. W przypadku należności przeterminowanych/ salda debetowego nieprawidłowego/ zrealizowanych gwarancji bankowych stosuje się oprocentowanie zmienne równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p. p.
8. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytów nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
9. Jeżeli wysokość odsetek wynikający z umowy przekracza wysokość maksymalnych odsetek ustawowych należą się maksymalne odsetki ustawowe.
10. Do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku marżę podwyższa się o 1 p. p.
11. Oprocentowanie depozytów, kredytów i pożyczek określane jest w stosunku rocznym.
12. Zarząd GBSBanku może w szczególnych przypadkach zastosować inne niż określone w niniejszej Uchwale stawki oprocentowania, na podstawie odrębnych ustaleń z Klientem.