

Uchwała nr 2/IV/2022
Zarządu Pomorskiego Banku Spółdzielczego w Świdwinie z dnia 8 kwietnia 2022 r.
w sprawie
oprocentowania oraz innych warunków prowadzenia rachunków walutowych

Działając na podstawie § 27 ust. 3 Statutu Pomorskiego Banku Spółdzielczego w Świdwinie, Zarząd Banku uchwała, co następuje:

§1

1. Rachunki walutowe bieżące i pomocnicze oraz rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe o zmiennym oprocentowaniu (w stosunku rocznym):

rodzaj rachunku	USD	EUR	GBP
1) rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe	0,00%	0,00%	0,00%
2) rachunki bieżące i pomocnicze	0,00%	0,00%	0,00%

2. Rachunki walutowe terminowe o zmiennym oprocentowaniu (w stosunku rocznym) – oprocentowanie ustalane jest jako iloczyn wskaźnika przeliczeniowego i stawek:

- 1) LIBOR z 20-go dnia poprzedniego miesiąca dla USD i GBP – dotyczy wyłącznie umów trwających,
- 2) EURIBOR z 20-go dnia poprzedniego miesiąca dla EUR – dotyczy wyłącznie umów trwających,
- 3) W przypadku, gdy 20-ty dzień poprzedniego miesiąca jest dniem wolnym od pracy, stawka wymieniona w pkt. 1) – 2) przyjmowana jest z pierwszego dnia operacyjnego przypadającego po dniu wolnym.

rodzaj rachunku	USD	EUR	GBP
1) Depozyty terminowe 1 – miesięczne	0,50*LIBOR 1M	0,50*EURIBOR 1M	0,50*LIBOR 1M
2) Depozyty terminowe 3 – miesięczne	0,50*LIBOR 3M	0,50*EURIBOR 3M	0,50*LIBOR 3M
3) Depozyty terminowe 6 – miesięczne	0,50*LIBOR 6M	0,50*EURIBOR 6M	0,50*LIBOR 6M
4) Depozyty terminowe 12 – miesięczne	0,50*LIBOR 12M	0,50*EURIBOR 12M	brak w ofercie

§2

1. Wysokość minimalnej kwoty wkładu wynosi: 25 USD, 25 EUR, 25 GBP.
2. Wysokość granicznej kwoty wkładu do negocjacji wynosi równowartość 10.000 USD.
3. W przypadku ujemnych stawek LIBOR dla USD i GBP oraz stawek EURIBOR dla EUR oprocentowanie rachunków walutowych wynosi 0,00% w stosunku rocznym.
4. Bank dokonuje zmiany oprocentowania w okresach miesięcznych, w pierwszym dniu miesiąca.

§3

Do ustalania w drodze negocjacji oprocentowania i/lub okresów przechowywania wkładów terminowych, o których mowa w § 1 ust. 1 – 2, w przypadku deponowania kwot równych lub większych od granicznej kwoty do negocjacji, o której mowa w § 2 ust. 2. upoważnia się członków Zarządu Banku.

§4

Odpowiedzialnymi za realizację niniejszej Uchwały są:

- 1) Dyrektorzy Oddziałów Banku,
- 2) Główny księgowy Banku.

§5

Z dniem wejścia w życie niniejszej Uchwały traci moc Uchwała Zarządu Pomorskiego Banku Spółdzielczego w Świdwinie nr 8/IV/2014 z dnia 30.04.2014 roku.

§6

Uchwała wchodzi w życie z dniem **12 kwietnia 2022 r.**

ZARZĄD
Pomorskiego Banku Spółdzielczego
w Świdwinie

