

Załącznik do uchwały nr 10/2016 Zarządu BS w Raszynie
z dnia 20.01.2016 roku
Zmiana: Uchwała 189/2018 z dnia 18.06.2018 roku
Zmiana: Uchwała 346/2018 z dnia 23.11.2018 roku
Zmiana: Uchwała 387/2019 z dnia 11.12.2019 roku
(tekst jednolity)

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W RASZYNIE**

**Taryfa prowizji i opłat
za czynności bankowe dotyczące obsługi
rachunków klientów instytucjonalnych
w Banku Spółdzielczym w Raszynie**

Raszyn, 2019 r.

Spis Treści:

| | |
|---|----|
| ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH | 3 |
| RACHUNKI BANKOWE..... | 5 |
| TAB. 1 PAKIETY | 5 |
| TAB. 2 POZOSTAŁE RACHUNKI BANKOWE..... | 8 |
| TAB. 3 WSPÓLNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ PAKIETÓW/RACHUNKÓW BANKOWYCH..... | 11 |
| KARTY BANKOWE..... | 12 |
| TAB. 4 KARTY PŁATNICZE..... | 12 |
| OPERACJE DEWIZOWE | 13 |
| TAB. 5 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT) | 13 |
| TAB. 6 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT)..... | 14 |
| TAB. 7 INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBROTCIE DEWIZOWYM | 14 |
| TAB. 8 SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCIE | 14 |
| TAB. 9 CZEKI W OBROTCIE DEWIZOWYM | 15 |
| INNE USŁUGI..... | 16 |
| TAB. 10 SKRYTKI SEJFOWE I KASETY | 16 |
| TAB. 11 WRZUTNIA | 16 |
| TAB. 12 DEPOZYTY WARTOŚCIOWE I RZECZOWE..... | 16 |
| TAB. 13 CZYNNOŚCI KASOWE W ZŁOTYCH | 16 |
| TAB. 14 USŁUGI RÓŻNE | 16 |

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Raszynie dla klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Raszynie, zwanego dalej Bankiem (z wyłączeniem obsługi kredytów, pożyczek i gwarancji).
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 Spółdzielczy w Raszynie niezwłocznie obciąża prowizjami i opłatami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
10. W przypadku akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej dla akredytywy dokumentowej w obrocie zagranicznym.
11. Klient decyduje o rodzaju systemu rozliczeniowego, którym realizuje przelew.
12. Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z Klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
13. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - 1) otwarcia i prowadzenia rachunków:
 - a) depozytów terminowych,
 - b) wkładów oszczędnościowych,
 - c) na których gromadzone są środki na cele charytatywne,
 - d) środków, które na mocy ustawy powinny być wyodrębnione na oddzielnych kontach bankowych np. zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,
 - e) jednostek budżetowych,
 - f) rachunków „Konto ZUS”

- g) Ochotniczych Straży Pożarnych,
 - h) Parafii rzymskokatolickich
 - i) dla rolników na gromadzenie środków z tytułu dopłat bezpośrednich.
- 2) od wypłat kredytów realizowanych z rachunków bieżących,
 - 3) wpłat na cele użyteczności publicznej, których wniesienie upoważnia ofiarodawcę na mocy przepisów szczególnych do uzyskania ulgi w podatku dochodowym,
 - 4) wypłat gotówkowych realizowanych w kasach Banku z rachunków bieżących (z wyłączeniem wypłat z wpływów bieżących),
 - 5) wpłat i wypłat dokonywanych przez jednostki budżetowe,
 - 6) realizacji przelewów z rachunków jednostek budżetowych,
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 Biznes | Pakiet e-Biznes | Pakiet Biznes Komfort | Pakiet Wspólny Dom |
|--------|--|-----------------|--------------------------|------------------|---|---|---|
| 1. | Oплата za Pakiet¹⁾ | miesięcznie | 0 zł²⁾ | 30 zł | 40 zł/60 zł³⁾ | 70zł/100 zł³⁾ | 30 zł/50 zł³⁾ |
| 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 ⁴⁾ | | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 0zł - pierwszy rachunek 15 zł - kolejne | 10 zł |
| 4. | Likwidacja Pakietu w ciągu 30 dni od otwarcia | jednorazowo | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł |
| 5. | System BS24Net: | | | | | | |
| 5.1 | dostęp do systemu | | | | | | |
| 5.1.1 | za pomocą tokena – dla jednego użytkownika | miesięcznie | 10 zł | - | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 5.1.2 | za pomocą 1 karty mikroprocesorowej i 1 czytnika dla 1 użytkownika | | 30 zł | - | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 5.2 | za pomocą karty mikroprocesorowej i czytnika dla kolejnych użytkowników: | | | | | | |
| 5.2.1 | kolejna karta mikroprocesorowa | miesięcznie | 15 zł | - | 15 zł | 15 zł | 15 zł |
| 5.2.2 | kolejny czytnik | | 15 zł | - | 15 zł | 15 zł | 15 zł |
| 6. | Wpłaty i wypłaty gotówkowe ⁵⁾ : | | | | | | |
| 6.1 | Wpłaty gotówkowe | | | | | | |
| 6.1.1 | wpłata gotówkowa w placówce Banku ⁶⁾ | od kwoty | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł |
| 6.1.2 | wpłata gotówkowa na rachunek z kredytem w rachunku ⁶⁾ | | 0,15% min. 7 zł | 0,15% min. 7 zł | 0,15% min. 7 zł | 0,15% min. 7 zł | 0,15% min. 7 zł |
| 6.2 | wpłata gotówkowa w formie zamkniętej | | 0,2% min. 5 zł | 0,2% min. 5 zł | 0,2% min. 5 zł | 0,2% min. 5 zł | 0,2% min. 5 zł |
| 6.2.1 | wpłata gotówkowa w formie zamkniętej na rachunek z kredytem w rachunku | | 0,1% min. 5 zł | 0,1% min. 5 zł | 0,1% min. 5 zł | 0,1% min. 5 zł | 0,1% min. 5 zł |
| 6.3 | Wypłata gotówkowa ⁷⁾ | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 6.4 | Wykorzystanie środków z wpływów bieżących ¹⁵⁾ | od transakcji | 0,2% max. 200 zł | 0,2% max. 200 zł | 0,2% max. 200 zł | 0,2% max. 200 zł | 0 zł |
| 7. | Przelewy krajowe | | | | | | |
| 7.1 | Przelew na rachunek w Banku: | | | | | | |
| 7.1.1 | w placówce Banku ¹⁶⁾ | za przelew | 2 zł | 2 zł | 2 zł | 2 zł | 2 zł |
| 7.1.2 | w Systemie BS 24Net | | 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 | 7 zł | 7 zł | 7 zł | 7 zł | 7 zł |
| 7.2.2 | w Systemie BS 24Net | | 1,4 zł | | 0 zł – pierwsze 5 przelewów, a kolejne 1,40zł ⁸⁾⁹⁾ . | 0 zł – pierwsze 20 przelewów, a kolejne 1,20 zł ⁸⁾⁹⁾ . | 0 zł – pierwsze 5 przelewów, a kolejne 1,40zł ⁸⁾⁹⁾ . |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Pakiet Na Dobry Początek | Pakiet Biznes | Pakiet e-Biznes | Pakiet Biznes Komfort | Pakiet Wspólny Dom |
|------------|--|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 7.3 | Przelew na rachunek w systemie SORBNET w placówce Banku | za przelew | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł |
| 8. | Przelewy zagraniczne lub przelewy krajowe w walucie obcej na rachunek w innym banku | | | | | | |
| 8.1 | Polecenie przelewu SEPA | | | | | | |
| 8.1.1 | do banków krajowych | za przelew | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 20 zł |
| 8.1.2 | do banków zagranicznych | | 7 zł | 7 zł | 7 zł | 7 zł | 7 zł |
| 8.2. | Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EURO w ramach EOG | | | | | | |
| 8.2.1 | w placówce Banku | za przelew | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł |
| 8.3 | Polecenie przelewu w walucie obcej (wysyłane do banków krajowych) ¹⁰ | | | | | | |
| 8.3.1 | w placówce Banku | za przelew | 40 zł | 40 zł | 40 zł | 40 zł | 40 zł |
| 8.4 | Polecenie przelewu w walucie obcej między rachunkami w Grupie BPS | za przelew | 25 zł | 25 zł | 25 zł | 25 zł | 25 zł |
| 8.5 | Realizacja przelewu walutowego otrzymanego: | | | | | | |
| 8.5.1 | z banków krajowych | za przelew | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 8.5.2 | z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EURO | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 8.5.3 | Z banków zagranicznych w ramach EOG w innej walucie niż EURO | | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 20 zł |
| 8.5.4 | z banków zagranicznych spoza EOG | | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 20 zł | 20 zł |
| 8.6 | Dodatkowe opłaty za przelewy | | | | | | |
| 8.6.1 | Realizacja polecenia przelewu w trybie pilnym (dostępne dla waluty EUR, GBP, USD, PLN) | za przelew | 150 zł | 150 zł | 150 zł | 150 zł | 150 zł |
| 8.6.2 | Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR | za przelew | 80 zł | 80 zł | 80 zł | 80 zł | 80 zł |
| 8.6.3 | 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 |
| 8.6.4 | Zwrot kwoty przekazu na wniosek Posiadacza rachunku (opłata pobierana ze zwracanej 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 |
| 8.6.5 | Zlecenie poszukiwania przelewu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ¹¹⁾ | 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 |
| 8.6.6 | Opłata za przewalutowanie (pobierania od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku) | od transakcji | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 8.6.7 | Wydanie na prośbę Klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu | od transakcji | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 9. | Zlecenie stałe: | | | | | | |
| 9.1 | rejestracja zlecenia stałego | za zlecenie | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 9.2 | realizacja zlecenia stałego | | | | | | |
| 9.2.1 | Zlecenie założone w placówce Banku | | 1,50 zł | 1,50 zł | 1,50 zł | 1,50 zł | 1,50 zł |
| 9.2.2 | Zlecenie założone w bankowości internetowej | | 1,40 zł | - | 1,40 zł | 1,40 zł | 1,40 zł |
| 9.3 | zmiana/odwołanie zlecenia stałego | | | | | | |
| 9.3.1 | w placówce Banku | | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 9.3.2 | w systemie bankowości internetowej | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | |
| 10. | Polecenie zapłaty: | | | | | | |
| 10.1 | Rejestracja polecenia zapłaty | za zlecenie | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Pakiet Na Dobry Początek | Pakiet Biznes | Pakiet e-Biznes | Pakiet Biznes Komfort | Pakiet Wspólny Dom |
|------------|---|-----------------|--------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 10.2 | modyfikacja/odwołanie polecenia zapłaty | | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 10.3 | 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 | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł |
| 11.2 | potwierdzenie czeku | | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 11.3 | inkaso czeku | | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 11.4 | przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków | jednorazowo | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł |
| 12. | usługa identyfikacji przychodzących płatności masowych ¹⁴⁾ | miesięcznie | wg umowy z Klientem | wg umowy z Klientem | wg umowy z Klientem | wg umowy z Klientem | wg umowy z Klientem |
| 13. | Inne czynności | - | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 |

- 1) Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty Pakiet/rachunek.
- 2) Przez okres 12 pełnych miesięcy od dnia podpisania Umowy o Pakiet. Następnie według opłat dla Pakietu Biznes.
- 3) Opłata w zależności od sposobu dostępu systemu BS24Net. Niższa Opłata za token, a wyższa z kartę.
- 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) W miesiącu kalendarzowym.
- 9) Limit zwolnień dotyczy przelewów z rachunku bieżącego.
- 10) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 8.6, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.
- 11) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.
- 12) 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.
- 13) 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.
- 14) Opłatę pobiera się od każdego rachunku masowego.
- 15) 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.
- 16) Prowizji nie pobiera się gdy przelew jest dokonywany pomiędzy rachunkami Klienta w ramach jednego modułu.

TAB. 2 Pozostałe rachunki bankowe

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Rachunek bieżący w PLN | Rachunek pomocniczy w PLN | Rachunek walutowy | Rachunek lokacyjny | Zamknięty /Otwarty Mieszkania y Rachunek Powierniczy | Rachunek lokaty terminowe j w PLN | Rachunek lokaty terminowej w walutach | Rachunek AGRO Konto ZUS | Rachunek VAT |
|-------|---|-----------------|------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------|
| 1. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 0 zł | wg umowy z Klientem | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 2. | Prowadzenie rachunku ¹⁾ : | miesięcznie | 30 zł | 20 zł | 30 zł | 0 zł | wg umowy z Klientem | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 3. | Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od otwarcia | jednorazowo | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 0 zł | - | - | - | - | 0 zł |
| 4. | System BS 24Net: | | | | | | | | | | |
| 4.1. | dostęp do systemu | | | | - | | | | | - | - |
| 4.1.1 | za pomocą tokena – dla jednego użytkownika | miesięcznie | 10 zł | 10 zł | - | 10 zł | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| 4.1.2 | za pomocą 1 karty mikroprocesorowej i 1 czytnika dla 1 użytkownika | | 30 zł | 30 zł | - | 30 zł | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| 4.1.3 | za pomocą karty mikroprocesorowej i czytnika dla kolejnych użytkowników | | | | | | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| | 1) kolejna karta mikroprocesorowa | miesięcznie | 15 zł | 15 zł | - | 15 zł | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| | 2) kolejny czytnik | | 15 zł | 15 zł | - | 15 zł | - | | | - | - |
| 5. | Wpłaty i wypłaty gotówkowe: | | | | | | | | | | |
| 5.1 | wpłata gotówkowa | od kwoty | | | | | | | | | - |
| 5.1.1 | wpłata gotówkowa w placówce Banku ²⁾ | | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 15 zł | 0,3% min. 7 zł | | | | 0,3% min. 7 zł | - |
| 5.1.2 | wpłata gotówkowa na rachunek z kredytem w rachunku | | 0,15% min. 7 zł | 0,15% min. 7 zł | - | 0,15% min. 7 zł | - | - | - | - | - |
| 5.2 | wpłata gotówkowa w formie zamkniętej lub do wrzutni (trezor nocny) | | 0,25% min. 5 zł | 0,3% min. 5 zł | - | 0,3% min. 5 zł | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| 5.2.3 | wpłata gotówkowa w formie zamkniętej na rachunek z kredytem w rachunku | | 0,1% min. 5 zł | 0,1% min. 5 zł | | 0,1% min. 5 zł | | | | | |
| 5.3 | wypłata gotówkowa ³⁾ | | - | - | - | 0,15% min. 7 zł | | | | | - |
| 5.4 | Wykorzystanie środków z wpływów bieżących ¹⁰⁾¹¹⁾ | | | 0,2% max. 200 zł | 0,2% max. 200 zł | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Przelewy krajowe | | | | | | | | | | |
| 6.1 | Przelew na rachunek w Banku: | | | | | | | | | | |
| 6.1.1 | w placówce Banku ¹¹⁾ | za przelew | 2 zł | 2 zł | 2 zł | 10 zł ⁴⁾ | - | 0 zł | 0 zł | 2 zł | - |
| 6.1.2 | w Systemie BS24Net | | - | 0 zł | - | 10 zł ⁴⁾ | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| 6.2 | Przelew na rachunek w innym banku w systemie ELIXIR: | | | | | | | | | | |
| 6.2.1 | w placówce Banku | za przelew | 7 zł | 7 zł | 0,16 % min. 15 zł max. 250 zł | 10 zł ⁴⁾ | - | 7 zł | 15 zł | 7 zł | - |
| 6.2.2 | w Systemie BS24Net | | 1,40 zł | 1,40 zł | - | 10 zł ⁴⁾ | - | 0 zł | 0 zł | - | - |
| 6.3 | Przelew na rachunek w systemie SORBNET w placówce Banku | | 30 zł | 30 zł | 30 zł | 30 zł | - | 30 zł | - | 30 zł | - |
| 7. | Przelewy zagraniczne lub przelewy krajowe w walucie obcej na rachunek w innym banku | | | | | | | | | | |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Rachunek bieżący w PLN | Rachunek pomocniczy w PLN | Rachunek walutowy | Rachunek lokacyjny | Zamknięty /Otwarty Mieszkańciowy Rachunek Powierniczy | Rachunek lokaty terminowej w PLN | Rachunek lokaty terminowej w walutach | Rachunek AGRO Konto ZUS | Rachunek VAT |
|-------|--|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|---|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| 7.1 | Polecenie przelewu SEPA | | | | | | | | | | |
| 7.1.1 | do banków krajowych | za przelew | 20 zł | 20 zł | 20 zł | - | - | - | - | 20 zł | - |
| 7.1.2 | do banków zagranicznych | | 7 zł | 7 zł | 40 zł | - | - | - | - | 7 zł | - |
| 7.2. | Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EURO w ramach EOG | | | | | | | | | | |
| 7.2.1 | w placówce Banku | za przelew | 30 zł | 30 zł | 30 zł | - | - | - | - | 30 zł | - |
| 7.3 | Polecenie przelewu w walucie obcej (wysyłane do banków krajowych) ¹⁰ | | | | | | | | | | |
| 7.3.1 | w placówce Banku | za przelew | 40 zł | 40 zł | 40 zł | - | - | - | - | 40 zł | - |
| 7.4 | Polecenie przelewu w walucie obcej między rachunkami w Grupie BPS | za przelew | 25 zł | 25 zł | 25 zł | - | - | - | - | 25 zł | - |
| 7.5 | Realizacja przelewu walutowego otrzymanego: | | | | | | | | | | |
| 7.5.1 | z banków krajowych | za przelew | 10 zł | 10 zł | 10 zł | - | - | - | - | 10 zł | - |
| 7.5.2 | z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EURO | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | | | | | 0 zł | |
| 7.5.3 | Z banków zagranicznych w ramach EOG w innej walucie niż EURO | | 20 zł | 20 zł | 20 zł | - | - | - | - | 20 zł | - |
| 7.5.4 | z banków zagranicznych spoza EOG | | 20 zł | 20 zł | 20 zł | - | - | - | - | 20 zł | - |
| 7.6 | Dodatkowe opłaty za przelewy | | | | | | | | | | |
| 7.6.1 | Realizacja polecenia przelewu w trybie pilnym (dostępne dla waluty EUR, GBP, USD, PLN) | za przelew | 150 zł | 150 zł | 150 zł | - | - | - | - | 150 zł | - |
| 7.6.2 | Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR | za przelew | 80 zł | 80 zł | 80 zł | - | - | - | - | 80 zł | - |
| 7.6.3 | 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 | - |
| 7.6.4 | Zwrot kwoty przekazu na wniosek Posiadacza rachunku (opłata pobierana ze zwracanej 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 | - |
| 7.6.5 | Zlecenie poszukiwania przelewu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ¹¹⁾ | za zlecenie | 75 zł + koszty banków trzecich | 75 zł + koszty banków trzecich | 75 zł + koszty banków trzecich | - | - | - | - | 75 zł + koszty banków trzecich | - |
| 7.6.6 | Opłata za przewalutowanie (pobierania od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku) | od transakcji | 0 zł | 0 zł | 0 zł | - | - | - | - | 0 zł | - |
| 7.6.7 | Wydanie na prośbę Klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu | od transakcji | 10 zł | 10 zł | 10 zł | - | - | - | - | 10 zł | - |
| 8. | Zlecenie stałe: | | | | | | | | | | |
| 8.1 | rejestracja zlecenia stałego | za zlecenie | 0 zł | 0 zł | 0 zł | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | zmiana/odwołanie zlecenia stałego: | | | | | | | | | | |
| 8.2.1 | w placówce Banku | za zlecenie | 10 zł | 10 zł | 10 zł | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.2 | w Systemie BS24Net | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | realizacja zlecenia stałego | | | | | | | | | | |
| 8.3.1 | Zlecenie założone w placówce Banku | za zlecenie | 1,50 zł | 1,50 zł | 1,50 zł | - | - | - | - | - | - |
| 8.3.2 | Zlecenie założone w bankowości internetowej | | 1,40 zł | 1,40 zł | 1,40 zł | - | - | - | - | - | - |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Rachunek bieżący w PLN | Rachunek pomocniczy w PLN | Rachunek walutowy | Rachunek lokacyjny | Zamknięty / Otwarty Mieszkania i Rachunek Powierniczy | Rachunek lokaty terminowej w PLN | Rachunek lokaty terminowej w walutach | Rachunek AGRO Konto ZUS | Rachunek VAT |
|------------|--|-----------------|------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|---|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------|
| 9. | Polecenie zapłaty: | | | | | | | | | | |
| 9.1 | realizacja polecenia zapłaty na rachunek wierzyciela | za zlecenie | 0,50 zł | 0,50 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 | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | odwołanie lub aktualizacja polecenia zapłaty | | 10 zł | 10 zł | 10 zł | - | - | - | - | - | -- |
| 10. | Czeki krajowe: | | | | | | | | | | |
| 10.1 | wydanie czeków | za czek | 5 zł | 5 zł | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | potwierdzenie czeku | | 30 zł | 30 zł | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | inkaso czeku | | 10 zł | 10 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. | Inne czynności | - | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | wg Tab. 3 | - |

- 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) Wyплаты 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 0,30% kwoty awizowanej.
- 4) Pierwszy przelew w miesiącu kalendarzowym – 0 zł
- 5) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 7.7, 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. 7.2.4 i 7.1.4. 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) Opłatę pobiera się od każdego rachunku masowego.
- 10) 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.
- 11) Prowizji nie pobiera się gdy przelew jest dokonywany pomiędzy rachunkami Klienta w ramach jednego modułu.

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

| 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 | | 10 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 | 30 zł |
| 8. | Wydanie na wniosek Klienta opinii bankowej | za opinię | 50 zł |
| 9. | Potwierdzenie autentyczności podpisów posiadaczy rachunków walutowych dla banków zagranicznych | za potwierdzenie | 20 zł |
| 10. | Wysyłanie upomnień/wezwań (monitów) do zapłaty należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego | za monit | 20 zł |
| 11. | Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu ¹⁾ | za każdą wyegzekwowaną kwotę | 0,5% min. 15 zł max. 100 zł |
| 12. | Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów: | za każdą zawartą umowę | |
| 12.1 | z Bankiem | od transakcji | 0 zł |
| 12.2 | z innymi bankami | | 50 zł |
| 13. | Potwierdzenie wykonania blokady środków | od transakcji | 20 zł |
| 14. | Oplata za wydanie: | | |
| 14.1 | czytnika w miejsce zgubionego, skradzionego, zniszczonego | jednorazowo | 250 zł |
| 14.2 | karty w miejsce zgubionej, skradzionej, zagubionej | | 250 zł |
| 15. | Zastrzeżenie tokena, karty | | 25 zł |
| 16. | Odblokowanie tokena | | 50 zł |
| 17. | Oplata za: | | |
| 17.1 | za użytkowanie kolejnego tokena | miesięcznie | 15 zł |
| 17.2 | zniszczenie, zgubienie lub nie zwrócenie tokena z tytułu rezygnacji z systemu BS24Net | | 250 zł |
| 18. | Rozwiązanie umowy o świadczenie usługi SBI przed upływem 12 miesięcy | jednorazowo | 200 zł |
| 19. | konsultacje u Klienta | za rozpoczętą godzinę | 50 zł |
| 20. | instalacja u Klienta przez pracownika Banku | jednorazowo | 50 zł |
| 21. | Udzielenie informacji o rachunku: | | |
| 21.1 | telefoniczne na hasło ²⁾ | miesięcznie | 30 zł |
| 21.2 | przekazywanie informacji o wysokości salda na rachunku w formie komunikatu SMS | | 5 zł |

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

2) Oplata niezależna od ilości i rodzaju prowadzonych rachunków.

KARTY BANKOWE

TAB. 4 Karty płatnicze

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Visa Business Debetowa |
|-----|---|-----------------|------------------------|
| 1. | Wydanie pierwszej karty | jednorazowo | 0 zł |
| 2. | Wznowienie pierwszej karty | jednorazowo | 0 zł |
| 3. | Wydanie i wznowienie drugiej i kolejnej karty | jednorazowo | 40 zł |
| 4. | Oplata za użytkowanie | | |
| 4.1 | pierwszej karty | miesięcznie | 4 zł |
| 4.2 | kolejnej karty | | 6 zł |
| 5. | Wydanie duplikatu karty | jednorazowo | 20 zł |
| 6. | Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta ⁴⁾ | od transakcji | 10 zł |
| 7. | Wydania nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej | jednorazowo | 20 zł |
| 8. | Transakcje bezgotówkowe ¹⁾ | od transakcji | 0 zł |
| 9. | Transakcje gotówkowe: ¹⁾ | | |
| 9.1 | we wskazanych bankomatach grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ²⁾ | od transakcji | 0 zł |
| 9.2 | w innych bankomatach w kraju | | 2,5% min. 5 zł |
| 9.3 | w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EUR | | 2,5% min. 5 zł |
| 9.4 | w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG | | 3% min. 10 zł |
| 9.5 | w usłudze cash back | | 2 zł |
| 9.6 | w punktach akceptujących kartę w kraju | | 2,5% min. 5 zł |
| 9.7 | w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO | | 2,5% min. 5 zł |
| 9.8 | W punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG | | 3% min. 10 zł |
| 9.9 | w placówkach Poczty Polskiej | | 2,5% min. 5 zł |
| 10. | Sprawdzanie salda w bankomacie ³⁾ | od transakcji | 0 zł |
| 11. | Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Klienta za wskazany okres (w Placówce) | od transakcji | 3 zł |
| 12. | Zmiana danych Użytkownika karty | od transakcji | 0 zł |
| 13. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty | jednorazowo | 1 000 zł |
| 14. | Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty | jednorazowo | 1 000 zł |
| 15. | Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci BZ WBK 24 | od transakcji | - |
| 16. | Zastrzeżenie karty | jednorazowo | 20 zł |
| 17. | Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty | jednorazowo | 0 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 i na stronie internetowej Banku.

3) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

4) Oplata nie jest pobierana, jeśli wydanie karty nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Banku

TAB. 5 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 dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego do dnia płatności | | 0,2% min. 200 zł |
| 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. 6 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 zleciodawcy | 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. 7 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. 8 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 |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Stawka |
|-----------|--|-----------------|---------------------------------|
| 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. 9 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 | | 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 | | 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 | | 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.

TAB. 10 Skrytki sejfowe i kasety

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Stawka |
|-----|---|-----------------|----------|
| 1. | Wynajem skrytek sejfowych: | | |
| 1.1 | skrytka: | dziennie | 40 zł |
| 1.2 | | miesięcznie | 200 zł |
| 1.3 | | rocznie | 1 000 zł |
| 2. | Wykonanie duplikatu klucza do skrytki sejfowej/kasety | jednorazowo | 100 zł |
| 3. | Awaryjne otwarcie skrytki sejfowej/kasety | jednorazowo | 200 zł |
| 4. | Uszkodzenie skrytki sejfowej/kasety | jednorazowo | 200 zł |
| 5. | Złożenie przez Bank zawartości skrytki sejfowej/kasety do depozytu sądowego | jednorazowo | 300 zł |

TAB. 11 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 |

TAB. 12 Depozyty wartościowe i rzeczowe

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Stawka |
|-----|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | Przyjęcie deklaracji i wydanie dowodu depozytowego | za depozyt | 20 zł |
| 2. | Przechowywanie depozytu ¹⁾ : | | |
| 2.1 | duplikatów kluczy | miesięcznie | 20 zł |
| 2.2 | bonów oszczędnościowych i innych dokumentów za wyjątkiem papierów wartościowych | miesięcznie za każdy dokument | 20 zł |
| 2.3 | papierów wartościowych (bonów skarbowych, obligacji itp.) | rocznie | 1% wartości, min. 5 zł, max. 100 zł |
| 2.4 | innych rzeczy ruchomych | miesięcznie | 50 zł |

1) Opłata nie dotyczy depozytów składanych na zabezpieczenie kredytu udzielonego przez Bank lub innej transakcji obciążonej ryzykiem kredytowym realizowanej z Bankiem oraz depozytów składanych z urzędu przez organy władzy publicznej.

TAB. 13 Czynności kasowe w złotych

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Stawka |
|-----|--|-----------------|----------------|
| 1. | Wpłaty gotówkowe w złotych przekazywane na rachunki: | | |
| 1.1 | prowadzone w Banku | od kwoty | 0,3% min. 7 zł |
| 1.2 | prowadzone w innych bankach krajowych | | 0,5% min. 6 zł |
| 2. | Za zmianę krajowych znaków pieniężnych jednego nominału na inne nominały | od transakcji | 0,5% min. 5 zł |
| 3. | Za wymianę bilonu | od transakcji | 5% min. 20 zł |
| 4. | Skup i sprzedaż walut obcych | od transakcji | 0 zł |

TAB. 14 Usługi różne

| Lp. | Rodzaj usług (czynności) | Tryb pobierania | Stawka |
|-----|---|-----------------|-----------------------------------|
| 1. | Wydanie kserokopii umowy | jednorazowo | 20 zł |
| 2. | Wydanie opinii o Kliencie Banku (na wniosek Klienta) | jednorazowo | 100 zł |
| 3. | 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 |
| 4. | 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 |
| 5. | Zryczałtowana opłata za wysłanie telefaksu: | | |
| 5.1 | Krajowego | za stronę | 5 zł |
| 5.2 | Zagranicznego | | 10 zł |

1) Opłaty nie pobiera się w przypadkach określonych w art.110 Prawa bankowego oraz w przypadku podmiotów stosujących wobec Banku Spółdzielczego w Raszynie zasadę wzajemności bez opłaty.