



Bank Spółdzielczy w Rymanowie

zał. Nr 1 do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Rymanowie
19/03/03/Z/2021 z dnia 31.03.2021

Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie za czynności bankowe

DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Spis treści

I.	Zasady pobierania opłat i prowizji za czynności bankowe.....	4
	Zasady ustalania opłat i prowizji.	4
II.	Rachunki bankowe.....	5
	1. Rachunek bieżący i pomocniczy.....	5
	2. Rachunek bieżący i pomocniczy dla instytucji niekomercyjnych.....	5
	3. Rachunek bieżący i pomocniczy dla Kół Gospodyń Wiejskich.	6
	4. Mieszkaniowe rachunki powiernicze.....	7
	5. Rachunek lokacyjny.....	8
	6. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków rozliczeniowych w złotych i walutach wymiennalnych	8
	7. Rachunek lokaty terminowej w PLN.....	10
III.	Rachunki walutowe.....	10
	1. Rachunek rozliczeniowy w walutach wymiennalnych.....	10
	2. Rachunek lokaty terminowej w walutach wymiennalnych	11
IV.	Usługi oferowane za pośrednictwem centrum usług internetowych	11
	1. System bankowości elektronicznej.....	11
V.	Karty bankowe.....	12
	1. Karta płatnicza VISA BUSINESS DEBETOWA	12
	2. Karta debetowa VISA Euro	13
	3. Karta BPS Visa Business Credit, BPS Visa Business Credit Gold	14
VI.	Kredyty	15
	1. Kredyty na działalność gospodarczą.....	15
	2. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków kredytowych	16
VII.	Gwarancje	16
VIII.	Inne usługi.....	17
	1. Depozyty wartościowe i rzeczowe.....	17
	2. Czynności kasowe.....	17
	3. Wrzutnia.....	18
	4. Usługi różne	18
	5. Przekaz w obrocie dewizowym ¹⁾	18
	a. Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym otrzymanych z banków krajowych i zagranicznych, w tym świadczenia emerytalno-rentowe.....	18
	b. Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym.....	19
	d) Akredytywa dokumentowa	20

a. Akredytywa dokumentowa - obca (eksport)	20
b. Akredytywa dokumentowa - własna (import).....	21
e) Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym	22
f) Skup i sprzedaż walut obcych.....	23

I. Zasady pobierania opłat i prowizji za czynności bankowe

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Rymanowie dla klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Rymanowie, 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 w ostatnim dniu miesiąca;
 - 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 w bilonie, Bank przelicza kwotę na złote polskie i wydaje Klientowi równowartość tej kwoty.
4. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
5. 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 pobierane według analogicznych zasad.
6. 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.
7. 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 obowiązującego w dniu pobrania należności.
8. Zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UCP nr 600) i inkas (Publikacja URC nr 522) Bank niezwłocznie obciąży 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.
9. Klient decyduje o rodzaju systemu rozliczeniowego, którym realizuje przelew.
10. 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.
11. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
12. Powyższa Taryfa ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmiennie postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.

Zasady ustalania opłat i prowizji.

1. Zarząd ustala wysokość prowizji i opłat w oparciu o dokonaną analizę kosztu operacji oraz w oparciu o analizę wysokości opłat i prowizji banków konkurencyjnych działających na terenie działania Banku Spółdzielczego w Rymanowie.

II. Rachunki bankowe

1. Rachunek bieżący i pomocniczy

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾ :		
	a. bieżącego	miesięcznie	25,00 zł
	b. bieżącego dla rolników indywidualnych	miesięcznie	9,00 zł
	c. pomocniczego	miesięcznie	15,00 zł
3.	Prowadzenie rachunku wirtualnego ²⁾	miesięcznie	0,20 zł
4.	Wpłata gotówkowa ³⁾	od kwoty	0,20 % min 5,00 zł
5.	Wyplata gotówkowa ⁴⁾	od kwoty	0,20 % min 5,00 zł
6.	Wpłata gotówkowa na rachunek dla rolnika indywidualnego ³⁾	od kwoty	0,00 zł
7.	Wyplata gotówkowa z rachunku rolnika indywidualnego ⁴⁾	od kwoty	1,00 zł
8.	Przelew na rachunek bankowy:		
	a. prowadzony w Banku z wyjątkiem ppkt. d.	za przelew	1,50 zł
	b. do innego banku	za przelew	4,00 zł
	c. na rzecz ZUS, US	za przelew	5,00 zł
	d. na ror lub avista własny lub małżonka prowadzony w banku za wyjątkiem wynagrodzeń pracownikom	za przelew	0,20 % min 5,00 zł
	e. w systemie SORBNET	za przelew	30,00 zł
	f. przelew BlueCash ⁵⁾	za przelew	0,5% min. 8,00 zł
9.	Czeki		
	wydanie czeku	za szt.	1,50 zł
	potwierdzenie czeku	za szt.	10,00 zł
	inkaso czeku	od czeku	10,00 zł
	przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	jednorazowo	50,00 zł
10.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	0,00 zł

2. Rachunek bieżący i pomocniczy dla instytucji niekomercyjnych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾	miesięcznie	2,00 zł
3.	Prowadzenie rachunku wirtualnego ²⁾	miesięcznie	0,20 zł
4.	Wpłata gotówkowa na rachunek	od kwoty	0,00 zł
5.	Wyplata gotówkowa z rachunku ⁴⁾	od kwoty	0,00 zł
6.	Przelew na rachunek bankowy:		

	a. prowadzony w Banku	za przelew	1,50 zł
	b. do innego banku	za przelew	4,00 zł
	c. na rzecz ZUS, US	za przelew	5,00 zł
	d. z tytułu przekazania darowizny na rzecz organizacji pożytku publicznego	za przelew	0,00 zł
	e. w systemie SORBNET	za przelew	30,00 zł
7.	Inkaso czeku	od czeku	5,00 zł
8.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeku/czeków	jednorazowo	10,00 zł
9.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	0,00 zł

Do instytucji niekomercyjnych zalicza się: wspólnoty mieszkaniowe, związki zawodowe, towarzystwa i stowarzyszenia zawodowe i naukowe, stowarzyszenia konsumentów, partie polityczne, komitety wyborcze, kościoły i związki wyznaniowe, ochotniczą straż pożarną, fundusze i fundacje działające na rzecz gospodarstw domowych, kluby społeczne, kluby kultury, rekreacyjne i sportowe, niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej i szkoły publiczne o ile prowadzone są przez: kościoły i związki wyznaniowe, fundacje działające na rzecz gospodarstw domowych, związki zawodowe, samorządy zawodowe i stowarzyszenia.

- 1) Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty rachunek.
- 2) Opłata miesięczna za każdy wygenerowany numer rachunku wirtualnego, pobierana niezależnie od faktu przeprowadzania rozliczeń przy jego użyciu.
- 3) Prowizję pobiera się od wpłacającego lub Posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy.
- 4) Wyплаты powyżej 10 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% od kwoty przewyższającej kwotę 10 000 zł. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,2% kwoty awizowanej.
- 5) maksymalna kwota przelewu wychodzącego 10 000zł. Maksymalna kwota przelewu przychodzącego 20 000 zł. Maksymalna kwota przelewu wychodzącego do banku Pekao S.A. 5000,00 zł

3. Rachunek bieżący i pomocniczy dla Kół Gospodyń Wiejskich.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾	miesięcznie	0,00 zł
3.	Prowadzenie rachunku wirtualnego ²⁾	miesięcznie	0,20 zł
4.	Wpłata gotówkowa na rachunek ³⁾	od kwoty	0,00 zł
5.	Wypłata gotówkowa z rachunku ⁴⁾	od kwoty	0,00 zł
6.	Przelew na rachunek bankowy:		
	a. prowadzony w Banku	za przelew	1,50 zł
	b. do innego banku	za przelew	4,00 zł
	c. na rzecz ZUS, US	za przelew	5,00 zł
	d. z tytułu przekazania darowizny na rzecz organizacji pożytku publicznego	za przelew	0,00 zł
	e. w systemie SORBNET	za przelew	30,00 zł
7.	Inkaso czeku	od czeku	5,00 zł

8.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeku/czeków	jednorazowo	10,00 zł
9.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	0,00 zł

- 1) *Oplaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty rachunek.*
- 2) *Oплата miesięczna za każdy wygenerowany numer rachunku wirtualnego, pobierana niezależnie od faktu przeprowadzania rozliczeń przy jego użyciu.*
- 3) *Prowizję pobiera się od wpłacającego lub Posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy.*
- 4) *Wyплаты powyżej 10 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni wcześniej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% od kwoty przewyższającej kwotę 10 000 zł. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,2% kwoty awizowanej.*

4. Mieszkaniowe rachunki powiernicze.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	według umowy z Klientem	według umowy z Klientem
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	według umowy z Klientem	według umowy z Klientem
3.	Kontrola inwestycji przez doradcę technicznego Banku	według realizacji etapów inwestycji	według umowy z Klientem	według umowy z Klientem
4.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od otwarcia	jednorazowo	0,00 zł.	0,00 zł
5.	System bankowości elektronicznej			
	dostęp do systemu	miesięcznie	0,00 zł.	0,00 zł
	otrzymanie kodu jednorazowego sms-em lub komunikatu o wysokości środków	jednorazowo	0,30 zł.	0,00 zł
	wydanie kolejnego hasła aktywacyjnego	jednorazowo	0,00 zł.	0,00 zł
6.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe			
	wpłaty gotówkowe w placówce Banku	od kwoty	0,00 zł.	0,00 zł.
	wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej	od kwoty	0,00 zł.	0,00 zł.
	wypłata gotówkowa	od kwoty	0,00 zł.	0,00 zł.
7.	Przelewy krajowe	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
8.	Przelew na rachunek w Banku	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.

	w placówce Banku	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
9.	Przelew na rachunek w innym banku w systemie ELIXIR	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
	w placówce Banku	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
10.	Przelew na rachunek w systemie SORBNET	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
	w placówce Banku	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
	w systemie bankowości internetowej	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
11.	Przelew natychmiastowy na rachunek w innym banku w systemie Expres Elixir			
	w placówce Banku	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
	w systemie bankowości internetowej/mobilnej	za przelew	0,00 zł.	0,00 zł.
12.	Sporządzenie aneksu na życzenie Klienta	za aneks	200,00 zł.	0,25 % min. 200,00 zł
13.	Pozostałe czynności nieokreślone wyżej	zgodnie ze stawkami opłat i prowizji określonymi w TOiP dla Klientów Instytucjonalnych		

5. Rachunek lokacyjny

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	0,00 zł
3.	Wpłaty na rachunek	od kwoty	0,00 zł
4.	Wyплаты z rachunku/przelew/:		
	a. pierwszy raz w miesiącu	od kwoty	0,00 zł
	b. kolejne wypłaty/przelewy/	od kwoty	0,10 %

6. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków rozliczeniowych w złotych i walutach wymiennalnych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wyciąg z rachunku bankowego:		

	a. raz w miesiącu (odbierany przez klienta lub wysłany pocztą)	za wyciąg	0,00 zł
	b. wysłany na adres poczty elektronicznej	za wyciąg	0,00 zł
	c. częściej niż raz w miesiącu (wysyłane drogą pocztową)	za przesyłkę	10,00 zł
	d. sporządzany dodatkowo na wniosek Posiadacza rachunku po zmianie salda na życzenie klienta i wysyłany listem zwykłym	za wyciąg	10,00 zł
2.	Przyjęcie zlecenia stałego w PLN	za zlecenie	5,00 zł
3.	Realizacja zlecenia stałego:		
	a. na rachunek prowadzony w Banku ¹⁾	za zlecenie	1,00 zł
	b. na rachunek w innym banku krajowym ¹⁾	za zlecenie	3,00 zł
4.	Polecenie zapłaty:		
	a. za przyjęcie polecenia zapłaty	za zlecenie	10,00 zł
	b. realizacja polecenia zapłaty z rachunku	za zlecenie	3,00 zł
	c. wysłanie informacji o odmowie polecenia zapłaty	za zlecenie	3,00 zł
5.	Udzielenie informacji o wysokości salda:		
	a. telefonicznie na hasło	miesięcznie	9,00 zł
	b. w formie komunikatu SMS	miesięcznie	9,00 zł
	c. za każdy sms	Za sms	0,30 gr
6.	Potwierdzenie wykonania blokady środków	jednorazowo	20,00 zł
7.	Zmiana karty wzorów podpisów na wniosek Posiadacza	jednorazowo	15,00 zł
8.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie: dokumentów bankowych lub innych mających wpływ na wiarygodność dokumentów oraz innych przedmiotów (np. pieczęci) mogących posłużyć do fałszowania zapisów ²⁾	jednorazowo	30,00 zł
9.	Realizacja dyspozycji szczególnych na życzenie Posiadacza rachunku np.: regulowanie zapłaty określonych zobowiązań we wskazanej kolejności, akumulacja wpływów na określone cele i płatności, pozostawienie na rachunku określonego salda, itp.- wg indywidualnych dyspozycji Klienta	od dyspozycji	15,00 zł
10.	Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu oraz ich części z rachunków bankowych dłużnika ³⁾ – od przekazanej zajętej kwoty	za transakcję	0,50 % min 20,00 zł max 100,00 zł
11.	Wydanie, na wniosek Posiadacza rachunku, zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku i/lub o wysokości salda/o obrotach, stwierdzającego wysokość zadłużenia kredytowego /ustanowionych zabezpieczeniach bankowych oraz że rachunek jest lub nie jest wolny od zajęcia	za zaświadczenie	50,00 zł
12.	Wydanie, na wniosek Klienta opinii	za zaświadczenie	100,00 zł
13.	Sporządzenie na wniosek Posiadacza rachunku wydruku komputerowego obrotów na rachunku bankowym (historia rachunku) ⁴⁾	za stronę	5,00 zł
14.	Sporządzenie kopii załącznika do wyciągu lub wtórnika dowodu księgowego	za dokument	5,00 zł
15.	Wysłanie wezwania (monitu) do zapłaty z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego/provizji:		
	a. pisemnie	za przesyłkę	15,00 zł
	b. telefonicznie	za telefon	5,00 zł
16.	Opłata za czynności i usługi nietypowe nie przewidziane w	jednorazowo	od 10,00 zł

Taryfie	do 300,00 zł
---------	--------------

- 1) Oplata pobierana jest za każdorazowe przekazanie środków w ramach zlecenia. Nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew.
- 2) W przypadku utraty dokumentów tożsamości przez osobę prowadzącą działalność gospodarczą, zastrzeżenia dokumentów dokonuje się zgodnie z Taryfą.
- 3) Oplata pobierana z rachunku dłużnika dopiero po zaspokojeniu organu występującego z egzekucją.
- 4) Historia rachunku może być sporządzona w formie wydruku komputerowego.

7. Rachunek lokaty terminowej w PLN

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie lokaty	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku lokaty	miesięcznie	0,00 zł
3.	Wpłaty na lokatę	za wpłatę	0,00 zł
4.	Przekazanie środków z lokaty na rachunek:		
	a. prowadzony w Banku	za transakcję	0,00 zł
	b. prowadzony w innym banku:		
	• w systemie ELIXIR	za transakcję	4,00 zł
	• w systemie SORBNET	za transakcję	30,00 zł
5.	Wyplata gotówki ¹⁾	za wypłatę	0,00 zł

- 1) Wyplaty powyżej 10 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni wcześniej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% od kwoty przewyższającej kwotę 10 000 zł. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,2% kwoty awizowanej.

III. Rachunki walutowe

1. Rachunek rozliczeniowy w walutach wymiernalnych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾	miesięcznie	15,00 zł
3.	Wpłata gotówkowa	od kwoty	0,30 % min 10,00 zł
4.	Wyplata gotówkowa ²⁾	od kwoty	0,30 % min 10,00 zł
5.	Przelew na rachunek:		
	a. złotowy prowadzony w Banku	za przelew	1,50 zł
	b. złotowy prowadzony w innym banku krajowym		
	• w systemie ELIXIR	za przelew	4,00 zł
	• w systemie SORBNET	za przelew	30,00 zł
	c. walutowy(standardowy i elektroniczny) na bieżący (pomocniczy), prowadzony w Banku	za przelew	10,00 zł
	d. walutowy(standardowy i elektroniczny) na ror prowadzony w Banku	za przelew	0,20 % min. 5,00
6.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	0,00 zł

2. Rachunek lokaty terminowej w walutach wymiernalnych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobrania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku miesięcznie ¹⁾	miesięcznie	0,00 zł
3.	Wypłata gotówki z rachunku w walucie lub w złotych ²⁾	od kwoty	0,00 zł
4.	Przelew na rachunek:		
	a. walutowy lub złotowy prowadzony w Banku	za przelew	0,00 zł
	b. złotowy prowadzony w innym banku krajowym		
	• w systemie ELIXIR	za przelew	4,00 zł
	• w systemie SORBNET	za przelew	30,00 zł

1) Nie pobiera się opłaty za miesiąc, w którym rachunek został otwarty.

2) Wypłaty powyżej 10 000 zł należy awizować co najmniej 2 dni wcześniej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% od kwoty przewyższającej kwotę 10 000 zł. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,2% kwoty awizowanej.

IV. Usługi oferowane za pośrednictwem centrum usług internetowych

1. System bankowości elektronicznej

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Sporządzenie dostępu do usługi internetowej	dotyczy nowo zawieranych umów jednorazowo	0,00 zł
2.	Opłata za korzystanie z EBO za jeden rachunek	miesięcznie	10,00 zł
3.	Opłata za kolejny rachunek	miesięcznie	5,00 zł.
4.	Uruchomienie usługi sms	jednorazowo	10,00 zł
5.	Otrzymanie kodu jednorazowego sms-em lub komunikatu o wysokości środków	za 1 szt. (opłata pobierana za wszystkie otrzymane sms zbiorczo z całego dnia)	0,30 zł
6.	E-token ¹⁾	miesięcznie	2,50 zł
7.	Anulowanie przelewu wysłanego niezrealizowanego na wniosek klienta	jednorazowo	7,00 zł
8.	Zlecenie stałe:		
	założenie zlecenia	jednorazowo	3,00 zł
	realizacja przelewu w ramach zlecenia stałego	za każdy przelew	0,00 zł
9.	Przelew elektroniczny		

	a. przelew krajowy międzybankowy (Elixir)	za przelew	1,00 zł
	b. przelew Blue Cash ²⁾	za przelew	0,1% min.7,00 zł
	c. przelew na rachunek w systemie Sorbnet	za przelew	30,00 zł
	d. przelew wewnętrzny na ror własny lub małżonka prowadzony w banku za wyjątkiem wynagrodzeń pracownikom		0,2 % min. 5,00 zł
10.	Weryfikacja rachunku odbiorcy (biała lista)	za każdą weryfikację	0,30 zł

¹⁾ opłaty się sumuje i pobierane są łącznie – opłata za korzystanie z usług elektronicznych.

²⁾ maksymalna kwota przelewu wychodzącego 10 000zł. Maksymalna kwota przelewu przychodzącego 20 000 zł. Maksymalna kwota przelewu wychodzącego do banku Pekao S.A. 5000,00 zł.

V. Karty bankowe

1. Karta płatnicza VISA BUSINESS DEBETOWA

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wydanie nowej karty	jednorazowo	0,00 zł
2.	Wznowienie karty	jednorazowo	20,00 zł
3.	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	60,00 zł
4.	Posiadanie karty ¹⁾		
	a. miesięcznie za kartę przy obrotach bezgotówkowych powyżej 500,00 zł. /mies.	miesięcznie	4,00 zł
	b. miesięcznie za kartę przy obrotach bezgotówkowych mniejszych niż 500,00 zł./m-c. (wchodzi od 01.10.2015r.)	miesięcznie	7,00 zł
5.	Transakcje bezgotówkowe ⁴⁾	od transakcji	0,00 zł
6.	Transakcje gotówkowe:		
	a) we wskazanych bankomatach Zrzeszenia Banku BPS S.A. i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ²⁾	od transakcji	0,00 zł
	b) w innych bankomatach w kraju	od transakcji	5,00 zł
	c) zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych w ramach EOG* w walucie EUR	od transakcji	5,00 zł.
	d) zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych w ramach EOG* w walucie innej niż EUR oraz poza EOG*	od transakcji	2 % min. 10,00 zł
	e) w bankomatach akceptujących kartę za granicą ⁴⁾	od transakcji	2,00 % min 10,00 zł
	f) w punktach akceptujących kartę w kraju	od transakcji	5,00 zł
	g) w punktach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	2,00 % min 10,00 zł
	h) wypłata w ramach usługi Cashback	od transakcji	2,50 zł
7.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	od transakcji	1 000,00 zł
8.	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	od transakcji	1 500,00 zł
9.	Sprawdzenie salda w bankomacie ³⁾	od transakcji	4,00 zł
10.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Klienta za okres	od transakcji	3,00 zł

	przez niego wskazany, odbierany osobiście		
11.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika karty	od transakcji	10,00 zł
12.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	10,00 zł
13.	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	od transakcji	10,00 zł
14.	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	3,00 zł
15.	Rozpatrzenie reklamacji	jednorazowo	0,00 zł

2. Karta debetowa VISA Euro

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie nowej karty	jednorazowo	0 EUR
2.	Wznowienie karty	za kartę jednorazowo	5 EUR
3.	Wydanie duplikaty karty	jednorazowo	5 EUR
4.	Zmiana numeru PIN w bankomacie	jednorazowo	1 EUR
5.	Wydanie nowej karty w miejsce utraconej	jednorazowo	5 EUR
6.	Wydanie karty dla współposiadacza/pełnomocnika	jednorazowo	5 EUR
7.	Posiadanie karty ¹⁾	miesięcznie	1 EUR
8.	Transakcje bezgotówkowe ⁴⁾	od transakcji	0 EUR
9.	Wypłata gotówki:		
	a) we wskazanych bankomatach Grupy BPS S.A. i innych banków krajowych i terminalach POS zgodnie z zawartymi umowami ²⁾	od transakcji	0 EUR
	b) w innych bankomatach w kraju	od transakcji	1 % min. 1 EUR
	c) w bankomatach akceptujących kartę za granicą ⁴⁾	od transakcji	1 % min. 1 EUR
	d) w punktach akceptujących kartę w kraju	od transakcji	1 % min. 1 EUR
	e) w punktach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	1 % min. 1 EUR
10.	Zmiana limitów transakcji gotówkowych / bezgotówkowych na wniosek klienta (w ramach limitów dostępnych w Banku)	każdorazowo	0 EUR
11.	Sprawdzenie salda w bankomacie ³⁾	od transakcji	1 EUR
12.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika	jednorazowo	2 EUR
13.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	0 EUR
14.	Zmiana danych Użytkownika karty	jednorazowo	0 EUR

1) Oplata pobierana od każdej karty wydanej do rachunku.

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

3) Usługa dostępna tylko w bankomatach świadczących taką usługę.

4) dla wszystkich kart Visa w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki , pobierana jest dodatkowa prowizja Banku w wysokości 3 % wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego Visa w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.

3. Karta BPS Visa Business Credit, BPS Visa Business Credit Gold

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie nowej karty		
	a. Visa Business Credit	jednorazowo	0,00 zł
	b. Visa Business Credit Gold	jednorazowo	0,00 zł
2.	Wznowienie karty - opłata pobierana w dniu wydania karty wznowionej	jednorazowo	10,00 zł
3.	Opłata za obsługę karty, pobierana od 2 roku użytkowania, jeżeli wartość transakcji bezgotówkowych i gotówkowych, obciążających rachunek karty Visa Business Credit rocznie wynosi:		
	• co najmniej 20 000,00 zł	rocznie	0,00 zł
	• mniej niż 20 000,00 zł	rocznie	75,00 zł
3a.	Opłata za obsługę karty, pobierana od 2 roku użytkowania jeżeli wartość transakcji bezgotówkowych i gotówkowych, obciążających rachunek karty Visa Business Credit Gold w ciągu roku wynosi:		
	• co najmniej 50 000,00 zł	rocznie	0,00 zł
	• mniej niż 50 000,00 zł	rocznie	250,00 zł
4.	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	30,00 zł
5.	Obsługa karty dodatkowej		
	a. Visa Business Credit	rocznie	25,00 zł
	b. Visa Business Credit Gold	rocznie	50,00 zł
6.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika karty	jednorazowo	0,00 zł
7.	Płatność kartą w punktach handlowo – usługowych ^{1),5)}	od transakcji	0,00 zł
8.	Wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków w kraju ²⁾	od transakcji	3,00 % min 5,00 zł
9.	Wypłata gotówki w bankomatach i w kasie banku za granicą ^{2),5)}	od transakcji	3,00 % min 5,00 zł
10.	Sprawdzenie wysokości dostępnych środków w bankomacie	jednorazowo	0,00 zł
11.	Rozpatrzenie reklamacji	jednorazowo	0,00 zł
12.	Przekazanie wydruku miesięcznego zestawienia transakcji	jednorazowo	0,00 zł
13.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie użytkownika karty za okres przez niego wskazany	jednorazowo	10,00 zł
14.	Zmiana danych użytkownika karty	jednorazowo	0,00 zł
15.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	0,00 zł
16.	Obsługa nieterminowej spłaty ³⁾	jednorazowo	20,00 zł
17.	Minimalna spłata zadłużenia na karcie ⁴⁾	jednorazowo	5,00 % min 100,00 zł
18.	Opłata za posiadanie karty w tym ubezpieczenie	miesięcznie	5,00 zł./szt

1) Dotyczy płatności dokonywanych w kraju i za granicą.

2) Prowizja naliczana od kwoty wypłaty.

3) Kwota płatna za każde wysłane wezwanie/upomnienie do zapłaty zgodnie z umową.

4) Kwota płatna miesięcznie od kwoty salda końcowego okresu rozliczeniowego.

5) dla wszystkich kart Visa w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki, pobierana jest dodatkowa prowizja Banku w wysokości 3 % wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego Visa w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.

VI. Kredyty

1. Kredyty na działalność gospodarczą

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązuująca
1.	Rozpatrzenie wniosku – prowizja przygotowawcza ¹⁾ a) kredytu obrotowego w rachunku bieżącym b) pozostałych kredytów: - dla kredytów do 50 000 PLN - dla kredytów powyżej 50 000 PLN	jednorazowo	200,00 zł 200,00 zł 400,00 zł
2.	Prowizja od przyznanego/odnowionego/podwyższonego kredytu ²⁾ :		
	a. obrotowego w rachunku kredytowym	jednorazowo od kwoty	od 1,00 % min. 400,00 zł
	b. obrotowego w rachunku bieżącym	jednorazowo od kwoty	od 1,00 % min. 400,00 zł
	c. rewalwingowego	jednorazowo od kwoty	od 1,00% min. 400,00 zł
	d. inwestycyjnego	jednorazowo od kwoty	od 1,00 % min. 500,00 zł
	e. dla JST	jednorazowo od kwoty	od 0,00 %
	f. dla Wspólnot Mieszkaniowych	jednorazowo od kwoty	od 1,00 % min. 400,00 zł
	g. Kredytowej Linii Hipotecznej	jednorazowo od kwoty	1,50 % min 500,00 zł
3.	Prowizja za gotowość finansową ³⁾ - kredyt obrotowy w rachunku bieżącym - kredyt inwestycyjny - kredyt rewalwingowy	miesięcznie	od 2,00 %
4.	Zaangażowanie kredytowe		
	- kredyt rewalwingowy	miesięcznie	0,05 % min 100,00 zł
	- kredyt inwestycyjny ⁴⁾	rocznie	0,05 % min 100,00 zł
	- kredyt w rachunku bieżącym – ratalna spłata kredytu	rocznie	0,05 % min 50,00 zł
5.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu ⁵⁾	od kwoty	1,50 % min. 250,00 zł
6.	Zmiana innych postanowień umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy	za aneks	0,25 % min 200,00 zł
7.	Spłata całości lub części kredytu przed terminem- prowizja rekompensacyjna	jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty	do roku 2 % Powyżej roku 1%
8.	Wydanie promesy udzielenia kredytu – od kwoty przyrzeczonej ⁶⁾	jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	0,50 % min. 200 zł
9.	Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej	jednorazowo	500,00 zł

1) Oplata pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu.

2) Jednorazowo w dniu zawarcia umowy kredytowej.

- 3) W stosunku rocznym. Pobierana jest od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji a wykorzystanym.
- 4) Naliczana od kwoty zaangażowania bilansowego na dzień 31 grudnia. Płatna do 15 stycznia kolejnego roku. Prowizji nie pobiera się w roku, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
- 5) Prowizja pobierana od kwoty zaangażowania bilansowego na dzień złożenia wniosku o przedłużenie terminu spłaty.
- 6) Nie podlega zwrotowi w przypadku rezygnacji Klienta z transakcji lub wygaśnięcia terminu ważności promesy.

2. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków kredytowych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wydanie kserokopii umowy	jednorazowo	20,00 zł
2.	Wystawienie zaświadczenia na wniosek Kredytobiorcy	jednorazowo	50,00 zł
3.	Sporządzenie wniosku o wykreślenie wpisu z dowodu rejestracyjnego	za wniosek	20,00 zł
4.	Sporządzenie wniosku o wykreślenie wpisu z zastawu rejestrowego	za wniosek	30,00 zł
5.	Sporządzenie wniosku o wykreślenie z hipoteki ¹⁾	jednorazowo	10,00 zł
6.	Opłata za złożenie w imieniu Klienta wniosku (o ustanowienie zastawu rejestrowego, wpis do KW, PCC1 itp.) do Sądu	od wniosku	50,00 zł
7.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek Kredytobiorcy	za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	50,00 zł
8.	Wysłanie upomnień/wezwań do zapłaty oraz wezwań do dostarczenia określonych w umowie dokumentów w tym dokumentów do monitorowania sytuacji finansowej:		
	a. Pisemnie	za monit	20,00 zł
	b. Telefonicznie	za telefon	5,00 zł
9.	Wypowiedzenie umowy kredytowej	jednorazowo	20,00 zł
10.	Za przywrócenie warunków wypowiedzianej umowy kredytowej	jednorazowo	30,00 zł
11.	Za sporządzenie do Sądu pozwu o zapłatę należności	jednorazowo	50,00 zł
12.	Wyjazd do Kredytobiorcy	za wyjazd	100,00 zł
13.	Inne czynności związane z obsługą kredytów	jednorazowo	20,00 zł
14.	Wycena nieruchomości lub urządzeń na zlecenie Banku	jednorazowo	wg kosztów rzeczywistych + marża Banku 20,00 %

1) Opłaty nie pobiera się w przypadku odnowienia kredytu w rachunku bieżącym.

VII. Gwarancje

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Rozpatrzenie wniosku – prowizja przygotowawcza ¹⁾	jednorazowo	200,00 zł
2.	Wystawienie promesy gwarancji	od kwoty zobowiązania	0,50% min 150,00 zł
3.	Przyznanie gwarancji	jednorazowo od kwoty zobowiązania	od 1,00% do 2,00 %

4.	Korzystanie z gwarancji ²⁾	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres	od 0,75 % do 1,50 % min 100,00 zł
5.	Wystawienie gwarancji według wzoru innego niż obowiązuje w Banku	jednorazowo	150,00 zł
6.	Przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty gwarancji	od kwoty objętej zmianą	1,50 % min 200,00 zł
7.	Zmiana postanowień umowy o udzielenie gwarancji	od aneksu	0,25 % min 200,00 zł
8.	Wypłata gwarancji od kwoty roszczenia	jednorazowo	0,25 % min 300,00 zł
9.	Anulowanie: wniosku/gwarancji, promesy/gwarancji, gwarancji	jednorazowo	200,00 zł
10.	Za wysłanie upomnienia lub wezwanie do zapłaty zadłużenia	jednorazowo	50,00 zł
11.	Za usługi nietypowe nie przewidziane w taryfie	jednorazowo	od 100,00 zł do 1000,00 zł

1) Prowizja za rozpatrzenie wniosku pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi w razie odmownego załatwienia wniosku klienta lub rezygnacji przez Klienta z wniosku.

2) Prowizja naliczana od dnia wystawienia gwarancji, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3- miesięczny okres ważności gwarancji.

VIII. Inne usługi

1. Depozyty wartościowe i rzeczowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Przyjęcie deklaracji i wydanie dowodu depozytowego	za depozyt	10,00 zł
2.	Przechowywanie depozytu – za każdy depozyt ¹⁾		
	a. duplikatów kluczy	miesięcznie	10,00 zł
	b. bonów oszczędnościowych i innych dokumentów za wyjątkiem papierów wartościowych	miesięcznie za każdy dokument	10,00 zł
	c. złota inwestycyjnego	miesięcznie	10,00 zł

¹⁾ Opłata nie dotyczy depozytów składanych na zabezpieczenie kredytu udzielonego przez Bank oraz z urzędu przez instytucje wymiaru sprawiedliwości.

2. Czynności kasowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wpłaty gotówkowe do ZUS, US	od kwoty	0,50 % min 5,00 zł
2.	Wpłaty gotówkowe osób trzecich na rachunek bankowy (o ile umowa nie stanowi inaczej)	od kwoty	0,20% min 5,00 zł
3.	Potwierdzenie wpłaty do innego banku	jednorazowo	10,00 zł
4.	Wymiana banknotów i monet na inne nominały powyżej 50 szt. – od wartości wymiany	od kwoty	0,50 % min 10,00 zł
5.	Wypłata z konta „Zlecenia do wypłaty”	od kwoty	1,00 % min 5,00 zł

6.	Wpłata gotówkowa na inny bank	od kwoty	0,50% min. 4,00- zł.
7.	Wpłaty gotówkowe na inne banki w systemie Bluecash ¹⁾ (przelew ekspresowy)	za przelew	0,50 % min 8,00 zł

¹⁾ maksymalna kwota przelewu wychodzącego 10 000zł. Maksymalna kwota przelewu przychodzącego 20 000 zł. Maksymalna kwota przelewu wychodzącego do banku Pekao S.A. 5000,00 zł.

3. Wrzutnia

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Udostępnienie wrzutni do odprowadzania gotówki dla Posiadaczy rachunków, którzy podpisali umowę o wpłaty za pośrednictwem wrzutni	jednorazowo	10,00 zł
2.	Wydanie bezpiecznych kopert do wpłat za pośrednictwem wrzutni oraz karty/kłucza do drzwiczek wrzutni	jednorazowo	wg ceny zakupu + 10 % marży
3.	Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem wrzutni	za wpłatę	wg umowy z Klientem
4.	Opłata roczna za udostępnienie wrzutni	rocznie	80,00zł

4. Usługi różne

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym osobom, organom i instytucjom określonym w art. ¹⁾	jednorazowo	15,00 zł
2.	Wydanie informacji o stanie środków na rachunkach bankowych firmom audytorskim, badającym bilans (biegłym rewidentom), na podstawie upoważnienia wydanego przez Posiadacza rachunku- od jednego rachunku	jednorazowo	100,00 zł
3.	Opłata za czynności nietypowe nie przewidziane w taryfie	jednorazowo	50,00 – 500,00 zł

¹⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadkach określonych w art. 105 ust. 1 pkt. 2 Prawa Bankowego oraz w przypadku podmiotów stosujących wobec oddziału BS w Rymanowie zasadę wzajemności bez opłat.

5. Przekaz w obrocie dewizowym¹⁾

a. Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym otrzymanych z banków krajowych i zagranicznych, w tym świadczenia emerytalno-rentowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Polecenie wypłaty ²⁾ , na kwoty nie przekraczające równowartości 10,00 EUR	za transakcję	5,00 zł
2.	Polecenie przelewu SEPA ³⁾	od otrzymanego przelewu	0,00 zł
	a) z banków zagranicznych w ramach EOG* w walucie EUR		
	b) z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR		20,00 zł

	c) z banków zagranicznych spoza EOG		0,10% min.20,00 zł max. 50,00 zł
	d) z banków krajowych		10,00 zł
3.	Polecenia wypłaty:		
	a. z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy z dyspozycją dotyczącą kosztów „BEN” lub „SHA”	za transakcję	0,10 % min 20,00 zł max 50,00 zł
	b. z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy z dyspozycją kosztów „OUR”	za transakcję	0,00 zł
4.	Zwrot nie podjętej kwoty przekazu, w tym zwrot świadczeń emerytalno-rentowych ⁴⁾	za transakcję	0,15 % min 20,00 zł max 100,00 zł
5.	Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie klienta ⁵⁾ .	jednorazowo	100,00 zł + koszty banków trzecich
6.	Udzielanie na hasło telefonicznej informacji Klientowi Banku o wpływie przekazu w obrocie dewizowym ⁶⁾	miesięcznie	10,00 zł

- 1) **Przekaz w obrocie dewizowym** transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty i polecenie przelewu SEPA
- 2) **Polecenie wypłaty** - skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego, bądź krajowej instytucji płatniczej, instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy(beneficjenta).
- 3) **Przelew SEPA**: jest to przelew realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniający następujące warunki:
- waluta transakcji EUR;
 - dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN, poprzedzony kodem kraju, w którym jest prowadzony;
 - występuje opcja kosztowa „SHA”;
 - przelew nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
 - bank nadawcy bank i bank odbiorcy przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA_SCT (Sepa Credit Transfer).
- 4) Nie pobiera się żadnych opłat za zwrot przelewu SEPA.
- 5) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.
- 6) Opłatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi.
- * EOG - Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA).

b. Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Polecenie przelewu SEPA w ciężar rachunku walutowego, złotowego		
1.1	Złożony papierowo a) do banków zagranicznych w ramach EOG* w walucie EUR b) do banków krajowych	za transakcję za transakcję	4,00 zł 10,00 zł
1.2	Złożone w bankowości internetowej: a) do banków krajowych b) do banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR	za transakcję za transakcję	10,00 zł 1,00 zł
2.	Polecenie wypłaty w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej ¹⁾	za transakcję	0,30 % min 30,00 zł max 300,00 zł
3.	Brak w treści polecenia wypłaty kodu SWIFT (BIC code) banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego	za transakcję	50,00 zł

	beneficjenta w strukturze IBAN, od każdego polecenia wypłaty ²⁾³⁾		
4.	Przekaz w Grupie BPS	za transakcję	20,00 zł
5.	Realizacja (sprzedaż) przelewów w trybie niestandardowym ⁴⁾		
	a. w trybie pilnym w EUR , USD, GBP, PLN	za transakcję	150,00 zł
6.	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie klienta	za transakcję	100,00 zł + koszty banków trzecich
7.	Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie polecenia przelewu ⁵⁾	jednorazowo	20,00 zł
8.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty		
	a. przy kwotach nie przekraczających EUR 5 000,- lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	za transakcję	80,00 zł
	b. przy kwotach od EUR 5 000,01 lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	za transakcję	100,00 zł
	c. przy kwotach od EUR 50 000,01 do „bez ograniczeń” lub ich równowartość w innej walucie wymiennej	za transakcję	150,00 zł
9.	Opłata SWIFT	za transakcję	15,00 zł
10.	Reklamacja przekazu w obrocie dewizowym	jednorazowo	100,00 zł + koszty banków trzecich

1) Niezależnie od prowizji pobiera się opłatę Swift-ową oraz zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt.9 w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

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

3) Nie pobiera się opłaty za brak kodu SWIFT w zleceniach, co go których nie występuje taki obowiązek zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 260/2012.

4) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.. 1 i 2.

5) Przekazywane wyłącznie w formie elektronicznej.

e) Akredytywa dokumentowa

a. Akredytywa dokumentowa - obca (eksport)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Awizowanie beneficjentowi treści telegraficznego preawizu otwarcia akredytywy obcej	od transakcji	50,00 zł
2.	Awizowanie beneficjentowi obcej akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia	od kwoty akredytywy	0,10 % min 150,00 zł max 500,00 zł
3.	Dodanie potwierdzenia do akredytywy obcej- za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	od kwoty	0,20 % min 200,00 zł
4.	Podwyższenie kwoty akredytywy:		
	a. niepotwierdzonej, awizowanej beneficjentowi bez potwierdzenia	od kwoty podwyższonej	0,10 % min 150,00 zł max 500,00 zł
	b. potwierdzonej - za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	od kwoty podwyższonej	0,20 % min 200,00 zł
5.	Przedłużenie terminu ważności akredytywy – od salda akredytywy z uwzgl. tolerancji kwoty:		
	a. niepotwierdzonej	od salda	0,10 % min 150,00 zł

			max 500,00 zł
	b. potwierdzonej - za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizje już pobrano	od salda	0,20 % min 200,00 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 prowizje już pobrano ¹⁾	od transakcji	150,00 zł
7.	Podjęcie przez Bank dokumentów akredytywy	od kwoty dokumentów	0,10 % min 100,00 zł max 300,00 zł
8.	Negocjacja dokumentów, wypłata z akredytywy		
	akredytywa niepotwierdzona	od kwoty dokumentów	0,15 % min 150,00 zł
	akredytywa potwierdzona	od kwoty dokumentów	0,20 % min 300,00 zł
9.	Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej – opłata pobierana jest od beneficjenta akredytywy z kwoty akredytywy ²⁾	wg zasad stosowanych w banku zagranicznym	koszty rzeczywiste banku zagranicznego
10.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy ²⁾		
	a. akredytywa niepotwierdzona	od kwoty dokumentów	0,10 % min 150,00 zł max 500,00 zł
	b. akredytywa potwierdzona - za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres odroczenia licząc od dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego do dnia płatności	od kwoty dokumentów	0,20 % min 200,00 zł
11.	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnego beneficjenta – od kwoty przeniesienia ³⁾	od kwoty przeniesienia	0,15 % min 150,00 zł
12.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	50,00 zł
13.	Anulowanie lub spisanie części niewykorzystanej akredytywy ⁴⁾	od transakcji	150,00 zł

1) W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian w treści akredytywy, pobiera się jedną prowizję-najwyższą.

2) Opłaty 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.

b. Akredytywa dokumentowa - własna (import)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie akredytywy własnej ¹⁾	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres jej ważności z uwzgl. kwoty	0,15 % min 200,00 zł
2.	Prowizja otwarcia akredytywy	od transakcji	50,00 zł
3.	Podwyższenie kwoty akredytywy – od kwoty podwyższenia z uwzgl. tolerancji kwoty	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności akredytywy	0,15 % min 200,00 zł
4.	Przedłużenie terminu ważności akredytywy – od salda akredytywy z uwzgl. tolerancji kwoty:	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie	0,15 % min 150,00 zł

		okresu, za który prowizję już pobrano	
5.	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 3. i 4.). Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy potwierdzonej, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano ²⁾	od transakcji	50,00 zł
6.	Podjęcie dokumentów lub/i wypłata z akredytywy- od kwoty dokumentów	od transakcji	0,20 % min 100,00 zł
7.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy – od kwoty dokumentów ³⁾	za każdy rozpoczęty miesiąc licząc od daty wydania dokumentów do dnia dokonania płatności	0,15 % min 150,00 zł
8.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	50,00 zł
9.	Odesłanie odrzuconych dokumentów do banku beneficjenta	od transakcji	100,00 zł
10.	Sporządzenie wstępnej wersji (propozycji) warunków akredytywy na polecenie zleceniodawcy	od transakcji	100,00 zł
11.	Anulowanie lub spisanie części lub całości niewykorzystanej akredytywy ⁴⁾	od transakcji	150,00 zł

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

2) W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian w treści akredytywy, pobiera się jedną prowizję-najwyższą.

3) Prowizję pobiera się w dniu wydania dokumentów niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.6.

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

f) Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Inkaso dokumentów handlowych lub finansowych w zamian za zapłatę ¹⁾	od transakcji	0,20 % min 100,00 zł max 400,00 zł
2.	Wydanie dokumentów bez zapłaty (Franko)	od transakcji	70,00 zł
3.	Zmiana instrukcji inkasowej	od transakcji	70,00 zł
4.	Zwrot dokumentów niezapłaconych	od transakcji	70,00 zł
5.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (imiennie wskazanego przez podawcę inkasa)	od transakcji	50,00 zł
6.	Odmowa zapłaty inkasa ²⁾	od transakcji	50,00 zł
7.	Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na bank	od transakcji	70,00 zł
8.	Przygotowanie weksła własnego (sola)	od każdego weksła	50,00 zł
9.	Awizowanie akceptu do banku zagranicznego	od transakcji	30,00 zł
10.	Oddanie weksła do protestu	od każdego weksła	150,00 zł + koszty notarialne
11.	Awal na wekslu	od kwoty awalowanej, za każdy rozpoczęty 3 mies. okres ważności	od 0,50 % do 3,00 % min 100,00 zł

12.	Przechowywanie weksli	jednorazowo przy przyjęciu weksla	70,00 zł
13	Nadanie komunikatu SWIFT	od każdego komunikatu	10,00 zł

1) W przypadku inkasa finansowego opłatę pobiera się od każdego weksla.

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

g) Skup i sprzedaż walut obcych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Skup walut obcych (bilonu Bank nie skupuje)	za transakcję	0,00 zł
2.	Sprzedaż walut obcych	za transakcję	1,00 %

Istnieje możliwość negocjacji kursów walut przy transakcjach bezgotówkowych od kwoty 5.000,00 zł *

* kwota przeliczana jest na złote według kursu średniego NBP ustalonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień ustalenia kursu dla przekazu i opublikowanym w Tabeli kursów Banku, w dniu ustalenia kursu dla transakcji.