

Załącznik nr 1  
do Uchwały Zarządu nr 154/2024  
z dnia 27.06.2024 r.

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

**GBS**Bank

Dołącz do znajomych

Obowiązuje od 01.07.2024 r.

## Spis treści

<b>ROZDZIAŁ I. PRODUKTY DEPOZYTOWE</b> .....	3
<b>RACHUNKI W PLN</b> .....	3
<b>RACHUNEK LOKACYJNY W PLN</b> .....	3
<b>LOKATY TERMINOWE W PLN</b> .....	3
LOKATY STANDARDOWE .....	3
<b>RACHUNKI W WALUCIE WYMIENIALNEJ</b> .....	3
<b>LOKATY TERMINOWE W WALUCIE WYMIENIALNEJ</b> .....	3
<b>ROZDZIAŁ II. PRODUKTY KREDYTOWE</b> .....	4
<b>KREDYTY OBROTOWE</b> .....	4
<b>KREDYTY INWESTYCYJNE</b> .....	4
<b>KREDYTY INWESTYCYJNE Z PREMIĄ BGK</b> .....	4
<b>POŻYCZKA HIPOTECZNA</b> .....	4
<b>KREDYTY PREFERENCYJNE ARIMR</b> .....	4
<b>KARTY KREDYTOWE</b> .....	5
<b>FINANSOWANIE JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)</b> .....	5
<b>KREDYTY W WALUCIE WYMIENIALNEJ</b> .....	5
<b>ROZDZIAŁ III. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY</b> .....	6
<b>LOKATY TERMINOWE W PLN</b> .....	6
<b>KREDYTY</b> .....	6
<b>ROZDZIAŁ IV. POSTANOWIENIA DODATKOWE</b> .....	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 3M + MARŻA BANKU
KREDYT INWESTYCYJNY (EUR)	EURIBOR 3M + MARŻA BANKU
Wskaźnik referencyjny EURIBOR 3M - stawka obowiązująca na dany kwartał kalendarzowy w wysokości ustalonej na 25 dzień ostatniego miesiąca w kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek.	

## 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
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%
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%
292	12M lokata	Zmienne	WIBID	WIBID 3M
295	12M lokata	Zmienne	WIBID	WIBID 3M

### KREDYTY

Nr tabeli	Opis	Rodzaj oprocentowania	Oprocentowanie
686	Kr. inwestycyjny	zmienne/EURIBOR	EURIBOR 6M

## 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.