

Załącznik Nr 2 do Uchwały nr 62/2013 Zarządu Banku z 24.07.2013 r.

**Taryfa opłat i prowizji bankowych
Banku Spółdzielczego w Sochaczewie
dla klientów instytucjonalnych**
dla umów zawartych od 19.08.2013r.

wg stanu na 01.01.2020 r.

Sochaczew, sierpień 2013 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH.....	3
TAB. 1 PAKIETY.....	4
TAB. 2 Pozostałe rachunki bankowe.....	6
TAB. 3 WSPÓLNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ PAKIETÓW/RACHUNKÓW BANKOWYCH	9
TAB. 4 KARTA PŁATNICZA VISA BUSINESS DEBETOWA, VISA BUSINESS DEBETOWA DLA ROLNIKÓW	10
TAB. 5 WŁASNA KARTA BANKOMATOWA.....	11
TAB. 6 KARTY KREDYTOWE.....	11
KREDYTY	11
TAB. 7 KREDYTY I POŻYCZKI KOMERCYJNE ¹⁾	11
TAB. 8 KREDYTY PREFERENCYJNE Z DOPŁATAMI ARiMR	12
TAB. 9 KREDYTY Z PREMIA TERMOMODERNIZACYJNĄ, REMONTOWĄ LUB KOMPENSACYJNĄ.....	13
TAB. 10 KREDYTY Z DOTACJĄ NA ZAKUP KOLEKTORÓW SŁONECZNYCH.....	13
TAB. 11 KREDYT INWESTYCYJNY „WSPÓLNY REMONT”	13
TAB. 12 GWARANCJE I PORĘCZENIA BANKOWE.....	13
TAB. 13 WSPÓLNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW KREDYTOWYCH.....	14
OPERACJE DEWIZOWE	14
TAB. 14 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT)	14
TAB. 15 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT).....	15
TAB. 16 INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBRODIE DEWIZOWYM.....	15
TAB. 17 SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCE	15
TAB. 18 CZEKI W OBRODIE DEWIZOWYM.....	16
INNE USŁUGI.....	16
TAB. 19 INKASO EKSPORTOWE W OBRODIE KRAJOWYM	16
TAB. 20 INKASO IMPORTOWE W OBRODIE KRAJOWYM	16
TAB. 21 WRZUTNIA.....	16
TAB. 22 PRZECHOWYWANIE DEPOZYTÓW	16
TAB. 23 CZYNNOŚCI KASOWE W ZŁOTYCH	16
TAB. 24 USŁUGI RÓŻNE	17
TAB. 25 INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI NIE PRZEWIDZIANE W TARYFIE.....	17

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Sochaczewie dla klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Sochaczewie, zwanego dalej Bankiem.
2. 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 operacji 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 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. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - a) wpłat na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w BS w Sochaczewie oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce,
 - b) wpłat na cele społeczno – użyteczne na rzecz organizacji i fundacji, oraz których wniesienie upoważnia ofiarodawcę na mocy przepisów szczególnych do uzyskania ulgi w podatku dochodowym,
 - c) wpłat na rachunki bankowe w przypadku, gdy z umowy zawartej z posiadaczem rachunku wynika, że opłatę uiszcza odbiorca należności,
 - d) operacji związanych z przekazaniem wypowiedzianych udziałów członkowskich lub dywidendy od udziałów na wskazane przez udziałowca konto.
13. 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.
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. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.

TAB. 1 Pakiety

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Pakiet Na Dobry Początek	Pakiet Wygodny	Pakiet Komfortowy	Pakiet Agro	Pakiet Wspólny Dom
1.	Opłata za Pakiet¹⁾	miesięcznie	0 zł²⁾	15 zł/0 zł³⁾	30 zł	10 zł/0 zł³⁾	20 zł
2.	Otwarcie rachunku bieżącego/pomocniczego	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
3.	Prowadzenie rachunku ¹⁾ :						
3.1.	bieżącego w ramach Pakietu	miesięcznie	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
3.2.	pomocniczego (w tym walutowe) w ramach Pakietu		15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
4.	Likwidacja Pakietu w ciągu 90 dni od otwarcia	jednorazowo	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
5.	Elektroniczne Kanały Dostępu:						
5.1.	System Internet Banking:						
5.1.1.	dostęp do systemu	miesięcznie	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
5.1.2.	wydanie lub wysłanie koperty z hasłem aktywacyjnym	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
5.1.3.	wydanie lub wysłanie karty haseł jednorazowych	jednorazowo	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
5.2.	SMS Banking:						
5.2.1.	ilość darmowych powiadomień SMS w miesiącu kalendarzowym	miesięcznie zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank	0 szt.	5 szt.	10 szt.	5 szt.	10 szt.
5.2.2.	opłata za powiadomienie SMS poza limitem		0,25 zł	0,25 zł	0,25 zł	0,25 zł	0,25 zł
5.3.	Telefoniczna usługa na hasło- BANKOFON ⁴⁾	miesięcznie	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
6.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe ⁵⁾ :						
6.1.	wpłata gotówkowa w placówce Banku ⁶⁾ .	od kwoty	0,3% min 3,00 zł	0,3% min 3,00 zł	0,3% min 3,00 zł	0,3% min 3,00 zł	0,3% min 3,00 zł
6.2.	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej	od kwoty	0,3% min. 3 zł	0,3% min. 3 zł	0,3% min.3 zł	0,3% min. 3 zł	0,3% min.3 zł
6.3.	Wypłata gotówkowa ⁷⁾ .	od kwoty	0,3% min. 3,00 zł	0,3% min.3,00 zł	0,3% min. 3,00 zł	0,3% min. 3,00 zł	0,3% min. 3,00 zł
7.	Przelewy krajowe						
7.1.	Przelew na rachunek w Banku:						
7.1.1.	w placówce Banku	za przelew	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
7.1.2.	w Systemie Internet Banking		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
7.2.	Przelew na rachunek w innym banku w systemie ELIXIR:						
7.2.1.	w placówce Banku	za przelew	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
7.2.2.	w Systemie Internet Banking:						
7.2.2.1.	przelewy do ZUS/KRUS i organów podatkowych	za przelew	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
7.2.2.2.	pozostałe przelewy		1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
7.3.	Przelew na rachunek w systemie SORBNET w placówce Banku	za przelew	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
7.4.	Przelew natychmiastowy na rachunek w innym banku krajowym w systemie Express Elixir w placówce Banku/ w systemie Internet Banking	za przelew	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka				
			Pakiet Dobry Początek	Na	Pakiet Wygodny	Pakiet Komfortowy	Pakiet Agro
8.	Polecenie przelewu w walucie obcej						
8.1	Polecenie przelewu SEPA						
8.1.1	w placówce Banku:						
8.1.1.1	do banków krajowych	od transakcji	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
8.1.1.2	do banków zagranicznych		4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
8.1.2	w systemie bankowości internetowej:						
8.1.2.1	do banków krajowych		1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
8.1.2.2	do banków zagranicznych	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	
8.2	polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG						
8.2.1	w placówce Banku	od transakcji	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
8.3	polecenie przelewu w walucie obcej (wysyłane do banków krajowych)/Polecenie wypłaty⁵⁾						
8.3.1	w placówce Banku	od transakcji	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł
8.3.2	w systemie bankowości internetowej		0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł	0,25 % min. 30 zł, max. 300 zł
8.3.3	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Grupie BPS	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
8.4	Realizacja przelewu walutowego otrzymanego:						
8.4.1	Z banków krajowych	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
8.4.2	Z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
8.4.3	Z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR		20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
8.4.4	Z banków zagranicznych spoza EOG		20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
8.5	Dodatkowe opłaty						
8.5.1	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu	od transakcji	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł
8.5.2	Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu/postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁶⁾	za zlecenie	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich
8.5.3	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty (opcja kosztów OUR) ⁷⁾						
8.5.3.1	przy kwotach do 5 000 EUR lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
8.5.3.2	przy kwotach powyżej 5 000 EUR lub ich równowartości w innej walucie wymiennej		80 zł	80 zł	80 zł	80 zł	80 zł
8.5.4	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie Klienta	od transakcji	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich
8.5.5	Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
8.5.6	Realizacja polecenia przelewu w trybie niestandardowym („pilnym”) dostępna w EUR, USD,GBP,PLN	od transakcji	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
8.6	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty¹⁰⁾						
8.6.1	przy kwotach do 5 000 EUR lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
8.6.2	przy kwotach powyżej 5 000 EUR lub ich równowartości w innej walucie wymiennej		80 zł	80 zł	80 zł	80 zł	80 zł
8.7	Opłata „Non-STP” ¹¹⁾	od transakcji	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
8.8	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przelewu, wykonane na zlecenie Klienta	od transakcji	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich
9.	Zlecenie stałe:						
9.1	rejestracja zlecenia stałego	za zlecenie	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
9.2	zmiana/odwołanie zlecenia stałego:						
9.2.1	w placówce Banku	za zlecenie	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
9.2.2	w Systemie Internet Banking		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
9.3	realizacja zlecenia stałego	za zlecenie	0,75 zł	0,75 zł	0,75 zł	0,75 zł	0,75 zł
10.	Rejestracja polecenia zapłaty						
10.1	Rejestracja polecenia zapłaty	za zlecenie	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
10.2	odwołanie lub aktualizacja polecenia zapłaty		3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
10.3	realizacja polecenia zapłaty z rachunku wierzyciela na rachunek Klienta		0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł
10.4	realizacja polecenia zapłaty z rachunku Klienta		1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł

11.	Czeki krajowe:						
11.1	wydanie czeków	za czek	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
11.2	potwierdzenie czeku		30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
11.3	inkaso czeku		0,5% min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	0,5% min. 5 zł
11.4	przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	jednorazowo	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
12.	Karty płatnicze						
12.1	Wydanie karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł - kolejna
12.2	Wznowienie karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł - kolejna
12.3	Wydanie duplikatu karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
12.4	Opłata za posiadanie karty	miesięcznie od każdej wydanej karty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
12.5	Transakcje bezgotówkowe ¹²⁾	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.6	Transakcje gotówkowe ¹²⁾						
12.6.1	we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ¹³⁾	od transakcji	0,3% min. 1,50 zł	0,3% min. 1,50 zł	0,3% min. 1,50 zł	0 zł	0,3% min. 1,50 zł
12.6.2	W innych bankomatach w kraju		4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
12.6.3	W bankomatach akceptujących kartę za granicą		4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
12.6.4	W punktach akceptujących kartę w kraju		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.6.5	W punktach akceptujących kartę za granicą		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.6.6	W placówkach Poczty Polskiej		4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
12.7	Sprawdzanie salda w bankomacie ¹⁴⁾	od transakcji	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
12.8	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Klienta za okres przez niego wskazany (w Placówce)	od transakcji	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
12.9	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od transakcji	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
12.10	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.11	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
12.12	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	1 000 zł	1 000 zł	1 000 zł	1 000 zł
12.13	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 500 zł	1 500 zł	1 500 zł	1 500 zł	1 500 zł
12.14	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
13.	Usługa identyfikacji przychodzących płatności masowych ¹⁵⁾	miesięcznie	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem

- 1) Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty lub przekształcony Pakiet/rachunek.
- 2) Przez okres 12 pełnych miesięcy od dnia podpisania Umowy o Pakiet. Następnie według opłat dla Pakietu Wygodny albo Pakietu Agro.
- 3) Opłaty nie pobiera się jeśli średnie saldo na rachunku bieżącym w poprzednim miesiącu kalendarzowym wyniosło min. dla Pakietu Wygodny i Pakietu Agro 5 000 PLN.
- 4) Opłata niezależna od ilości i rodzaju prowadzonych rachunków.
- 5) Dotyczy rachunku bieżącego w ramach pakietu.
- 6) W przypadku wpłat gotówki w stanie nieuporządkowanym prowizję podwyższa się o 0,2%.
- 7) Wypłaty powyżej 20 000 zł należy awizować co najmniej 1 dzień wcześniej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% min. 50 zł. od kwoty przewyższającej kwotę 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.
- 8) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 8.6, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.
- 9) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.
- 10) Do przeliczania wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiennalnych i złotych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym.
- 11) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt. 8.1.4 i 8.3.4. Opłata pobierana jest w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi w zleceniu wykonania polecenia wypłaty kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN, gdy polecenie wypłaty jest kierowane do kraju, w którym ten standard obowiązuje.
- 12) Dla wszystkich kart VISA, w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.
- 13) Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
- 14) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.
- 15) Opłatę pobiera się od każdego rachunku masowego.

TAB. 2 Pozostałe rachunki bankowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Rachunek lokacyjny	Rachunek lokaty terminowej
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾ :	miesięcznie	40 zł	20 zł	20 zł	0 zł	0 zł
3.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od otwarcia	jednorazowo	20 zł	20 zł	20 zł	0 zł	-

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Rachunek lokacyjny	Rachunek lokaty terminowej	
4.	System Internet Banking:							
4.1.1	dostęp do systemu	miesięcznie	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	-	
4.1.2	wydanie lub wysłanie koperty z hasłem aktywacyjnym	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	-	
4.1.3	Wydanie lub wysłanie karty haseł jednorazowych	jednorazowo	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	-	
5.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe:							
5.1	wpłata gotówkowa w placówce Banku ²⁾	od kwoty	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0 zł	
5.2	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej		0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0 zł	
5.3	Wypłata gotówkowa ³⁾		0,2% min. 5 zł	0,2% min. 5 zł	0,2% min. 5 zł	0,15% min. 5 zł	0 zł	
6.	Przelewy krajowe							
6.1	Przelew na rachunek w Banku:							
6.1.1	w placówce Banku	za przelew	5 zł	5 zł	5 zł	10 zł ⁴⁾	0 zł	
6.1.2	w Systemie Internet Banking		0 zł	0 zł	0 zł	10 zł ⁴⁾	0 zł	
6.2	Przelew na rachunek w innym banku w systemie ELIXIR:							
6.2.1	w placówce Banku	za przelew	5 zł	5 zł	5 zł	10 zł ⁴⁾	5 zł	
6.2.2	w Systemie Internet Banking		1,5 zł	1,5 zł	1,5 zł	10 zł ⁴⁾	0 zł	
6.3	Przelew na rachunek w systemie SORBNET w placówce Banku	za przelew	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	
6.4	Przelew natychmiastowy na rachunek w innym banku krajowym w systemie Express Elixir w placówce Banku/ w systemie Internet Banking	za przelew	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	
7.	Polecenie przelewu w walucie obcej							
7.1	Polecenie przelewu SEPA							
7.1.1	W placówce Banku:							
7.1.1.1	Do banków krajowych	od transakcji	5 zł	5 zł	5 zł	-	5 zł	
7.1.1.2	Do banków zagranicznych		5 zł	5 zł	5 zł	-	5 zł	
7.1.2	W systemie bankowości internetowej:							
7.1.2.1	Do banków krajowych		1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	-	1,50 zł	
7.1.2.2	Do banków zagranicznych	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	-	1,50 zł		
7.2	Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG							
7.2.1	W placówce Banku	Od transakcji	15 zł	15 zł	15 zł	-	15 zł	
7.3	Polecenie przelewu w walucie obcej (wysyłane do banków krajowych)/Polecenie wypłaty ⁵⁾							
7.3.1	W placówce Banku	Od transakcji	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	-	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	
7.3.2	W systemie bankowości internetowej		0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	-	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	
7.3.3	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Grupie BPS	Od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	-	10 zł	
7.4	Realizacja przelewu walutowego otrzymanego:							
7.4.1	Z banków krajowych	Od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	-	10 zł	
7.4.2	Z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR		0 zł	0 zł	0 zł	-	0 zł	
7.4.3	W banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR		20 zł	20 zł	20 zł	-	20 zł	
7.4.4	Z banków zagranicznych spoza EOG		20 zł	20 zł	20 zł	-	20 zł	
7.5	Dodatkowe opłaty							
7.5.1	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu	Od transakcji	0,15% Min. 20 zł Max. 100 zł	0,15% Min. 20 zł Max. 100 zł	0,15% Min. 20 zł Max. 100 zł	-	0,15% Min. 20 zł Max. 100 zł	
7.5.2	Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁶⁾	Za zlecenie	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-	75 zł + koszty banków trzecich	
7.5.3	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty (opcja kosztów OUR) ⁷⁾							
7.5.3.1	Przy kwotach do 5 000 EUR lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	Od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł	-	50 zł	
7.5.3.2	Przy kwotach powyżej 5 000 EUR lub ich równowartości w innej walucie wymiennej		80 zł	80 zł	80 zł	-	80 zł	
7.5.4	Zmiany/korekty/ odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie Klienta	Od transakcji	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-	75 zł + koszty banków trzecich	
7.5.5	Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)	Od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	-	0 zł	
7.5.6	Realizacja polecenia przelewu w trybie	Od transakcji	100 zł	100 zł	100 zł	-	100 zł	

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Rachunek lokacyjny	Rachunek lokaty terminowej
	niestandardowym („pilnym”) dostępna w EUR, USD, GBP, PLN						
7.6	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty ⁷⁾						
7.6.1	przy kwotach do 5 000 EUR lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł	-	50 zł
7.6.2	przy kwotach powyżej 5 000 EUR lub ich równowartości w innej walucie wymiennej		80 zł	80 zł	80 zł	-	80 zł
7.7	Opłata „Non-STP” ⁸⁾	od transakcji	30 zł	30 zł	30 zł	-	30 zł
7.8	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przelewu, wykonane na zlecenie Klienta		75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-	75 zł + koszty banków trzecich
8.	Zlecenie stałe:						
8.1	rejestracja zlecenia stałego	za zlecenie	0 zł	0 zł	0 zł	-	0 zł
8.2	zmiana/odwołanie zlecenia stałego:						
8.2.1	w placówce Banku	za zlecenie	5 zł	5 zł	5 zł	-	5 zł
8.2.2	w Systemie Internet Banking		0 zł	0 zł	0 zł	-	0 zł
8.3	realizacja zlecenia stałego	za zlecenie	0,75 zł	0,75 zł	0,75 zł	-	0,75 zł
9.	Polecenie zapłaty:						
9.1	realizacja polecenia zapłaty na rachunek wierzyciela	za zlecenie	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	-	0,5 zł
9.2	realizacja polecenia zapłaty z rachunku dłużnika na rachunek prowadzony w innym banku krajowym		1 zł	1 zł	1 zł	-	1 zł
9.3	odwołanie lub aktualizacja polecenia zapłaty		3 zł	3 zł	3 zł	-	3 zł
10.	Czeki krajowe:						
10.1	wydanie czeków	za czek	0,5 zł	0,5 zł	-	-	-
10.2	potwierdzenie czeku		30 zł	30 zł	-	-	-
10.3	inkaso czeku		0,5% min. 5 zł	0,5% min. 5 zł	-	-	-
10.4	przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	jednorazowo	50 zł	50 zł	-	-	-
11.	Usługa identyfikacji przychodzących płatności masowych ⁹⁾	miesięcznie	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	-	-
12.	Karty płatnicze						
12.1	Wydanie karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	-	-	-
12.2	Wznowienie karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	-	-	-
12.3	Wydanie duplikatu karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	15 zł	15 zł	-	-	-
12.4	Opłata za posiadanie karty	miesięcznie od każdej wydanej karty	2 zł	2 zł	0 zł	2 zł	2 zł
12.5	Transakcje bezgotówkowe ⁹⁾	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-
12.6	Transakcje gotówkowe ⁹⁾						
12.6.1	we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ¹⁰⁾	od transakcji	0,3% min. 1,50 zł	0,3% min. 1,50 zł	-	-	-
12.6.2	W innych bankomatach w kraju		4 zł	4 zł	-	-	-
12.6.3	W bankomatach akceptujących kartę za granicą		4 zł	4 zł	-	-	-
12.6.4	W punktach akceptujących kartę w kraju		0 zł	0 zł	-	-	-
12.6.5	W punktach akceptujących kartę za granicą		0 zł	0 zł	-	-	-
12.6.6	W placówkach Poczty Polskiej		4 zł	4 zł	-	-	-
12.7	Sprawdzanie salda w bankomacie ¹¹⁾	od transakcji	2 zł	2 zł	-	-	-
12.8	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Klienta za okres przez niego wskazany (w Placówce)	od transakcji	3 zł	3 zł	-	-	-
12.9	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od transakcji	8 zł	8 zł	-	-	-
12.10	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-
12.11	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	3 zł	3 zł	-	-	-
12.12	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	1 000 zł	-	-	-
12.13	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 500 zł	1 500 zł	-	-	-
12.14	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	10 zł	10 zł	-	-	-

1) Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty rachunek

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

3) Wypłaty powyżej 20 000 zł należy awizować co najmniej 1 dzień wcześniej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% min. 50 zł. od kwoty przewyższającej kwotę 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.

4) Pierwszy przelew w miesiącu kalendarzowym – 0 zł

5) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 7.6, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

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

- 7) Do przeliczania wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiennych i złotych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym.
- 8) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt. 7.1.4 i 7.3.4. Opłata pobierana jest w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi w zleceniu wykonania polecenia wypłaty kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN, gdy polecenie wypłaty jest kierowane do kraju, w którym ten standard obowiązuje.
- 9) Dla wszystkich kart VISA, w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.
- 10) Opłatę pobiera się od każdego rachunku masowego.
- 11) Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
- 12) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.
- 13) Za wpływ bieżący nie uznaje się przelewów między rachunkami Klienta, uznania rachunku wypłatą kredytu oraz zapadłych lokat. Opłata pobierana jest niezależnie od opłaty pobieranej za przelew lub wypłatę.

TAB. 2a Mieszkaniowe rachunki powiernicze ¹⁾

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy w PLN	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy w PLN
1.	Rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku ²⁾			
1.1	W przypadku gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy jest współfinansowane kredytem w naszym Banku	jednorazowo	0	0 zł
1.2	W przypadku gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy nie jest współfinansowane kredytem w naszym Banku	jednorazowo	500 zł	500 zł
2.	Otwarcie rachunku			
2.1	W przypadku gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy jest współfinansowane kredytem w naszym Banku	Jednorazowo	1 500 zł	3 500 zł
2.2	W przypadku gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy nie jest współfinansowane kredytem w naszym Banku	jednorazowo	4 000 zł	8 000 zł
3.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od otwarcia	jednorazowo	100 zł	100 zł
4.	Prowadzenie rachunku powierniczego	miesięcznie	50 zł od każdego lokalu mieszkalnego	50 zł od każdego lokalu mieszkalnego
5.	Kontrola inwestycji wstępna przeprowadzona przez doradcę budowlanego	za czynność	2 000 zł +VAT	2 000 zł +VAT
6.	Kontrola przed uruchomieniem kolejnej transzy przeprowadzona przez doradcę budowlanego	za czynność	nie dotyczy	2 000 zł +VAT
7.	Kontrola końcowa przeprowadzona przez doradcę budowlanego	za czynność	nie dotyczy	2 000 zł +VAT
8.	Inspekcja na placu budowy przez pracownika Banku (po informacji o zakończeniu etapu budowy od dewelopera)	za czynność	500 zł+VAT	500 zł+VAT
9.	Czynności związane z ustanowieniem zmianą lub odwołaniem pełnomocnictwa	za czynność	Bez opłat	Bez opłat
10.	Zmiana karty wzorów podpisów. W przypadku zmiany dokonanej w związku z ustanowieniem, zmianą lub odwołaniem pełnomocnictwa –opłaty nie pobiera się	Za czynność	20 zł	20 zł
11.	Wpłaty wnoszone w formie gotówkowej	od wartości każdej operacji	0,3% nie mniej niż 30 zł	0,3% ni mniej niż 30 zł
12.	Wypłaty środków z rachunku	od wartości każdej operacji	0,02 % nie mniej niż 60 zł	0,04 % nie mniej niż 15 zł
13.	Inne czynności związane z rachunkiem np. wydanie zaświadczenia na rzecz nabywcy lub banku finansującego nabywcę lokalu	Za czynność	20 zł	20 zł

1) UWAGA: Wszystkie prowizje i opłaty pobierane są w ciężar innego rachunku prowadzonego w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie wskazanego przez posiadacza mieszkaniowego rachunku powierniczego.

2) opłata nie podlega zwrotowi w przypadku nieotwarcia rachunku przez Bank lub rezygnacji z otwarcia rachunku przez Klienta.

TAB. 3 Wspólne czynności związane z obsługą Pakietów/rachunków bankowych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
-----	--------------------------	-----------------	--------

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Oplata za wyciąg wysyłany przez Bank drogą pocztową na terenie kraju:		
1.1	listem zwykłym raz w miesiącu	za przesyłkę	0 zł
1.2	listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu		5 zł
1.3	listem poleconym – za każdą przesyłkę		20 zł
2.	Oplata za wyciąg wysyłany na życzenie posiadacza rachunku poza granice kraju:		
2.1	listem zwykłym	za przesyłkę	10 zł
2.2	listem poleconym		20 zł
3.	Odbiór wyciągu w placówce Banku prowadzącej rachunek	za wyciąg	0 zł
4.	Duplikat wyciągu	za wyciąg	20 zł
5.	Historia rachunku	za stronę	5 zł
6.	Wydanie kopii lub wtórników dowodów księgowych/ potwierdzenia realizacji Przekazu	za dokument	10 zł
7.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/wysokość salda/obrotu/itp	za zaświadczenie	20 zł
8.	Potwierdzenie autentyczności podpisów posiadaczy rachunków walutowych dla banków zagranicznych	za potwierdzenie	20 zł
9.	Wysyłanie upomnień/wezwań (monitów) do zapłaty należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego	za monit	20 zł
10.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu ¹⁾	za każdą wyegzekwowaną kwotę	0,5% min. 15 zł max. 100 zł
11.	Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów:	za każdą zawartą umowę	
11.1	z Bankiem	od transakcji	0 zł
11.2	z innymi bankami		50 zł
12.	Potwierdzenie wykonania blokady środków	od transakcji	20 zł

1) Oplatę pobiera się po zaspokojeniu organu występującego z egzekucją.

TAB. 4 Internet Banking dla Firm

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Oplata na nośnik certyfikatu - Token	jednorazowo	150,00 zł
2.	Abonament	miesięcznie	50,00 zł
3.	Oplata za przelewy		
3.1	na rachunki prowadzone przez inne Banki	za przelew	1 zł
3.2	na rachunki prowadzone w BS w Sochaczewie		0 zł

KARTY BANKOWE

TAB. 4 KARTA PŁATNICZA Visa Business debetowa, Visa Business debetowa dla rolników

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka	
			Visa Business debetowa	Visa Business debetowa dla rolników
1.	Wydanie karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna
2.	Wznowienie karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna	0 zł – pierwsza karta 30 zł – kolejna
3	Wydanie duplikatu karty Visa Business Debetowa	jednorazowo	15 zł	15 zł
4	Oplata za posiadanie karty	miesięcznie od każdej wydanej karty	2 zł	2 zł
5.	Transakcje bezgotówkowe ¹⁾	od transakcji	0 zł	0 zł
6.	Transakcje gotówkowe ¹⁾			
6.1	we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ²⁾	od transakcji	0,3% min. 1,50 zł	0 zł
6.2	W innych bankomatach w kraju		4 zł	4 zł
6.3	W bankomatach akceptujących kartę za granicą		4 zł	4 zł
6.4	W punktach akceptujących kartę w kraju		0 zł	0 zł
6.5	W punktach akceptujących kartę za granicą		0 zł	0 zł
6.6	W placówkach Poczty Polskiej		4 zł	4 zł
7	Sprawdzanie salda w bankomacie ³⁾	od transakcji	2 zł	2 zł
8	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Klienta za okres przez niego wskazany (w Placówce)	od transakcji	3 zł	3 zł
9	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od transakcji	8 zł	8 zł
10	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	od transakcji	0 zł	0 zł
11	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	3 zł	3 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka	
			Visa Business debetowa	Visa Business debetowa dla rolników
12	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	1 000 zł
13	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 500 zł	1 500 zł
14	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	10 zł	10 zł

- 1) Dla wszystkich kart VISA, w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.
- 2) Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
- 3) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

TAB. 5 Własna karta bankomatowa

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie karty właścicielowi / współwłaścicielowi rachunku lub pełnomocnikowi	jednorazowo	5 zł
2.	Ekspresowe wydanie karty	jednorazowo	30 zł
3.	Wydanie nowej karty w zamian zastrzeżonej lub utraconej	jednorazowo	12 zł
4.	Niezwrócenie karty przez posiadacza na wezwanie Banku	jednorazowo	10 zł
5.	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	12 zł
6.	Odblokowanie karty	jednorazowo	5 zł
7.	Wznowienie karty po upływie ważności	jednorazowo	5 zł
8.	Wypłata gotówki z rachunku rozliczeniowego bieżącego lub pomocniczego, z wyjątkiem rachunków rozliczeniowych dla rolników w bankomacie	od transakcji	0,3% nie mniej niż 3,00 zł
9.	Miesięczne zestawienie transakcji na życzenie klienta	jednorazowo	0 zł

TAB. 6 Karty kredytowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Pakiet na Dobry Początek	Pakiet Wygodny	Pakiet Komfortowy	Pakiet Agro	Pakiet Wspólny Dom
1.	Wydanie nowej karty						
1.1	Visa Business Credit	Jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.2	Visa Business Credit Gold		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.3	MasterCard Credit Business		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.4	MasterCard World Credit Business		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
2.	Wznowienie karty	Jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
3.	Obsługa karty głównej – opłata pobierana od 2 roku użytkowania, jeżeli w poprzednim wartości transakcji bezgotówkowych i gotówkowych obciążających rachunek karty wyniosła:						
3.1	Visa Business Credit/MasterCard Credit Business						
3.1.1	mniej niż 20 000 zł	Rocznie	75 zł	75 zł	75 zł	75 zł	75 zł
3.1.2	co najmniej 20 000 zł		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
3.2	Visa Business Credit Gold/ MasterCard World Credit Business						
3.2.1	mniej niż 50 000 zł	Rocznie	250 zł	250 zł	250 zł	250 zł	250 zł
3.2.2	co najmniej 50 000 zł		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
4.	Obsługa karty dodatkowej						
4.1.	Visa Business Credit/ MasterCard Credit Business	Rocznie	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
4.2.	Visa Business Credit Gold/ MasterCard World Credit Business		50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
5.	Wydanie duplikatu karty	Jednorazowo	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
6.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	Jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
7.	Transakcje bezgotówkowe ^{1) 2)}	Od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
8.	Wypłata gotówki w bankomatach i kasach banków ²⁾						
8.1	W kraju	Od transakcji	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł
8.2	Za granicą		3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł
9.	Przelew z karty	Za przelew	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł

- 1) Dotyczy płatności dokonywanych w kraju i za granicą
- 2) Dla wszystkich kart VISA, w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.
- 3) Kwota płatna za każde wysłane wezwanie / upomnienie do zapłaty zgodnie z umową

KREDYTY

TAB. 7 Kredyty i pożyczki komercyjne ¹⁾

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
-----	--------------------------	-----------------	--------

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku kredytowego ²⁾	jednorazowo od wnioskowanej kwoty, w dniu przyjęcia wniosku	0,2% min. 200 zł
2.	Prowizja od kwoty przyznanego/przedłużonego kredytu/pożyczki lub zwiększenie kwoty kredytu/pożyczki		
2.1.	obrotowego w rachunku bieżącym		
2.1.1.	z okresem spłaty do 12-m-cy	jednorazowo	od 1,50% do 2,50%
2.1.2.	z okresem spłaty do 24 m-cy ⁷⁾		od 2,00% do 3,00%
2.2.	obrotowego w rachunku kredytowym		
2.2.1.	z okresem spłaty do 3 m-cy	jednorazowo	0,5%
2.2.2.	z okresem spłaty do 12 m-cy		1%
2.2.3.	z okresem spłaty powyżej 12 m-cy		2%
2.3.	obrotowego z gwarancją BGK - PLD		
2.3.1.	z okresem spłaty do 12 m-cy	jednorazowo	1%
2.3.2.	z okresem spłaty do 24 m-cy		2%
2.4.	inwestycyjnego		
2.4.1.	z okresem spłaty do 3 m-cy	jednorazowo	0,5%
2.4.2.	z okresem spłaty do 12 m-cy		1%
2.4.3.	z okresem spłaty powyżej 12 m-cy		2%
2.5.	płatniczego	jednorazowo	0,5%
2.6.	rewolwingowego		
2.6.1.	z okresem spłaty do 3 m-cy	jednorazowo	0,5%
2.6.2.	z okresem spłaty do 12 m-cy		1%
2.6.3.	z okresem spłaty powyżej 12 m-cy		2%
2.7.	kredytowej linii hipotecznej		
2.7.1.	z okresem spłaty do 3 m-cy	jednorazowo	0,5%
2.7.2.	z okresem spłaty do 12 m-cy		1%
2.7.3.	z okresem spłaty powyżej 12 m-cy		2%
2.8.	pożyczki	jednorazowo	1%
2.9.	pomostowego		
2.9.1.	z okresem spłaty do 3 m-cy	jednorazowo	0,5%
2.9.2.	z okresem spłaty do 12 m-cy		1%
2.9.3.	z okresem spłaty powyżej 12 m-cy		2%
2.10.	obrotowego na finansowanie bieżącej działalności rolniczej „W polu i w zagrodzie”	jednorazowo	2%
2.11.	obrotowego lub inwestycyjnego dla dostawców mleka do OSM w Łowiczu	jednorazowo	0%
2.12.	limitu debetowego w rachunku bankowym dla rolników	jednorazowo	1% min. 20 zł
3.	Prowizja za gotowość finansową ³⁾		
3.1.	Dla umów zawartych do dnia 30.04.2015 r.	miesięcznie, od kwoty niewykorzystanego kredytu lub transzy	0,50%
3.2.	Dla umów zawartych od dnia 01.05.2015 r.		0,45%
4.	Prowizja od wcześniejszej spłaty raty, całości lub części kredytu ⁵⁾	od kwoty kredytu spłaconej przed terminem	0,5%
5.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części	od kwoty prolongowanej	1% min. 50 zł
6.	Zmiana postanowień umowy o kredyt innych niż wymienione w pkt. 5 dokonywanych na wniosek klienta	od kwoty kredytu pozostającej do spłaty, za aneks.	1% min. 50 zł max. 300 zł
7.	Wydanie promesy udzielenia kredytu ⁶⁾	od kwoty przyrzeczonej	0,5% min. 100 zł

- 1) za wyjątkiem JST i samorządowych instytucji kultury, gdzie stawki opłat i prowizji określone są indywidualnie w ofertach przetargowych i decyzjach kredytowych
- 2) prowizja nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu, w przypadku udzielenia kredytu prowizja ta jest zaliczana na poczet prowizji za udzielenie kredytu
- 3) nie dotyczy kredytu rewolwingowego
- 4) dla gwarancji udzielonych do dnia 31.12.2013 r. stawka opłaty prowizyjnej za pierwszy roczny okres gwarancji wynosi 0%
- 5) nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, kredytu rewolwingowego; nie pobiera się prowizji, jeżeli spłata następuje do 30 dni przed terminem umownym
- 6) prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji klienta z kredytu; w przypadku udzielenia kredytu, prowizja zaliczana jest na poczet prowizji od kwoty przyznanego kredytu
- 7) prowizja dotyczy wyłącznie kredytów na działalność rolniczą

TAB. 8 Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR udzielane od 25.03.2015 r.			
1.	Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku kredytowego ¹⁾	jednorazowo, od wnioskowanej kwoty, w dniu przyjęcia wniosku	0,20%
2.	Prowizja od kwoty przyznanego kredytu/zwiększenia kwoty kredytu udzielonego na podstawie umowy zawartej z BPS S.A.	jednorazowo	2,00%
3.	Prowizja od kwoty przyznanego kredytu – kredyty obrotowe nieoprocentowane dla producentów rolnych (linia KO)	jednorazowo	0,25%
4.	Wydanie promesy udzielenia kredytu ²⁾	od kwoty przyrzeczonej	0,5 % min. 200 zł
5.	Prowizja od kwoty przyznanego kredytu – kredyt na zakup środków do produkcji rolnej (linia KSP)	jednorazowo	1,50%
Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR udzielone do 31.12.2014 r.			
1.	Prowizja od wcześniejszej spłaty raty, całości lub części kredytu ³⁾	od kwoty kredytu spłaconej przed terminem	0,5%
2.	Prowizja od zaangażowania kredytu na koniec 31 grudnia każdego roku:		
2.1.	dla kredytów w kwocie do 500.000,00 zł ⁴⁾	rocznie, od kwoty kredytu	1% min. 50 zł
2.2.	dla kredytów w kwocie powyżej 500.000,00 zł ⁴⁾		0,6% min 50 zł
3.	Prowizja za administrowanie kredytem z dopłatą ARiMR do oprocentowania	miesięcznie ⁵⁾ kwartalnie ⁶⁾	0,08% 0,25%
4.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części	od kwoty prolongowanej	1%.
5.	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt innych niż wymienione w pkt. 4	od kwoty kredytu pozostającej do spłaty,	1%

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
	dokonywanych na wniosek klienta	za aneks	min. 20 zł max. 300,00 zł
1)	prowisza nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu, w przypadku udzielenia kredytu prowizja ta jest zaliczana na poczet prowizji za udzielenie kredytu		
2)	prowisza nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu, w przypadku udzielenia kredytu prowizja ta podlega zwrotowi		
3)	nie pobiera się prowizji, jeżeli spłata następuje do 30 dni przed terminem umownym		
4)	prowisza płatna do 15 stycznia kolejnego roku, prowizji nie pobiera się w roku, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu		
5)	prowisza naliczana od salda kredytu na koniec poprzedniego miesiąca kalendarzowego i płatna w terminie spłaty raty kredytu (odsetkowej i/lub kapitałowej),		
6)	prowisza naliczana od salda kredytu na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego i płatna w terminie spłaty raty kredytu (odsetkowej i/lub kapitałowej)		

TAB. 9 Kredyty z premią termomodernizacyjną, remontową lub kompensacyjną

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Prowizja za rozpatrzenie wniosku ¹⁾	jednorazowo, w dniu przyjęcia wniosku	100 zł
2.	Prowizja za udzielenie kredytu	jednorazowo, od kwoty udzielonego kredytu	2% min. 100 zł
3.	Prowizja za gotowość finansową	na koniec miesiąca, liczona za każdy dzień od kwoty niewykorzystanego kredytu lub transzy	0,01%
4.	Prowizja od wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu ²⁾	od kwoty spłaconej przed terminem	1,00%
5.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek)	od kwoty prolongowanej	1,00% min. 50 zł
6.	Zwiększenie kwoty kredytu, bez wydłużenia terminu jego spłaty	od kwoty zwiększenia kredytu	2% min. 100 zł
7.	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt, niż wymienione w pkt. 5 i 6, dokonywanych na wniosek klienta	od kwoty pozostałej do spłaty, za aneks	1% min. 50 zł max. 200 zł

- 1) prowizja nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu, w przypadku udzielenia kredytu prowizja ta jest zaliczana na poczet prowizji za udzielenie kredytu
- 2) jeżeli spłata nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie spłat kredytu prowizji nie pobiera się.

TAB. 10 Kredyty z dotacją na zakup kolektorów słonecznych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza ¹⁾	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu, w dniu przyjęcia wniosku	0,1% min. 100 zł
2.	Udzielenie/podwyższenie kredytu z dotacją na zakup kolektorów słonecznych	jednorazowo od kwoty kredytu	3% min. 100 zł
3.	Wydanie promesy udzielenia kredytu ²⁾	jednorazowo od kwoty kredytu	od 0,5 % min. 100 zł
4.	Spłata całości lub części kredytu przed terminem – prowizja rekompensacyjna ³⁾	jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty	2%
5.	Zmiana dnia spłaty rat kredytu na wniosek Kredytobiorcy	jednorazowo, za aneks	200 zł
6.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu	jednorazowo od kwoty prolongowanej	2% min. 20 zł
7.	Zmiana innych postanowień Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy	jednorazowo, za aneks	100 zł

- 1) prowizja nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu. W przypadku udzielenia kredytu prowizja ta jest zaliczana na poczet prowizji za udzielenie kredytu
- 2) w przypadku udzielenia kredytu zaliczana na poczet prowizji przygotowawczej. Nie podlega zwrotowi w przypadku rezygnacji Klienta z transakcji
- 3) prowizji nie pobiera się, jeśli spłata nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie spłat kredytu

TAB. 11 Kredyt inwestycyjny „Wspólny Remont”

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza ¹⁾	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu, w dniu przyjęcia wniosku	0,2% min. 200 zł
2.	Przyznanie/podwyższenie kwoty kredytu	jednorazowo od kwoty kredytu / kwoty podwyższenia	od 2% min. 200 zł
3.	Za gotowość finansową	miesięcznie, od kwoty niewykorzystanego kredytu lub transzy	0,5%
4.	Wcześniejsza spłata raty, całości lub części kredytu ²⁾	prowizję nalicza się od kwoty kredytu spłaconej przed terminem	0,50%
5.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części	od kwoty prolongowanej	1% min. 50 zł
6.	Zmiana postanowień umowy o kredyt innych niż wymienione w pkt 5 dokonywanych na wniosek klienta	od kwoty kredytu pozostałej do spłaty, za aneks	1% min. 50 zł max. 300 zł
7.	Wydanie promesy udzielenia kredytu ³⁾	od kwoty przyrzeczonej	0,5% min. 100 zł

- 1) prowizja nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu. W przypadku udzielenia kredytu prowizja ta jest zaliczana na poczet prowizji za przyznanie kredytu
- 2) prowizji nie pobiera się prowizji jeżeli spłata następuje do 30 dni przed terminem umownym
- 3) prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji klienta z kredytu, w przypadku udzielenia kredytu, prowizja zaliczana jest na poczet prowizji za przyznanie kredytu

TAB. 12 Gwarancje i poręczenia bankowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie gwarancji/poręczenia – prowizja przygotowawcza ¹⁾	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu, w dniu przyjęcia wniosku	0,1% min. 200 zł
2.	Wystawienie promesy gwarancji/poręczenia	od kwoty zobowiązania	od 0,2%

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
3.	Przyznanie gwarancji/poreczenia – prowizja przygotowawcza:		
3.1.	przyznanych na okres do 3 m-cy	od kwoty zobowiązania	od 1% min. 300 zł
3.2.	przyznanych na okres powyżej 3 m-cy do 1 roku		od 1,5%
3.3.	przyznanych na okres powyżej 1 roku do 3 lat		od 3%
3.4.	Przyznanych na okres powyżej 3 lat		od 5%
4.	Przyznanie limitu	od kwoty limitu	od 1%
5.	Korzystanie z gwarancji/poreczenia ²⁾	w okresach trzymiesięcznych	od 0,5%
6.	Zmiana warunków gwarancji/poreczenia:		
6.1.	przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie gwarancji/poreczenia	od kwoty objętej zmianą	od 1% min. 200,00 zł
6.2.	zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji/poreczenia		od 1% min. 200,00 zł
7.	Wypłata z gwarancji/poreczenia	jednorazowo od kwoty roszczenia	od 0,25%
8.	Awizowanie treści gwarancji obcej	od kwoty gwarancji	0,2% min. 100 zł
9.	Odrzucenie roszczenia wypłaty gwarancji/poreczenia	za czynność	200

- 1) prowizja nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z gwarancji/poreczenia. W przypadku udzielenia gwarancji/poreczenia prowizja ta jest zaliczana na poczet prowizji za wystawienie gwarancji/poreczenia
- 2) prowizja nie dotyczy gwarancji udzielonych na okres do 3 m-cy.

TAB. 13 Wspólne czynności związane z obsługą rachunków kredytowych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Obsługa weksli do zapłaty, inkasa weksli itp.	za każdą czynność	5 zł
2.	Zgłoszenie weksla do protestu w razie nie zapłacenia	za każdą czynność	10 zł
3.	Wydanie klientom – na ich wniosek zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i innych tytułów oraz zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik	za zaświadczenie	30 zł
4.	Opłata za wystawienie zaświadczenia / opinii bankowej na wniosek klienta w innym zakresie	za zaświadczenie	100 zł
5.	Wydanie odpisu umowy o kredyt	za odpis	10 zł
6.	Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej		
6.1.	kredyt / pożyczka o wartości do 500 tys. zł	za wyjaśnienie	150 zł
6.2.	kredyt / pożyczka o wartości powyżej 500 tys. zł		300 zł
7.	Sporządzenie wniosku o wykreślenie hipoteki	za wniosek	10 zł
8.	Wyciąg z rachunku kredytowego na wniosek posiadacza rachunku	za wyciąg	10 zł
9.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek kredytobiorcy	za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	10 zł
10.	Sporządzenie kopii dokumentów na wniosek kredytobiorcy	za dokument	20 zł
11.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem	za oświadczenie	0 zł
12.	Za wystawienie i wysłanie upomnienia – wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu wymuszonego debetu i nieterminowej spłaty rat kredytu i/lub odsetek	za monit	15 zł

▶ OPERACJE DEWIZOWE

TAB. 14 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.	niepotwierdzonej	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.	niepotwierdzonej	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 niepotwierdzona	od kwoty dokumentów	0,15% min. 150 zł
8.2.	akredytywa potwierdzona	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 niepotwierdzona	od kwoty dokumentów	0,1% min. 150 zł, max. 500 zł
10.2.	akredytywa potwierdzona – za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia licząc od		0,2% min. 200 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
	dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego do dnia płatności		
11.	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnego 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. 15 Akredytywa dokumentowa – własna (import)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie akredytywy własnej ¹⁾	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,15% min. 200 zł
2.	Preawiz otwarcia akredytywy	od transakcji	50 zł
3.	Podwyższenie kwoty akredytywy	od kwoty podwyższenia za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,15% min. 200 zł
4.	Przedłużenie terminu ważności akredytywy ²⁾	od salda akredytywy za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,15% min. 150 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	50 zł
6.	Podjęcie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy	od kwoty dokumentów	0,2% min. 100 zł
7.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy ³⁾	od kwoty dokumentów za każdy rozpoczęty miesiąc	0,15% min. 150 zł
8.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	50 zł
9.	Odesłanie odrzuconych dokumentów do banku beneficjenta	od transakcji	100 zł
10.	Sporządzenie wstępnej wersji (propozycji) warunków akredytywy na polecenie zleceniodawcy	od transakcji	100 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. 16 Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Inkaso dokumentów handlowych i/lub finansowych ¹⁾	od transakcji	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 weksla własnego (sola)	od każdego weksla	50 zł
9.	Awizowanie akceptu do banku zagranicznego	od transakcji	30 zł
10.	Oddanie weksla do protestu	od każdego weksla	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.	Przechowywanie weksli	jednorazowo przy przyjęciu weksli	70 zł
13.	Nadanie komunikatu SWIFT	od każdego komunikatu	10 zł

- 1) W przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od kwoty każdego weksla.
- 2) Opłata pobierana jest łącznie z opłatą określoną w pkt.2 lub 4.

TAB. 17 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. 100 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. 100 zł
1.3	z wypłatą równowartości w złotych w formie gotówkowej	od kwoty skupionej waluty	0,2% min. 25 zł, max. 120 zł
2.	Sprzedaż walut obcych:		
2.1	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w Banku	od transakcji	0,3% min. 10 zł, max. 150 zł
2.2	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w innych bankach	od transakcji	0,4% min. 20 zł, max. 150 zł

TAB. 18 Czeki w obrocie dewizowym

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Skup czeków podróźnych	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⁾	od łącznej wartości czeków w jednej walucie	0,25% min. 20 zł, max. 300 zł
4.	Zwrot czeku nieopłaconego przez trasata – opłata pobierana od podawcy czeku	od czeku	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
5.3	czeki opiekujące na dolary amerykańskie- USD:		
5.3.1	płatne w USA - w przypadku składania przez jednego podawcę jednego czeku	za czek	4 USD
5.3.2	płatne w USA - w przypadku składania przez jednego podawcę więcej niż jednego czeku	za czek	3 USD
5.4	czeki opiekujące na dolary australijskie- AUD- płatne w Australii	za czek	15 AUD
5.5	czeki opiekujące na duńskie korony- DKK- płatne w Danii	za czek	50 DKK
6.	Zryczałtowana opłata pocztowa „opłata porto” - za czeki przyjęte do inkasa lub skupu warunkowego ³⁾	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 określone w pkt 5 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.

▶ INNE USŁUGI

TAB. 19 Inkaso eksportowe w obrocie 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. 20 Inkaso importowe w obrocie krajowym

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

TAB. 21 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	jednorazowo	10 zł
2.	Wydanie portfela i woreczków do wpłat za pośrednictwem wrzutni oraz klucza do drzwiczek wrzutni	jednorazowo	wg ceny zakupu + 30% marży
3.	Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem wrzutni	za wpłatę	wg umowy z Klientem

TAB. 22 Przechowywanie depozytów

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie dowodu depozytowego	za depozyt	20 zł
2.	Za przechowywanie w depozycie bankowym ¹⁾		
2.1	książeczki oszczędnościowej – od każdego deponowanego dokumentu	miesięcznie	2,00 zł
2.2	innych papierów wartościowych (akcje, obligacje) od każdego deponowanego dokumentu		10,00 zł
2.3	duplikatów kluczy jednostek – od każdego depozytu		10,00 zł

1) Opłatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc.

TAB. 23 Czynności kasowe w złotych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wpłaty gotówkowe w złotych przekazywane na rachunki:		

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.1	prowadzone w Banku	od kwoty	0,5% min. 5 zł
1.2	prowadzone w innych bankach krajowych		0,5% min. 10 zł
1.3.	Wpłata kasowa realizowana w systemie SORBNET	od transakcji	15 zł powiększona o stawkę określoną w ust. 1.2
2.	Płatność kartą obcą w kasie Banku	od transakcji	3% min. 4 zł

TAB. 24 Usługi różne

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie kserokopii umowy	jednorazowo	20 zł
2.	Potwierdzenie klucza telegraficznego	jednorazowo	20 zł
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.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym osobom, organom i instytucjom określonym w art. 105 Prawa bankowego ¹⁾	od transakcji	50 zł lub na zasadach wzajemności
6.	Realizacja weksla z pocztowego inkasa wekslowego	od weksla	6 zł
7.	Prowizja komisowa w przypadku notyfikacji weksla	od sumy wekslowej	0,2%
8.	Zryczałtowana opłata za wysłanie telefaksu:		
8.1	krajowego	za stronę	5 zł
8.2	zagranicznego		10 zł
9.	Opłata za złożenie w imieniu Klienta wniosku (o ustanowienie zastawu rejestrowego, wpis do KW, PCC1 itp.) do Sądu	od wniosku	50 zł

TAB. 25 Inne czynności i usługi nie przewidziane w taryfie

Bank może pobierać opłatę, której wysokość ustala we własnym zakresie

nie wyższą niż 300,00 zł