

**Załącznik nr 1**  
*do Uchwały Nr 8/1/2020 Zarządu Banku*  
*Spółdzielczego w Wojsławicach*  
*z dnia 29.05.2020r.*  
*Obowiązuje od 03.06.2020r*

**Zasady negocjowania stopy procentowej depozytów terminowych.**

§ 1.

1. Wkłady oszczędnościowe terminowe lokowane jednorazowo w kwocie:  
od 100.000 zł. wzwyż negocjacja stopy procentowej do 0,30 %.

Negocjacje w powyższej wysokości podejmowane są przez jednego z członków Zarządu BS. Powyżej ustalonych wysokości w uzasadnionych przypadkach decyzję może podjąć Zarząd Banku. Decyzję w zakresie wysokości oprocentowania podejmowana jest na wniosek pracownika upoważnionego do zawierania umów rachunków lokat terminowych. Lokata terminowa negocjowana jest nieodnawialna - obowiązuje przez jeden okres umowny.

§ 2.

1. Stanowisko pracy ds. oszczędności prowadzi negocjacje oprocentowania depozytów terminowych w złotych dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i innych jednostek, znajdujących się w aktualnej ofercie Banku.
2. Negocjacja stopy procentowej odbywa się z Klientem w Banku na podstawie obowiązującej "tabeli oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych i rachunkach lokat terminowych w Banku Spółdzielczym w Wojsławicach".
3. Datą otwarcia depozytu negocjowanego jest dzień zawarcia transakcji.
4. Data zakończenia depozytu jest zgodna z dyspozycją klienta, wydaną w oparciu o aktualne regulacje Banku.

§ 3.

1. Negocjacja warunków depozytu odbywa się przez upoważnionego pracownika Banku działającego w imieniu klienta z urzędującym członkiem Zarządu Banku.
2. Dla ważności transakcji przy jej zawarciu, oprócz jednoznacznej identyfikacji stron, ustalić należy:
  - 1) kwotę depozytu,
  - 2) datę zakończenia depozytu,
  - 3) stopę procentową depozytu.
3. Pracownik Banku podczas negocjacji z Klientem może zaproponować stopę procentową nie przekraczającą stopy uzgodnionej z urzędującym członkiem Zarządu.
4. Do zawarcia transakcji dochodzi z chwilą uzgodnienia wszystkich wymienionych w ust. 2 warunków.

§ 4.

1. Stanowisko pracy ds. oszczędności produktowej po zawarciu transakcji wprowadza ją do rejestru depozytów oraz wystawia bilet transakcji.
2. Rejestr depozytów zawiera:
  - 1) strony transakcji ,
  - 2) datę otwarcia depozytu,
  - 3) datę zakończenia depozytu,
  - 4) kwotę depozytu,
  - 5) stopę procentową depozytu.
3. Bilet transakcji, który zawiera te same dane co się znajdują w rejestrze jest przedkładany przez pracownika do akceptacji urzędującego członka Zarządu.
4. Po podpisaniu biletu transakcji przez osobę wskazaną w pkt 3, upoważniony pracownik sporządza umowę depozytową.

§ 5.

1. Tabela oprocentowania depozytów podlega zmianom Uchwałą Zarządu Banku.
2. Za bieżącą kontrolę marży depozytów negocjowanych odpowiada Inspektor ds oszczędności i marketingu oraz polityki produktowej

**TABELA OPROCENTOWANIA**  
**środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych i rachunkach lokat terminowych**  
**w Banku Spółdzielczym w Wojstawicach (obowiązuje od 03.06.2020r.)**

Lp	Wyszczególnienie	Oprocentowanie	
1.	<b>Lokaty terminowe:</b>		
	a) 14 dniowe (od 50 000 00zł)		0,05
	b) 1 miesięczne		0,10
	c) 2 miesięczne		0,20
	d) 3 miesięczne		0,30
	e) 6 miesięczne		0,40
	f) 9 miesięczne		0,50
	g) 12 miesięczne		0,70
	h) 24 miesięczne		0,90
	i) 36 miesięczne /ks. mieszkaniowe/		1,00
	j) 48 miesięczne		1,10
	k) 60 miesięczne		1,20
2.	<b>Wkłady oszczędnościowe płatne na każde żądanie i środki pieniężne na rachunkach bankowych</b>		0,00
3.	<b>Lokata „Dopłata” od 10 000,00zł.</b>		
	12 miesięczna - Lokaty przyjęte do 30.11.2019r.		0,70
	12 miesięczna - Lokaty przyjęte od 01.12.2019r.		0,70
	24 miesięczna - Lokaty przyjęte do 30.11.2019r.		0,90
	24 miesięczna - Lokaty przyjęte od 01.12.2019r.		0,90
	Lokata Dopłata 36 ( 36 miesięcy) – Lokaty przyjęte do 27.02.2019r.		1,00
	Lokata Dopłata 36 ( 36 miesięcy) - Lokaty przyjęte od 28.02.2019r. do 30.11.2019r.		1,00
	Lokata Dopłata 36 ( 36 miesięcy) - Lokaty przyjęte od 01.12.2019r.		1,00
	60 miesięczna - Lokaty przyjęte do 31.03.2016 r. Zaprzestaje się z dniem 1 kwietnia 2016 roku przyjmowania nowych lokat.		1,20
4.	<b>Wkłady na ror</b>		0,00
5.	<b>Lokata oszczędnościowa progresywna</b>	<b>od 10 000,00</b>	<b>od 50 00,00 i więcej</b> Zaprzestaje się z dniem 21 kwietnia 2020 roku przyjmowania nowych lokat.
	a) 1 - miesięczna	0,10	0,10
	b) 2 - miesięczna	0,20	0,20
	c) 3 - miesięczna	0,30	0,30
	d) 4 - miesięczna	0,40	0,50
	e) 5 - miesięczna	0,50	0,60
	f) 6 - miesięczna	0,60	0,70
	g) 7 - miesięczna	0,70	0,80
	h) 8 - miesięczna	0,80	1,00
	i) 9 - miesięczna	0,90	1,20
	j) 10 - miesięczna	1,00	1,30
	k) 11 - miesięczna	1,10	1,40
	l) 12 - miesięczna	1,20	1,50
	Średnie oprocentowanie za 12 m-cy	0,65	0,80

## **U W A G A:**

### 1. Minimalne kwoty wpłat na:

- książeczki obiegowe - 20,00 zł.
- lokaty terminowe - 200,00zł.
- lokata „Dopłata” ( pierwsza wpłata) - 10 000,00zł.
- następne wpłaty - 200,00zł.

### 2. W przypadku niedotrzymania zadeklarowanego terminu wkładu oszczędnościowego wkładca otrzymuje oprocentowanie w wysokości wkładów płatnych na każde żądanie.

### 3. Kapitalizacja odsetek:

- ror w okresach kwartalnych,
- na lokatach w terminach zapadalności.

### 4. Minimalne stany na:

- książeczkach obiegowych a`vista - 20,00 zł
- rachunkach bieżących rolników - 20,00 zł
- rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych - 20,00 zł
- rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych - 20,00 zł

### 5. Wymienione depozyty są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej.