



PBS Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkanie Grupa BPS

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 70/2013
Zarządu PBS Bank w Wyszkanie
z dnia 31.12.2013r.
zm. Uchwała Nr 21/2014
z dnia 08.05.2014 r.
zm. Uchwała Nr 38/2014
z dnia 09.10.2014 r.
zm. Uchwała Nr 23/2016
z dnia 14.09.2016 r.
zm. Uchwała Nr 35/2016
z dnia 25.11.2016 r.*

wpr. UZ. Nr 19/2012 z dn. 13.03.2012r.

**Taryfa opłat i prowizji bankowych
Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkanie
dla klientów instytucjonalnych**

Wyszkanie, 2016r.

Spis treści

Rozdział I. Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych	3
Rozdział II. Rachunki bankowe	4
II A. Rachunek rozliczeniowy bieżący, pomocniczy	4
II B. Rachunek rozliczeniowy bieżący, pomocniczy w walutach wymiennalnych	5
II C. Rachunek lokat terminowych	5
II D. Mieszkaniowe rachunki powiernicze	6
II E. Pozostałe czynności	6
Rozdział III. Karty płatnicze	7
III A. Karty płatnicze do rachunków bieżących wydane za pośrednictwem GBW SA	7
III B. Karty płatnicze do rachunków bieżących wydane za pośrednictwem BPS SA	7
Rozdział IV. Operacje dewizowe	8
IV A. Skup i sprzedaż walut obcych w gotówce	8
IV B. Przekazy w obrocie dewizowym	8
IV C. Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym	9
Rozdział V. Kredyty, gwarancje, poręczenia	10
Rozdział VI. Pozostałe opłaty i prowizje	11

Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w „Taryfie opłat i prowizji dla klientów instytucjonalnych” zwanej dalej Taryfą dotyczy: osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – rezydentów i nierezydentów.

Rozdział I. Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. Opłaty i prowizje pobierane są z rachunków bankowych prowadzonych w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie w dniu dokonania operacji bankowej zgodnie z zawartą umową, w rozliczeniach miesięcznych z góry, w ciągu 3 dni roboczych lub wpłacane w gotówce w kasie.
2. Opłaty i prowizje za usługi o charakterze cyklicznym lub ciągłym, realizowane na zlecenie posiadacza rachunku prowadzonego w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie mogą być pobierane okresowo w terminach uzgodnionych z klientem, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.
3. Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach PBS Banku w Wyszkanie w dniu dokonania operacji bankowej.
4. Opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca, chyba że zawarte umowy stanowią inaczej.
5. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które PBS Bank w Wyszkanie nie ponosi odpowiedzialności.
6. W indywidualnych przypadkach, Zarząd Banku może ustalić odmienne stawki, niż te które wynikają z Taryfy.
7. Obowiązek ustalania poprawnej wysokości opłat i prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych oraz ich pobrania obciąża pracownika przyjmującego dowód wpłaty lub dokument wypłaty od klienta. Fakt pobrania prowizji odnotowuje się na wszystkich odcinkach dowodu.
8. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot opłat i prowizji pobieranych w PLN od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
9. Nie pobiera się opłat i prowizji od:
 - wpłat na cele społeczno – użyteczne na rzecz organizacji i fundacji, oraz których wniesienie upoważnia ofiarodawcę do uzyskania ulgi w podatku dochodowym,
 - wpłat z tytułu spłat kredytów, odsetek, innych zobowiązań zaciągniętych w PBS Banku w Wyszkanie oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce z wyjątkiem kredytów przeznaczonych na działalność gospodarczą,
 - wpłat na rachunki bankowe w przypadku, gdy z zawartej umowy z posiadaczem rachunku wynika, że opłatę uiszcza odbiorca należności,
 - wpłat i wypłat gotówkowych związanych z zamknięciem rachunku,
 - prowadzenia rachunków organizacji pożytku publicznego.
10. Określone w niniejszej Taryfie opłaty i prowizje dotyczące kredytów, odnoszą się do kredytów udzielonych ze środków własnych banku. W przypadku gdy kredyty i pożyczki zostały udzielone ze środków lub na podstawie umów zawartych z innymi bankami i instytucjami /np. BGK, ARiMR/ obowiązują postanowienia tych umów, a w przypadku ich braku należy stosować prowizje i opłaty określone w Taryfie.
11. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
12. Opłaty i prowizje od czynności bankowych w obrocie dewizowym ustalane są w walucie polskiej. W przypadku gdy podstawę naliczenia prowizji określonej procentowo stanowi kwota w walucie obcej prowizja/opłata ustalona w PLN pobierana jest od klienta w walucie obcej a do przeliczenia jest stosowany kurs średni NBP z dnia pobrania należności.
13. Opłaty i prowizje nie zapłacone przez stronę zagraniczną w ciągu trzech miesięcy od daty wysłania wezwania do zapłaty obciążają stronę krajową. Jednakże zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UPC nr 500) i inkas (Publikacja URC nr 522) PBS Bank w Wyszkanie niezwłocznie obciąży opłatami i prowizjami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. PBS Bank w Wyszkanie może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
14. Za usługi nietypowe, nie przewidziane w Taryfie Polski Bank Spółdzielczy może ustalić opłatę wg kosztów rzeczywistych lub według umowy z klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest to sprzeczne z interesami PBS Banku w Wyszkanie.

Rozdział II. RACHUNKI BANKOWE

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca	
		Klient instytucjonalny	Rolnik
II A.	Rachunek rozliczeniowy bieżący, pomocniczy		
1.	Otwarcie rachunku bankowego		
	a) bieżącego, pomocniczego	bez opłat	bez opłat
	b) dodatkowego dla wyodrębnienia środków na określone cele	10,00 zł	5,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku – miesięcznie <i>Uwaga: pobiera się opłatę za prowadzenie rachunku od miesiąca w którym rachunek został otwarty</i>	25,00 zł	6,00 zł
3.	Wpłata gotówkowa na rachunek prowadzony w PBS Bank w Wyszkwowie	0,1 % min. 5,00 zł	0,1 % min. 5,00 zł
4.	Wyplata gotówkowa z rachunku rozliczeniowego	0,4 % min. 4,00 zł	0,2 % min. 3,00 zł
5.	Nie podjęcie awizowanej gotówki w terminie uzgodnionym z bankiem <i>Uwaga: prowizję nalicza się od kwoty awizowanej</i>	0,4 %	0,4%
6.	Przelew złożony w formie papierowej na rachunek		
	a) w PBS Banku	bez opłat	bez opłat
	b) w innym banku krajowym(zewnętrzny)	0,4%min5zł max8 zł	0,3%min5zł max7zł
	c) przelew wewnętrzny w placówce banku z rachunku bieżącego na rachunek ROR prowadzony w banku	0,2% min5zł max100zł	0,2%min3zł max100zł
7.	Realizacja przelewu Elixir w systemie SORBNET		
	a) na kwotę poniżej 1.000.000,00 zł	35,00 zł	35,00 zł
	b) na kwotę 1.000.000,00 i wyższą <i>Uwaga: dotyczy również zleceń realizowanych za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej (niezależnie od opłaty za przelew)</i>	20,00 zł	20,00 zł
8.	Zlecenia stałe na rachunek		
	a) w PBS Banku	bez opłat	bez opłat
	b) w innym banku krajowym / od każdego zlecenia	5,00 zł	5,00 zł
	c) przyjęcie lub modyfikację realizacji zlecenia stałego	5,00 zł	5,00 zł
9.	Polecenie zapłaty		
	a) realizacja z rachunku dłużnika – jedno polecenie	2,00 zł	2,00 zł
	b) przyjęcie, aktualizacja, odwołanie zgody polecenia zapłaty	5,00 zł	5,00 zł
	c) odmowa wykonania polecenia zapłaty z tytułu braku środków na rachunku	5,00 zł	5,00 zł
10.	HOME BANKING		
	a) opłata instalacyjna na jednym stanowisku	bez opłat	bez opłat
	b) opłata instalacyjna na każdym następnym stanowisku	100,00 zł	100,00 zł
	c) abonament miesięczny lub zgodnie z zawartą umową	150,00 zł	150,00 zł
	d) za przelew na rachunek w innym banku	1,00 zł lub zgodnie z zawartą umową	1,00 lub zgodnie z zawartą umową
	e) za przelew wewnętrzny w PBS Bank w Wyszkwowie	bez opłat	bez opłat
	f) wydanie klucza autoryzacyjnego	45,00 zł	45,00 zł
	g) ponowna instalacja systemu, spowodowana uszkodzeniem przez użytkownika	koszt usługi stawka negocjow.	koszt usługi stawka negocjow.
11.	System Bankowości Internetowej		
	a) aktywacja systemu	bez opłat	bez opłat
	b) korzystanie z systemu – miesięcznie	bez opłat	bez opłat
	c) wydanie pierwszego tokena	bez opłat	bez opłat
	d) wydanie tokena w miejsce zagubionego lub uszkodzonego	200,00 zł	200,00 zł
	e) opłata za użytkowanie tokena – miesięcznie	5,00 zł	5,00 zł
	f) wydanie listy haseł jednorazowych	5,00 zł	5,00 zł
	g) zmiana na życzenie klienta loginu/hasła (wymagana forma pisemna)	10,00 zł	10,00 zł
	h) rezygnacja z usługi bez zwrotu tokena	250,00 zł	250,00 zł
	i) rezygnacja z usługi ze zwrotem tokena	bez opłat	bez opłat
11.1.	Przelew na rachunek		
	a) w PBS Banku	bez opłat	bez opłat
	b) w innym banku krajowym	1,00 zł	1,00 zł

12.	Usługa SMS – za jeden SMS <i>Uwaga: opłata pobierana zbiorczo z dołu za cały miesiąc</i>	0,30 zł	0,30 zł
13.	Zmiana na wniosek Posiadacza rachunku:		
	a) karty wzorów podpisów	20,00 zł	10,00 zł
	b) umowy rachunku bankowego	20,00 zł	10,00 zł
13.1.	Ustanowienie pełnomocnika	5,00 zł	5,00 zł
13.2.	Odwołanie pełnomocnika	10,00 zł	10,00 zł
14.	Udzielenie informacji na hasło o stanie salda na rachunku – miesięcznie	5,00 zł	3,00 zł
14.1.	Zmiana hasła do udzielenia informacji przez telefon	5,00 zł	5,00 zł
15.	Za administrowanie kolejnością i terminowością realizacji dyspozycji klienta – za każdy przelew	5,00 zł	5,00 zł
16.	Za potwierdzenie czeku gotówkowego i rozrachunkowego	10,00 zł	10,00 zł
17.	Przyjęcie czeku do inkasa /rachunek bieżący/	0,5 % min. 10,00 zł max. 100,00 zł	0,5 % min. 10,00 zł max. 100,00 zł
18.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie blankietów czekowych, książeczki czekowej, dowodu tożsamości lub innych dokumentów bankowych lub odwołanie takiego zgłoszenia	50,00 zł	50,00 zł
19.	Usługa Identyfikacji Rachunków Masowych	wg zawartej umowy	-
	a) aktywacja usługi	wg zawartej umowy	-
	b) przydział listy rachunków wirtualnych	wg zawartej umowy	-
	c) płatności przychodzące w ramach usługi	wg zawartej umowy	-

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)		
II B.	Rachunek rozliczeniowy bieżący, pomocniczy w walutach wymiennalnych	Klient instytucjonalny	Rolnik
1.	Otwarcie rachunku- dla każdej waluty	30,00 zł	30,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku walutowego dla każdej waluty – za każdy rozpoczęty miesiąc	20,00 zł	20,00 zł
3.	Wpłata gotówkowa na rachunek walutowy dokonana w walucie obcej lub w złotych	0,10 % min. 7,00 zł max 100,00 zł	0,10 % min. 7,00 zł max. 100,00 zł
4.	Wypłata gotówkowa z rachunku walutowego		
	a) dokonana w walucie obcej	0,30 % min. 7,00 zł	0,30 % min. 7,00 zł
	b) Dokonana w złotych Uwaga: dodatkowe opłaty pobiera się za:	bez opłat	bez opłat
	• Wypłaty nie awizowane w terminach i kwotach określonych w umowie – opłata pobierana w dniu dokonania wypłaty (od kwoty wypłaconej)	0,25 %	0,25 %
	• Wypłaty awizowane i nieodebrane w wyznaczonym terminie – opłata pobierana z konta Klienta następnego dnia po wyznaczonym przez Klienta terminie odbioru gotówki (od kwoty awizowanej)	0,25 %	0,25 %
5.	Przelew z rachunku walutowego	Rozdział IV B	Rozdział IVB
6.	Prowizje i opłaty za pozostałe usługi	Rozdział II A i II D	Rozdział II A i II D

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)		
II C.	Rachunek lokat terminowych	Klient instytucjonalny	Rolnik
1.	Otwarcie rachunku lokaty	bez opłat	bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku lokaty	bez opłat	bez opłat
3.	Likwidacja lokaty przed upływem terminu wymagalności	20,00 zł	20,00 zł
4.	Przekazanie środków do innego banku	10,00 zł	10,00 zł

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
II D.	Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze	

Uwaga: Opłat i prowizji nie pobiera się w ciężar rachunku mieszkaniowego powierniczego posiadacza		
1.	Rozpatrzenie wniosku o otwarcie mieszkaniowego rachunku powierniczego, weryfikacja dokumentacji i przeprowadzenie kontroli	0,94 zł za 1 m ² powierzchni inwestycji
2.	Otwarcie rachunku – jednorazowo	200,00 zł
3.	Prowadzenie rachunku – miesięcznie	300,00 zł
4.	Obsługa rachunku technicznego – za każdy rachunek miesięcznie	50,00 zł
5.	Za nadzór i kontrolę inwestycji deweloperskiej – za raport	1.000,00 zł
6.	Za przeprowadzenie kontroli i sporządzenie raportu końcowego – za raport	1.500,00 zł
7.	Zaświadczenie pisemne o wysokości salda – za zaświadczenie	30,00 zł
8.	Zmiana umowy rachunku bankowego, karty wzorów podpisów – jednorazowo	50,00 zł
9.	Za inne czynności nie przewidziane w Taryfie Bank może pobierać opłatę, której wysokość ustala każdorazowo Kierownik jednostki – od wartości każdej operacji	20,00 – 500,00 zł

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
II E. Pozostałe czynności		
1.	Wydanie na wniosek Klienta, opinii bankowej dotyczącej rachunku	100,00 zł
2.	Wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego od każdego rodzaju rachunku	15,00 zł
3.	Sporządzenie wyciągu bankowego:	
	a) sporządzenie wyciągu w formie papierowej po każdej operacji	bez opłat
	• wysłanie wyciągu na wniosek Klienta listem zwykłym	3,00 zł
	• wysłanie wyciągu na wniosek Klienta listem poleconym	5,00 zł
	b) wydanie klientowi potwierdzenia złożenia przelewu lub realizacji w dniu transakcji – za każdy dokument	5,00 zł
4.	Za przygotowanie i sporządzenie odpisu	
	a) wyciągu bankowego	10,00 zł
	b) jednego dowodu do wyciągu	5,00 zł
	c) umowy rachunku bankowego lub karty wzorów podpisu	50,00 zł
5.	Za sporządzenie historii obrotów na jednym rachunku – za jeden miesiąc	10,00 zł
6.	Przygotowanie i wydanie blankietów czekowych – za jeden blankiet	1,00 zł
7.	Wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku bankowym	60,00 zł
8.	Wydanie potwierdzenia blokady środków na rachunku bankowym	20,00 zł
9.	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem prowadzonym w PBS jako zabezpieczenie należności innego Banku	100,00 zł
10.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu (dotyczy wszystkich rodzajów rachunków) – z rachunku dłużnika	0,5 % od kwoty zrealizowanej min. 30,00 zł max. 300,00 zł
11.	Za obsługę weksła do zapłaty:	
	a) za blokadę środków na koncie dłużnika	10,00 zł
	b) za wykonanie dyspozycji z weksła	10,00 zł
	c) za zgłoszenie weksła do protestu i inkaso weksła	30,00 zł
12.	Za nadanie jednej strony faksu	od 3,00 zł do 5,00 zł
13.	Za ksero jednej strony dokumentu na życzenie Klienta	1,00 zł
14.	Za sporządzenie i wysłanie pisma o braku spłaty sald debetowych	30,00 zł
15.	Inne czynności wykonane na życzenie klienta	min. 20 max 200 zł

Rozdział III. KARTY PŁATNICZE

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
III A.	Karty płatnicze do rachunków bieżących wydane za pośrednictwem GBW S.A.	Visa Business
1.	Opłata miesięczna za administrowanie kartą – od każdej wydanej do rachunku	3,00 zł
2.	Płatność kartą – transakcje bezgotówkowe	bez opłat
3.	Wypłata gotówki	
	a) w bankomatach Spółdzielczej Grupy Bankowej i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami,	bez opłat
	b) w bankomatach obcych	3 % min. 5,00 zł
	c) w kasach obcych	3 % min. 4,50 zł
	d) za granicą	3 % min. 4,50 zł
4.	Sprawdzenie wysokości dostępnych środków w bankomacie	bez opłat
5.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Posiadacza rachunku za okres przez niego wskazany	3,00 zł
6.	Zmiana danych Użytkownika karty	3,00 zł
7.	Zestawienie transakcji wykonanych kartą - miesięcznie	3,00 zł
8.	Podwyższenie limitu karty ponad stan obowiązujący	100,00 zł
9.	Blokada karty – związana z nieregularnym korzystaniem z karty	20,00 zł
10.	Rozpatrzenie reklamacji	bez opłat
11.	Nieuzasadniona reklamacja	50,00 zł

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
III B.	Karty płatnicze do rachunków bieżących wydane za pośrednictwem BPS SA	Visa Bussines Debetowa, Visa Rolnik Uniwersalny, Visa Rolnik Biznes
1.	Wydanie pierwszej karty dla - posiadacza i współposiadacza rachunku - osoby wskazanej	bez opłat bez opłat
2.	Wydanie duplikatu karty	15,00 zł
3.	Wznowienie drugiej i kolejnej karty	30,00 zł
4.	Zastrzeżenie karty	bez opłat
5.	Transakcje bezgotówkowe	bez opłat
6.	Transakcje gotówkowe	
	a) we wskazanych bankomatach Grupy BPS SA i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami <i>Uwaga: lista bankomatów dostępna w placówkach i na stronie internetowej Banku</i>	bez opłat
	b) w pozostałych bankomatach	4,00 zł
	c) w bankomatach akceptujących kartę za granicą	2 % min. 10,00 zł
	d) w punktach akceptujących kartę w kraju	5,00 zł
	e) w punktach akceptujących kartę za granicą, od kwoty wypłaty	2 % min. 10,00 zł
7.	Opłata miesięczna za administrowanie kartą – od każdej karty wydanej do rachunku	5,00 zł
8.	Rozpatrzenie nieuzasadnionej reklamacji	30,00 zł
9.	Sprawdzenie salda w bankomacie	bez opłat
10.	Nie zwrócenie w ciągu 30 dni karty od dnia otrzymania wezwania	30,00 zł
11.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	1.000,00 zł
12.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek użytkownika	8,00 zł
13.	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	1.500,00 zł
14.	Czasowe zablokowanie / odblokowanie karty	10,00 zł

Rozdział IV. OPERACJE DEWIZOWE

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
IV A.	Skup i sprzedaż walut obcych w gotówce	
1.	Skup i sprzedaż walut pochodzących z działalności gospodarczej polegającej na kupnie i sprzedaży walut obcych	bez opłat

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
IV B.	Przekazy w obrocie dewizowym	
1.	Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym ¹ , otrzymywanych z banków krajowych i zagranicznych, w tym świadczenia rentowe:	
1.1.	Przekazy na kwoty nie przekraczające równowartości 10 EUR	5,00 zł
1.2.	Przelewy SEPA ²	15,00 zł
1.3.	Polecenia wypłaty ⁴ z dyspozycją dotyczącą kosztów „BEN” lub „SHA”	0,10% Min. 30,00 zł max 100,00 zł
2.	Zwrot nie podjętej kwoty przekazu	0,15% Min. 25,00 zł max 100,00 zł
3.	Zlecenie poszukiwania przekazu/postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie klienta ⁴	120,00 zł + Koszty banków trzecich
4.	Udzielanie na hasło telefonicznej informacji Klientowi Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku o wpływie przekazu w obrocie dewizowym <i>Uwaga: opłatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc usługi</i>	10,00 zł miesięcznie
5.	Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym	
5.1.	Przelewy SEPA ²	15,00 zł
5.2.	Polecenie wypłaty ^{3,5}	0,30 % Min. 30,00 zł max 300,00 zł
5.3.	Przekazy pomiędzy rachunkami walutowymi prowadzonymi w Grupie BPS	30,00 zł
6.	Realizacja (sprzedaż) poleceń wpłaty w trybie niestandardowym ⁶	
6.1.	W EUR, USD i GBP w trybie „pilnym”	120,00 zł
7.	Zmiany/korekty/ odwołania zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie Klienta	100,00 zł+ Koszty banków trzecich
8.	Wydanie na prośbę Klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu <i>Uwaga: w przypadku przekazywania telefaksem, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę za telefaks, wynoszącą: za jedną stronę telefaksu krajowego- PLN 5,00</i>	20,00 zł
9.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty: ⁷	
9.1.	Przy kwotach nie przekraczających EUR 5.000 lub jej równowartości w walucie wymienialnej	80,00 zł
9.2.	Przy kwotach od EUR 5.000,01 włącznie lub ich równowartości w innej walucie wymienialnej	100,00 zł
10.	Opłata „Non-STP” ⁸	30,00 zł

1) Przekaz w obrocie dewizowym jest to transakcja płatnicza, obejmująca polecenie wypłaty i przelew SEPA

2) Przelew SEPA – transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniająca następujące warunki:

- waluta transakcji EUR;
- zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN
- koszty „SHA”;
- tryb realizacji standardowy
- nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
- Bank zleceniodawcy i Bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA-SCT (SEPA Credit Transfer)

3) polecenie wypłaty - instrukcja płatnicza, nie spełniająca warunków przelewu SEPA, skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej, polecająca dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta);

4) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.

5) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 8, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

6) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt 5.2.

7) Do przeliczenia wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiernalnych i złotych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym.

8) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt 1.3. i 5.2. Opłata pobierana jest w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określił w zleceniu wykonania polecenia wypłaty numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN kierowanego do kraju, w którym ten standard obowiązuje.

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
IV C. Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym		
1.	Inkaso dokumentów handlowych i/lub finansowych <i>Uwaga: w przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od kwoty każdego weksla</i>	0,20% min.100,00 max 400,00
2.	Wydanie dokumentów bez zapłaty (franko)	70,00 zł
3.	Zmiana instrukcji inkasowej	70,00 zł
4.	Zwrot dokumentów niezapłaconych	70,00 zł
5.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (imiennie wskazanego przez podawcę inkasa)	50,00 zł
6.	Odmowa zapłaty inkasa <i>Uwaga: opłata pobierana łącznie z opłatą w pkt. 2 lub 4</i>	50,00 zł
7.	Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na Bank	70,00 zł
8.	Przygotowanie weksla własnego (sola) – do każdego weksla	50,00 zł
9.	Awizowanie akceptu do banku zagranicznego	30,00 zł
10.	Oddanie weksla do protestu	150,00 + koszty notarialne
11.	Awal na wekslu od kwoty awalowanej za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	od 0,5% do 3 % min 100,00zł.
12.	Przechowywanie weksli – jednorazowo przy przyjęciu weksli	70,00 zł
13.	Nadanie komunikatu SWIFT	10,00 zł
14.	Koszty przesyłki	Koszty rzeczywiste
15.	Przyjęcie zlecenia inkasa czeków w obrocie dewizowym ¹⁾	0,5% min.50,00 zł max.500,00 zł
16.	Zwrot nieopłaconego czeku przez trasata ²⁾	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków trzecich

1) Jeśli klient przedkłada kilka czeków, opłatę pobiera się od każdego czeku osobno. Niezależnie od opłaty bank zagraniczny może potrącić z kwoty czeku własną opłatę.

2) Opłata jest pobierana od podawcy czeku.

Rozdział V. KREDYTY, GWARANCJE, PORĘCZENIA

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku o kredyt <i>Uwaga: pobierana w momencie złożenia wniosku. W przypadku rezygnacji z kredytu bądź odmowy udzielenia kredytu opłata przygotowawcza nie podlega zwrotowi</i>	0,5 % od kwoty kredytu max 300,00 zł
2.	Prowizje za udzielenie/odnowienie kredytu:	
	a) w rachunku bieżącym - za udzielenie/odnowienie - od wykorzystanej kwoty kredytu w linii (RI) (pobierana raz w miesiącu) - od niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku (Rb) (pobierana raz w miesiącu)	0 % - 5 % od kwoty kredytu 0 % - 0,5 % 1 % - 5 % (w stosunku rocznym)

	b) obrotowego i inwestycyjnego	0 % - 5 % od kwoty kredytu
	c) płatniczego	1 % od kwoty kredytu
	d) pomostowego	1,5 % kwoty kredytu
	e) preferencyjnego	1 % od kwoty kredytu
	f) dla JST	0 % - 1 % od kwoty kredytu
2.1.	Prowizja od zaangażowania kredytu preferencyjnego na dzień 31 grudnia <i>Uwaga: prowizja pobierana do 15 stycznia kolejnego roku</i>	1,5 % do 2 % min. 200,00 zł
3.	Opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o udzielenie gwarancji	0,5 % od kwoty max 500 zł
4.	Udzielenie gwarancji, poręczenia (od kwoty zobowiązania)	1%-6%
4.1	Korzystanie z gwarancji/poręczenia/awalu (pobierane w okresach kwartalnych za każdy rozpoczęty kwartał)	od 0,5%
4.2	Przyznanie limitu (od kwoty przyznanego limitu)	1%
4.3	Wydanie każdej gwarancji w ramach limitu	od 0,2% min 200 zł
4.4	Przedłużenie okresu obowiązywania gwarancji/awalu/poręczenia do 1 roku	1%-5% od kwoty gwarancji
4.5	Podwyższenie kwoty gwarancji/awalu/poręczenia	0,5%-3% kwoty
4.6	Zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji/poręczenia/awalu	50-200zł.
4.7	Wyplata z gwarancji/poręczenia/awalu (jednorazowo od kwoty roszczenia)	od 0,5%
4.8	Awizowanie treści gwarancji obcej	od 0,2% min.100zł.
4.9	Odrzucenie roszczenia wypłaty gwarancji/poręczenia/awalu (za czynność)	200zł.
5.	Prolongata spłaty kredytu (odsetek) bez wydłużenia terminu spłaty	1 % od kwoty prolongowanej min. 50,00 zł
6.	Każda prolongata z wydłużeniem terminu spłaty kredytu	prowizja jak w pkt. 2 w zależności od rodzaju kredytu min. 100,00 zł
7.	Restrukturyzacja zadłużenia	1 % od kwoty podlegającej restrukturyzacji min. 200,00 zł
8.	Konwersja kilku kredytów w jeden i nowe rozterminowanie	1 % kwoty objętej konwersją min. 200,00 zł
9.	Zmiana rodzaju kredytu	0,2 % kwoty kredytu min. 100,00 zł
10.	Za zawarcie umowy ugody	0,5 % min. 200,00 zł
11.	Sporządzenie aneksu dotyczącego warunków umowy kredytowej	100,00 zł
12.	Za każdą kontrolę u klienta związaną z udzielonym kredytem z wykorzystaniem samochodu służbowego	1,00 zł za każdy kilometr min. 100,00 zł
13.	Wydanie zaświadczenia dotyczącego zapłaconych odsetek od kredytu	
	a) za okres całego roku, 12 miesięcy	120,00 zł
	b) za każdy miesiąc	10,00 zł
14.	Wydanie odpisu umowy o kredyt lub jego zabezpieczenia	50,00 zł
15.	Za wniosek klienta dotyczący zmiany warunków umowy kredytu:	150,00 zł
16.	Za wysłanie upomnienia / wezwania do zapłaty z tytułu przeterminowanej należności	30,00 zł
	a) za SMS	0,25 zł
17.	Za sporządzenie monitu w przypadkach niedotrzymania dodatkowych warunków umowy kredytowej dotyczących np. niedostarczenia aktualnej Polisy AC, dokumentów finansowych do monitoringu, odpisu z księgi wieczystej itp.	50,00 zł
18.	Realizacja kredytu na wskazany rachunek w innym Banku lub bezpośrednia zapłata za przedmiot kredytowania na rachunek sprzedawcy towaru lub usług	opłata za przelew zgodnie z tabelą
19.	Opłata za administrowanie kredytem preferencyjnym :	
	a) udzielonym do dnia 02.07.2013r. – opłata kwartalna	20,00 zł
	b) udzielonym od dnia 03.07.2013r. - miesięczna obsługa umowy <i>Uwaga: płatna w terminie spłat raty kredytu (odsetkowej lub kapitałowej)</i>	0,08 % miesięcznie od salda kredytu na koniec poprzedniego miesiąca kalendarzowego
	b) udzielonym od dnia 03.07.2013r. - kwartalna obsługa umowy <i>Uwaga: płatna w terminie spłat raty kredytu (odsetkowej lub kapitałowej)</i>	0,25 % kwartalnie od salda kredytu na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego
20.	Za wydanie na wniosek przedsiębiorcy pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej stanowiącej podstawę odmowy udzielenia kredytu	0,1 % kwoty kredytu min. 50,00 zł max 300,00 zł
21.	Opłata za sporządzanie historii operacji na rachunku kredytowym – za jeden miesiąc	20,00 zł

22.	Opłata za sporządzenie na wniosek klienta korekty danych klienta w bazie BIK SA	100,00 zł
23.	Za zawarcie umowy przejęcia długu / przystąpienia do długu odnośnie:	1,5 % min. 50,00 zł
24.	Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia stwierdzającego wysokość	200,00 zł
	a) zadłużenia z tytułu kredytów i innych tytułów, wysokość spłat kredytów	100,00 zł
	b) zaświadczenia, że klient nie jest dłużnikiem banku	50,00 zł
25.	Za powtórne wystawienie zezwolenia na wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej	50,00 zł
26.	Udzielenie informacji bankowi i instytucjom o kliencie na podstawie art. 105 ustawy Prawo bankowe	150,00 zł
27.	Opłata za promesę kredytową od kwoty kredytu	0,5% min. 150,00 zł
28.	Wydanie zgody na wypłatę scedowanego na Bank odszkodowania z tytułu ubezpieczenia rzeczy stanowiących zabezpieczenie kredytu	30,00 zł
29.	Wydanie zgody na częściowe zwolnienie z hipoteki	50,00 zł
30.	Sporządzenie bankowego tytułu egzekucyjnego	70,00 zł
31.	Prowizja rekompensacyjna za przedterminową spłatę kredytu	0,4 % min. 300,00 zł
32.	Wydanie duplikatu zwolnienia zabezpieczenia	200,00 zł
33.	Inne czynności bankowe wykonane na wniosek klienta	min. 10,00 zł max 100,00 zł

Rozdział VI. POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE

L.p.	Rodzaj usługi (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Wpłaty gotówkowe na rachunek bankowy prowadzony w innym banku	0,5 % nie mniej niż 5,00 zł
2.	Zwrot wpłaty gotówkowej z powodu błędnej dyspozycji klienta	5,00 zł
3.	Wymiana banknotów na inne nominały – powyżej 5 szt.	0,7 % wartości wymiany, nie mniej niż 4,00 zł
4.	Przeliczenie bilonu w celu zamiany na inne wartości znaków pieniężnych	1 % wartości wymiany, nie mniej niż 10,00 zł
5.	Za przechowywanie w depozycie bankowym:	
	a) książeczek oszczędnościowych, innych papierów wartościowych (akcji, obligacji) – od każdego dokumentu – miesięcznie	10,00 zł
	b) duplikatów kluczy lub innych przedmiotów – od każdego depozytu, miesięcznie	20,00 zł
6.	Za najem kasety	
	a) dziennie	5,00 zł
	b) miesięcznie	50,00 zł
	c) kwartalnie	100,00 zł
	d) rocznie	300,00 zł
7.	Za portfel do skarbca nocnego oraz klucz do drzwiczek wrzutni – jednorazowo	50,00 zł
8.	Za korzystanie z wrzutni	zgodnie z zawartą umową