

DZIAŁ A. LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE W ZŁOTYCH

ROZDZIAŁ I. LOKATY STANDARDOWE

1. Lokata oszczędnościowa standardowa:

- 1) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi **1 000,00 zł**
- 2) Oprocentowanie zmienne w skali roku:

LOKATY OKRES	OPROCENTOWANIE
1 miesiąc	0,80%
3 miesiące	1,00%
6 miesięcy	1,20 %
9 miesięcy	1,60%
12 miesięcy	1,80%
18 miesięcy	2,00%
24 miesięcy	2,20%
36 miesięcy	2,40%

- 3) Po upływie okresu umownego, zgodnie z informacją zawartą w potwierdzeniu:
 - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo,
 - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty,
 - c) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty.
- 4) W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków ROR według stawki podstawowej.

2. Lokata oszczędnościowa e-lokata (zakładane są wyłącznie samodzielnie przez klientów w Internet Bankingu i Aplikacji Mobilnej)

- 1) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi **1000,00 zł**
- 2) Oprocentowanie zmienne w skali roku:

LOKATY OKRES	OPROCENTOWANIE
1 miesiąc	1,00%
3 miesiące	1,20%
6 miesięcy	1,40 %
9 miesięcy	1,80%
12 miesięcy	2,00%
18 miesięcy	2,20%
24 miesięcy	2,40%
36 miesięcy	2,60%

- 3) Po upływie okresu umownego:
 - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunku e-lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo,
 - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunku e-lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej e-lokaty w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną podczas otwarcia,
 - c) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku e-lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej e-lokaty w banku zgodnie z dyspozycją złożoną podczas otwarcia.
- 4) W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków ROR według stawki podstawowej.

ROZDZIAŁ II. LOKATY PROMOCYJNE

Lokaty promocyjne, np. SGB, zakładane są na podstawie odrębnych regulacji i uchwał Zarządu Południowo-Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Jedlińsku.

ROZDZIAŁ III. LOKATY ZABLOKOWANE – 0,60%

ROZDZIAŁ IV. LOKATY NEGOCJOWANE

Oprocentowanie dla lokat zakładanych po dniu 10 maja 2022r. wynosi:

1. Lokaty zakładane na okres do 3 miesięcy.

- 1) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres do 3 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 500.000 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.
- 2) Oprocentowanie na dzień zawarcia umowy lokaty nie może przekroczyć 3,00%.
- 3) Upoważnia się członków zarządu do jednoosobowego negocjowania oprocentowania.
- 4) Podstawą zawarcia umowy lokaty negocjowanej jest sporządzenie protokołu z negocjacji.

2. Lokaty zakładane na okres od 3-6 miesięcy.

- 1) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres od 3 - 6 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 500.000 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.
- 2) Oprocentowanie na dzień zawarcia umowy lokaty nie może przekroczyć 4,00%.
- 3) Upoważnia się członków zarządu do jednoosobowego negocjowania oprocentowania.
- 4) Podstawą zawarcia umowy lokaty negocjowanej jest sporządzenie protokołu z negocjacji.

3. Lokaty zakładane na okres od 6-12 miesięcy.

- 1) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres od 6 - 12 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 500.000 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.
- 2) Oprocentowanie na dzień zawarcia umowy lokaty nie może przekroczyć 5,00%.
- 3) Upoważnia się członków zarządu do jednoosobowego negocjowania oprocentowania.
- 4) Podstawą zawarcia umowy lokaty negocjowanej jest sporządzenie protokołu z negocjacji.

4. Lokaty zakładane na okres powyżej 12 miesięcy.

- 1) Oprocentowanie lokat zakładanych na okres powyżej 12 miesięcy, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 500.000 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) może być ustalana na zasadzie negocjacji z klientem.
- 2) Oprocentowanie na dzień zawarcia umowy lokaty nie może przekroczyć 5,50%.
- 3) Upoważnia się członków zarządu do jednoosobowego negocjowania oprocentowania.
- 4) Podstawą zawarcia umowy lokaty negocjowanej jest sporządzenie protokołu z negocjacji.

5. Lokaty powyżej 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych).

- 1) Oprocentowanie lokat, których łączna suma u jednego klienta jest równa lub przekracza 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych) ustalana jest indywidualnie w drodze negocjacji.
- 2) Decyzję o okresie lokowania środków oraz wysokości oprocentowania lokaty podejmuje Zarząd Banku.
- 3) Podstawą do zawarcia umowy lokaty negocjowanej jest uchwała Zarządu Banku.

Protokół z negocjacji stanowi załącznik do niniejszej Uchwały (dotyczy pkt. 1-4).

DZIAŁ B. LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

ROZDZIAŁ I. LOKATY TERMINOWE (dotyczy nowo zakładanych lokat):

- 1) Minimalna kwota środków pieniężnych deponowana na rachunku lokaty wynosi 100,- euro lub równowartość tej kwoty w walucie rachunku.
- 2) Oprocentowanie zmienne w skali roku:

Okres lokaty	EUR	GBP	USD
1 miesiąc	0,01%	0,01%	0,01%
3 miesiące	0,02%	0,02%	0,02%
6 miesięcy	0,03%	0,03%	0,03%
12 miesięcy	0,04%	0,04%	0,04%

- 3) Po upływie okresu umownego, zgodnie z informacją zawartą w potwierdzeniu:
 - a) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z odsetkami zostaną wypłacone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo,
 - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w Banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty,
 - c) odsetki zostaną skapitalizowane i wraz ze środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty zostaną przekazane na rachunek terminowej lokaty standardowej w banku zgodnie z dyspozycją złożoną na potwierdzeniu otwarcia terminowej lokaty.
- 4) W przypadku podjęcia środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty przed upływem okresu umownego, rachunek lokaty ulega likwidacji, a środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane według obniżonej stopy procentowej równej aktualnemu oprocentowaniu rachunków oszczędnościowych typu a'vista w danej walucie według stawki podstawowej.

DZIAŁ C. RACHUNKI ROZLICZENIOWE (z wyłączeniem JST)

1. Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy) w złotych - oprocentowanie - 0,01%.
2. Rachunek rozliczeniowy w walutach wymiennalnych - oprocentowanie - 0,01%.

DZIAŁ D. RACHUNKI ROZLICZENIOWE/LOKATY DLA JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)

Oprocentowanie rachunków rozliczeniowych/lokat zakładanych dla JST ustalane jest w oparciu o przedstawioną specyfikację indywidualnych warunków zamówienia bądź też indywidualnie w drodze negocjacji z Zarządem Banku.

Oprocentowanie wszystkich wyżej wymienionych rachunków określone jest w stosunku rocznym i jest zmienne.