



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 I-Bank.

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 I-Bank.

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 I-Bank.

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
3 miesięczne	5.000,00 zł
4 miesięczne	5.000,00 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

- 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 przyśpieszonym	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 I-Bank.

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 I-Bank.
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 I-Bank 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 I-Bank 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 I-Bank. Zablokowanie dostępu będzie trwało do momentu zgłoszenia pracownikowi Banku dyspozycji odblokowania dostępu do usługi I-Bank przez Klienta.
12. Klient ostatecznie potwierdza składaną dyspozycję za pomocą 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 01.07.2018r