



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Załącznik do Uchwały Nr 2/77/2019  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej  
z dnia 03.10.2019r.

## 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
4. Rachunek VAT - rachunek powiązany z rachunkiem rozliczeniowym służący do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku VAT oraz innych należności podatkowych i składek ZUS określonych w ustawie Prawo bankowe.

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 nieoprocenowane.

**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.

Rodzaj przelewu	placówka Banku	System bankowości elektronicznej
Przelew wewnętrzny:		
na rachunek Banku <sup>1</sup>	w godzinach pracy placówki	16:00
na rachunek w banku Zrzeszenia Banku BPS SA <sup>1</sup>	w godzinach pracy placówki	16:00
Przelew międzybankowy wychodzący:		
ELIXIR <sup>1</sup>	w godzinach pracy placówki	16:00
SORBNET <sup>2</sup>	14:00	14:00
Przelew przychodzący:		
Przelew wewnętrzny z rachunku w Banku	16:00	
Przelew wewnętrzny z rachunku w banku Zrzeszenia Banku BPS SA	16:00	
ELIXIR	I sesja do godziny 11:00 II sesja do godziny 15:00 III sesja do godziny 8:00 dnia następnego	
SORBNET	16:00	

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

<sup>2</sup> Przelewy są przyjmowane do realizacji wyłącznie w dni robocze, do godziny granicznej

### 2. Przekazy w obrocie dewizowym (zagraniczne).

Rodzaj przelewu	Data waluty	Placówka Banku
Przelew wychodzący <sup>1</sup>		
Przekaz w trybie standardowym:		
polecenie przelewu SEPA	D+1	16:00
polecenie wypłaty	D+2	16:00
Przekaz w trybie pilnym	D	12:00
Przelew przychodzący		
na rachunek w Banku	D	16:00

<sup>1</sup> 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.

4. Użyte określenia oznaczają:

1) **Elixir** – elektroniczny system rozliczania zleceń płatniczych w polskich złotych,

którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. System umożliwia wymianę zleceń płatności w trybie sesyjnym;

- 2) **SORBNET** - prowadzony przez Narodowy Bank Polski (NBP) system rozliczeniowy służący do przeprowadzania międzybankowych rozliczeń wysokokwotowych w czasie rzeczywistym;
- 3) **TARGET2** - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne;
- 4) **przekaz w obrocie dewizowym** – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu TARGET oraz polecenie przelewu w walucie obcej;
- 5) **polecenie wypłaty** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków na rachunek prowadzony za granicą lub na rachunek prowadzony w innym banku krajowym, z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu TARGET;
- 6) **polecenie przelewu SEPA** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Polecenie przelewu SEPA jest realizowane w trybie sesyjnym;
- 7) **polecenie przelewu TARGET** – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2;
- 8) **polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwianiu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro.

5. Systemami korespondującymi w Banku są Elixir i SEPA oraz TARGET2 i SORBNET.

#### **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 01.11.2019r*