

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

zakładanych od 01.02.2024 r.

1. Tabela oprocentowania dla Klientów indywidualnych	2
I. Oprocentowanie środków na rachunkach płatniczych w PLN	2
II. Oprocentowanie lokat terminowych	2
III. Oprocentowanie lokaty „Nowa lokata DOPŁATA”	2
IV. Oprocentowanie „Lokata mobilna BIS ”	2
V. Oprocentowanie lokaty "Lokata na nowe środki"	3
VI. Oprocentowanie lokaty „Lokata 1+1 Nova BIS”	3
2. Tabela oprocentowania dla Klientów instytucjonalnych	4
I. Oprocentowanie środków na rachunkach rozliczeniowych w PLN	4
II. Oprocentowanie środków na rachunkach w walutach wymiennalnych	4
III. Oprocentowanie lokat terminowych	4

1. TABELA OPROCENTOWANIA DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

I. Oprocentowanie środków na rachunkach płatniczych w PLN /zmiennie			
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%
II. Oprocentowanie lokat terminowych /zmiennie			
<i>Minimalna kwota wpłaty wynosi 500,00zł</i>			
1.	Lokaty 1 miesięczne		1,25%
2.	Lokaty 3 miesięczne		2,25%
3.	Lokaty 6 miesięczne		2,75%
4.	Lokaty 12 miesięczne		3,25%
5.	Lokaty 24 miesięczne do kwoty 49 999,99 zł		3,35%
6.	Lokaty 24 miesięczne powyżej 50 000,00 zł		4,85%
7.	Lokaty 36 miesięczne do kwoty 49 999,99 zł		3,75%
8.	Lokaty 36 miesięczne powyżej kwoty 50 000,00 zł		5,45%
III. Oprocentowanie lokaty „Nowa lokata dopłata” /zmiennie/odnawialna		2,75%	
Dostępność: Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna		lokata 6 miesięczna z możliwością dopłaty, minimalna kwota 50 zł, lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego, posiada usługę Internet Banking	
IV. Oprocentowanie „Lokata mobilna BIS”/stałe/ nieodnawialna		6%	
Dostępność: Internet Banking, aplikacja mobilna		Lokata 1 miesięczna dostępna wyłącznie dla użytkowników Internet Bankingu oraz aplikacji mobilnej, minimalna kwota 1.000,00 zł maksymalna kwota 50.000,00 zł. Lokata zakładana tylko przez IB/aplikację mobilną Lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego. Klient może otworzyć jedną lokatę mobilną	
V. Oprocentowanie lokaty "Lokata na nowe środki" stałe/nieodnawialna		5,50%	
Dostępność: Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna		lokata 3 miesięczna, minimalna kwota 1.000,00zł maksymalna kwota 100.000,00zł Lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego Klient może założyć nieograniczoną liczbę lokat, ale nie może przekroczyć łącznie kwoty 100.000,00zł	

VI. Oprocentowanie lokaty „Lokata 1+1 Nova BIS” /zmienne/nieodnawialna/

Dostępność:

Placówki Banku, Internet Banking, aplikacja mobilna

– I okres lokacyjny – **1,75%**

– II okres lokacyjny – **2,75%**

Lokata 1 miesięczna, minimalna kwota 500 zł. Lokata może zostać otwarta przez Klienta, który zawarł Umowę Ramową w zakresie konta osobistego, posiada usługę Internet Banking.

2. TABELA OPROCENTOWANIA DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

I. Oprocentowanie środków na rachunkach rozliczeniowych w PLN /zmiennie		
1.	Rachunek bieżący i pomocniczy	0,00%
2.	Rachunek VAT	0,00%
3.	Mieszkaniowy rachunek powierniczy	0,00%
II. Oprocentowanie środków na rachunkach w walutach wymiennalnych		
1.	Rachunek bieżący i pomocniczy w EUR	0,00%
2.	Rachunek bieżący i pomocniczy w USD	0,00%
III. Oprocentowanie lokat terminowych /zmiennie		
Lokaty Standardowe <i>Minimalna kwota wpłaty wynosi 1.000,00zł</i>		
1.	Lokaty 1 miesięczne	0,75%
2.	Lokaty 3 miesięczne	1,25%
3.	Lokaty 6 miesięczne	2,25%
4.	Lokaty 12 miesięczne	3,25%
Lokaty overnight, weekendowe <i>Minimalna kwota wpłaty wynosi 50.000,00zł</i>		
1.	Lokaty O/N	0,2*WIBID O/N*
2.	Lokaty weekendowe	0,2*WIBID O/N*

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 łącznie.
- 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 umowy, 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 łącznie.
- 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.