

**Obowiązuje od 18.12.2025r.**

**TABELA OPROCENTOWANIA PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH  
PROWADZONYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH ORAZ KLIENTÓW  
INSTYTUCJONALNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MIŃSKU MAZOWIECKIM**

|                                                                          |          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1. Tabela oprocentowania dla Klientów indywidualnych.....</b>         | <b>2</b> |
| I. Rachunki w PLN.....                                                   | 2        |
| II. Lokaty terminowe standardowe .....                                   | 2        |
| III. Lokata 1+1 Nova BIS.....                                            | 2        |
| IV. Nowa Lokata Dopłata .....                                            | 2        |
| V. Lokata mobilna BIS.....                                               | 3        |
| VI. Lokata na nowe środki.....                                           | 3        |
| <b>2. Produkty dla klientów indywidualnych wycofane z oferty.....</b>    | <b>3</b> |
| I. Lokata „DOPLATA”- wycofana 03.08.2020r.....                           | 3        |
| II. Lokaty terminowe standardowe wycofane z oferty dnia 17.06.2020r..... | 3        |
| <b>3. Tabela oprocentowania dla Klientów instytucjonalnych .....</b>     | <b>3</b> |
| I. Oprocentowanie środków na rachunkach rozliczeniowych w PLN .....      | 3        |
| II. Oprocentowanie środków na rachunkach w walutach wymienialnych .....  | 3        |
| III. Oprocentowanie lokat terminowych .....                              | 3        |

## 1. TABELA OPROCENTOWANIA DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

|                                                                                                                                                                                                                            |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. Rachunki w PLN</b><br>Dostępność: Placówki Banku<br><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b>                                                                                                                   |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Rachunki oszczędnościowo -rozliczeniowe                                                                                                                                                                                    |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek Standardowy                            | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek Podstawowy                             | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek Młodzieżowy                            | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek Wygodne Konto dla Klientów ZUS         | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek dla Rady Rodziców                      | 0,00%                                                                                                                                                                                                                                    |
| 7.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek PKZP                                   | 0,01%                                                                                                                                                                                                                                    |
| Rachunki oszczędnościowe                                                                                                                                                                                                   |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek a-vista                                | 0,10%                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2.                                                                                                                                                                                                                         | Rachunek SKO                                    | 2,00 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>II. Lokaty terminowe standardowe<sup>1</sup></b><br>Dostępność: Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna<br><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b><br><i>Minimalna kwota wpłaty wynosi 500,00 zł</i> |                                                 |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 1 miesięczne                             | 0,50 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 3 miesięczne                             | 1,25 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 6 miesięczne                             | 1,75 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 12 miesięczne                            | 2,00 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 5.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 24 miesięczne do kwoty 49 999,99 zł      | 2,10 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 24 miesięczne powyżej 50 000,00 zł       | 2,15 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 7.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 36 miesięczne do kwoty 49 999,99 zł      | 2,50 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8.                                                                                                                                                                                                                         | Lokaty 36 miesięczne powyżej kwoty 50 000,00 zł | 2,75 %                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>III. Lokata 1+1 Nova BIS</b><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b><br><b>Lokata jest nieodnawialna</b><br><br>Dostępność:<br>Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna                                |                                                 | - I okres lokacyjny - <b>0,75 %</b><br>- II okres lokacyjny – <b>1,75 %</b><br>Minimalna kwota 500 zł. Lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego, posiada usługę Internet Banking. |
| <b>IV. Nowa Lokata Dopłata<sup>1</sup></b><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b><br><br>Dostępność:<br>Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna                                                         |                                                 | <b>1,75 %</b><br>lokata 6 miesięczna z możliwością dopłaty, minimalna kwota 50 zł,<br>lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego, posiada usługę Internet Banking                   |

|                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>V. Lokata mobilna BIS</b><br><b>Oprocentowanie stałe w skali roku</b><br><b>Lokata jest nieodnawialna</b><br><br>Dostępność:<br>Internet Banking, aplikacja mobilna                     | <b>3,50 %</b><br><br>Lokata 1 miesięczna dostępna wyłącznie dla użytkowników Internet Bankingu oraz aplikacji mobilnej, minimalna kwota 1.000,00 zł maksymalna kwota 50.000,00 zł.. Klient może otworzyć jedną lokatę mobilną                                                                                                  |
| <b>VI. Lokata na nowe środki</b><br><b>Oprocentowanie stałe w skali roku</b><br><b>Lokata jest nieodnawialna</b><br><br>Dostępność:<br>Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna | <b>3,80 %</b><br>lokata 3 miesięczna, minimalna kwota <b>1.000,00zł</b> maksymalna kwota <b>100.000,00zł</b><br>Lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego<br>Klient może założyć nieograniczoną liczbę lokat, ale nie może przekroczyć łącznie kwoty <b>100.000,00zł</b> |

## 2. PRODUKTY DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH WYCOFANE Z OFERTY

|                                                                                                                                 |                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. Lokata „DOPLATA”<sup>1</sup></b><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b><br><b>- wycofana z oferty 03.08.2020r.</b> | <b>0,50%</b><br>lokata 6 miesięczna z możliwością dopłaty, minimalna kwota 50 zł |
| <b>II. Lokaty terminowe standarowe<sup>1</sup></b><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b>                                |                                                                                  |
| 1. Lokaty 7 dniowe – <b>wycofana z oferty 17.06.2020r.</b>                                                                      | 0,01%                                                                            |

<sup>1</sup>To Ty decydujesz, czy lokata ma odnowić się na kolejny okres na warunkach, które obowiązują w dniu odnowienia. Lokata odnawialna po upływie okresu jej trwania, odnowi się na ten sam okres na warunkach zgodnych z obowiązującą na dzień odnowienia Tabelą oprocentowania.

## 3. TABELA OPROCENTOWANIA DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

|                                                                                                                    |                                            |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|
| <b>I. Oprocentowanie środków na rachunkach rozliczeniowych w PLN</b><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b> |                                            |       |
| 1.                                                                                                                 | Rachunek bieżący i pomocniczy              | 0,00% |
| 2.                                                                                                                 | Rachunek VAT                               | 0,00% |
| 3.                                                                                                                 | Mieszkaniowy rachunek powierniczy          | 0,00% |
| 4.                                                                                                                 | Rachunek kaucji (zabezpieczenie pieniężne) | 0,00% |
| <b>II. Oprocentowanie środków na rachunkach w walutach wymiennalnych</b>                                           |                                            |       |
| 1.                                                                                                                 | Rachunek bieżący i pomocniczy w EUR        | 0,00% |
| 2.                                                                                                                 | Rachunek bieżący i pomocniczy w USD        | 0,00% |
| <b>III. Oprocentowanie lokat terminowych<sup>1</sup></b><br><b>Oprocentowanie zmienne w skali roku</b>             |                                            |       |
| Lokaty Standardowe<br>Minimalna kwota wpłaty wynosi 1.000,00zł                                                     |                                            |       |

|                                                                                  |                      |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| 1.                                                                               | Lokaty 1 miesięczne  | 0,50%                       |
| 2.                                                                               | Lokaty 3 miesięczne  | 1,00%                       |
| 3.                                                                               | Lokaty 6 miesięczne  | 1,50 %                      |
| 4.                                                                               | Lokaty 12 miesięczne | 2,00 %                      |
| Lokaty overnight, weekendowe<br><i>Minimalna kwota wpłaty wynosi 50.000,00zł</i> |                      |                             |
| 1.                                                                               | Lokaty O/N           | $0,1 * WIBID \text{ O/N}^2$ |
| 2.                                                                               | Lokaty weekendowe    | $0,1 * WIBID \text{ O/N}^2$ |

<sup>1</sup>Lokata odnawialna po upływie okresu jej trwania, odnowi się na ten sam okres na warunkach zgodnych z obowiązującą na dzień odnowienia Tabelą oprocentowania.

<sup>2</sup>Stopa procentowa określana jest każdego dnia roboczego na podstawie stopy WIBID O/N (w przypadku braku publikacji stopy WIBID w danym dniu roboczym obowiązuje stopa z dnia poprzedniego). Stopa WIBID jest referencyjną stawką na warszawskim rynku lokat międzybankowych, ustalaną w dni robocze. Informacja o wysokości tej stawki dostępna jest w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych.

### Terminy kapitalizacji odsetek - klienci indywidualni

- Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
- Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
- Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku oszczędnościowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, są kapitalizowane przy automatycznym odnowieniu lokaty na kolejny okres umowny, chyba że Posiadacz rachunku postanowił inaczej. Warunki dotyczące kapitalizacji odsetek określa Umowa/potwierdzenie otwarcia lokaty.
- Wypłata środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba, że Umowa/ Potwierdzenie otwarcia lokaty stanowi inaczej.

### Terminy kapitalizacji odsetek - klienci instytucjonalni

- Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w Tabeli oprocentowania w stosunku rocznym, za wyjątkiem blokad środków wydzielonych m.in. na opłacenie czeków potwierdzonych i blokad na egzekucję wierzytelności pieniężnych, które nie podlegają oprocentowaniu.
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego włącznie.
- Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
- Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
- W przypadku wpłat, którymi Bank nie może uznać rachunków bankowych już istniejących, oprocentowanie wpłaconych środków rozpoczyna się od dnia otrzymania przez Bank dyspozycji umożliwiającej zaliczenie wpłaty na rachunek bankowy.

- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku VAT, księgowane są, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, na rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
- Odsetki od lokat terminowych, automatycznie odnowionych, stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego i mogą być podjęte w dowolnym terminie, nie później jednak niż do końca okresu umownego następującego po okresie umownym, za który zostały naliczone. Niepodjęte odsetki podlegają kapitalizacji.
- Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty, chyba że indywidualne postanowienia UR stanowią inaczej.