

## **„Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych o nazwie „Lokata na Nowe Środki”**

### **§ 1.**

1. Warmiński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „Bankiem”, otwiera i prowadzi w ramach **Promocji** rachunki terminowe „Lokata na Nowe Środki” dla **Klientów Indywidualnych** zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Indywidualnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.
2. Otwarcie rachunku terminowego „Lokata na Nowe Środki” następuje po:
  - 1) zapoznaniu się Klienta Indywidualnego z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Indywidualnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
  - 2) podpisaniu przez Klienta Indywidualnego:
    - a) **Umowy rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej** stanowiącej Załącznik Nr 3.1 do aktualnie obowiązującej w Banku „Instrukcji obsługi Klientów Indywidualnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (o ile Klient Indywidualny nie posiada Umowy Ramowej), z zastrzeżeniem postanowień ust. 3;
    - b) **KIP - Załącznik Nr 1** do aktualnie obowiązującej w Banku „Instrukcji stosowania Kart informacyjnych Posiadacza rachunku (KIP) oraz Klauzuli zgód marketingowych”, (o ile Klient nie złożył wcześniej KIP w Banku);
    - c) **Potwierdzenia otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Lokata na Nowe Środki” - Załącznik Nr 2** do Uchwały Zarządu Banku Nr 14)O)2024 z dnia 12.02.2024 roku.
  - 3) wpłacie środków pieniężnych na rachunek terminowy „Lokata na Nowe Środki”.
3. Umowa, o której mowa w ust. 2 pkt. 2) lit. a) podpisywana jest z Klientem Indywidualnym przy zakładaniu pierwszej dowolnej lokaty terminowej w Banku, przy zakładaniu kolejnych lokat podpisywane są wyłącznie potwierdzenia otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.

### **§ 2.**

1. Z **Promocji** może skorzystać Klient Indywidualny, który zdeponuje w Banku „**Nowe środki**” na „**Lokacie na Nowe Środki**” w wysokości nie mniejszej niż wartość określona w § 3 ust. 2 i nie wyższej niż wartość określona w § 3 ust. 3, z zastrzeżeniem § 2 ust. 3.
2. Za „**Nowe środki**”, o których mowa w ust. 1 przyjmuje się:
  - 1) środki pieniężne wpłacone (gotówką lub przelewem) przez Klienta Indywidualnego na rachunek terminowy „Lokata na Nowe Środki”, w **przypadku Klientów nie posiadających rachunków**, o których mowa w pkt 2) lit. a)-c) w Banku na dzień **31 stycznia 2024 roku**)  
lub
  - 2) **nadwyżkę** wszystkich środków pieniężnych zgromadzonych w Banku przez Klienta Indywidualnego (w PLN i w walucie obcej przeliczonej na PLN według średniego kursu NBP z dnia ogłoszenia Tabeli kursowej NBP) na dzień zakładania w Banku „**Lokaty na Nowe Środki**” w ramach jednego „modułu” (indywidualnego numeru Klienta nadanego w systemie finansowo-księgowym defBank), ponad stan środków tego Klienta Indywidualnego w Banku na dzień **31 stycznia 2024 roku (tzw. saldo początkowe) na produktach depozytowych w PLN i w walucie obcej** (przeliczonej na PLN według średniego kursu NBP z dnia ogłoszenia Tabeli kursowej NBP) na:

- a) rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
- b) rachunku oszczędnościowym (w tym rachunku systematycznego oszczędzania, z wyłączeniem rachunków oszczędnościowych dla pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych (PKZP), Szkolnych Kas Oszczędnościowych (SKO), osób fizycznych będącymi członkami Rad Rodziców (RR), IKE i IKZE),
- c) rachunku terminowym lokaty oszczędnościowej, w tym zakładanym poprzez elektroniczne kanały dostępu  
wyliczane zgodnie ze wzorem:

**Nowe środki** = łączne zaangażowanie środków Klienta Indywidualnego w Banku na dzień zakładania lokaty (w tym środki przeznaczone na Lokatę na Nowe Środki) – stan środków tego Klienta Indywidualnego w Banku na dzień 31.01.2024r. tzw. saldo początkowe

z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 9.

3. W okresie obowiązywania Promocji Klient Indywidualny może otworzyć dowolną liczbę rachunków terminowych „**Lokata na Nowe Środki**”, pod warunkiem że rachunki tych lokat zostaną zasilone wyłącznie kwotą „**Nowych środków**”, a łączna kwota „**Lokat na Nowe Środki**” nie przekroczy kwoty, o której mowa w § 3 ust. 3.

### § 3.

1. Okres umowny (czas utrzymania) środków pieniężnych w Banku dla rachunków terminowych „**Lokata na Nowe Środki**” wynosi:
  - a) 3 miesiące,
  - b) 6 miesięcy,
  - c) 12 miesięcy,
2. Minimalna kwota „**Lokaty na Nowe Środki**” wynosi **2 000,00 zł** (słownie: dwa tysiące złotych).
3. Maksymalna kwota „**Lokaty na Nowe Środki**” wynosi **100 000,00 zł** (słownie: sto tysięcy złotych).
4. Rachunki terminowe „**Lokata na Nowe Środki**” otwierane są wyłącznie w Oddziałach /Filiach Banku.
5. Środki pieniężne na rachunku terminowym „**Lokata na Nowe Środki**” oprocentowane są według **stałej stopy procentowej**, określonej w stosunku rocznym.
6. Środki pieniężne, z zastrzeżeniem ust. 7 oprocentowane są, w zależności od umownego okresu zadeklarowania:
 

Okres zadeklarowania	Oprocentowanie stałe w stosunku rocznym (%)
3 miesiące	4,50
6 miesięcy	4,00
12 miesięcy	3,50
7. W przypadku likwidacji rachunku terminowego „**Lokata na Nowe Środki**” przed upływem pełnego umownego okresu, określonego w ust. 6, wypłacony zostanie kapitał bez odsetek.
8. Rachunki terminowe „**Lokata na Nowe Środki**” **mogą zostać otwarte tylko jako lokaty nieodnawialne**. Po okresie umownym środki są przekazywane zgodnie z dyspozycją Klienta Indywidualnego wskazaną w „Potwierdzeniu otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „**Lokata na Nowe Środki**”, o którym mowa w § 1 ust. 2 pkt 2) lit. c) niniejszego Regulaminu.
9. Jeżeli rachunek Klienta Banku, z którego zasilany jest rachunek terminowy „**Lokata na Nowe Środki**” jest:

- a) rachunkiem indywidualnym, to do łącznego stanu środków pieniężnych posiadacza (Klienta Indywidualnego) tego rachunku będą brane pod uwagę wyłącznie jego indywidualne produkty depozytowe, o których mowa w § 2 ust. 2 pkt 2),
- b) rachunkiem wspólnym, to do łącznego stanu środków pieniężnych posiadacza tego rachunku będą brane pod uwagę wyłącznie wspólne produkty depozytowe posiadacza rachunku, o których mowa w § 2 ust. 2 pkt 2),

#### **§ 4.**

1. Bank otwiera rachunki terminowe „**Lokata na Nowe Środki**” od dnia **21 lutego 2024 roku do 31 maja 2024 roku włącznie.**
2. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie w tym związanych z wydłużeniem lub skróceniem okresu **Promocji.**
3. W zakresie nieuregulowanym niniejszym Regulaminem zastosowanie mają przepisy „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Indywidualnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Regulamin obowiązuje dla lokat otwieranych od 21.02.2024 r.