

Komunikat
Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach
dla klientów instytucjonalnych

Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach prowadzi następujące rachunki bankowe w złotych i w walutach wymiennalnych:

I. RACHUNKI ROZLICZENIOWE (bieżące i pomocnicze):

- 1) jednostek samorządów terytorialnych,
- 2) rolników indywidualnych,
- 3) pozostałych podmiotów gospodarczych.

1. Rachunki rozliczeniowe prowadzone są:

- 1) w złotych polskich (PLN),
- 2) w walutach wymiennalnych:
 - a) euro (EUR),
 - b) dolarach amerykańskich (USD).

2. Minimalne saldo na rachunkach prowadzonych:

- 1) w złotych polskich:
 - a) dla rolników indywidualnych - 50,00 PLN,
 - b) dla innych podmiotów - 100,00 PLN,
- 2) w walutach wymiennalnych:
 - a) euro - 50,00 EUR,
 - b) dolar amerykański - 50,00 USD.

3. Rodzaj oprocentowania rachunków rozliczeniowych:

- 1) zmienna stopa procentowa,
- 2) stała stopa procentowa,
- 3) brak oprocentowania.

II. BANK DOKONUJE ROZLICZEŃ BEZGOTÓWKOWYCH W WALUTACH:

- 1) Waluta krajów Unii Gospodarczej i Walutowej - EUR
- 2) dolar amerykański - USD
- 3) dolar australijski - AUD
- 4) dolar kanadyjski - CAD
- 5) forint węgierski - HUF
- 6) frank szwajcarski - CHF
- 7) funt brytyjski - GBP
- 8) jen japoński - JPY
- 9) korona duńska - DKK
- 10) korona norweska - NOK
- 11) korona szwedzka - SEK
- 12) korona czeska - CZK

III. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH:

1. Lokaty terminowe w złotych prowadzone są:

- 1) na warunkach Standard - dla wszystkich podmiotów:
 - a) o zmiennej stopie procentowej, na okresy umowne:
 - 1; 2; 3; 6; 12 - miesięczne,z minimalnym wkładem 1.000 PLN,
- 2) na warunkach negocjowanych - dla wszystkich podmiotów:
 - a) o stałej stopie procentowej, na okresy umowne:
 - 1 - dniowa O/N (overnight), z minimalnym wkładem: 50.000 PLN,
 - 3; 7; 14; 21 - dniowe, z minimalnym wkładem: 50.000 PLN,
 - 1; 2; 3 - miesięczne, z minimalnym wkładem: 50.000 PLN,
- 3) na warunkach negocjowanych – dla jednostek samorządu terytorialnego:
 - a) oparte na stawce WIBID, na okresy umowne:

- 1 - dniowa O/N (overnight),
 - 3; 7; 14; 21 - dniowe,
 - 1; 2; 3 - miesięczne,
 - 6; 12 - miesięczne - oprocentowanie zmienne,
- } oprocentowanie stałe,

4) na warunkach negocjowanych, dla klientów strategicznych – z minimalnym wkładem 100.000 PLN.

2. Lokaty terminowe w walutach wymiennalnych euro (EUR) i dolarach amerykańskich (USD) prowadzone są:

- 1) na warunkach standardowych:
 - a) o zmiennej stopie procentowej na okresy umowne:
 - 1; 3 - miesięczne, z minimalnym wkładem: 1.000 EUR lub USD.

IV. WPLĄTY I WYPŁĄTY Z RACHUNKÓW

1. W złotych polskich:

- 1) Wypłaty gotówkowe z rachunków bieżących i pomocniczych powyżej kwoty **30.000 PLN** należy zgłaszać z wyprzedzeniem, co najmniej 1 dnia roboczego do godz. 11:00 w Oddziale Banku prowadzącym rachunek.

2. W walutach wymiennalnych:

- 1) Wypłaty gotówkowe **powyżej kwoty 1.000 EUR** (lub równowartość w innej walucie) należy zgłaszać z wyprzedzeniem, co najmniej 2 dni roboczych w Oddziale Banku prowadzącym rachunek.
- 2) Bank ma prawo odmówić w danym dniu realizacji dyspozycji wypłat nieawizowanych.
- 3) Od wypłat nieawizowanych lub awizowanych a nieodebranych w wyznaczonym terminie – Bank pobiera dodatkowe opłaty.
- 4) **Bank nie przyjmuje** wpłat gotówkowych w **bilonie** walut wymiennalnych. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymiennalnej Bank wypłaca w złotych.
- 5) Przy obsłudze rachunków w walutach wymiennalnych stosowane są kursy Banku:
 - a) kupna/ sprzedaży dla dewiz - do rozliczeń operacji bezgotówkowych,
 - b) kupna/ sprzedaży dla pieniędzy - do rozliczeń operacji gotówkowych.

V. KARTY BANKOWE

1. Bank wydaje następujące karty do rachunków rozliczeniowych:

- 1) karty debetowe:
 - a) Visa Business,
 - b) Visa Business – karta dla Rolników,
 - c) Visa Euro Business,
 - d) MasterCard Business PayPass – karta zbliżeniowa,
- 2) własna karta bankomatowa SBP Piaski - produkt od dnia 15 lutego 2021r. wycofany z oferty, wydana karta zachowuje ważność do końca okresu na jaki została wydana.

2. Limity autoryzacyjne obowiązujące dla kart wynoszą:

- 1) dla karty Visa Business/MasterCard Business PayPass:
 - a) **30.000,00 zł** – maksymalny dzienny limit dla transakcji gotówkowych,
 - b) **50.000,00 zł** – maksymalny dzienny limit dla transakcji bezgotówkowych,
- 2) dla kart Visa Euro Business:
 - a) **30.000,00 EUR** - maksymalny dzienny limit dla transakcji gotówkowych,
 - b) **50.000,00 EUR** - maksymalny dzienny limit dla transakcji bezgotówkowych,
- 3) limit kwotowy dla transakcji zbliżeniowych na terenie Polski –100 PLN - karta Visa/MasterCard (limit dzienny – max. 4 transakcje zbliżeniowe).
- 4) dla własnej karty bankomatowej SBP :
 - a) **2.000,00 zł** - maksymalny dzienny limit wypłat gotówki.