



Bank Spółdzielczy w Pilźnie

Grupa BPS

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 32/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pilźnie
z dnia 08 maj 2020 roku*

**Taryfa opłat
i prowizji bankowych
w Banku Spółdzielczym w Pilźnie
dla klientów instytucjonalnych**

Obowiązuje od 11.05.2020r.

Pilzno, maj 2020r.

Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w **“Taryfie opłat i prowizji bankowych 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.

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. Opłaty i prowizje od posiadaczy rachunków bankowych prowadzonych w banku pobierane są z tych rachunków w dniu dokonania operacji bankowej.
2. Opłaty i prowizje za usługi o charakterze cyklicznym lub ciągłym, realizowane na zlecenie posiadacza rachunku prowadzonego w banku 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 banku w dniu dokonania operacji bankowej.
4. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które bank nie ponosi odpowiedzialności.
5. W przypadku transakcji realizowanych w walucie obcej lub gdy podstawę naliczenia prowizji stanowi kwota w walucie obcej opłata/prowizja w złotych jest ustalona według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania należności.
6. W przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych równowartość opłaty/prowizji w PLN jest naliczana w walucie prowadzonego rachunku według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania należności i pobierana w ciężar tego rachunku.
7. W przypadku gdy Taryfa określa dolne i górne granice prowizji i opłat w odniesieniu do kredytów, ustalanie indywidualnej wysokości stawki w podanych granicach z uwzględnieniem stopnia ryzyka podejmuje Zarząd BS.
8. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
9. Bank nie realizuje wpłat i wypłat w walutach obcych w bilonie. W przypadku konieczności wypłat bilonu, Bank przelicza kwotę na złote polskie i wydaje Klientowi równowartość tej kwoty.
10. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - wpłat i wypłat lokat terminowych,
 - wpłat na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w banku oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce,
11. Nie pobiera się opłat za poszukiwanie rachunków bankowych i udzielanie pisemnej informacji o obrotach i stanach rachunków, gdy poszukiwanie dokonywane jest na żądanie osób, o których mowa w art. 105, ust.1, pkt.2 Prawa bankowego.
12. Określone w niniejszej Taryfie prowizje i opłaty dotyczące kredytów, odnoszą się do kredytów i pożyczek udzielonych ze środków banku. W przypadku kredytów i pożyczek udzielanych ze środków lub na podstawie umów zawartych przez bank z innymi bankami i instytucjami (np.: Bank Gospodarstwa Krajowego, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych) - obowiązują postanowienia tych umów, a w przypadku ich braku należy stosować prowizje i opłaty określone w Taryfie.
11. Za usługi nietypowe i nie przewidziane w Taryfie Prezes Banku może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania, o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest sprzeczne z interesem banku.
12. W sytuacjach nadzwyczajnych, losowych (klęska żywiołowa, wypadek zbiorowy, pożar) Prezes Zarządu może jednoosobowo wydać decyzję o rezygnacji z prowizji i opłat – w stosunku do kwot kredytów o maksymalnych kwotach do 5 tysięcy, przy kwotach wyższych- decyzję podejmuje Zarząd.

I. RACHUNKI BIEŻĄCE, POMOCNICZE I WALUTOWE						
Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek Bieżący /PLN/	Rachunek walutowy /USD,EUR,GBP/	Rachunek dla rolników indywidualnych	Rachunki pozostałe ¹⁾
1.	Otwarcie rachunku					
1.1.	bieżącego	jednorazowo	10 zł	0 zł ²⁾	0 zł	0 zł
1.2.	pomocniczego	jednorazowo	5 zł	0 zł	0 zł	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku					
2.1.	bieżącego	miesięcznie	8 zł/25 zł ³⁾	15 zł	5 zł	0 zł
2.2.	pomocniczego	miesięcznie	15 zł	---	---	0 zł
3.	Likwidacja rachunku					
3.1.	Bieżącego i pomocniczego	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
4.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe					
4.1.	wpłata gotówkowa w placówce Banku	od kwoty	0,2 % max. 400 zł	0,15% min. 2 zł max. 300 zł	0 zł	0 zł
4.2.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej	od kwoty	Wg umowy	Wg umowy	---	Wg umowy
4.3.	Wypłata gotówkowa na podstawie czeków oraz bankowych dowodów wypłaty ^{4), 4a)}	od kwoty	0,3 % min. 5 zł max. 500 zł	0,20% min. 2 zł max. 300 zł	0 zł	0 zł
5.	Przelewy krajowe					
5.1.	Polecenie przelewu wewnętrznego					
5.1.1.	W placówce Banku					
5.1.1.1.	na rachunek prowadzony w banku typu ROR, a'vista	za przelew	10 zł	10 zł	0 zł	0 zł
5.1.1.2.	na rachunek prowadzony w banku innego typu niż ROR, a'vista		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
5.1.2.	W Systemie Internet Banking					
5.1.2.1.	na rachunek prowadzony w banku typu ROR, a'vista	za przelew	10 zł	10 zł	0 zł	0 zł
5.1.2.2.	na rachunek prowadzony w banku innego typu niż ROR, a'vista		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
5.2.	Polecenie przelewu zewnętrznego (w systemie ELIXIR)					
5.2.1.	W placówce banku	za przelew	5 zł	---	2,50 zł	5 zł
5.2.2.	W Systemie Internet Banking		1 zł	---	0 zł	1 zł
6.	Polecenie przelewu w systemie SORBNET ⁵⁾ (niezależnie od kwoty)					
6.1.	W placówce Banku	za przelew	35 zł	---	35 zł	35 zł
6.2.	W systemie Internet Banking		35 zł	---	35 zł	35 zł
7.	Przekazy zagraniczne ⁶⁾ / Polecenie przelewu SEPA ^{6a)}					
7.1.	W placówce Banku					
7.1.1.	Polecenie przelewu SEPA do banków zagranicznych	od transakcji	5 zł	5 zł	2,50 zł	5 zł
7.1.2.	Polecenie przelewu SEPA do banków krajowych		15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
7.2.	W Systemie „Internet Banking”					
7.2.1.	Polecenie przelewu SEPA do banków zagranicznych	od transakcji	1 zł	1 zł	0 zł	1 zł
7.2.2.	Polecenie przelewu SEPA do banków krajowych		10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
7.3.	Polecenie przelewu TARGET ^{6b)}/SWIFT ^{6c)} w ramach EOG ^{6d)}					

7.3.1.	W placówce Banku	od transakcji	35 zł	35 zł	35 zł	35 zł
7.3.2.	W Systemie „Internet Banking”		35 zł	35 zł	35 zł	35 zł
7.4.	Polecenie przelewu w walucie obcej (wysyłane do banków krajowych) ^{6e)}/ Polecenie wypłaty ^{6f), 7)}					
7.4.1.	W placówce Banku	od transakcji	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
7.4.2.	W Systemie „Internet Banking”		15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
7.4.3.	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami walutowymi prowadzonymi w Grupie BPS	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
8.	Realizacja poleceń wypłaty w trybie niestandardowym („pilnym”)	od transakcji	120 zł	120 zł	120 zł	120 zł
9.	Opłata transakcyjna za realizację przelewu walutowego otrzymanego:					
9.1.	z banków krajowych Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
9.2.	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
9.3.	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
9.4.	z banków zagranicznych spoza EOG Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
10.	Dodatkowe opłaty					
10.1.	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu – od transakcji	od transakcji	0,20% min. 25 zł max. 100 zł	0,20% min. 25 zł max. 100 zł	0,20% min. 25 zł max. 100 zł	0,20% min. 25 zł max. 100 zł
10.2.	Zlecenie poszukiwania przekazu/postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta Uwaga: Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku	od transakcji	130 zł +koszty banków trzecich	130 zł +koszty banków trzecich	130 zł +koszty banków trzecich	130 zł +koszty banków trzecich
10.3.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty z opcją kosztową OUR	od transakcji	90 zł	90 zł	90 zł	90 zł
10.4.	Zmiana/korekta/odwołanie zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie Klienta	od transakcji	130 zł +koszty banków trzecich	130 zł +koszty banków trzecich	130 zł +koszty banków trzecich	130 zł +koszty banków trzecich
10.5.	Opłata za przewalutowanie ⁸⁾	od transakcji	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
11.	Czeki					
11.1.	Wydanie czeków gotówkowych lub rozrachunkowych	za czek	1 zł	---	1 zł	1 zł
2.	Potwierdzenie czeku	za czek	10 zł	---	10 zł	10 zł
3.	Inkaso czeku	za czek	6 zł	---	6 zł	6 zł
4.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	za zgłoszenie	50 zł	---	50 zł	50 zł
12.	Zlecenie stałe					
12.1.	Rejestracja/ modyfikacja/ odwołanie	za zlecenie	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
12.2.	Realizacja zlecenia stałego					
12.2.1.	na rachunek prowadzony w Banku	za przelew	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.2.2.	na rachunek w innym banku krajowym		5 zł	5 zł	2,50 zł	5 zł
13.	Polecenie zapłaty					
13.1.	Rejestracja / modyfikacja/ odwołanie polecenia	za polecenie	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł

	zapłaty					
13.2.	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku	za polecenie	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
14.	Wyciągi bankowe					
14.1.	Wyciąg z rachunku bankowego:					
14.1.1	odbierany przez właściciela rachunku lub osobę upoważnioną w banku prowadzącym rachunek w formie papierowej	za wyciąg	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
14.1.2.	odbierany przez właściciela rachunku lub osobę upoważnioną w banku prowadzącym rachunek w formie papierowej posiadający dostęp do IB	za wyciąg	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
14.1.3	wysyłany przez bank drogą pocztową (na terenie kraju z uwzględnieniem opłaty z pkt 14.1.1 i pkt 14.1.2.):					
14.1.3.1	listem zwykłym	za przesyłkę	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 1,50 zł	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 1,50 zł	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 1,50 zł	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 1,50 zł
14.1.3.2.	listem poleconym	za przesyłkę	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 5 zł	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 5 zł	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 5 zł	Koszty przesyłki zgodnie z aktualną taryfą Poczty Polskiej + 5 zł
14.1.4.	sporządzany specjalnie na życzenie posiadacza rachunku	za wyciąg	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
14.2.	Duplikat wyciągu miesięcznego w placówce banku na życzenie klienta	za wyciąg	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
14.3.	Sporządzenie kopii dowodu księgowego na życzenie klienta	za dokument	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
15.	USŁUGI BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ – „INTERNET BANKING” (IB)					
15.1	Opłata za aktywację usługi	jednorazowo	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
15.2	Opłata za aktywację usługi IB dla dużych firm (gdy są wymagane co najmniej 2 podpisy osób reprezentujących firmę)	jednorazowo	350 zł	350 zł	---	350 zł
15.3.	Abonament miesięczny	miesięcznie	5 zł	5 zł	0 zł	5 zł
15.3.1.	IB dla dużych firm (gdy są wymagane co najmniej 2 podpisy osób reprezentujących firmę)	miesięcznie	50 zł	50 zł	---	50 zł
15.4.	Wygenerowanie nowego hasła do logowania w IB	jednorazowo	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
15.5.	Wydanie tokena, udostępnienie aplikacji nPodpis	jednorazowo	120 zł	120 zł	120 zł	120 zł
15.6.	Wysłanie hasła za pomocą SMS Uwaga: Opłata pobierana jest z rachunku zbiorczo za wszystkie wysłane w danym miesiącu hasła SMS, w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego	za SMS	0,20 zł	0,20 zł	0,20 zł	0,20 zł
15.7.	Opłata za zmianę limitu transakcji w placówce	każdorazowo	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
16.	System „SMS BANKING” (SMS)					
16.1	Aktywacja usługi	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
16.2	Abonament miesięczny za korzystanie z usługi	miesięcznie	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
16.3	Powiadomienia SMS o zmianie salda na rachunku Uwaga: Opłata pobierana jest z rachunku zbiorczo za wszystkie wysłane w danym miesiącu hasła SMS, w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego	za SMS	0,20 zł	0,20 zł	0,20 zł	0,20 zł
17.	Karty bankowe - Visa Business debetowa, Visa debetowa dla rolników					
17.1.	Wydanie/wznowienie karty do rachunku	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
17.2.	Wydanie/wznowienie dodatkowej karty do rachunku (drugiej i trzeciej)	jednorazowo	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
17.3.	Wydanie duplikatu karty (w miejsce uszkodzonej lub zniszczonej)	jednorazowo	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł

17.4.	Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej	jednorazowo	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
17.5.	Opłata miesięczna za użytkowanie karty Visa Business Debetowa	miesięcznie	22 zł	22 zł	4 zł	22 zł
17.6.	Płatność kartą w punktach handlowo – usługowych w kraju	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
17.7.	Płatność kartą w punktach handlowo – usługowych za granicą ⁹⁾	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
17.8.	Wypłata gotówki we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych i terminalach POS, zgodnie z zawartymi umowami <i>Uwaga: Aktualna lista bankomatów dostępna w placówkach Banku</i>	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
17.9.	Wypłata gotówki w pozostałych bankomatach w kraju	jednorazowo	1 % min. 5 zł	1 % min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	1% min. 5 zł
17.10.	Wypłata gotówki w bankomatach za granicą	jednorazowo	1 % min. 5 zł	1 % min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	1 % min. 5 zł
17.11.	Wypłata gotówki w kasie innego banku w kraju	jednorazowo	1 % min. 5 zł	1 % min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	1 % min. 5 zł
17.12.	Wypłata gotówki w punktach akceptujących kartę za granicą	jednorazowo	1 % min. 5 zł	1 % min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	1 % min. 5 zł
17.13.	Rozpatrzenie reklamacji	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
17.14.	Zastrzeżenie karty	jednorazowo	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
17.15.	Zmiana wysokości miesięcznych limitów indywidualnych	jednorazowo	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
17.16.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika złożony w placówce Banku	jednorazowo	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
17.17.	Zmiana danych Użytkownika karty	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
18.	Płatności masowe					
18.1.	Aktywacja usługi	jednorazowo	0 zł	---	---	0 zł
18.2.	Abonament za korzystanie z usługi	miesięcznie	300 zł	---	---	300 zł

- 1) Rachunki otwierane dla: organizacji pożytku publicznego, stowarzyszeń, parafii, Ochotniczych Straży Pożarnych, Pracowniczych Kas Zapomogowo-Pożyczkowych, Rad Rodziców
- 2) Wysokość minimalnej wpłaty przy otwarciu rachunku wynosi: 10 USD, 10 EUR, 10 GBP
- 3) Niższa opłata obowiązuje podmioty prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą.
- 4) Wypłatę gotówkową w Centrali Banku w Pilźnie w wysokości przekraczającej 50 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% nie mniej niż 50 zł od kwoty przewyższającej 50 000 zł. Realizacja nieawizowanej wypłaty gotówkowej uzależniona jest od stanu gotówki w danej placówce Banku. W przypadku braku możliwości realizacji dyspozycji wypłaty gotówkowej, konieczne będzie złożenie zamówienia na wypłatę gotówkową awizowaną.
Wypłatę gotówkową w Oddziale Banku w Szerzyniech w wysokości przekraczającej 20 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% nie mniej niż 50 zł od kwoty przewyższającej 20 000 zł. Realizacja nieawizowanej wypłaty gotówkowej uzależniona jest od stanu gotówki w danej placówce Banku. W przypadku braku możliwości realizacji dyspozycji wypłaty gotówkowej, konieczne będzie złożenie zamówienia na wypłatę gotówkową awizowaną.
- 4a) Wypłatę gotówkową w Centrali Banku w Pilźnie w wysokości przekraczającej kwotę 10.000 EUR, 5.000 USD, 2.000 GBP należy awizować co najmniej 3 dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% nie mniej niż 50 zł od kwoty przewyższającej wartość, które powinny być awizowane. Wypłat nieawizowanej wypłaty gotówki uzależniona jest od stanu gotówki w danej placówce Banku.
Wypłatę gotówkową w Oddziale Banku w Szerzyniech w wysokości przekraczającej kwotę 5.000 EUR, 5.000 USD, 2.000 GBP należy awizować co najmniej 3 dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% nie mniej niż 50 zł od kwoty przewyższającej wartość, które powinny być awizowane. Wypłat nieawizowanej wypłaty gotówki uzależniona jest od stanu gotówki w danej placówce Banku.
- 5) Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system Elixir, przez Bank w systemie SORBNET oraz w systemie bankowości elektronicznej
- 6) Przelewy zagraniczne realizowane są tylko w placówce Banku oraz w bankowości elektronicznej. Transakcja płatnicza, obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, przekaz TARGET.
- 6a) **Przelew SEPA:** Przelew SEPA jest to przelew realizowany przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniający następujące warunki:
 - 1) waluta transakcji EUR;
 - 2) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (BIC code), który jest równoznaczny z adresem Swift-owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
 - 3) występuje opcja kosztowa „SHA”;

- 4) przelew nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
- 5) bank nadawcy i bank odbiorcy przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA- SCT (wykaz banków SEPA jest dostępny w placówce Banku oraz na stronie internetowej www.bankbps.pl).

6b) Polecenie przelewu TARGET

usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2. 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.

6c) SWIFT

międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku BPS wykorzystywana do realizacji przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku.

6d) EOG

Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA).

6e) Polecenie przelewu w walucie obcej

usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu 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.

6f) Polecenie wypłaty: skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego instrukcja płatnicza polecająca dokonanie wypłaty lub przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).

- 7) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących w przypadku opcji kosztowej „OUR”.
- 8) Opłata pobierana jest w sytuacji, gdy waluta przelewu jest niezgodna z walutą rachunku odbiorcy.
- 9) Transakcje bezgotówkowe i gotówkowe dokonywane kartami i logo organizacji płatniczej VISA w innej walucie niż PLN przeliczane są na PLN według kursu obowiązującego w organizacji płatniczej w dniu rozliczania transakcji (kursy dostępne na stronie internetowej organizacji VISA Europe) i powiększone o prowizję Banku za przewalutowanie w wysokości 3% wartości transakcji.

II. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku lokaty	jednorazowo	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku lokaty	jednorazowo	0 zł
3.	Wpłaty na rachunek lokaty	jednorazowo	0 zł
4.	Przekazanie środków z rachunku lokaty terminowej na rachunek prowadzony		
	a) w banku	jednorazowo	0 zł
	b) w innych bankach – w systemie ELIXIR	jednorazowo	5 zł
5.	Wypłata gotówki z rachunku lokaty ¹⁾	jednorazowo	0 zł

1) Wypłatę gotówkową w Centrali Banku w Pilźnie w wysokości przekraczającej 50 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% nie mniej niż 50 zł od kwoty przewyższającej 50 000 zł. Realizacja nieawizowanej wypłaty gotówkowej uzależniona jest od stanu gotówki w danej placówce Banku. W przypadku braku możliwości realizacji dyspozycji wypłaty gotówkowej, konieczne będzie złożenie zamówienia na wypłatę gotówkową awizowaną.

Wypłatę gotówkową w Oddziale Banku w Szerzynch w wysokości przekraczającej 20 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni robocze przed dokonaniem wypłaty. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% nie mniej niż 50 zł od kwoty przewyższającej 20 000 zł. Realizacja nieawizowanej wypłaty gotówkowej uzależniona jest od stanu gotówki w danej placówce Banku. W przypadku braku możliwości realizacji dyspozycji wypłaty gotówkowej, konieczne będzie złożenie zamówienia na wypłatę gotówkową awizowaną.

III. CZEKI W OBROTCIE DEWIZOWYM

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Skup czeków podróżnych	od łącznej wartości czeków w jednej walucie	1%, min. 40 zł
2.	Warunkowy skup czeków ¹⁾	od łącznej wartości czeków	1,5%, min. 20 zł
3.	Inkaso czeków ²⁾	za czek	40 zł + koszty rzeczywiste banku zagranicznego
4.	Zwrot czeku nieopłaconego przez trasata – opłata pobierana od podawcy czeku	za czek	50 zł + koszty rzeczywiste banków trzecich
5.	Zryczałtowane koszty banków zagranicznych:		
5.1.	czeki opiekujące na euro - EUR:		
5.1.1.	płatne na terenie krajów Unii Europejskiej, w których EUR jest walutą obiegową	za czek	4 EUR
5.1.2.	płatne w pozostałych krajach	za czek	10 EUR
5.2.	czeki opiekujące na funty brytyjskie - GBP - płatne w Wielkiej Brytanii	za czek	4 GBP
6.	6. Zryczałtowana opłata pocztowa - „opłata porto” - za czeki przyjęte do inkasa lub skupu warunkowego³⁾	od transakcji	15 zł

1) Niezależnie od prowizji pobiera się „opłatę porto”;

2) Niezależnie od prowizji pobiera się „opłatę porto” oraz zryczałtowane koszty banków zagranicznych lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki przez Bank;

3) Jeśli klient przedkłada kilka czeków należy pobrać opłatę od łącznej kwoty asygnaty w tej samej walucie.

IV. KREDYTY ZŁOTOWE		
1.	Dla rolników indywidualnych	
1.1.	Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza	0 zł
1.2.	Udzielenie kredytu inwestycyjnego i obrotowego w rachunku kredytowym ⁶⁾	
	a) na okres do 1 roku	1,20 % min. 20 zł
	b) na okres do 2 lat	2 %
	c) na okres do 3 lat i powyżej	3 %
1.3.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części – od kwoty prolongowanej	1% min 100 zł
1.4.	Zmiana zabezpieczeń – płatna jednorazowo od każdego aneksu od wartości nowego zabezpieczenia	1% min 100 zł max 500, 00 zł
1.5.	Zmiana innych niż wymienione w pkt.3 i 4 postanowień umowy o kredyt dokonywanych na wniosek klienta - płatna jednorazowo od każdego aneksu od kwoty pozostającej do spłaty	1% min 100 zł max 500 zł
1.6.	Wydanie promesy udzielenia kredytu – od kwoty przyrzeczonej (jednorazowo) Uwaga: - prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu, - w przypadku udzielenia kredytu, prowizja ta pobierana jest na poczet prowizji za udzielenie kredytu.	od 0,2 % do 1 % min 100 zł
1.7.	Inne czynności związane z obsługą kredytów np.: wydanie zaświadczenia dotyczącego spłaty kredytu, wykreślenie hipoteki itp. ¹⁾	20 zł + 23 % VAT
1.8.	Spłata całości lub części kredytu przed terminem	0 zł
2.	Dla podmiotów gospodarczych	
2.1.	Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza	0 zł
2.2.	Udzielenie kredytu inwestycyjnego i obrotowego w rachunku kredytowym ²⁾	
	a) na okres do 1 roku	1,20 % min 200 zł
	b) na okres do 2 lat	2 %
	c) na okres do 3 lat i powyżej	3 %
2.3	Udzielenie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym ²⁾	
	a) na okres do 1 roku	1,2% min.200 zł
2.4.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części – od kwoty prolongowanej	1% min 200 zł
2.5.	Zmiana zabezpieczeń – płatna jednorazowo od każdego aneksu od wartości nowego zabezpieczenia	1% min 100 zł max 500, 00 zł
2.6.	Zmiana innych niż wymienione w pkt.3 i 4 postanowień umowy o kredyt dokonywanych na wniosek klienta - płatna jednorazowo od każdego aneksu od kwoty pozostającej do spłaty.	1% min 100 zł Max 500 zł
2.7.	Wydanie promesy udzielenia kredytu – od kwoty przyrzeczonej (jednorazowo) Uwaga: - prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu, - w przypadku udzielenia kredytu, prowizja ta pobierana jest na poczet prowizji za udzielenie kredytu.	od 0,2 % do 1 % min 200 zł
2.8.	Inne czynności związane z obsługą kredytów np.: wydanie zaświadczenia dotyczącego spłaty kredytu, wykreślenie hipoteki itp. ¹⁾	20 zł + 23 %VAT
2.9.	Prowizja za gotowość finansową liczona od kwoty niewykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym	0,5% w stosunku rocznym
2.10.	Spłata całości lub części kredytu inwestycyjnego lub obrotowego w rachunku kredytowym przed terminem	0 zł

V. GWARANCJE I PORĘCZENIA BANKOWE

1.	Rozpatrzenie zlecenia o udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia lub awalu wekslowego Uwaga: - prowizja za rozpatrzenie zlecenia pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi w razie odmownego załatwienia wniosku klienta lub rezygnacji przez niego z wnioskowanych usług, - w przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku prowizja ta pobierana jest na poczet prowizji za udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia lub awalu wekslowego.	100 zł
2.	Udzielenie promesy gwarancji - od kwoty przyrzeczonej (jednorazowo w dniu wydania promesy):	
	a) termin ważności promesy do 3 miesięcy włącznie	0,20 % - 0,50 % min. 50 zł
	b) termin ważności promesy powyżej 3 miesięcy	0,40 % - 1 % min. 50 zł
3.	Udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia lub awalu wekslowego – ważności zobowiązania – jednorazowo w dniu zawarcia umowy od kwoty udzielonej gwarancji, regwarancji, poręczenia lub awalu wekslowego za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres.	1% - 5 % min. 100 zł
4.	Przyznanie limitu kwoty gwarancji - od przyznanego limitu jednorazowo	1 %
5.	Sporządzenie aneksu do umowy – skutkującego zwiększeniem kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia lub wydłużeniem terminu jej obowiązywania - od kwoty objętej aneksem (jednorazowo od każdego aneksu):	
	a) do 1 miesiąca włącznie	0,50 %- 1 % min. 50 zł
	b) powyżej 1 miesiąca	1 % - 3 % min. 50 zł
6.	Zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji, regwarancji lub poręczenia bankowego, niż wymienione w pkt.5. - jednorazowo od każdego aneksu Uwaga: W przypadku zmian postanowień umowy wynikających ze zmian przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych banku prowizji nie pobiera się.	50 zł max.100 zł
7.	Wypłata z gwarancji od kwoty roszczenia	0,15 % min.100 zł max.1000 zł

1) Za wydanie dokumentów związanych ze zwolnieniem prawnych zabezpieczeń nie pobiera się prowizji.

2) Prowizja od kwoty przyznanego kredytu – płatna jednorazowo w dniu uruchomienia kredytu

VI. INNE

VI.A	USŁUGI DOKUMENTACYJNE	
1.	Sporządzenie na wniosek posiadacza rachunku zaświadczenia o obrotach na rachunku bankowym (historia rachunku)	
1.1.	za każdy miesiąc roku bieżącego	5 zł max. 50 zł za cały rok
1.2.	za każdy miesiąc roku poprzedniego	5 zł max. 50 zł za cały rok
2.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku, wysokość salda, wysokość zadłużenia lub jego brak z tytułu kredytów bankowych lub innych tytułów oraz że rachunek jest lub nie jest wolny od zajęcia	50 zł + 23 %VAT
3.	Wydanie kserokopii umowy kredytowej, pożyczki, gwarancji, poręczenia	100 zł
4.	Wydanie kserokopii umowy o prowadzenie rachunku bieżącego, rachunku rolników lub innych umów rachunków dla podmiotów gospodarczych	20 zł
5.	Wystawienie zaświadczenia potwierdzającego przyrzeczenie udzielenia kredytu, gwarancji lub poręczenia	50 zł +23 %VAT
6.	Sporządzenie zaświadczenia o historii kredytu udzielonego w złotych	
6.1.	gdy spłaty (udzielenia) kredytu dokonano w roku bieżącym	50 zł + 23% VAT
6.2.	gdy spłaty (udzielenia) kredytu dokonano w latach poprzednich	75 zł + 23% VAT

7.	Wydanie opinii o kliencie banku (na wniosek klienta)	100 zł + 23% VAT
8.	Wydanie informacji o stanie środków na rachunkach bankowych firmom audytorskim, badającym bilans (biegłym rewidentom), na podstawie upoważnienia wydanego przez posiadacza rachunku - od jednego rachunku	150 zł
9.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie: dokumentów bankowych lub innych mających wpływ na wiarygodność dokumentów oraz innych przedmiotów (np. pieczęci) mogących posłużyć do fałszowania zapisów w oryginalnych dokumentach bankowych w banku prowadzącym rachunek podmiotu. <i>Uwaga: w przypadku utraty dokumentu tożsamości przez osobę prowadzącą działalność gospodarczą, zastrzeżenia dokumentu dokonuje się zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych dla klientów indywidualnych</i>	20 zł
10.	Wysłanie przez Bank dokumentów dotyczących ustanowienia lub zwolnienia zabezpieczeń do Sądu lub innych instytucji krajowych	zgodnie z kosztami rzeczywistymi + 20 zł
11.	Postępowanie wyjaśniające, korespondencja z zagranicą wykonane na zlecenie Klienta ¹⁾	40 zł + koszty rzeczywiste
VI.B. INNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z RACHUNKIEM BANKOWYM I KREDYTOWYM		
1.	Potwierdzenie wykonania polecenia przelewu z rachunku	5 zł
2.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem	0 zł
3.	Wysyłanie wezwań (monit) do zapłaty do kredytobiorców, pożyczkobiorcy, faktoranta, dłużnika, leasingobiorcy lub ich poręczycieli po upływie terminu spłaty pożyczki, kredytu lub odsetek ²⁾	20 zł
4.	Wysyłanie wezwań do dostarczenia określonych w Umowie kredytowej dokumentów	200 zł
5.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu - za każdy przekaz na rzecz uprawnionego do prowadzenia egzekucji <i>Uwaga: opłata pobierana z rachunku dłużnika dopiero po zaspokojeniu organu występującego z egzekucją.</i>	20 zł
6.	Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do wkładów na terminowych rachunkach bankowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów - za każdą zawartą umowę:	
6.1.	z bankiem	10 zł
6.2.	z innymi bankami	20 zł
7.	Potwierdzenie wykonania blokady środków	20 zł
8.	Udzielenie na hasło telefonicznej informacji o wysokości salda na rachunku – miesięcznie	10 zł
9.	Zmiana karty wzorów podpisu	5 zł

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

2) Kwota płatna przez Kredytobiorcę za każde upomnienie/wezwanie wysłane do Kredytobiorcy, poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

VII. SKARBIEC NOCNY

1.	Udostępnienie skarbcza nocnego do odprowadzania gotówki dla posiadaczy rachunków w BS, którzy podpisali umowę o wpłaty zamknięte - opłata jednorazowa	10 zł
2.	Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem skarbcza nocnego - od kwoty wpłaty	Wg umowy

VIII. DEPOZYTY

1.	Za przyjęcie i przechowywanie depozytów w banku – opłata miesięczna	30 zł
2.	Przyjęcie deklaracji i wydanie depozytu	10 zł

IX. CZYNNOŚCI KASOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

1.	Wpłaty gotówkowe na rachunki walutowe prowadzone w Banku przez osoby inne od posiadacza rachunku	0,15%, min. 2 zł max. 300 zł
2.	Wpłaty gotówkowe na rachunki walutowe w innych bankach krajowych i zagranicznych ¹⁾	0,14%, min. 5 zł max. 20 zł

1) niezależnie od prowizji pobiera się koszty przekazu zagranicznego zgodnie z Tab. I pkt. 7, 8, 10.3 Rachunek walutowy

X. CZYNNOŚCI KASOWE W PLN

1.	Wpłata gotówkowa przekazywana na rachunki w Banku prowadzone dla:	
1.1.	osób prywatnych ¹⁾	0,5% min. 2,50 zł max. 200 zł
1.2.	jednostek samorządu terytorialnego	0,5% min. 2,50 zł max. 200 zł
1.3.	Na rachunki bieżące i pomocnicze podmiotów instytucjonalnych	0,5% min. 2,50 zł max. 300 zł
1.4.	Na rachunki rolników indywidualnych	0,5% min. 2,50 zł max. 200 zł
2.	Wpłata gotówkowa przekazywana na rachunek w innym banku krajowym, w systemie ELIXIR:	
2.1.	Do ZUS, Urzędu Skarbowego	0,5% min. 5 zł max. 200 zł
2.2.	Pozostałe wpłaty na rachunki, inne niż wymienione powyżej	0,5% min. 5 zł max. 200 zł
3.	Wpłata gotówkowa przekazywana na rachunek w innym banku krajowym, w systemie SORBNET:	
3.1.	Niezależnie od kwoty	35 zł
4.	Wymiana/zamiana/rozmiana niezależnie od kwoty ^{2), 3)}	
4.1.	Banknotów na nominał od 20 zł do 0,01 zł	10 zł
4.2.	Bilonu na banknoty	10 zł
5.	Skup i sprzedaż walut	0 zł

1) Nie pobiera się opłat od wpłat na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w banku.

2) Opłata nie jest pobierana od wymiany banknotów uszkodzonych, zamiany banknotów niskiego nominału wyłaconych z naszego bankomatu lub wymiany banknotów na najwyższy nominał.

3) Bank nie przyjmuje drobnego bilonu na wymianę.