

Załącznik nr 1
do Uchwały Zarządu nr 244/2023
z dnia 05.12.2023 r.

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

GBSBank

Dołącz do znajomych

Obowiązuje od 11.12.2023 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ I. PRODUKTY DEPOZYTOWE	3
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
ROZDZIAŁ II. PRODUKTY KREDYTOWE	4
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
ROZDZIAŁ III. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY	6
LOKATY TERMINOWE W PLN	6
KREDYTY	6
ROZDZIAŁ IV. POSTANOWIENIA DODATKOWE	7

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	3,00%
3 MIESIĄCE	3,50%
6 MIESIĘCY	4,00%

	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 (W TYM KREDYT PŁATNICZY, SZYBKA LINIA KREDYTOWA)	WIBOR 3M + MARŻA BANKU
KREDYT REWOLWINGOWY	WIBOR 3M + MARŻA BANKU
POZOSTAŁE KREDYTY OBROTOWE (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	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
KREDYT INWESTYCYJNY Z PREMIĄ TERMOMODERNIZACYJNĄ I REMONTOWĄ BGK	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) Z UBEZPIECZENIEM	0,50%
KREDYTY OBROTOWE (LINIA K02) BEZ UBEZPIECZENIA	$(\text{WIBOR 3M} + 3,5\%) - [(\text{WIBOR 3M} + 3,5\% - 0,5\%) / 2]$
KREDYTY INWESTYCYJNE (LINIA Z, LINIA RR)	$(\text{WIBOR 3M} + \text{MARŻA BANKU } 2,48 \text{ p.p.}) \times 0,67$ nie mniej niż 3,00%

KREDYT PŁYNNOŚCIOWY (LINIA UP)	WIBOR 3M + MARŻA BANKU 3,00 p.p.
KREDYT NA SKUP PRODUKTÓW (LINIA S)	WIBOR 3M + MARŻA BANKU 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	18,50%

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/ 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/ 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 oprocentowania	Oprocentowanie
534	Kr. termomodernizacyjny	stopa Banku	14,00%

ROZDZIAŁ IV. POSTANOWIENIA DODATKOWE

1. Rachunki lokat terminowych dostępne w ofercie GBSBanku dla Klientów posiadających rachunek rozliczeniowy zakładane są na wiele okresów umownych (lokaty odnawialne) lub na jeden okres umowny (lokaty nieodnawialne).
2. Rachunki lokat terminowych dostępne w ofercie GBSBanku dla Klientów nie posiadających rachunku rozliczeniowego zakładane są na jeden okres umowny (lokaty nieodnawialne).
3. Minimalna wysokość lokat terminowych w PLN wynosi 5 000,00 PLN.
4. Minimalna wysokość kwoty na rachunku w walucie wymiennej wynosi 50,00 EUR, USD, GBP, DKK, SEK, NOK.
5. Minimalna wysokość lokat terminowych w walucie wymiennej wynosi 10 000,00 EUR, USD lub GBP.
6. 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 wymiennej - po upływie okresu umownego.
7. W przypadku likwidacji lokat terminowych przed upływem okresu umownego GBSBank stosuje oprocentowanie w wysokości 0,00%, chyba że indywidualne postanowienia stanowią inaczej.
8. 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 5,50 p. p.
9. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytów nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
10. Jeżeli wysokość odsetek wynikający z umowy przekracza wysokość maksymalnych odsetek ustawowych należą się maksymalne odsetki ustawowe.
11. Do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki na rzecz Banku marżę podwyższa się o 1,00 p. p.
12. Oprocentowanie depozytów, kredytów i pożyczek określane jest w stosunku rocznym.
13. Zarząd GBSBanku może w szczególnych przypadkach zastosować inne niż określone w niniejszej Uchwale stawki oprocentowania, na podstawie odrębnych ustaleń z Klientem.