

## Część I. Oprocentowanie depozytów dla Klientów indywidualnych<sup>1)</sup>

**Tabela 1. Rachunki dla klientów indywidualnych w złotych**

Lp.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
1	Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych) (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,00 %
2	Rachunek rodzinny (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,00 %
3	Podstawowy rachunek płatniczy	nieoprocentowany
4	Rachunki SKO, (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,50 %
5	Rachunki: KZP, Rada Rodziców (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	0,00 %
6	Rachunek oszczędnościowy - minimalna kwota 1 000,00 zł (kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych)	
	- od 1 000,00 zł do 9 999,99 zł	0,50 %
	- od 10 000,00 zł do 49 999,99 zł	0,40 %
	- od 50 000,00 zł	0,30 %

**Tabela 2. Terminowe lokaty w złotych<sup>2)3)</sup> - minimalna kwota 500,00 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności)**

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - stała
<b>Lokaty terminowe</b>		
1	3 miesiące	2,50 %
2	6 miesięcy	3,75 %
3	12 miesięcy	4,00 %

**Tabela 3. Rachunek oszczędnościowy – książeczka mieszkaniowa (kapitalizacja odsetek w okresach rocznych)**

Lp.	Rachunek oszczędnościowy	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
1	Wkłady na książeczkach mieszkaniowych – wystawionych po 01.01.1983 r.	0,20%

**Tabela 4. Rachunek oszczędnościowy IKE (kapitalizacja raz w roku na dzień 31 grudnia każdego roku)**

Lp.	Rachunek IKE	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
1	Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) – dla umów zawartych od dnia 07.05.2020 r.	1,00 % stawki bazowej WIBID 12M <sup>4)</sup>

**Tabela 5. Lokaty terminowe oszczędnościowe zakładane w systemie SGB24 <sup>2)3)</sup>**

- minimalna kwota 1 000,00 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności)

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - stała
<b>Lokaty terminowe</b>		
1	3 miesiące	2,00 %
2	6 miesięcy	2,50 %
3	12 miesięcy	3,00 %

- 1) obowiązuje od 06.10.2023 r.
- 2) od dnia 01.04.2022 r. lokaty zakładane jako nieodnawialne
- 3) w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego w umowie terminu lokaty, odsetki liczone są w wysokości oprocentowania rachunków ROR
- 4) stawka bazowa WIBID 12M – średnia arytmetyczna stawek WIBID 12M z poszczególnych dni roboczych, obowiązujących dla pieniężnego rynku międzybankowego, z 3 miesięcy tj. września, października i listopada danego roku, obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem 1-go stycznia każdego roku.

Aktualne stawki bazowe dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej [www.bbs-bank.pl](http://www.bbs-bank.pl)

## **Część II. Oprocentowanie depozytów dla Klientów instytucjonalnych<sup>1)</sup>**

**Tabela 1. Rachunki dla klientów instytucjonalnych w złotych**

Lp.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
1	Rachunek bieżący i pomocniczy, w tym ZFŚS - kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych	0,00 %
2	Rachunek VAT	nieoprocentowany
3	Mieszkaniowe rachunki powiernicze	
3.1	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	0,00 %
3.2	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy	0,00 %

**Tabela 2. Terminowe lokaty w złotych<sup>2)3)</sup>**

– minimalna kwota 1 000,00 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności)

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
<b>Lokaty terminowe<sup>2)</sup></b>		
1	3 miesiące	0,10 % <sup>4)</sup>
2	6 miesięcy	0,20 % <sup>4)</sup>
3	12 miesięcy	0,25 % <sup>4)</sup>

**Tabela 3. Lokaty terminowe oszczędnościowe zakładane w systemie SGB24<sup>2)3)</sup>**

– minimalna kwota 10 000,00 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności)

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
<b>Lokaty terminowe<sup>2)</sup></b>		
1	3 miesiące	0,11 %
2	6 miesięcy	0,21 %

1) obowiązuje od 01.04.2022 r.

2) od dnia 01.04.2022 r. lokaty zakładane jako nieodnawialne

3) w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego w umowie terminu lokaty, odsetki liczone są w wysokości oprocentowania rachunków bieżących

4) wysokość stopy % może być negocjowana z Zarządem Banku w przypadku ulokowania kwoty od 500 000,00 zł, w uzasadnionych przypadkach Zarząd może zastosować oprocentowanie negocjowane w kwotach niższych niż 500 000,00 zł. Negocjacja oprocentowania opiera się na stawce WIBID 1M ( dla lokaty o terminie zapadalności do 3 miesięcy) lub 3M (dla lokaty o terminie zapadalności od 3 miesięcy) oraz stałej marży Banku ustalonej indywidualnie z klientem. Wysokość oprocentowania ustalana jest osobno dla każdego miesiąca kalendarzowego. Dla celów ustalenia oprocentowania przyjmuje się wartość stawki WIBID (odpowiednio 1M lub 3M) z przedostatniego dnia roboczego obowiązującą w danym miesiącu. Zmiana oprocentowania lokaty na miesiąc bieżący następuje z dniem 1-go danego miesiąca, zmiana nie wymaga aneksu do Potwierdzenia wniesienia wkładu.

Aktualne stawki bazowe dostępne są w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej [www.bbs-bank.pl](http://www.bbs-bank.pl)

### Część III. Produkty wycofane z oferty, będące w obsłudze

#### 1. Klienci indywidualni<sup>1)2)</sup>

##### a) rachunki - odnawialne

Lp.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
1	Rachunek książeczki oszczędnościowej a'vista	0,00 %

##### b) rachunek oszczędnościowy IKE

Lp.	Rachunek IKE	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
1	Indywidualne Konto Emerytalne (IKE)	1,57 % stawki bazowej WIBID 12M <sup>5)</sup>

##### c) lokaty terminowe - odnawialne

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym
		stała
<b>Lokaty terminowe<sup>2)</sup>(kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności lokaty)</b>		
1	1 miesiąc	0,00 %
2	3 miesiące	0,01 %
3	6 miesięcy	0,03 %
4	12 miesięcy <sup>3)</sup>	0,07 %
5	24 miesiące <sup>3)</sup>	0,07 %
6	36 miesięcy <sup>3)</sup>	0,07 %

##### d) lokaty terminowe – nieodnawialne (wycofane U59/2022 r.)<sup>4)</sup>

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna
<b>Lokaty terminowe</b>		
1	6 miesięcy	0,20 %
2	12 miesięcy	0,25 %

##### e) długoterminowa lokata oszczędnościowa „Kaskada”, minimalna kwota 50,00 zł, maksymalna 10 000,00 zł

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym
		zmienna
<b>Długoterminowa lokata oszczędnościowa „Kaskada”<sup>3)</sup></b>		
1	Lokata 5-letnia	0,25 %

##### f) lokata terminowa „Plejada Plus”, minimalna kwota 1 000,00 zł - odnawialna

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym
		stała
<b>Terminowa dynamiczna lokata oszczędnościowa Plejada Plus <sup>3)</sup></b>		
1	za 1 miesiąc	0,00 %
2	za 2 miesiąc	0,00 %
3	za 3 miesiąc	0,01 %
4	za 4 miesiąc	0,02 %
5	za 5 miesiąc	0,03 %
6	za 6 miesiąc	0,04 %
7	za 7 miesiąc	0,05 %
8	za 8 miesiąc	0,06 %
9	za 9 miesiąc	0,07 %
10	za 10 miesiąc	0,08 %
11	za 11 miesiąc	0,09 %
12	za 12 miesiąc	0,10 %

<sup>1)</sup> obowiązuje od 08.10.2020 roku

<sup>2)</sup> w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego w umowie terminu lokaty odsetki liczone są w wysokości oprocentowania rachunków ROR

<sup>3)</sup> od dnia 20.05.2020r. lokaty zakładane jako nieodnawialne

<sup>4)</sup> od dnia 14.09.2020 r. lokaty zakładane jako nieodnawialne

<sup>5)</sup> stawka bazowa WIBID 12M – średnia arytmetyczna stawek WIBID 12M z poszczególnych dni roboczych, obowiązujących dla pieniężnego rynku międzybankowego, z 3 miesięcy tj. września, października i listopada danego roku, obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. Zmiana wysokości oprocentowania następuje z dniem 1-go stycznia każdego roku.

g) terminowe lokaty w złotych<sup>2)3)</sup> - minimalna kwota 500,00 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności) - wycofane U87/2023 r.

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - stała
<b>Lokaty terminowe</b>		
1	3 miesiące	4,00 %
2	6 miesięcy	5,25 %
3	12 miesięcy	5,50 %

h) Lokaty terminowe oszczędnościowe zakładane w systemie SGB24<sup>2)3)</sup> - minimalna kwota 1 000,00 zł (kapitalizacja odsetek po okresie zapadalności) - wycofane U 87/2023

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym - stała
<b>Lokaty terminowe</b>		
1	3 miesiące	3,00 %
2	6 miesięcy	3,50 %
3	12 miesięcy	4,00 %

### 1. Klienci instytucjonalni<sup>1)</sup>

#### a) rachunki

Lp.	Rodzaj rachunku	Stopa procentowa w stosunku rocznym
1	Rachunek dla rolników z przeznaczeniem na dopłaty ARiMR	rachunek nieoprocentowany

#### b) lokaty terminowe - odnawialne

Lp.	Rodzaj lokaty	Stopa procentowa w stosunku rocznym
		stała <sup>2)</sup>
<b>Lokaty terminowe<sup>3)</sup></b>		
1	1 miesiąc	0,00 %
2	3 miesiące	0,01 %
3	6 miesięcy	0,02 %
4	12 miesięcy	0,03 %

<sup>1)</sup> obowiązuje od 08.10.2020 roku.

<sup>2)</sup> oprocentowanie stałe obowiązuje dla lokat założonych od 25.06.2013r.

<sup>3)</sup> w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego w umowie terminu lokaty odsetki liczone są w wysokości oprocentowania rachunków bieżących