

*Załącznik do Uchwały nr 1/21/2022
Zarządu Warmińsko-Mazurskiego Banku
Spółdzielczego z dnia 16.09.2022 r.*

**TABELA OPROCENTOWANIA
PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH
WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Pisz, wrzesień 2022 r.

Część I. KLIENCI INDYWIDUALNI

TAB. 1 Rachunki płatnicze – oszczędnościowo-rozliczeniowe, oszczędnościowe, a’vista w złotych.

Lp.	Rodzaj rachunku	Zmienna stopa procentowa*
1.	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	
1.1	ROR/ POL-Konto	0,00
1.2	POL-Konto Senior	0,00
1.3	POL-Konto Student	0,00
1.4	POL-Konto VIP	0,00
1.5	POL-Konto JUNIOR	0,00
1.6	POL-Konto Bankier	0,00
1.7	POL-Konto 0	0,00
1.8	ePOL-Konto	0,00
1.9	Podstawowy Rachunek Płatniczy	0,00
2.	Rachunek oszczędnościowy POL-Efekt **	
2.1	do 9.999,99 zł	0,20
2.2	od 10.000,00 zł	0,01
3.	Rachunek płatny na każde żądanie dla rad rodziców i innych jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej	0,00
4.	Rachunek oszczędnościowy SKO	0,00

** Przykład: Klient który posiada środki na rachunku oszczędnościowym POL-Efekt w kwocie np. 9.999,99 zł. otrzymuje oprocentowanie środków w wysokości 0,20%. Jeżeli saldo na rachunku przekroczy próg 9.999,99 zł, całość środków pieniężnych na rachunku (od pierwszej zgromadzonej złotówki) oprocentowana jest w wysokości 0,01%.

TAB. 2 Rachunki płatnicze – oszczędnościowe płatne na każde żądanie (a’vista) w walutach wymiennalnych.

1.	Rodzaj rachunku	Zmienna stopa procentowa*	
		EUR	USD
	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie	0,00	0,00

TAB. 3 Lokaty oszczędnościowe w złotych.

1.	Terminowa lokata oszczędnościowa Zysk lokata (w złotych)	Stala stopa procentowa*		
		do 19.999 zł	od 20.000 do 49.999 zł	od 50.000 zł
	Termin			
	1 miesiąc	0,01	0,01	0,01
	3 miesiące	0,01	0,01	0,01
	6 miesięcy	0,01	0,01	0,01
	9 miesięcy	0,01	0,01	0,01
	12 miesięcy	0,01	0,01	0,01

Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 zł. Lokata odnawialna. . Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

2.	Lokata internetowa (w złotych)	Stala stopa procentowa*		
		minimalna kwota lokaty 1.000 zł	minimalna kwota lokaty 10.000 zł	minimalna kwota lokaty 50.000 zł
	1-dniowa (O/N)	0,01	0,01	0,01
	14-dniowa	0,01	0,01	0,01
	1-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	3-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	6-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	12-miesięczna	0,01	0,01	0,01

Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 zł. Lokata nieodnawialna. Likwidacja Lokaty internetowej/Zysk lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%, .

3.	Lokata oszczędnościowa DOPLATA	Zmienna stopa procentowa*
	6-miesięczna	0,01
	12-miesięczna	0,10

Minimalna kwota wpłaty niezbędna do otwarcia lokaty wynosi 50 zł. Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

Produkt nie jest skierowany do: SKO, PKZP oraz rad rodziców.

4.	Lokata „ZYSKOWNA LOKATA” w złotych	Staća stopa procentowa	Staća stopa procentowa w kolejnych okresach zadeklarowania
	3-miesięczna	3,00%	0,50%
	6-miesięczna	3,50%	0,50%
	12-miesięczna	4,00%	0,50%

Lokata odnawialna. Minimalna kwota lokaty wynosi 1000 zł. W przypadku automatycznego odnowienia się lokaty na kolejny okres, oprocentowanie będzie zgodne z oprocentowaniem Lokaty „ZYSKOWNA LOKATA” w złotych dla kolejnych okresów zadeklarowania obowiązujących w dniu odnowienia. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%. Produkt nie jest skierowany do: PKZP oraz rad rodziców.

5.	Lokata „Lokata na nowe środki” w złotych	Staća stopa procentowa
	3-miesięczna	5,70 %
	6-miesięczna	6,50 %
	12-miesięczna	6,50 %

Lokata nieodnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%. Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 zł.

Produkt nie jest skierowany do PKZP oraz rad rodziców.

Uwaga:

Lokata może być założona z nowych środków pieniężnych, które nie były dotąd zgromadzone na indywidualnych i wspólnych rachunkach klientów w Banku i stanowią nadwyżkę środków pieniężnych w stosunku do środków zgromadzonych na dzień 15 września 2022 r.

Oferta dostępna w placówkach Banku od dnia 13 maja 2022 r do dnia 30 października 2022 r.

Uwaga: Lokata na nowe środki dostępna jest wyłącznie dla Klientów posiadających w Banku WMBS łącznie:

- rachunek Pol_konto w dowolnym planie taryfowym,
- elektroniczny kanał dostępu do konta,
- złożone oświadczenie o elektronicznych kanałach komunikacji z Bankiem,
- wyrażoną zgodę na marketing.

TAB. 4 Lokaty oszczędnościowe w walutach wymiennalnych.

1.	Lokata oszczędnościowa STANDARD w walucie wymiennalnej	Staća stopa procentowa*	
		EUR	USD
	3-miesięczna	0,00	0,00
	6-miesięczna	0,00	0,00
	12-miesięczna	0,00	0,00

Minimalna kwota lokaty wynosi 200 EUR lub 200 USD. Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

Produkt nie jest skierowany do: PKZP oraz rad rodziców.

Część II. KLIENCI INSTYTUCJONALNI

TAB. 1 Rachunki dla klientów instytucjonalnych w złotych.

Lp.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie*
		Stopa zmienna
1.	Rachunki rozliczeniowe	
1.1	Rachunek bieżący i pomocniczy	0,00
1.2	Rachunki: Biznes Prestiż, Agro Biznes, Rachunki dla Wspólnot Mieszkaniowych	0,00
1.3	Rachunki: e-MiniBiznes, e-Agro Biznes, e-Biznes, Biznes Aktywny	0,00
1.4	Rachunek bieżący i pomocniczy dla podmiotów Non Profit	0,00
2.	Rachunki pomocnicze na cele depozytów składanych notariuszom	0,00
3.	Rachunek VAT	0,00
4.	Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (OMRP lub ZMRP)	0,00
5.	Rachunek zastrzeżony (rachunek escrow)	0,00

TAB. 2 Lokaty terminowe dla podmiotów instytucjonalnych w złotych.

1.	Lokata STANDARD/wkład terminowy dla rezydentów oraz nierezydentów	Stala stopa procentowa*
	1-miesięczna	0,01
	2-miesięczna	0,01
	3-miesięczna	0,01
	6-miesięczna	0,01
	12-miesięczna	0,01
	24-miesięczna	0,01
	36-miesięczna	0,01

Minimalna kwota lokaty wynosi 20.000 zł. Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,0%.

2.	Lokaty O/N – autoinwestycje	Stala stopa procentowa*
		0,01

Minimalna kwota lokaty wynosi 50.000 zł. Okres automatycznego lokowania ustalany indywidualnie.

3.	Lokata internetowa	Stala stopa procentowa*
		minimalna kwota lokaty 1.000 zł
	1-dniowa (O/N)	0,01
	14-dniowa	0,01
	1-miesięczna	0,01
	3-miesięczna	0,01
	6-miesięczna	0,01

Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 zł. Lokata nieodnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,0%.

TAB. 3 Rachunki dla klientów instytucjonalnych w walutach wymiennalnych.

Lp.	Rodzaj rachunku	Zmienna stopa procentowa*	
		EUR	USD
1.	Rachunki bieżące		
1.1.	Rachunek pomocniczy	0,00	0,00

TAB. 4 Lokaty terminowe dla klientów instytucjonalnych w walutach wymiennalnych.

1.	Lokata STANDARD w walucie wymiennalne	Stala stopa procentowa*	
		EUR	USD
	3-miesięczna	0,00	0,00
	6-miesięczna	0,00	0,00
	12-miesięczna	0,00	0,00

Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 EUR lub 1.000 USD. Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,0%.

**Część III. PRODUKTY W ADMINISTROWANIU LUB DO WYGAŚNIĘCIA
NIEDOSTĘPNE W OFERCIE BANKOWEJ**

KLIENCI INDYWIDUALNI

TAB. 1 Rachunki płatnicze – oszczędnościowo-rozliczeniowe, oszczędnościowe, a’vista w złotych.

Lp.	Rodzaj rachunku	Zmienna stopa procentowa*
1.	Wkłady mieszkaniowe	0,00
2.	POL-Konto Socjalne	0,00
3.	Rachunek płatny na żądanie potwierdzony książeczką oszczędnościową	0,00

TAB.2 Lokaty oszczędnościowe w złotych.

1.	Lokata oszczędnościowa STANDARD w złotych	Zmienna stopa procentowa*		
		do 9.999,99 zł	od 10.000 zł do 49.999,99 zł	od 50.000 zł
	3-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	6-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	12-miesięczna	0,10	0,10	0,10
	24-miesięczna	0,10	0,10	0,10
	36-miesięczna	0,10	0,10	0,10

Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

2.	Lokata oszczędnościowa DOPLATA+	Zmienna stopa procentowa*
	60 miesięczna	WIBOR 3M** + marża 0,20 p.p.

Lokata nieodnawialna. Kapitalizacja odsetek następuje co 12 miesięcy oszczędzania. W przypadku zerwania lokaty Bank nie nalicza odsetek od dnia otwarcia lokaty lub od dnia ostatniej kapitalizacji do dnia poprzedzającego likwidację.

**Średnia stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego, z okresu jednego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres, w którym obowiązuje. Stawka WIBOR ulega zmianie co miesiąc i obowiązuje od pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca do dnia poprzedzającego pierwszy dzień roboczy miesiąca następnego.

3.	Lokata oszczędnościowa STANDARD o nazwie <i>Mega Lokata Plus</i> w złotych	Stala stopa procentowa*
	1-miesięczna	0,01
	3-miesięczna	0,01
	6-miesięczna	0,01
	9-miesięczna	0,10
	12-miesięczna	0,10

Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

4.	Lokata na nowe środki (w złotych)	Stala stopa procentowa*
	4-miesięczna	stopa procentowa w kolejnych okresach zadeklarowania 0,01

Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

5.	Lokata Promocyjna (w złotych)	Stala stopa procentowa*
	12-miesięczna	stopa procentowa w kolejnych okresach zadeklarowania 0,10

Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

6.	Lp.	Nazwa Lokaty (w złotych)	Okres lokowania środków	Stała stopa procentowa*	Okres przyjmowania lokat
	1.	LOKATA TERMINOWA	12 miesięczna	0,20%	od 20.01.2021 r. do 15.12.2021 r.
	2.	LOKATA NA NOWE ŚRODKI	12 miesięczna	0,50%	od 12.10.2021 r. do 29.10.2021 r.
	3.	LOKATA NA NOWE ŚRODKI	12 miesięczna	1,00%	od 10.11.2021 r. do 10.12.2021 r.
	4.	LOKATA NA NOWE ŚRODKI	9 miesięczna	2,00%	od 15.12.2021 r. do 15.01.2022 r.
	5.	LOKATA SZYBKI ZYSK	3 miesięczna	2,20 %	od 18.01.2022 r. do 12.05.2022 r.
	6.	LOKATA 365	12 miesięczna	3,00 %	od 25.04.2022 r. do 12.05.2022 r.

Lokaty nieodnawialne. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

7.	Lp.	Nazwa Lokaty (w złotych)	Okres lokowania środków	Stała stopa procentowa*	Okres przyjmowania lokat
	1.	ZYSKOWNA LOKATA	3 miesięczna	1,00%	od 15.12.2021 r. do 20.05.2022 r.

Lokaty odnawialne. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,00%.

Wysokości oprocentowania w przypadku automatycznego odnowienia się lokaty na kolejny okres **została określona** w części dotyczącej „Zyskowna Lokata”

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

TAB. 1 Lokaty terminowe dla podmiotów instytucjonalnych w złotych.

1.	Lokata STANDARD/wkład terminowy dla rezydentów oraz nierezydentów	Zmienna stopa procentowa*/stała lub zmienna (w przypadku lokat negocjowanych)*		
		do 9.999,99 zł	od 10.000 zł do 49.999,99 zł	od 50.000 zł
	1-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	2-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	3-miesięczna	0,01	0,01	0,01
	6-miesięczna	0,03	0,03	0,03
	12-miesięczna	0,03	0,03	0,03
	24-miesięczna	0,03	0,03	0,03
	36-miesięczna	0,03	0,03	0,03

Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 zł. Lokata odnawialna. Likwidacja lokaty przed terminem zadeklarowania – 0,0%.

TAB. 3 Rachunek lokacyjny dla klientów rynku mieszkaniowego w złotych.

1.	Rachunek lokacyjny dla klientów rynku mieszkaniowego	Zmienna stopa procentowa*
	Kwota zgromadzonych środków	
	do kwoty 14.999,99 zł	0,01
	nadwyżka ponad 14.999,99 zł do 29.999,99 zł	0,01
	nadwyżka ponad 29.999,99 zł do 49.999,99 zł	0,01
	nadwyżka ponad 49.999,99 zł	0,02

* stopa procentowa w stosunku rocznym