

KOMUNIKAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHEDNIOWIE W ZAKRESIE OBSŁUGI RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH OBOWIĄZUJĄCY OD 03.07.2018r.

Bank Spółdzielczy w Suchedniowie prowadzi następujące rachunki bankowe:

I. Lokaty terminowe

1. Lokaty terminowe Standard w złotych i w walutach wymiennalnych:

a) oprocentowanie:

- w złotych – **wg. Zmiennej/stalej stopy procentowej**
- w walutach wymiennalnych – **wg. stalej stopy procentowej**

b) termin lokaty:

- w złotych: 3, 7, 14 dni, 1, 3, 6, 12, 24, 36 miesięcy,
- w walutach wymiennalnych: 1, 3, 6, 12 miesięcy,

c) minimalna wpłata: 1.000 PLN, 1.000 USD, 1.000 EUR.

d) waluty: PLN, USD, EUR.

2. Lokaty niestandardowe N/Standard:

A/ negocjowane:

- 1) **oprocentowanie:** stałe - negocjowane;
- 2) **termin lokaty:** od 1 do 7 dni; 14 dni; 1, 2, 3, 6, 9, 12 miesięcy,
- 3) **minimalna wpłata:** budżet – 50.000 PLN, pozostali 100 000 PLN;
(lokata 1-dniowa - 500.000 PLN);
- 4) **waluty:** PLN;

3. Lokaty terminowe internetowe w PLN:

- a) prowadzone na okres 10, 30, 60, 90 dni, oprocentowane wg. stalej stopy procentowej,
- b) minimalna kwota wpłaty – **2 000,00 PLN.**

II. Rachunki rozliczeniowe prowadzone są w złotych (PLN) oraz w następujących walutach wymiennalnych:

1. Dolar amerykański (USD), minimalna wpłata przy otwarciu rachunku - 10 USD(*),
2. EUR (EUR), minimalna wpłata przy otwarciu rachunku - 10 EUR(*),
3. Funt brytyjski (GBP), minimalna wpłata przy otwarciu rachunku - 10 GBP(*).

III. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach podlegają oprocentowaniu według zmiennej lub stalej stopy procentowej w stosunku rocznym.

IV. Inne ustalenia:

1. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych walut wymiennalnych w bilonie. Kwoty niemające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennalnej Bank wypłaca w złotych;
2. Wypłaty gotówkowe w kwocie powyżej:
 - a) Oddział Suchedniów i Oddział Skarżysko-Kamienna – 50.000 PLN, 5.000 USD, 5.000 EUR, 2.500 GBP,
 - b) Oddział Łączna – 30.000 PLN,
 - c) Oddział Bliżyn – 20.000 PLN.

Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Oddziale Banku prowadzącym jego rachunek, z wyprzedzeniem co najmniej 1 dnia roboczego;

4. Przy obsłudze rachunków w walutach wymiennalnych stosowane są kursy:
 - 1) kupna/ sprzedaży dla dewiz - do rozliczeń operacji bezgotówkowych,
 - 2) kupna/ sprzedaży dla pieniędzy - do rozliczeń operacji gotówkowych.

5. W związku z wejściem w życie Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011r. oraz wynikającym z w/w ustawy obowiązkiem dostosowania przez Bank swojej działalności do zapisów ustawy, informujemy że:

- 1) dyspozycje przelewów na rachunki bankowe prowadzone w Banku, złożone do godziny 17.30 realizowane są w bieżącym dniu roboczym, a złożone po godzinie 17.30 lub w dni nie będące dniem roboczym dla Banku, realizowane są w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
- 2) dyspozycje przelewów na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych złożone do godziny 14.30 realizowane są w bieżącym dniu roboczym, a złożone po godzinie 14.30 lub w dni nie będące dniem roboczym dla Banku, realizowane są w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
6. Rozliczenia pieniężne w kwocie 1.000.000,00 PLN lub wyższej wykonywane są obligatoryjnie za pośrednictwem systemu SORBNET.

(*) w przypadku otwarcia rachunku bez dokonania pierwszej wpłaty Bank pobiera opłatę określoną w „Taryfie prowizji i opłat Banku Spółdzielczego w Suchedniowie”.