

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ZATORZE
DLA PRZEDSIĘBIORCÓW
I INNYCH KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**

Zator, luty 2021 r.

SPIS TREŚCI:

SPIS TREŚCI:	2
ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH	3
RACHUNKI BANKOWE	4
TAB.1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE	4
TAB.2 MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE	6
TAB.3 POZOSTAŁE RACHUNKI	6
TAB.4 WSPÓLNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH	7
KARTY BANKOWE	8
TAB.5 KARTY DEBETOWE	8
TAB.6 KARTY KREDYTOWE	9
KREDYTY	10
TAB.7 KREDYTY OBROTOWE	10
TAB.8 KREDYTY INWESTYCYJNE	11
TAB.9 USŁUGI FAKTORINGOWE ¹⁾	12
TAB.10 DODATKOWE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW KREDYTOWYCH	12
OPERACJE DEWIZOWE	12
TAB.11 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT)	12
TAB.12 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT)	13
TAB.13 INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBROCI DEWIZOWYM	14
TAB.14 SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCE	14
INNE USŁUGI	14
TAB.15 GWARANCJE, PORĘCZENIA, AWALE	14
TAB.16 INKASO EKSPORTOWE W OBROCI KRAJOWYM	15
TAB.17 INKASO IMPORTOWE W OBROCI KRAJOWYM	15
TAB.18 WRZUTNIA	15
TAB.19 CZYNNOŚCI KASOWE	16
TAB.20 USŁUGI RÓŻNE	16
PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY (NIEOFEROWANE KLIENTOM DO SPRZEDAŻY)	16
TAB.21 KARTA BANKOMATOWA DOLINA KARPIA	16

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. „Taryfa prowizji i opłat bankowych w Banku Spółdzielczym W Zatorze dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Zatorze, zwanego dalej Bankiem.
2. W przypadku braku odmiennych zapisów umownych opłaty i prowizje pobierane są:
 - 1) po wykonaniu usługi lub na koniec dnia, w którym Klient złożył dyspozycję wykonania usługi;
 - 2) miesięcznie lub w innych okresach rozliczeniowych;
 - 3) zbiorczo - za wykonane usługi w trakcie okresu rozliczeniowego;
 - 4) zgodnie z zawartą umową.
3. 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.
4. W przypadku, gdy Taryfa określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od”, „do” oraz „od...do...” wysokość pobieranych opłat i prowizji ustalana jest indywidualnie w podanych granicach.
5. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
6. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot prowizji i opłat pobieranych w złotych od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
7. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje lub koszty podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione przez Bank koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
8. W przypadku transakcji realizowanych w walucie obcej, lub gdy podstawę naliczania prowizji stanowi kwota w walucie obcej, opłata/prowizja w złotych jest ustalana według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania należności.
9. Zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UCP nr 600) i inkas (Publikacja URC nr 522) Bank Spółdzielczy w Zatorze niezwłocznie obciąża prowizjami i opłatami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
10. W przypadku akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej dla akredytywy dokumentowej w obrocie zagranicznym.
11. Klient decyduje o rodzaju systemu rozliczeniowego, którym realizuje przelew.
12. Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z Klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
13. Awizowaniu podlegają wypłaty gotówkowe przekraczające kwoty:
 - z rachunków prowadzonych w PLN – 20.000,00 zł – 2 dni robocze przed terminem realizacji transakcji
 - z rachunków prowadzonych w PLN – 800.000,00 zł – 3 dni robocze przed terminem realizacji transakcji
 - z rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych – 5.000,00 EUR lub równowartość tej kwoty w innej walucie – 4 dni robocze przed terminem realizacji transakcji
14. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
15. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmiennie postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.

RACHUNKI BANKOWE

TAB.1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku bieżącego/pomocniczego	jednorazowo	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾:		
2.1	bieżącego	miesięcznie	0 zł ²⁾ lub 20 zł
2.2	pomocniczego		15 zł
2.3	rolników indywidualnych	do wyboru przy otwarciu rachunku	5 zł miesięcznie lub 0,2% obrotów strony MA min 5 zł
2.4	organizacje nie prowadzące działalności gospodarczej, utrzymujące się ze składek członków	miesięcznie	5 zł
2.5	walutowego	miesięcznie	25 zł
2.6	likwidacja rachunku bieżącego w ciągu 30 dni od Otwarcia	jednorazowo	50 zł
3.	Przelewy		
3.1	Polecenie przelewu wewnętrznego		
3.1.1	w placówce Banku	za przelew	5 zł
3.1.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		0 zł
3.2	Polecenie przelewu ELIXIR ³⁾, w tym przelewy do organów podatkowych i pozostałe przelewy		
3.2.1	w placówce Banku	za przelew	10 zł
3.2.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		1,50 zł
3.3	Polecenie przelewu SORBNET w placówce Banku/ w systemie bankowości internetowej/mobilnej		
3.3.1	do kwoty 1 000 000 zł	za przelew	30 zł
3.3.2	powyżej kwoty 1 000 000 zł		15 zł
3.4	Przelew natychmiastowy Express ELIXIR/ Blue Media ⁴⁾ na rachunek w innym banku krajowym :		
3.4.1	w placówce Banku	za przelew	15 zł
3.4.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		10 zł
3.5	Polecenie przelewu SEPA		
3.5.1	w placówce Banku:		
3.5.1.1	do banków krajowych	za przelew	15 zł
3.5.1.2	do banków zagranicznych ¹⁰⁾		10 zł
3.5.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		
3.5.2.1	do banków krajowych	za przelew	15 zł
3.5.2.2	do banków zagranicznych ¹⁰⁾		1,50 zł
3.6	Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EURO w ramach EOG		
3.6.1	w placówce Banku	za przelew	30 zł
3.6.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		15 zł
3.7	Polecenie przelewu w walucie obcej (wysłane do banków krajowych)/ Polecenie wypłaty w placówce Banku/ w systemie bankowości internetowej	za przelew	0,25% min. 40 zł max. 400 zł
3.8	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami w Grupie BPS	za przelew	15 zł
3.9	Realizacja przelewu walutowego otrzymanego		
3.9.1	z banków krajowych		15 zł
3.9.2	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EURO	za przelew	0 zł
3.9.3	z banków zagranicznych w ramach EOG w innej walucie niż EURO		20 zł
3.9.4	z banków zagranicznych spoza EOG		20 zł
3.10	Dodatkowe opłaty za przelewy		
3.10.1	Realizacja polecenia przelewu w trybie pilnym (dostępne dla waluty EUR, GBP, USD, PLN)	za przelew	120 zł
3.10.2	Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR	za przelew	100 zł
3.10.3	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu wykonane na wniosek Posiadacza rachunku	od transakcji	110 zł + koszty banków trzecich

3.10.4	Zwrot kwoty przekazu na wniosek Posiadacza rachunku (opłata pobierania ze zwracanej kwoty przekazu)	od transakcji	0,15% min. 20 zł max 100 zł
3.10.5	Zlecenie poszukiwania przekazu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Posiadacza rachunku ⁵⁾	od transakcji	110 zł + koszty banków trzecich
4.	System bankowości elektronicznej		
4.1	INTERNET BANKING „STANDARD”		
4.1.1	instalacja systemu	jednorazowo	0 zł
4.1.2	dostęp do systemu ⁶⁾	miesięcznie	5 zł
4.1.3	wygenerowanie dodatkowego dostępu do konta za każdą kolejną licencję	jednorazowo	10 zł
4.1.4	wysłanie hasła aktywacyjnego lub hasła jednorazowego za pomocą SMS	jednorazowo	0 zł
4.1.5	wydanie lub wysłanie koperty z hasłem aktywacyjnym	jednorazowo	0 zł
4.1.6	SMS autoryzacyjny służący do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	miesięcznie zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank	0,15 zł
4.1.7	Wydanie klucza kryptograficznego/ certyfikatu własnego do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	jednorazowo	150 zł
4.2	INTERNET BANKING „BIZNES”		
4.2.1	instalacja systemu	jednorazowo	0 zł
4.2.2	dostęp do systemu ⁶⁾	miesięcznie	20 zł
4.2.3	wygenerowanie dodatkowego dostępu do rachunku za każdą kolejną licencję	jednorazowo	10 zł
4.2.4	wysłanie hasła aktywacyjnego lub hasła jednorazowego za pomocą SMS	jednorazowo	0 zł
4.2.5	wydanie lub wysłanie koperty z hasłem aktywacyjnym	jednorazowo	0 zł
4.2.6	SMS autoryzacyjny służący do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	miesięcznie zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank	0,15 zł
4.2.7	Wydanie klucza kryptograficznego/ certyfikatu własnego do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	jednorazowo	100 zł
5.	Wpłaty i wypłaty gotówkowa w PLN i w walutach obcych		
5.1	wpłata gotówkowa w placówce Banku ⁷⁾		0,5% min. 10 zł
5.2	wpłata gotówkowa w placówce Banku dokonywana w bilonie lub z udziałem bilonu powyżej 10% wartości wpłaty	od kwoty	0,5% min. 10 zł
5.3	wpłata gotówkowa we wpłatomatach Banku Spółdzielczego w Zatorze	od kwoty	0 zł
5.4	Wypłata gotówkowa w placówce Banku ⁸⁾	od kwoty	0,5% min. 10 zł
6.	Zlecenie stałe		
6.1	rejestracja zlecenia stałego		
6.1.1	w placówce banku		5 zł
6.1.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za zlecenie	0 zł
6.2	zmiana/odwołanie zlecenia stałego		
6.2.1	w placówce banku		5 zł
6.2.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za zlecenie	0 zł
6.3	realizacja zlecenia stałego		
6.3.1	w placówce Banku		
6.3.1.1	na rachunek w Banku		5 zł
6.3.1.2	na rachunek w innym Banku	za zlecenie	10 zł
6.3.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		
6.3.2.1	na rachunek w Banku		0 zł
6.3.2.2	na rachunek w innym Banku	za zlecenie	1,50 zł
7.	Polecenie zapłaty:		
7.1	rejestracja polecenia zapłaty		
7.1.1	z rachunku prowadzonego w banku		0 zł
7.1.2	z rachunku prowadzonego w innym banku krajowym	za zlecenie	10 zł
7.2	realizacja polecenia zapłaty z rachunku Posiadacza na rachunek Wierzyciela:		
7.2.1	w Banku	za zlecenie	0,50 zł
7.2.2	prowadzony w innym banku krajowym		3 zł

7.3	realizacja polecenia zapłaty z rachunku Wierzyciela na rachunek Posiadacza:		
7.3.1	w Banku	za zlecenie	0,50 zł
7.3.2	prowadzony w innym banku krajowym		1,50 zł
7.4	odwołanie lub aktualizacja zlecenia polecenia zapłaty		5 zł
7.5	zwrot polecenia zapłaty w przypadku braku środków	za zwrot zlecenia	10 zł
8.	Czeki gotówkowe		
8.1	wydanie czeków		3 zł
8.2	potwierdzenie czeku	za czek	10 zł
8.3	inkaso czeku		10 zł
8.4	przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	jednorazowo	50 zł
9.	Usługa identyfikacji przychodzących płatności Masowych ⁹⁾	miesięcznie	wg umowy z Klientem

- 1) Opłata nie jest pobierana za miesiąc, w którym został otwarty rachunek.
- 2) Opłata nie jest pobierana w przypadku nowo założonych firm (do 6 miesięcy od daty rozpoczęcia działalności) przez pierwszych 6 miesięcy od daty otwarcia rachunku.
- 3) Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system Elixir, dla kwoty równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowana jest przez Bank w systemie SORBNET. Bank pobiera opłatę właściwą dla zlecenia płatniczego realizowanego w systemie SORBNET. Nie dotyczy przelewów do organów podatkowych.
- 4) Maksymalna kwota przelewu to 20 000 zł.
- 5) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.
- 6) Opłatę pobiera się bez względu na ilość rachunków i niezależnie od opłaty za prowadzenie rachunku, o której mowa w pkt 2.
- 7) W przypadku wpłat gotówki w stanie nieuporządkowanym prowizję podwyższa się o 0,2%. Opłatę pobiera się z rachunku posiadacza zgodnie z zawartą umową.
- 8) W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,05% kwoty awizowanej min. 50 zł.
- 9) Opłatę pobiera się od każdego rachunku masowego.
- 10) Opłata za Polecenie przelewu SEPA do banków zagranicznych obowiązuje od dnia 15 grudnia 2019 r.

TAB.2 MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	1000 zł
2.	Prowadzenie rachunku ^{1) 2)}		
2.1	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	miesięcznie	wg umowy z Klientem
2.2	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy		wg umowy z Klientem
3.	Ocena przedsięwzięcia deweloperskiego (raport wstępny) wykonany przez Doradcę Technicznego na Zlecenie Banku		
3.1	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	jednorazowo	wg umowy z Klientem
3.2	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy		-
4.	Ocena przedsięwzięcia deweloperskiego (raport okresowy) wykonany przez Doradcę Technicznego na Zlecenie Banku		
4.1	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	jednorazowo	wg umowy z Klientem
4.2	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy		-
5.	Ocena przedsięwzięcia deweloperskiego (raport końcowy) wykonany przez Doradcę Technicznego na Zlecenie Banku		
5.1	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	jednorazowo	wg umowy z Klientem
5.2	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy		-

- 1) Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty rachunek.
- 2) W przypadku prowadzenia rachunku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej dostęp do systemu możliwy jest wyłącznie w opcji Internet Banking „Biznes” (TAB.1 pkt 4.2).

TAB.3 POZOSTAŁE RACHUNKI

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek lokaty terminowej w złotych i w walutach wymiennych	Rachunek VAT
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	0 zł	0 zł

3.	Likwidacja rachunku	Jednorazowo	-	0 zł
4.	System bankowości elektronicznej			
4.1	INTERNET BANKING „STANDARD”			
4.1.1	instalacja systemu	jednorazowo	-	-
4.1.2	dostęp do systemu	miesięcznie	-	-
4.1.4	wygenerowanie dodatkowego dostępu do konta za każdą kolejną licencję	miesięcznie	-	-
4.1.4	wysłanie hasła aktywacyjnego lub hasła jednorazowego za pomocą SMS	jednorazowo	-	-
4.1.5	wydanie lub wysłanie koperty z hasłem aktywacyjnym	jednorazowo	-	-
		miesięcznie	-	-
4.1.6	SMS autoryzacyjny służący do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank	-	-
4.1.7	Wydanie klucza kryptograficznego/ certyfikatu własnego do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	jednorazowo	-	-
4.2	INTERNET BANKING „BIZNES”			
4.2.1	instalacja systemu	jednorazowo	-	-
4.2.2	dostęp do systemu	miesięcznie	-	-
4.2.4	wygenerowanie dodatkowego dostępu do rachunku za każdą kolejną licencję	miesięcznie	-	-
4.2.4	wysłanie hasła aktywacyjnego lub hasła jednorazowego za pomocą SMS	jednorazowo	-	-
4.2.5	wydanie lub wysłanie koperty z hasłem aktywacyjnym	jednorazowo	-	-
		miesięcznie	-	-
4.2.6	SMS autoryzacyjny służący do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank	-	-
4.2.7	Wydanie klucza kryptograficznego/ certyfikatu własnego do autoryzacji zleceń realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	jednorazowo	-	-
5.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe			
5.1	wpłata gotówkowa w placówce Banku ¹⁾	od kwoty	0 zł	-
5.2	Wypłata gotówkowa ²⁾		0 zł	-
6.	Przelewy			
6.1	Polecenie przelewu wewnętrznego			
6.1.1	w placówce Banku		5,00 zł	-
6.1.2	systemie bankowości internetowej/mobilnej	za przelew	0 zł	-
6.2	Polecenie przelewu ELIXIR ³⁾			
6.2.1	w placówce Banku		5 zł	-
6.2.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za przelew	1,50 zł	-
6.3	Polecenie przelewu SORBNET w placówce Banku/ w systemie bankowości internetowej/mobilnej			
6.3.1	do kwoty 1 000 000 zł		30 zł	-
6.3.2	powyżej kwoty 1 000 000 zł	za przelew	15 zł	-
6.4	Polecenie przelewu Express ELIXIR/ Blue Media ⁴⁾			
6.4.1	w placówce Banku		-	-
6.4.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za przelew	-	-

1) W przypadku wpłat gotówki w stanie nieuporządkowanym prowizję podwyższa się o 0,2%

2) Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% min. 50 zł od kwoty przewyższającej równowartość 20 000 zł. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,2% kwoty awizowanej min. 50 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.

3) Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system Elixir, dla kwoty równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowana jest przez Bank w systemie SORBNET. Bank pobiera opłatę właściwą dla zlecenia płatniczego realizowanego w systemie SORBNET. Nie dotyczy przelewów do organów podatkowych.

4) Maksymalna kwota przelewu to 20 000 zł.

TAB.4 WSPÓLNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wyciągi		
1.1	odbierany w placówce banku		10 zł
1.2	wysyłany drogą pocztową na terenie kraju listem zwykłym	za wyciąg	10 zł
1.3	udostępniany w systemie bankowości internetowej		0 zł

1.4	wysyłany na adres e-mail		0 zł
1.5	duplikat wyciągu		20 zł
2.	Historia rachunku	za stronę	5 zł
3.	Wydanie kopii lub wtórników dowodów księgowych/ potwierdzenia realizacji Przekazu	za dokument	10 zł
4.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/wysokość salda/obrotu/itp.	za zaświadczenie	100 zł
5.	Potwierdzenie autentyczności podpisów posiadaczy rachunków		
5.1	walutowych dla banków zagranicznych		100 zł
5.2	pozostałych	jednorazowo	50 zł
6.	Wysyłanie upomnień (monitów) z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego lub zaległości z tyt. opłat za prowadzenie rachunku	za monit	20 zł
7.	Wysyłanie wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego lub zaległości z tyt. opłat za prowadzenie rachunku	za wezwanie	0 zł
8.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu		
8.1	jednorazowa realizacja	jednorazowo	50 zł
8.2	częściowa realizacja	za każdą wyegzekwowaną kwotę	0,5% min. 50 zł max. 100 zł
9.	Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów:		
9.1	z Bankiem		10 zł
9.2	z innymi bankami	od transakcji	0,5% min 50 zł max 100 zł
10.	Potwierdzenie wykonania blokady środków	od transakcji	50 zł
11.	Sporządzenie aneksu do umowy ¹⁾	za aneks	100 zł
12.	Telefoniczna usługa na hasło		
12.1	dostęp do usługi ²⁾	miesięcznie	10 zł
12.2	Powiadomienie w formie komunikatu SMS	miesięcznie za 10 SMS	5 zł
12.3	za każdy kolejny SMS	miesięcznie zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank	0,25 zł
13.	Aktywacja usługi SMS Banking	jednorazowo	5 zł
14.	Przyjęcie w czasie trwania umowy nowej lub dodatkowej karty wzorów podpisów	jednorazowo	20 zł
15.	Zmiana numeru telefonu w ramach usługi SMS	za zmianę	10 zł
16.	Ustanowienie/zmiana/odwołanie pełnomocnictwa do rachunku		20 zł

1) Nie dotyczy otwarcia kolejnych rachunków.

2) Opłata niezależna od ilości i rodzaju prowadzonych rachunków. W przypadku rachunków rolników indywidualnych opłata za usługę wynosi 15 zł i pobierana jest jednorazowo w ciągu roku kalendarzowego.

KARTY BANKOWE

TAB.5 KARTY DEBETOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Visa Business Debetowa/ MasterCard Business PayPass
1.	Wydanie karty	Jednorazowo	30 zł
2.	Użytkowanie karty	miesięcznie	5 zł
3.	Wznowienie karty	jednorazowo	30 zł
4.	Wydanie duplikatu karty	Jednorazowo	20 zł
5.	Transakcje bezgotówkowe¹⁾	od transakcji	0 zł
6.	Transakcje gotówkowe¹⁾:		
6.1	we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ²⁾	od transakcji	0 zł

6.2	w innych bankomatach w kraju		4 zł
6.3	w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO		2% min. 10 zł
6.4	w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG		2% min. 10 zł
6.5	w punktach akceptujących kartę w kraju		5 zł
6.6	w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO		2% min. 10 zł
6.7	w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG		2% min. 10 zł
6.8	w placówkach Poczty Polskiej		5 zł
6.9	w usłudze cash back		0 zł
7.	Sprawdzenie salda w bankomacie ³⁾	od transakcji	0 zł
8.	Generowanie wyciągu na życzenie Klienta za okres przez niego wskazany (w Placówce)	od transakcji	10 zł
9.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od transakcji	0 zł
10.	Telefoniczne odblokowanie kodu PIN	od transakcji	0 zł
11.	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	0 zł
12.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1000 zł
13.	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	jednorazowo	1500 zł
14.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	30 zł
15.	Zastrzeżenie karty	jednorazowo	30 zł
16.	Pakiet Bezpieczna Karta	miesięcznie	0 zł

1) Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku, przy stosowaniu kursu własnego VISA powiększonego o 3%, w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.

2) Lista bankomatów dostępna w placówkach i na stronie internetowej Banku.

3) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

TAB.6 KARTY KREDYTOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie nowej karty kredytowej		
1.1	Visa Business Credit/ MasterCard Business Credit	jednorazowo	0 zł
1.2	Visa Business Credit Gold/World MasterCard Business	jednorazowo	0 zł
2.	Wznowienie karty kredytowej	jednorazowo	0 zł
3.	Obsługa karty kredytowej. Opłata pobierana, jeżeli w poprzednim roku wartość transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówkowych obciążających rachunek karty wyniosła		
3.1	Visa Business Credit/ MasterCard Business Credit		
3.1.1	mniej niż 20 000 zł	rocznie	75 zł
3.1.2	co najmniej 20 000 zł	rocznie	0 zł
3.2	Visa Business Credit Gold/World MasterCard Business		
3.2.1	mniej niż 35 000 zł	rocznie	250 zł
3.2.2	co najmniej 35 000 zł	rocznie	0 zł
3.3	Karta dodatkowa	rocznie	25 zł
4.	Wydanie duplikatu karty kredytowej	jednorazowo	30 zł
5.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika karty	jednorazowo	0 zł
6.	Transakcje bezgotówkowe¹⁾	jednorazowo	0 zł
7.	Wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków¹⁾:		
7.1	w kraju	jednorazowo	3 % min. 5 zł
7.2	za granicą	jednorazowo	3 % min. 10 zł
8.	Przelew z karty	za przelew	3%

			min. 5 zł
9.	Sprawdzenie salda w bankomacie ²⁾	jednorazowo	0 zł
10.	Generowanie wyciągu na życzenie Klienta za wskazany okres	jednorazowo	10 zł
11.	Zmiana danych Użytkownika karty	jednorazowo	0 zł
12.	Wysyłanie wezwań do zapłaty należności Banku	za wezwanie	0 zł
13.	Minimalna spłata zadłużenia na karcie	miesięcznie od kwoty salda końcowego okresu rozliczeniowego	5% min 100 zł
14.	Pakiet Bezpieczna Karta	miesięcznie	0 zł

1) Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku w wysokości 6% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku.

2) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

KREDYTY

TAB.7 KREDYTY OBROTOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Rozpatrzenie wniosku kredytowego - opłata przygotowawcza ¹⁾		
1.1	kredyt we wnioskowanej kwocie do 1 000 000 zł	jednorazowo od wnioskowanej kwoty	od 0,5% min. 500 zł max 1 000 zł
1.2	kredyt we wnioskowanej kwocie powyżej kwoty 1 000 000 zł		od 0,5% min. 1 000 zł max 2 000 zł
2.	Przyznanie/przedłużenie/podwyższenie kwoty kredytu		
2.1	kredyt w rachunku bieżącym	rocznie od kwoty kredytu	ustalane indywidualnie od 1% min. 1 000 zł
2.2	kredyt obrotowy	jednorazowo od kwoty kredytu / kwoty podwyższenia	ustalana indywidualnie od 1% min. 1 000 zł
2.3	kredyt rewolwingowy		
2.4	kredyt płatniczy		
3.	Gotowość finansowa ²⁾	miesięcznie	1,825%
4.	Wydanie promesy udzielenia kredytu ³⁾	jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	0,5% min. 1 000 zł
5.	Prolongowanie / odroczenie terminu spłaty kredytu ⁴⁾	jednorazowo od kwoty prolongowanej	0,5% min. 500 zł
6.	Zmiana innych postanowień Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy		
6.1	Kredyt o wartości do 500 000 zł	za aneks	500 zł
6.2	Kredyt o wartości powyżej 500 000 zł	za aneks	1 000 zł
7.	Wydanie zaświadczenia/ opinii o kredycie na wniosek Klienta ⁵⁾	od zaświadczenia/ opinii	100 zł
8.	Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej		
8.1	kredyt o wartości do 500 000 zł	jednorazowo	500 zł
8.2	kredyt o wartości powyżej 500 000 zł	jednorazowo	1 000 zł
9.	Wysyłanie upomnień (monitów) oraz wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów/ spełnienia warunków umowy kredytowej	za monit/wezwanie	100 zł
10.	Wysyłanie wezwań do zapłaty należności Banku	za wezwanie	0 zł
11.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek Kredytobiorcy	za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	100 zł
12.	Rozłożenia zadłużenia na raty/ ratałna spłata zadłużenia/ restrukturyzacja zadłużenia	jednorazowo	ustalane indywidualnie od 2% min. 500 zł
13.	Przeprowadzenie wizyty/inspekcji u Klienta, w tym nieruchomości i w ramach monitoringu w trakcie trwania umowy	jednorazowo	200 zł

1) Prowizja za rozpatrzenie wniosku pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu. W przypadku kredytów obrotowych na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej udzielanych rolnikom indywidualnym w wysokości do 20 000 zł opłata przygotowawcza wynosi 250 zł.

2) Wysokość prowizji podana w stosunku rocznym. Naliczana jest miesięcznie od różnicy pomiędzy limitem kredytu postawionym do dyspozycji a wykorzystanym.

3) W przypadku udzielenia kredytu zaliczana na poczet prowizji za przyznanie kredytu. Prowizja nie podlega zwrotowi w przypadku rezygnacji Klienta z transakcji lub wygaśnięcia terminu ważności promesy kredytowej.

4) Prowizja pobierana jest jeśli prolongowany/odroczonej terminu spłaty kredytu nie przekracza 6 miesięcy. W przypadku, gdy zmiana terminu spłaty kredytu wynosi powyżej 6 miesięcy stosuje się prowizję za odnowienie kwoty kredytu.

- 5) W tym również wydania promesy/zaświadczenia dotyczącego zezwolenia na bezobciążeniowe odłączanie lokali, obejmujące zgodę na utworzenie odrębnych ksiąg wieczystych dla lokali nieobciążonych hipotekami na rzecz Banku.

TAB.8 KREDYTY INWESTYCYJNE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Rozpatrzenie wniosku kredytowego - opłata przygotowawcza ¹⁾		
1.1	kredyt we wnioskowanej kwocie do 1 000 000 zł	jednorazowo od wnioskowanej kwoty	od 0,5% min. 500 zł max 1 000 zł
1.2	kredyt we wnioskowanej kwocie powyżej kwoty 1 000 000 zł		od 0,5% min. 1 000 zł max 2 000 zł
2.	Przyznanie/przedłużenie/podwyższenie kwoty kredytu		
2.1	kredyt inwestycyjny		
2.2	kredyt hipoteczny	jednorazowo od kwoty kredytu / kwoty podwyższenia	ustalane indywidualnie od 1%
2.3	kredyt pomostowy		
2.4	Wspólny Remont		min. 1 000 zł
2.5	kredyt technologiczny		
2.6	kredyty preferencyjne z pomocą ARiMR		2%
3.	Splata całości kredytu przed terminem - prowizja rekompensacyjna ²⁾		
3.1	do 3 lat trwania Umowy kredytu		2%
3.2	powyżej 3 lat trwania Umowy kredytu		1%
4.	Wydanie promesy udzielenia kredytu³⁾	jednorazowo od kwoty przyzycznej	0,5% min. 1 000 zł
5.	Prolongowanie/odroczenie terminu spłaty kredytu ⁴⁾	jednorazowo od kwoty prolongowanej	0,5% min. 500 zł
6.	Zmiana innych postanowień Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy		
6.1	Kredyt o wartości do 500 000 zł	za aneks	500 zł
6.2	Kredyt o wartości powyżej 500 000 zł	za aneks	1 000 zł
7.	Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej		
7.1	kredyt o wartości do 500 000 zł	jednorazowo	500 zł
7.2	kredyt o wartości powyżej 500 000 zł	jednorazowo	1 000 zł
8.	Wysyłanie upomnień (monitów) oraz wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów/ spełnienia warunków umowy kredytowej	za monit/wezwanie	100 zł
9.	Wysyłanie wezwań do zapłaty należności Banku	wezwanie	0 zł
10.	Wystawienie zaświadczenia/opinii o kredycie na wniosek Klienta ⁵⁾	za zaświadczenie/opinię	100 zł
11.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek Kredytobiorcy	za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	100 zł
12.	Rozłożenia zadłużenia na raty/ ratałna spłata zadłużenia/ restrukturyzacja zadłużenia	jednorazowo	ustalane indywidualnie od 2% min. 500 zł
13.	Przeprowadzenie wizyty/inspekcji u Klienta, w tym nieruchomości i w ramach monitoringu w trakcie trwania umowy	jednorazowo	200 zł

- 1) Prowizja za rozpatrzenie wniosku pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu.
- 2) Nie pobiera się prowizji, jeśli spłata nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie spłat kredytu.
- 3) W przypadku udzielenia kredytu zaliczana na poczet prowizji przygotowawczej. Prowizja nie podlega zwrotowi w przypadku rezygnacji Klienta z transakcji lub wygaśnięcia terminu ważności promesy kredytowej.
- 4) Prowizja pobierana jest jeśli prolongowany/odroczone terminu spłaty kredytu nie przekracza 6 miesięcy. W przypadku, gdy zmiana terminu spłaty kredytu wynosi powyżej 6 miesięcy stosuje się prowizję za odnowienie kwoty kredytu.
- 5) W tym również wydania promesy/zaświadczenia dotyczącego zezwolenia na bezobciążeniowe odłączanie lokali, obejmujące zgodę na utworzenie odrębnych ksiąg wieczystych dla lokali nieobciążonych hipotekami na rzecz Banku.

TAB.9 USŁUGI FAKTORINGOWE ¹⁾

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Rozpatrzenie wniosku - opłata przygotowawcza ²⁾	jednorazowo	0,5% min. 500 zł max. 1 000 zł
2.	Przyznanie/przedłużenie/podwyższenie limitu factoringu	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu	ustalane indywidualnie od 2% min. 500 zł
3.	Wykup faktury	od wartości każdej faktury	0,5% min. 50 zł max. 100 zł
4.	Gotowość finansowa ³⁾	miesięcznie	1,825%
5.	Wydanie promesy Wykupu wierzytelności ⁴⁾	jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	0,5% min. 1 000 zł
6.	Prolongowanie/odroczenie terminu spłaty udzielonego limitu factoringu	od kwoty prolongowanej	0,5% min. 500 zł
7.	Zmiana innych postanowień umowy o świadczenie usług factoringowych dokonywanych na wniosek Klienta	za aneks	500 zł
8.	Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej na wniosek Klienta		
8.1	Wykup wierzytelności o wartości do 500 000 zł	jednorazowo	500 zł
8.2	Wykup wierzytelności o wartości powyżej 500 000 zł	jednorazowo	1 000 zł
9.	Wysyłanie upomnień (monitów) oraz wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów/ spełnienia warunków umowy kredytowej	za monit/wezwanie	100 zł
10.	Wysyłanie wezwań do zapłaty należności Banku	za wezwanie	0 zł
11.	Wydanie zaświadczenia/opinii o Wykup wierzytelności na wniosek Klienta	za zaświadczenie/ opinię	100 zł
12.	Sporządzenie historii Wykup wierzytelności na wniosek Klienta:	za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	100 zł
13.	Rozłożenia zadłużenia na raty/ ratałna spłata zadłużenia/ restrukturyzacja zadłużenia	jednorazowo	ustalane indywidualnie od 2% min. 500 zł
14.	Przeprowadzenie wizyty/inspekcji u Klienta, w tym nieruchomości i w ramach monitoringu w trakcie trwania umowy	jednorazowo	200 zł

- 1) Usługa podlega opodatkowaniu podatkiem VAT od towarów i usług. Opłaty wyszczególnione w powyższej tabeli ulegają zwiększeniu o kwotę naliczonego podatku wg stawki 23%.
- 2) Prowizja przygotowawcza pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku przez Bank lub rezygnacji Klienta.
- 3) Wysokość prowizji podana w stosunku rocznym. Naliczana jest miesięcznie od różnicy pomiędzy limitem Wykupu wierzytelności postawionym do dyspozycji a wykorzystanym.
- 4) Prowizja nie podlega zwrotowi w przypadku rezygnacji Klienta z transakcji lub wygaśnięcia terminu ważności decyzji kredytowej.

TAB.10 DODATKOWE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW KREDYTOWYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wypowiedzenie umowy kredytowej	jednorazowo	200 zł
2.	Wezwanie do wykupu weksla	jednorazowo	250 zł

OPERACJE DEWIZOWE

TAB.11 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Awizowanie beneficjentowi treści preawizu otwarcia akredytywy obcej	od transakcji	50 zł
2.	Awizowanie beneficjentowi obcej akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia	od kwoty akredytywy	0,1% min. 150 zł, max. 500 zł
3.	Dodanie potwierdzenia do akredytywy obcej	od kwoty akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	0,2% min. 200 zł
4.	Podwyższenie kwoty akredytywy:		

4.1	nipotwierdzonej	od kwoty podwyższenia	0,1% min.150 zł, max. 500 zł
4.2	potwierdzonej	od kwoty podwyższenia za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	0,2% min. 200 zł
5.	Przedłużenie terminu ważności akredytywy – od salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty:		
5.1	nipotwierdzonej	od salda akredytywy	0,1% min.150 zł, max. 500 zł
5.2	potwierdzonej – za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano ¹⁾	od salda akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności	0,2% min. 200 zł
6.	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 4 i 5). Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy potwierdzonej, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano	od transakcji	150 zł
7.	Podjęcie przez bank dokumentów akredytywy	od kwoty dokumentów	0,1% min. 100 zł, max. 300 zł
8.	Negocjacja dokumentów/ płatność z akredytywy:		
8.1	akredytywa niepoczwierdzona	od kwoty dokumentów	0,15% min. 150 zł
8.2	akredytywa poczwierdzona	od kwoty dokumentów	0,2% min. 300 zł
9.	Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej – opłata pobierana jest przez bank zagraniczny od beneficjenta akredytywy z kwoty akredytywy ²⁾	wg zasad stosowanych w banku zagranicznym	koszty rzeczywiste banku zagranicznego
10.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy ²⁾ :		
10.1	akredytywa niepoczwierdzona	od kwoty dokumentów	0,1% min. 150 zł, max. 500 zł
10.2	akredytywa poczwierdzona – za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia licząc od dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego do dnia płatności	od kwoty dokumentów	0,2% min. 200 zł
11.	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórny beneficjenta ³⁾	od kwoty przeniesienia	0,15% min. 150 zł
12.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	50 zł
13.	Anulowanie lub spisanie części niewykorzystanej akredytywy ⁴⁾	od transakcji	150 zł

1) Opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.

2) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.8.

3) Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, chyba że uzgodniono inaczej.

4) Prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 150 zł lub mniej.

TAB.12 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie akredytywy własnej ¹⁾	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,17% min. 220 zł
2.	Preawiz otwarcia akredytywy	od transakcji	60 zł
3.	Podwyższenie kwoty akredytywy	od kwoty podwyższenia za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,17% min. 220 zł
4.	Przedłużenie terminu ważności akredytywy ²⁾	od salda akredytywy za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,17% min. 170 zł
5.	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 3 i 4). Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano	od transakcji	60 zł
6.	Podjęcie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy	od kwoty dokumentów	0,22% min. 120 zł
7.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy ³⁾	od kwoty dokumentów za każdy rozpoczęty miesiąc	0,17% min. 170 zł
8.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	70 zł
9.	Odesłanie odrzuconych dokumentów do banku beneficjenta	od transakcji	100 zł
10.	Sporządzenie wstępnej wersji (propozycji) warunków akredytywy na polecenie zleceniodawcy	od transakcji	120 zł
11.	Anulowanie lub spisanie części lub całości niewykorzystanej akredytywy ⁴⁾	od transakcji	150 zł

1) Prowizja pobierana jest z góry za cały znany okres ważności.

2) Opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.

3) Prowizję pobiera się w dniu wydania dokumentów do dnia dokonania płatności, niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 6.

4) Prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 150 zł lub mniej.

TAB.13 INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBROTCIE DEWIZOWYM

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Inkaso dokumentów handlowych i/lub finansowych ¹⁾		0,2% min. 100 zł, max. 400 zł
2.	Wydanie dokumentów bez zapłaty (franko)	od transakcji	70 zł
3.	Zmiana instrukcji inkasowej	od transakcji	70 zł
4.	Zwrot dokumentów niezapłaconych	od transakcji	70 zł
5.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (imiennie wskazanego przez podawcę inkasa)	od transakcji	50 zł
6.	Odmowa zapłaty inkasa ²⁾	od transakcji	50 zł
7.	Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na Bank	od transakcji	70 zł
8.	Przygotowanie weksła własnego (sola)	od każdego weksła	50 zł
9.	Awizowanie akceptu do banku zagranicznego	od transakcji	30 zł
10.	Oddanie weksła do protestu	od każdego weksła	150 zł + koszty notarialne
11.	Awal na wekslu	od kwoty awalowanej za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	od 0,5% do 3% min. 100 zł
12.	Nadanie komunikatu SWIFT	od każdego komunikatu	15 zł

1) W przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od kwoty każdego weksła.

2) Opłata pobierana jest łącznie z opłatą określoną w pkt.2 lub 4.

TAB.14 SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Skup walut obcych w gotówce z tytułu transakcji eksportowo-importowych, wyjazdów służbowych oraz pochodzących z działalności gospodarczej polegającej na kupnie i sprzedaży walut obcych (tzw. kantory walutowe):		
1.1	od Klientów posiadających rachunki w Banku z zarachowaniem równowartości w złotych na te rachunki	od kwoty skupionej waluty	0,1% min. 10 zł, max. 300 zł
1.2	od Klientów posiadających rachunki w innych bankach z przekazaniem środków złotych na te rachunki	od kwoty skupionej waluty	0,2% min. 20 zł, max. 300 zł
1.3	z wypłatą równowartości w złotych w formie gotówkowej	od kwoty skupionej waluty	0,2% min. 25 zł, max. 300 zł
2.	Sprzedaż walut obcych:		
2.1	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w Banku	od transakcji	0,3% min. 10 zł, max. 300 zł
2.2	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w innych bankach	od transakcji	0,4% min. 20 zł, max. 400 zł

INNE USŁUGI

TAB.15 GWARANCJE, PORĘCZENIA, AWALE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku o udzielenie gwarancji/poreczenia/awalu¹⁾	jednorazowo	0,5% min. 500 zł max. 1000 zł
2.	Wystawienie promesy gwarancji/ poreczenia/awalu:		
2.1	termin ważności promesy do 3 miesięcy łącznie	od kwoty	0,2% min. 500 zł
2.2	termin ważności promesy powyżej 3 miesięcy	zobowiązania	0,4% min. 1 000 zł
3.	Udzielenie gwarancji/ poreczenia/awalu:		
3.1	gwarancja wadialna	jednorazowo	0,5% min. 500 zł

3.2	gwarancja należytego wykonania umowy	prowizja liczona od kwoty gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności gwarancji w dniu wystawienia/ w rocznicę wystawienia gwarancji	od 1% min. 500 zł za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres
3.3	gwarancja usunięcia wad i usterek oraz inne rodzaje gwarancji	prowizja liczona od kwoty gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności gwarancji w dniu wystawienia/ w rocznicę wystawienia gwarancji	1% min. 500 zł za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres
4.	Zmiana warunków gwarancji/ poręczenia/ awalu:		
4.1	przedłużenie terminu ważności gwarancji/ awalu/ poręczenia:		
4.1.1	do 3 miesięcy		od 1% min. 500 zł
4.1.2	powyżej 3 miesięcy	prowizja liczona od kwoty gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności gwarancji w dniu wystawienia/ w rocznicę wystawienia gwarancji	od 1% min. 500 zł za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres
4.2	podwyższenie kwoty gwarancji/ awalu/ poręczenia	od kwoty podwyższenia	od 1% min. 500 zł 3-miesięczny okres
4.3	zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji/ poręczenia/ awalu		500 zł
5.	Wyplata z gwarancji/ poręczenia/ awalu	jednorazowo od kwoty roszczenia	2% min 500 zł max 5.000 zł
6.	Odrzucenie roszczenia wypłaty gwarancji/ poręczenia/ awalu	jednorazowo	500 zł

1)Prowizja za rozpatrzenie wniosku pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z transakcji.

TAB.16 INKASO EKSPORTOWE W OBROTCIE KRAJOWYM

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Zmiana instrukcji inkasowej	od transakcji	20 zł
2.	Prowizja za wypłatę z weksla	od transakcji	20 zł
3.	Opłata pocztowa za wysyłkę weksla do innego banku krajowego	od transakcji	10 zł

TAB.17 INKASO IMPORTOWE W OBROTCIE KRAJOWYM

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Prowizja za akcept weksla		20 zł
2.	Przechowywanie weksla	od weksla	20 zł
3.	Prowizja za zapłatę weksla		20 zł
4.	Odmowa zapłaty weksla		20 zł
5.	Zwrot dokumentów niezainkasowanych do innego banku krajowego	od transakcji	10 zł

TAB.18 WRZUTNIA

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Udostępnienie wrzutni do odprowadzania gotówki dla posiadaczy rachunków, którzy podpisali umowę o wpłaty za pośrednictwem wrzutni		10 zł
2.	Wydanie portfela i woreczków do wpłat za pośrednictwem wrzutni lub klucza do drzwiczek wrzutni	jednorazowo	wg ceny zakupu + 30% marży
3.	Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem wrzutni	za wpłatę	wg umowy z Klientem

TAB.19 CZYNNOŚCI KASOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wpłaty gotówkowe w złotych przekazywane na rachunki:		
1.1	prowadzone w Banku	od kwoty	0,5% min. 10 zł
1.2	prowadzone w innych bankach krajowych ¹⁾		0,5% min. 15 zł
2.	Wymiana banknotów i monet na inne nominały lub banknotów zniszczonych na obiegowe	od kwoty	0,5% min. 20 zł
3.	Płatność kartą w kasie Banku	od transakcji	2% min. 10 zł

1) W przypadku przelewów natychmiastowych opłata ulega podwyższeniu o 10 zł

TAB.20 USŁUGI RÓŻNE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie kserokopii umowy	jednorazowo	100 zł
2.	Potwierdzenie klucza telegraficznego	jednorazowo	20 zł + 23% VAT
3.	Wydanie opinii o Kliencie Banku (na wniosek Klienta)	jednorazowo	100 zł
4.	Wydanie informacji o stanie środków na rachunkach bankowych firmom audytorskim, badającym bilans (biegłym rewidentom), na podstawie upoważnienia wydanego przez posiadacza rachunku	od rachunku	100 zł
5.	Realizacja weksla z pocztowego inkasa wekslowego	od weksla	6 zł
6.	Prowizja komisowa w przypadku notyfikacji weksla	od sumy wekslowej	0,2%
7.	Zryczałtowana opłata za wysłanie telefaksu:		
7.1	krajowego	za stronę	5 zł + 23% VAT
7.2	zagranicznego		10 zł + 23% VAT
8.	Opłata za złożenie w imieniu Klienta wniosku (o ustanowienie zastawu rejestrowego, wpis do KW, PCC1 itp.) do Sądu	od wniosku	100 zł + 23% VAT
9.	Przygotowanie części finansowej wniosku o dotację		
9.1	na rozpoczęcie działalności gospodarczej	jednorazowo	2 000 zł
9.2	na rozwój działalności gospodarczej	jednorazowo	1% min. 2 000 zł

PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY (NIEOFEROWANE KLIENTOM DO SPRZEDAŻY)

TAB.21 KARTA BANKOMATOWA DOLINA KARPIA

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie nowej karty	jednorazowo	10 zł
2.	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	10 zł
3.	Generowanie i zmiana numeru PIN w bankomatach Banku Spółdzielczego w Zatorze i wskazanych banków spółdzielczych	od transakcji	0 zł
4.	Wypłata gotówki w bankomatach Banku Spółdzielczego w Zatorze	od kwoty wypłaty	0,25% min.1 zł max 4 zł
5.	Wypłata gotówki w bankomatach wskazanych banków spółdzielczych	od kwoty wypłaty	w wysokości pobieranej przez realizatora transakcji
6.	Zastrzeżenie karty	jednorazowo	5 zł
7.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Posiadacza rachunku za okres przez niego wskazany-wydruk komputerowy	jednorazowo	10 zł

Taryfę prowizji i opłat bankowych w Banku Spółdzielczym w Zatorze dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych znajdą Państwo także na www.bsзатор.pl