



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

KOMUNIKAT BANKU DLA POSIADACZY RACHUNKÓW OKREŚLONYCH W „REGULAMINIE OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH”

A. Rodzaje rachunków prowadzonych przez Bank.

1. Rachunek bieżący - rachunek rozliczeniowy w złotych polskich (PLN), przeznaczony do gromadzenia środków oraz wykonywania transakcji płatniczych dotyczących działalności podstawowej;
Rachunek umożliwia:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
 - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
 - 3) zaciąganie kredytu odnawialnego,
 - 4) korzystanie z kart bankowych,
 - 5) korzystanie z bankowości elektronicznej IR.
2. Rachunek pomocniczy - rachunek rozliczeniowy w złotych polskich (PLN), przeznaczony do gromadzenia środków oraz wykonywania transakcji płatniczych;
Rachunek umożliwia:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
 - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
 - 3) korzystanie z kart bankowych,
 - 4) korzystanie z bankowości elektronicznej IR.
3. Rachunek celowy - rachunek rozliczeniowy w złotych polskich (PLN), przeznaczony do gromadzenia środków na określony cel oraz wykonywania transakcji płatniczych;
Rachunek umożliwia:
 - 1) przechowywanie środków pieniężnych,
 - 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu realizacji określonego celu,
 - 3) otrzymywanie wpływów bezgotówkowych na realizację określonego celu,
 - 4) korzystanie z bankowości elektronicznej IR.

np. rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, rachunek funduszu z Programów w ramach Funduszy Unijnych

Bank otwiera w/w rachunki wyłącznie dla rezydentów.

B. Kapitalizacja odsetek na w/w rachunkach.

W/w rachunki mogą być prowadzone jako rachunki oprocentowane z kapitalizacją roczną lub rachunki nieoprocentowane.

C. Wysokość odsetek podwyższonych naliczanych przez Bank w przypadku powstania niedozwolonego salda debetowego.

- dla umów zawartych przed dniem 1 stycznia 2016 roku - 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP,
- dla umów zawartych od dnia 1 stycznia 2016 roku – w wysokości równej dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie; Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie stanowi sumę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.)

- odsetki podwyższone naliczane są w stosunku rocznym.

D. Do dysponowania rachunkami nie może być jednocześnie ustanowionych więcej niż dwóch pełnomocników.

E. Otwarcie rachunku następuje po przedłożeniu przez Klienta następujących dokumentów.

- 1) dokumenty określające status prawny i charakter działalności Klienta;
- 2) posiadane koncesje, zezwolenia lub licencje;
- 3) pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych o ile upoważnienie nie wynika z załączonych dokumentów oraz pełnomocnictwa innych osób uprawnionych do dysponowania rachunkami bankowymi lub do innych czynności związanych z funkcjonowaniem rachunków bankowych;
- 4) inne dokumenty, gdy Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy;
- 5) Karta Wzorów Podpisów.

F. Warunki prowadzenia rachunków lokat terminowych.

- 1) Bank przyjmuje lokaty terminowe na czas oznaczony, zadeklarowany przez Klienta.
- 2) Bank oferuje lokaty terminowe na niżej wymienione okresy.

Rodzaj rachunku	Minimalna kwota
7 dniowe	10.000,00 zł
1 miesięczne	500,00 zł
3 miesięczne	500,00 zł
5 miesięczne	2.000,00 zł
6 miesięczne	500,00 zł
12 miesięczne	500,00 zł
13 miesięczne	2.000,00 zł
24 miesięczne	500,00 zł
36 miesięczne	500,00 zł

Rodzaj rachunku	Minimalna kwota
3 miesięczne	5.000,00 zł
4 miesięczne	5.000,00 zł

- 3) Środki znajdujące się na lokacie terminowej mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Sposób oprocentowania lokaty terminowej uzależniony jest rodzaju rachunku i oferty handlowej.

G. Realizacja transakcji płatniczych – godziny graniczne realizacji przelewów.

1. Przelewy krajowe w PLN.

L.p.	Rodzaj przelewu	placówka Banku	System bankowości elektronicznej
1	Przelew wewnętrzny:		
1.1	na rachunek Banku ¹	w godzinach pracy placówki	16:00
1.2	na rachunek w banku Zrzeszenia Banku BPS SA ¹	w godzinach pracy placówki	16:00

2.	Przelew międzybankowy wychodzący:		
2.1	ELIXIR ^{1 2}	w godzinach pracy placówki	16:00
2.2	SORBNET ³	14:00	14:00
3.	Przelew przychodzący:		
3.1	Przelew wewnętrzny z rachunku w Banku	16:00	
3.2	Przelew wewnętrzny z rachunku w banku Zrzeszenia Banku BPS SA	16:00	
3.3	ELIXIR	I sesja do godziny 11:00 II sesja do godziny 15:00 III sesja do godziny 8:00 dnia następnego	
3.4	SORBNET	16:00	

¹ Przelewy zlecone po godzinie 16:00 oraz w dniu innym niż dzień roboczy obciążą rachunek i wykonane będą w najbliższym dniu roboczym

² Przelewy zlecone w dni robocze po godzinach granicznych, ale przed godziną 16:00, obciążą rachunek w danym dniu, ale przelew będzie wykonany w najbliższym dniu roboczym

³ Przelewy są przyjmowane do realizacji wyłącznie w dni robocze, do godziny granicznej

2. Przelewy zagraniczne.

L.p.	Rodzaj przelewu	Data waluty	Placówka Banku
1.	Przelew wychodzący ¹		
1.1	Przekaz w trybie standardowym:		
1.1.1	SEPA, przelew regulowany	D+1	16:00
1.1.2	pozostałe polecenie wypłaty	D+2	16:00
1.2.	Przekaz w trybie przyspieszonym	D+1	16:00
1.3	Przekaz w trybie pilnym	D	12:00
2.	Przelew przychodzący		
2.1	Na rachunek w Banku	D	16:00

¹ Przelew wychodzący zlecony w dniu roboczym po godzinie granicznej, obciąża rachunek w danym dniu, ale przelew będzie wykonany z datą waluty ustaloną jak dla przelewu złożonego w dniu następnym.

3. Kwotę jednostkowej wypłaty gotówkowej, powyżej której Zleceniodawca powinien zgłosić wypłatę w terminie wcześniejszym z 2-dniowym wyprzedzeniem), Bank ustala na 20.000,00 PLN.

H. System bankowości elektronicznej - System IR.

1. Klient może dysponować rachunkiem, za pomocą kanałów dostępu, z określonego numeru IP (w przypadku dostępu do sieci internet z połączenia o stałym numerze IP), lub numeru nieokreślonego (dostęp do sieci internet z połączenia o numerze IP dynamicznym – zmiennym), z uwzględnieniem ustalonych przez siebie limitów, jednakże wyłącznie do wysokości kwoty dostępnej. Wysokość limitów ustala Klient.

2. Realizacja zleceń płatniczych następuje zgodnie z postanowieniami regulacji dotyczących otwierania i prowadzenia rachunku bankowego z uwzględnieniem zapisów umowy rachunku bankowego.
3. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za ustalenie zakresu uprawnień poszczególnych Użytkowników oraz za wszelkie czynności dokonywane przez nich za pośrednictwem systemu IR.
4. Klient może składać dyspozycje przez 24 godziny przez 7 dni w tygodniu, z wyłączeniem czasu na przerwy techniczne.
Wszelkie dyspozycje Klienta składane za pośrednictwem systemu IR realizowane są tylko w dni robocze Banku w godzinach pracy Banku.
Dyspozycje dotyczące krajowych zleceń płatniczych powinny być realizowane zgodnie z przyjętym w Banku trybem realizacji transakcji płatniczych.
5. Każda wygenerowana dyspozycja obciąża limit dzienny; system IR usunie wykorzystany limit dzienny każdego dnia roboczego w operacji zakończenia dnia.
6. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje dotyczące posiadanego rachunku są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
7. Klient zobowiązany jest zapewnić odpowiednią wysokość środków na rachunku pozwalającą na zrealizowanie złożonej dyspozycji oraz pokrycie należnych Bankowi prowizji i opłat. Bank może odmówić wykonania dyspozycji Klientowi w przypadku, gdy jej kwota wraz z należnymi Bankowi prowizjami i opłatami przekracza dostępne na rachunku środki.
8. W przypadku złożenia dyspozycji z datą przyszłą Klient zobowiązany jest do zapewnienia środków na realizację dyspozycji w dniu poprzedzającym jego realizację. W przypadku braku na rachunku środków pieniężnych wystarczających do wykonania dyspozycji z datą przyszłą łącznie z należnymi opłatami i prowizjami Bank może odmówić wykonania dyspozycji.
9. Jeżeli podane przez Klienta parametry dyspozycji powodują, że nie może być ona zrealizowana, dyspozycja ta zostanie odrzucona. Dotyczy to przypadków, gdy:
 - a) kwota zlecenia przelewu przekracza bieżące saldo dostępne na rachunku bankowym w chwili realizacji zlecenia,
 - b) podany został nieprawidłowy numer rachunku,
 - c) dyspozycja jest niekompletna, zawiera wewnętrzne sprzeczności,
 - d) zawiera błędne dane dotyczące płatności dokonywanych na podstawie deklaracji do ZUS lub do US.
10. W celu dysponowania rachunkiem za pośrednictwem kanałów dostępu konieczne jest użycie odpowiednio: Loginu (Identyfikatora) i hasła dostępu.
11. Trzecie z rzędu błędne wprowadzenie hasła dostępu spowoduje czasowe zablokowanie dostępu do systemu IR. Zablokowanie dostępu będzie trwało do momentu zgłoszenia pracownikowi Banku dyspozycji odblokowania dostępu do usługi IR przez Klienta.
12. Klient ostatecznie potwierdza składaną dyspozycję za pomocą kodów jednorazowych lub kodu SMS lub klucza licencyjnego.
13. Wszelkie dyspozycje złożone w formie elektronicznej przez osobę, która została prawidłowo zweryfikowana, traktowane są jako dyspozycje osoby uprawnionej do składania oświadczeń woli.

14. System oferuje klientowi następujące możliwości:

- 1) uzyskanie informacji o aktualnym stanie rachunków bankowych klienta prowadzonych w PLN (dostępne środki, wykorzystane limity),
- 2) uzyskanie informacji o analitycznych zapisach na rachunkach klienta,
- 3) wprowadzenie, aktualizacja, przeglądanie i drukowanie zleceń płatniczych (w tym szablony oraz zlecenia stałe),
- 4) wprowadzenie, aktualizacja, przeglądanie i drukowanie zleceń ZUS (w tym szablony oraz zlecenia stałe),
- 5) wprowadzenie, aktualizacja, przeglądanie i drukowanie zleceń typu PODATKI (w tym szablony oraz zlecenia stałe),
- 6) wysyłanie do Banku poczty elektronicznej,
- 7) zwrotna informacja o realizacji lub odrzuceniu przesłanych zleceń płatniczych.

Komunikat niniejszy ma charakter wyłącznie informacyjny; obowiązuje od 01.07.2016r