

KOMUNIKAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MIŃSKU MAZOWIECKIM W ZAKRESIE OBSŁUGI RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

I. Rachunki rozliczeniowe prowadzone są w złotych oraz w następujących walutach wymiennalnych: Dolary amerykańskie (USD) i EUR (EUR).

II. lokaty terminowe

1. **Lokaty terminowe standardowe w złotych:**

- 1) **oprocentowanie:** zmienne;
- 2) **termin lokaty:** 7 dni, 14 dni, 1, 3, 6, 12, 24 i 36 miesięcy;
- 3) **minimalna wpłata:** 1 000 PLN;

2. **Lokaty niestandardowe w złotych:**

- 1) **oprocentowanie:** stałe;
- 2) **termin lokaty:** od 2 do 365 dni;
- 3) **minimalna wpłata:** 10 000 PLN;
- 4) **negocjowanie oprocentowania lokat:** z minimalnym wkładem 50 000 PLN;

3. **Lokaty weekendowe w złotych i w walutach wymiennalnych:**

- 1) **oprocentowanie:** stałe;
- 2) **termin lokaty:** minimum 3-dni;
- 3) **minimalna wpłata:** 50 000 PLN;
- 4) **waluta:** PLN;
- 5) **negocjowanie oprocentowania lokat:** – z minimalnym wkładem 100 000 PLN,

III. Inne ustalenia:

1. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych i nie realizuje wypłat gotówkowych w bilonie walut wymiennalnych. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennalnej Bank wypłaca w złotych;
2. Wypłaty gotówkowe w kwocie powyżej 2500 EURO lub równowartość w innej walucie Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Banku z wyprzedzeniem co najmniej 2 dni roboczych;
3. Wypłaty gotówkowe w kwocie powyżej 20.000,00zł Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Banku z wyprzedzeniem co najmniej 1 dnia roboczego do godz. 11⁰⁰;
4. Dyspozycje rozliczeniowe w PLN złożone przez Posiadacza rachunku w godzinach **do 14⁰⁰**, a rozliczane przez Bank w systemie ELIXIR (forma elektroniczna) uważa się za złożone w danym dniu operacyjnym, natomiast złożone **po 14⁰⁰** uważa się za złożone w dniu następnym.
5. Dyspozycje rozliczeniowe z tytułu płatności ZUS złożone do godziny **16³⁰** rozliczane są przez Bank w danym dniu operacyjnym.

6. Dyspozycje rozliczeniowe w obrocie dewizowym złożone do Banku do godz. **12³⁰** uważa się za złożone w danym dniu operacyjnym, natomiast złożone **po** godz.**12³⁰** i w soboty robocze uważa się za złożone w dniu następnym.
7. Rozliczenia pieniężne w kwocie 1.000.000 złotych lub wyższej wykonywane są obligatoryjnie za pośrednictwem systemu SORBNET.