Zał. Nr 1 do Uchwały nr 66/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie z

dnia 01.06.2022 r.

****

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT**

**ZA CZYNNOŚCI I USŁUGI BANKOWE**

**ŚWIADCZONE DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W STRZELNIE**

Strzelno, luty 2022 r.

Spis treści

**DZIAŁ I.** Postanowienia ogólne …………………………………………………………………………………...

**DZIAŁ II**. Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – klienci instytucjonalni ………………………

Rozdział 1. Rachunki rozliczeniowe………………………………………………… ……………………………..

Rozdział 2. Rachunki VAT …………….. …………………………………………………………………………

Rozdział 3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze ………………………………………………………………….

Rozdział 4. Rachunki bieżące w walutach wymienialnych ………………………………………………………..

Rozdział 5. Rachunki lokat terminowych w złotych ………………………………………………………………

Rozdział 6. Rachunki lokat terminowych w walutach …………………………………………………………….

Rozdział 7. Usługi bankowości elektronicznej …………………………………………………………………….

Rozdział 8. Karty i inne instrumenty płatnicze……………………………………………………………………..

8.1. Karty wydane do rachunku bieżącego lub pomocniczego ( debetowe) ……………………………………….

8.2. Karty wydane do rachunków bieżących w EUR/GBP/USD …………………………………………………..

8.3. Karty kredytowe ………………………………………………………………………………………………..

8.4. Karty przedpłacone ………………………………………..…………………………………………………...

8.5. Płatności mobilne BLIK ………………………………………………………………………………………..

Rozdział 9. Operacje kasowe ………………………………………………………………….................................

Rozdział 10. Pozostałe opłaty i prowizje ………………………………………………………...............................

Rozdział 11. Produkty i usługi wycofane z oferty – w obsłudze …………………………………………...............

11.1. Rachunki rozliczeniowe ………………………………………………………………………………………

11.2. Karty wydane do rachunku bieżącego ( debetowe) …………………………………………………………..

11.3. Karty charge

Rozdział 12. Kredyty i pożyczki …………………………………………………………………………………..

**DZIAŁ I. Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. Bank Spółdzielczy w Strzelnie, zwany dalej bankiem, pobiera opłaty i prowizje za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych zgodnie z niniejszą „Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe świadczone dla klientów instytucjonalnych”, zwaną dalej Taryfą.
2. Pojęcia stosowane w Taryfie oznaczają:
3. elektroniczne kanały dostępu – sposób komunikacji posiadacza rachunku z bankiem lub banku z posiadaczem na odległość, za pośrednictwem sieci teleinformatycznej lub urządzeń elektronicznych, obejmujących w szczególności serwis internetowy ( kanał www) i serwis SMS,
4. SGB ( Spółdzielcza Grupa Bankowa) – zrzeszenie, które tworzą SGB-Bank S.A. oraz banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowy zrzeszenia,
5. środek identyfikacji elektronicznej – zabezpieczenie, przy użyciu którego bank uniemożliwia dostęp do systemu osobom nieuprawnionym.

3. Prowizje i opłaty ustalane są w złotych lub w walutach wymienialnych.

4. W przypadku transakcji płatniczych 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 rozliczenia należnych opłat i

prowizji.

5. Prowizje i opłaty podane są w stawkach brutto, chyba, że z opisu danej prowizji lub opłaty wynika co innego.

6. Wszystkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, o ile strony nie ustaliły inaczej.

7. Prowizje i opłaty pobierane są przez obciążenie rachunku na podstawie udzielonej przez klienta dyspozycji lub poprzez przyjęcie

wpłaty gotówkowej albo bezgotówkowej.

8. Prowizje i opłaty za czynności i usługi bankowe księgowane są w ciężar rachunku, którego dotyczą; w uzasadnionych przypadkach

dopuszcza się zaksięgowanie prowizji/opłaty w ciężar innego rachunku klienta, zgodnie z dyspozycją klienta.

9. Prowizje i opłaty pobierane są zgodnie z trybem określonym w poszczególnych rozdziałach:

1. niezwłocznie, w dniu złożenia albo wykonania dyspozycji,
2. cyklicznie,
3. w innych terminach, wskazanych w taryfie lub umowach zawartych pomiędzy klientem a bankiem.

10. Opłaty cykliczne, o których mowa w pkt 9 pkt 2) pobierane są w następujących terminach:

1. w drugim dniu roboczym każdego miesiąca - w przypadku opłat za prowadzenie rachunków;
2. ostatniego dnia każdego miesiąca - w przypadku opłat:

- za korzystanie z usługi SMS Banking tj. za udostępnienie usługi SMS,

- za korzystanie z Usług Bankowości Elektronicznej,

- za użytkowanie kart płatniczych

1. w dniu miesiąca odpowiadającemu dniowi pierwszego pobrania danej prowizji/opłaty - w przypadku pozostałych prowizji/opłat; z zastrzeżeniem, że w przypadku klientów indywidualnych opłaty miesięczne nie są pobierane w miesiącu rozpoczęcia oraz w miesiącu zakończenia korzystania z usługi świadczonej przez Bank, a opłaty roczne są zwracane w części za niewykorzystany okres, jeżeli klient zrezygnował z usługi przed upływem roku od pobrania opłaty.

11. Opłaty roczne pobrane z góry są zwracane w części za niewykorzystany okres, jeżeli klient zrezygnował z usługi przed upływem roku

od pobrania opłaty.

12.Na życzenie Klienta, Bank może wykonać inne czynności niż wymienione w Taryfie, jednak zastrzega sobie prawo pobierania prowizji

lub opłaty bankowej.

13. Zasady przeliczania transakcji w walutach obcych zrealizowanych kartami płatniczymi określone są w regulaminach funkcjonowania

poszczególnych kart płatniczych.

14. Prowizje za operacje zrealizowane kartami płatniczymi za granicą ustalane są od kwoty transakcji wyrażonej z złotych, po jej

przeliczeniu na zasadach określonych w regulaminach funkcjonowania poszczególnych kart płatniczych.

15. Przesłanki i tryb zmiany niniejszej taryfy wskazane są w regulaminach albo umowach funkcjonowania poszczególnych usług

bankowych znajdujących się w ofercie Banku.

16. Nie pobiera się prowizji i opłat od wpłat:

1) na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w BS oraz wypłat kredytów realizowanych w

gotówce,

2) dokonywanych na cele związane ze zdarzeniami klęsk żywiołowych, wypadkami losowymi oraz na działalność charytatywną,

3) na spłatę zobowiązań wobec BS,

4) dokonywanych na rzecz podmiotów, z którymi BS zawarł odrębne umowy o współpracy,

5) na rachunki bankowe w przypadku, gdy z umowy zawartej z posiadaczem rachunku wynika, że opłatę uiszcza odbiorca

należności.

17. BS nie będzie zawiadamiał klientów o zmianie niniejszej Taryfy opłat i prowizji, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu

nowych produktów lub usług do oferty BS oraz w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania produktów lub usług , w przedmiocie

których klienta nie wiąże z Bankiem umowa.

18. Opłaty ze stawką VAT pobierane są tylko w formie bezgotówkowej.

Niniejsza Taryfa ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów instytucjonalnych. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem. Wprowadzenie niniejszej Taryfy nie powoduje zmiany wysokości stawek obowiązujących za wybrane czynności bankowe na podstawie indywidualnych ustaleń z Klientem.

**§ 2**

Przez określenia użyte w niniejszej Taryfie, które mają zastosowanie dla klientów instytucjonalnych należy rozumieć:

1. kredyt w rachunku płatniczym – usługa, o której mowa w art. 2 pkt 16b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zwanej dalej „ustawą”;
2. polecenie przelewu – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy, z wyłączeniem polecenia przelewu wewnętrznego, polecenia przelewu SEPA i polecenia przelewu w walucie obcej;
3. polecenie przelewu SEPA – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA);
4. polecenie przelewu wewnętrznego – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych między rachunkami płatniczymi prowadzonymi przez tego samego dostawcę;
5. polecenie przelewu w walucie obcej – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika u dostawcy na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty oraz euro;
6. polecenie zapłaty – usługa, o której mowa w art. 3 ust. 2 ustawy;
7. powiadamianie SMS – usługa polegająca na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pośrednictwem wiadomości SMS;
8. sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na sporządzeniu przez dostawcę prowadzącego rachunek płatniczy zestawienia transakcji wykonanych w ramach rachunku płatniczego w danym okresie, w postaci papierowej albo elektronicznej;
9. transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych – usługa polegająca na wykonywaniu bezgotówkowych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej na terytorium innego państwa członkowskiego z fizycznym wykorzystaniem karty oraz bez fizycznego wykorzystania karty;
10. transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych – usługa polegająca na wypłacie środków pieniężnych z rachunku płatniczego konsumenta na terytorium innego państwa członkowskiego za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy;
11. wydanie karty płatniczej – usługa polegająca na wydaniu karty płatniczej, o której mowa w art. 2 pkt 15a ustawy;
12. obsługa karty debetowej – usługa umożliwiająca płatnikowi korzystanie z karty płatniczej, o której mowa w art. 2 pkt 15a ustawy, jeżeli kwota każdej transakcji dokonanej przy użyciu karty obciąża saldo rachunku płatniczego płatnika;
13. obsługa karty kredytowej – usługa umożliwiająca płatnikowi korzystanie z karty płatniczej, o której mowa w art. 2 pkt 15a ustawy, jeżeli kwota każdej transakcji dokonanej przy użyciu karty pomniejsza ustalony limit kredytowy;
14. wydanie zaświadczenia o posiadanym rachunku płatniczym – usługa polegająca na wydaniu przez dostawcę prowadzącego rachunek płatniczy zaświadczenia z informacjami o rachunku płatniczym lub usługach świadczonych posiadaczowi rachunku;
15. wypłata gotówki – usługa polegająca na wypłacie gotówki z rachunku klienta za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wypłatę lub w placówce dostawcy;
16. wpłata gotówki – usługa polegająca na wpłacie gotówki na rachunek klienta za pomocą urządzenia umożliwiającego taką wpłatę lub w placówce dostawcy;
17. usługa bankowości elektronicznej – usługa polegająca na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiająca sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku;
18. zlecenie stałe – usługa inicjowana przez płatnika polegająca na cyklicznym przekazywaniu środków pieniężnych w określonej wysokości z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy.

**DZIAŁ II. Taryfa prowizji mi opłat za czynności i usługi bankowe – klienci instytucjonalni**

**Rozdział 1. Rachunki rozliczeniowe**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** | | | |
| **RACHUNEK ROLNICZY (bieżący i pomocniczy)**  **otwarty od 01.01.2021 r.** | **RACHUNEK FIRMOWY ( bieżący i pomocniczy) otwarty od 01.01.2021 r.** | **RACHUNKI ORGANIZACJI SPOŁECZNYCH** | **OSP** |
| **1.** | **Otwarcie rachunku płatniczego** | opłata jednorazowo | 35,00 zł | 50,00 zł | 35,00 zł | 35,00 |
| **2.** | **Prowadzenie rachunku płatniczego** | opłata miesięczna | 15,00 zł | 30,00 zł | 12,00 zł | 5,00 zł |
| **3.** | **Wpłata gotówki:** | opłata od każdej wpłaty |  |  |  |  |
|  | a) dokonywana na rachunek w placówce Banku | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,30% min. 4,00 zł | 0,30% min. 4,00 zł |
|  | b) dokonywana na rachunek w urządzeniach samoobsługowych Banku  ( wpłatomat) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,30% min. 4,00 zł | 0,30% min. 4,00 zł |
| **4.** | **Wypłata gotówki z rachunku dokonywana w placówce Banku** | opłata od każdej wypłaty | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,30% min. 4,00 zł | 0,30% min. 4,00 zł |
| **5.** | **Polecenie przelewu wewnętrznego** | opłata za każdy przelew |  |  |  |  |
|  | a) realizacja przelewu złożonego w formie papierowej | 6,00 zł | 6,00 zł | 6,00 zł | 4,00 zł |
|  | b) realizacja przelewu złożonego w formie elektronicznej | 1,00 zł | 1,00 zł | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **6.** | **Polecenie przelewu:** | opłata od każdego polecenia przelewu |  |  |  |  |
| **1)** | **złożone w formie papierowej** | 6,00 zł | 6,00 zł | 6,00 zł | 6,00 zł |
| **2)** | **złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej** | 1,00 zł | 1,00 zł | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **3)** | realizowane w systemie SORBNET ( wyłącznie w placówce Banku) | 30,00 zł | 30,00 zł | 30,00 zł | 30,00 zł |
| **4)** | realizowane w systemie Express Elixir |  |  |  |  |
|  | **a) złożone w formie papierowej** | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł |
|  | **b)złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej** | 7,00 zł | 7,00 zł | 7,00 zł | 7,00 zł |
| **7.** | **Zlecenia stałe:** | opłata od każdego polecenia przelewu/ dyspozycji |  |  |  |  |
|  | **1) realizacja przelewu** | 6,00 zł | 6,00 zł | 6,00 zł | 6,00 zł |
|  | 2) Modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
|  | 3) Odwołanie lub przyjęcie zlecenia stałego | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **8.** | **Polecenie przelewu SEPA**  (realizowane w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) | za każdą dyspozycję | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **9.** | **Polecenie przelewu w walucie obcej ( SWIFT pomiędzy rachunkami płatniczymi w kraju w walucie innej niż złoty i euro) – tryb normalny** |  |  |  |  |  |
| **1)** | **złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  |  |  |  |
|  | a) na rachunki bankowe klientów BS |  |  |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a |  |  |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 40,00 zł | 40,00 zł | 40,00 zł | 40,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 75,00 zł | 75,00 zł | 75,00 zł | 75,00 zł |
| **10.** | **Polecenie przelewu w walucie EUR w kraju – tryb normalny ( SWIFT)** |  |  |  |  |  |
|  | **1) złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  |  |  |  |
|  | a) na rachunki bankowe klientów BS |  |  |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a |  |  |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 40,00 zł | 40,00 zł | 40,00 zł | 40,00 zł |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 75,00 zł | 75,00 zł | 75,00 zł | 75,00 zł |
| **11.** | **Polecenie przelewu za granicę w walucie obcej i PLN (SWIFT) – tryb normalny** |  |  |  |  |  |
|  | **1) złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  |  |  |  |
|  | a) na rachunki bankowe klientów BS |  |  |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a |  |  |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 40,00 zł | 40,00 zł | 40,00 zł | 40,00 zl |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 75,00 zł | 75,00 zł | 75,00 zł | 75,00 zł |
| **12.** | Polecenie przelewu w walucie w trybie pilnym | dodatkowa opłata | 100,00 zł | 100,00 zł | 100,00 zł | 100,00 zł |
| **13.** | **Polecenie zapłaty:** | za każdą dyspozycję |  |  |  |  |
| **1)** | złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **2)** | realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika | 2,00 zł | 2,00 zł | 2,00 zł | 2,00 zł |
| **3)** | odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł |
| **14.** | **Ustanowienie lub zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | opłata za każdą dyspozycję | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **15.** | **Za zmianę karty wzorów podpisów** | za każdą zmianę | 15,00 zł | 30,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **16.** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** | opłata każdorazowo za przesyłkę |  |  |  |  |
| **1)** | w formie papierowej: |  |  |  |  |
|  | a) sporządzenie i odbiór wyciągu bankowego na każdy dzień operacyjny | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
|  | b) sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych zbiorczo raz w miesiącu | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
|  | c) sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych za każdy dzień operacyjny osobno | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **2)** | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| **3)** | sporządzenie i wysłanie wyciągu dla klienta korzystającego z EKD | 20,00 zł | 20,00 zł | 20,00 zł | 20,00 zł |
| **17.** | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych** | opłata za każde zestawienie | 2,58 zł | 2,58 zł | 2,58 zł | 2,58 zł |
| **18.** | **Realizacja dyspozycji spadkobierców na podstawie postanowienia sądu lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia** | opłata od każdego spadkobiercy | 50,00 zł | 50,00 zł | nie dotyczy | nie dotyczy |
| **19.** | **Wydanie czeków gotówkowych** | za 1sztukę | 1,00 zł | 1,00 zł | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **20.** | **Sporządzenie historii rachunku** | za każdą dyspozycję | 25,00 zł | 25,00 zł | 25,00 zł | 25,00 zł |
| **21.** | **Opłata za przelew na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny** | za każdy przelew | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł |
| **22.** | **Likwidacja rachunku bankowego na życzenie klienta** | opłata jednorazowa | 25,00 zł | 25,00 zł | 25,00 zł | 25,00 zł |

**Rozdział 2. Rachunki VAT**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT:** |  |  |
| **1)** | **otwarcie jednego rachunku** | opłata jednorazowo | 0,00 zł |
| **2)** | **każdego następnego rachunku** | 0,00 zł |
| **3)** | **prowadzenie rachunku VAT (miesięcznie)** | opłata miesięcznie | 0,00 zł |
| **2.** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| **1)** | **w formie papierowej:** |  |  |
|  | **a) sporządzenie i odbiór wyciągu bankowego na koniec miesiąca** | za każde sporządzenie | bez opłat |
|  | **b) sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego raz w miesiącu** | bez opłat |
|  | **c) sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego częściej niż raz w miesiącu** | 15,00 zł |
| **2)** | **poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej** | bez opłat |
| **3.** | **Sporządzenie na wniosek Klienta:** | opłata każdorazowo |  |
| **1)** | **zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT za każde rozpoczęte 12 miesięcy** | 50,00 zł + 23% VAT = 61,50 zł |
| **2)** | **wyciągu bankowego:** |  |
|  | **a) odpisu wyciągu bankowego (bez załączników)** | 20,00 zł |
|  | **b) odpisu/kserokopii każdego załącznika do wyciągu** | 10,00 zł |
| **3)** | **kopii pojedynczej dyspozycji złożonej przez Klienta, gdy:** |  |
|  | **a) Klient określi datę dokonania operacji** | 10,00 zł |
|  | **a) Klient nie określi daty dokonania operacji** | 20,00 zł |
| **4)** | **wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia:** |  |
|  | **a) o posiadaniu rachunku** | 50,00 zł + 23% VAT = 61,50 zł |
|  | **b) o obrotach i saldzie rachunku w celu przedłożenia podmiotowi niefinansowemu** | 100,00 zł + 23% VAT = 123,00 zł |
|  | **c) o obrotach i saldzie rachunku w celu przedłożenia podmiotowi finansowemu** | 300,00 zł + 23% VAT = 369,00 zł |
| **4.** | **Realizacja postanowienia Urzędu Skarbowego o możliwości przekazania środków na rachunek rozliczeniowy** | jednorazowo/ za każdą realizację | 20,00 zł |

**Rozdział 3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Otwarcie rachunku** | jednorazowo | 30,00 zł |
| **2.** | **Prowadzenie rachunku** | miesięcznie | 20,00 zł |
| **2.** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| **1)** | **w formie papierowej:** |  |  |
|  | **a)** sporządzenie i odbiór wyciągu bankowego na każdy dzień operacyjny | za każde sporządzenie | bez opłat |
|  | **b)** sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych zbiorczo raz w miesiącu | bez opłat |
|  | **c)** sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych za każdy dzień operacyjny osobno | 15,00 zł |
| **2)** | **poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej** | bez opłat |

**Rozdział 4. Rachunki bieżące w walutach wymienialnych EUR/GBP/USD**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** | | |
| **1.** | **Otwarcie rachunku płatniczego** | opłata jednorazowo | 30,00 zł | | |
| **2.** | **Prowadzenie rachunku płatniczego** | opłata miesięczna | 20,00 zł | | |
| **3.** | **Wpłata i wypłata gotówki:** | za każdą wpłatę i wypłatę naliczana od wypłaconej kwoty | 0,30% min. 10,00 zł | | |
| **4.** | **Polecenie przelewu wewnętrznego** | opłata za każdy przelew | 5,00 zł | | |
| **5.** | **Polecenie przelewu pomiędzy rachunkami oszczędnościowymi i ROR, a rachunkami bieżącymi i pomocniczymi w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą tego samego klienta** | opłata od każdego polecenia przelewu | 0,50% min. 10,00 zł | | |
| **6.** | **Polecenie przelewu do innego Banku** | opłata od każdego polecenia przelewu |  | | |
| **1)** | **złożone w formie papierowej** | 10,00 zł | | |
| **2)** | **realizowane w systemie SORBNET ( wyłącznie w placówce Banku)** | 30,00 zł | | |
| **3)** | **realizowane w systemie Express Elixir** | 10,00 zł | | |
| **7.** | **Polecenie przelewu SEPA**  **(realizowane w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA)** | za każdą dyspozycję | 15,00 zł | | |
| **8.** | **Polecenie przelewu w walucie obcej ( SWIFT pomiędzy rachunkami płatniczymi w kraju w walucie innej niż złoty i euro) – tryb normalny** |  |  | | |
| **1)** | **złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  | | |
|  | **a) na rachunki bankowe klientów BS** |  | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 0,00 zł | | |
|  | **- przekazy przekraczające 5.000 euro** | 0,00 zł | | |
|  | **b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a** |  | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 40,00 zł | | |
|  | **- przekazy przekraczające 5.000 euro** | 75,00 zł | | |
| **9.** | **Polecenie przelewu w walucie EUR w kraju – tryb normalny ( SWIFT)** |  |  | | |
|  | **1) złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  | | |
|  | **a) na rachunki bankowe klientów BS** |  | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 0,00 zł | | |
|  | **- przekazy przekraczające 5.000 euro** | 0,00 zł | | |
|  | **b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a** |  | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 40,00 zł | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 75,00 zł | | |
| **10.** | **Polecenie przelewu za granicę w walucie obcej i PLN (SWIFT) – tryb normalny** |  |  | | |
|  | **1) złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  | | |
|  | **a) na rachunki bankowe klientów BS** |  | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 0,00 zł | | |
|  | **- przekazy przekraczające 5.000 euro** | 0,00 zł | | |
|  | **b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a** |  | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 40,00 zł | | |
|  | **- przekazy do równowartości 5.000 euro** | 75,00 zł | | |
| **11.** | **Polecenie przelewu w walucie w trybie pilnym** | dodatkowa opłata | 150,00 zł | | |
| **12.** | **Ustanowienie lub zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | opłata za każdą dyspozycję | 15,00 zł | | |
| **13.** | **Za zmianę karty wzorów podpisów** | za każdą zmianę | 30,00 zł | | |
| **14.** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** | opłata każdorazowo |  | | |
|  | **a) sporządzenie i odbiór wyciągu bankowego na koniec miesiąca** | bez opłat | | |
|  | **b) sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego raz w miesiącu** | bez opłat | | |
|  | **c) sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego częściej niż raz w miesiącu** | 15,00 zł | | |
| **15.** | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych** |  | **EUR** | **GBP** | **USD** |
| **1)** | **w ramach rachunku płatniczego** | opłata za każde zestawienie | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| **2)** | **przy użyciu karty** |  |  | | |
|  | **a)przesyłane do klienta w formie papierowej za pośrednictwem poczty** | opłata za każde zestawienie | 0,50 EUR | 0,40 GBP | 0,60 USD |
|  | **b) w formie elektronicznej** | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| **16.** | **Realizacja dyspozycji spadkobierców na podstawie postanowienia sądu lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia** | opłata od każdego spadkobiercy | 50,00 zł | | |
| **17.** | **Wydanie czeków gotówkowych** | za 1sztukę | 1,00 zł | | |
| **18.** | **Sporządzenie historii rachunku** | za każdą dyspozycję | 25,00 zł | | |
| **19.** | **Opłata za przelew na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny** | za każdy przelew | 10,00 zł | | |
| **20.** | **Likwidacja rachunku na życzenie klienta** | oplata jednorazowa | 50,00 zł | | |
| **21.** | **Anulowanie awizowanej wcześniej wypłaty gotówki ( powyżej równowartości 10.000 Euro)** | od kwoty awizowanej | 0,30 % min. 100,00 zł | | |

**Rozdział 5. Rachunki lokat terminowych w złotych**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania**  **prowizji /opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Otwarcie rachunku terminowej lokaty** | opłata każdorazowo | bez opłat |
| **2.** | **Wpłaty gotówkowe na rachunek** | opłata w dniu realizacji dyspozycji od kwoty transakcji | bez opłat |
| **3.** | **Wypłaty gotówkowe z rachunku** | prowizja w dniu realizacji dyspozycji od kwoty transakcji | bez prowizji |
| **4.** | **Dyspozycje bezgotówkowe (przelewy) na rachunki bankowe:** | opłata od każdego polecenia przelewu |  |
|  | **a) prowadzone w Banku** | bez opłat |
|  | **b) prowadzone w innych bankach** | 20,00 zł |
|  | **c) realizowane w systemie SORBNET** | 30,00 zł |
|  | **d) realizowane w systemie Expres Elixir** | 35,00 zł |
| **5.** | **Ustanowienie/zmiana Pełnomocnika do dysponowania rachunkiem:** | opłata każdorazowo | 15,00 zł |
| **6.** | **Zastrzeżenie książeczki ( utracenie książeczki)** | za każde zastrzeżenie | 10,00 zł |
| **7.** | **Wydanie duplikatu książeczki w miejsce utraconej** | za każdą książeczkę | 20,00 zł |

**Rozdział 6. Rachunki lokat terminowych w walutach**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania**  **prowizji /opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Otwarcie rachunku terminowej lokaty** | opłata każdorazowo | bez opłat |
| **2.** | **Wpłaty gotówkowe na rachunek** | opłata w dniu realizacji dyspozycji od kwoty transakcji | bez opłat |
| **3.** | **Wypłaty gotówkowe z rachunku** | prowizja w dniu realizacji dyspozycji od kwoty transakcji | bez prowizji |
| **4.** | **Dyspozycje bezgotówkowe (przelewy) na rachunki bankowe:** | opłata od każdego polecenia przelewu |  |
|  | **a) prowadzone w Banku** | bez opłat |
|  | **b) prowadzone w innych bankach** | 20,00 zł |
|  | **c) realizowane w systemie SORBNET** | 30,00 zł |
|  | **d) realizowane w systemie Expres Elixir** | 35,00 zł |
| **5.** | **Ustanowienie/zmiana Pełnomocnika do dysponowania rachunkiem:** | opłata każdorazowo | 15,00 zł |
| **6.** | Zastrzeżenie książeczki ( utracenie książeczki) | za każde zastrzeżenie | 10,00 zł |
| **7.** | Wydanie duplikatu książeczki w miejsce utraconej | za każdą książeczkę | 20,00 zł |

**Rozdział 7. Usługi bankowości elektronicznej**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp**. | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Usługa bankowości elektronicznej:** |  |  |
| **1)** | **Udostępnienie (miesięcznie):** | opłata miesięczna | 2,00 zł |
| **2)** | **Zablokowanie i odblokowanie dostępu do EKD** | opłata każdorazowo | 10,00 zł |
| **3)** | **Wygenerowanie nowego hasła dostępu** | 10,00 zł |
| **2.** | **Powiadamianie SMS ( Serwis SMS):** | opłata miesięczna |  |
| **1)** | **Pakiet informacyjny w skład którego wchodzi:**  **- powiadomienie o wysokości**  **salda na rachunku**  **- powiadomienie o zmianie salda**  **na rachunku** |  | 5,00 z |
| **2)** | **Pakiet Bezpieczeństwa w skład którego wchodzi:**  **- powiadomienie o wysokości**  **salda na rachunku**  **- powiadomienie o zmianie salda**  **na rachunku**  **- powiadomienie o zalogowaniu do**  **UBE**  **- powiadomienie o zrealizowaniu**  **przelewu** |  | 7,00 zł |
| **3.** | **Zmiana usług w ramach EKD – zmiana limitów, rezygnacja z EKD, zmiana numeru telefonu** | za każdą zmianę | 10,00 zł |

**Rozdział 8. Karty i inne instrumenty płatnicze**

**8.1. Karty wydane do rachunku bieżącego lub pomocniczego (debetowe)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania opłaty** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** | |
| **Visa Business\*** | **Mastercard Business\*\*** |
| **1.** | **Wydanie karty płatniczej dla** | za każdą kartę | 17,00 zł | 17,00 zł |
| **2.** | **Wydanie duplikatu karty** | za każdą kartę | 20,00 zł | 20,00 zł |
| **3.** | **Wznowienie karty płatniczej:** | za każdą kartę | 17,00 zł | 17,00 zł |
| **4.** | **Zastrzeżenie karty płatniczej** | każdorazowo | bez opłat | bez opłat |
| **5.** | **Obsługa karty debetowej** | miesięcznie  ( od każdej karty wydanej do rachunku) | 1,85 zł | 1,35 zł |
| **6.** | **Zmiana parametrów karty (zmiana limitów karty)** | za każdą zmianę | 10,00 zł | 10,00 zł |
| **7.** | **Wypłata gotówki :** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji |  |  |
| **1)** | **w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych Banków Spółdzielczych** | bez opłat | bez opłat |
| **2)** | **w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS\*)** | 4,50 zł | 4,50 zł |
| **3)** | **w bankomatach innych, niż wskazane w pkt. 1** | 3% min. 5,00 zł | 3% min. 5,00 zł |
| **4)** | **w kasach innych banków, niż wskazane w pkt. 2 (przy użyciu terminala POS)\*** | 3% min. 10,00 zł | 3% min. 10,00 zł |
| **5a)** | **w bankomatach za granicą na terenie EOG** | 3% min. 5,00 zł | 3% min. 5,00 zł |
| **5b)** | **w bankomatach za granicą poza terenem EOG** | 3% min. 10,00 zł | 3% min. 10,00 zł |
| **8.** | **Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)** | naliczana od wypłaconej kwoty | 2% min. 5,00 zł | 2,00 zł |
| **9.** | **Wypłata gotówki w ramach usługi cash back** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **10.** | **Wydanie nowego numeru PIN:** |  |  |  |
|  | **- wysyłka listem** | za każdy numer PIN | 10,00 zł | 10,00 zł |
|  | **- PIN na SMS** | 5,00 zł | 5,00 zł |
| **11.** | **Zmiana PIN w bankomatach:** |  |  |  |
| **1)** | **banków SGB** | za każdą zmianę | 4,50 zł | 4,50 zł |
| **2)** | **innych niż wymienione w pkt 1).** | 7,00 zł | 7,00 zł |
| **12.** | **Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach** | za każde sprawdzenie |  |  |
| **1)** | **banków SGB** | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **2)** | **innych niż wymienione w pkt 1).** | 2,00 zł | 2,00 zł |
| **13.** | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych** |  |  |  |
| **1)** | **w formie elektronicznej na adres mailowy** | miesięcznie | 0,00 zł | 0,00 zł |
| **2)** | **w formie papierowej listem zwykłym** | 2,58 zł | 2,58 zł |
| **14.** | **Przesłanie ponownego zestawienia transakcji na życzenie klienta** | a każde zestawienie | 2,58 zł | 2,58 zł |
| **15.** | **Ekspresowe przesłanie karty lub nr PIN (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych)** | za każdą przesyłkę | 65,00 zł | 65,00 zł |
| **16.** | **Transakcja bezgotówkowa:** |  |  |  |
| **1)** | **dokonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej** | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | bez opłat | bez opłat |
| **2)** | **dokonywana poza terytorium państw członkowskich EOG** | bez opłat | bez opłat |
| **3)** | **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)** | bez opłat | bez opłat |
| **17.** | **Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej kartą Visa w walucie innej niż PLN** | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 3% | bez opłat |

**Rozdział 8.2. Karty wydane do rachunków bieżących w EUR/GBP/USD**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania opłaty** | **Karty z funkcją zbliżeniową Mastercard do rachunków bieżących w EUR/GBP/USD**  **stawki w walucie rachunku** |
| **1.** | **Obsługa karty debetowej** | za każdą kartę |  |
| **1)** | miesięcznie | 1,50 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **2)** | roczna | 18 EUR; 24 USD; 12 GBP |
| **2.** | **Wydanie duplikatu karty z PIN lub bez PIN** | za każdą kartę | 20,00 zł |
| **3.** | **Wydanie nowego numeru PIN** | za każdy numer PIN | 1,5 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **4.** | **Zastrzeżenie karty** | za każde zastrzeżenie | bez opłat |
| **5.** | **Wypłata gotówki:** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji, naliczana od wypłaconej kwoty |  |
| **1)** | **w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych Banków Spółdzielczych** | bez opłat |
| **2)** | **w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS2))** | 1 EUR; 1 USD; 1 GBP |
| **3)** | **w bankomatach w kraju innych, niż wskazane w pkt 1)** | 1,5 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **4)** | **w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 2) (przy użyciu terminala POS2)** | 3% min. odpowiednio 1,50 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **5)** | **w bankomatach za granicą ( poza terytorium państw członkowskich EOG)** | 3% min. odpowiednio 1,50 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **6.** | **Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych ( na terytorium innego państwa Członkowskiego EOG)** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji, naliczana od wypłacanej kwoty | 1,5 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **7.** | **Wypłata gotówki w ramach usługi cashback** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,50 EUR; 0,50 USD, 0,50 GBP |
| **8.** | **Zmiana PIN w bankomatach:** |  |  |
| **1)** | **sieci SGB** | za każdą zmianę | 1 EUR; 1 USD; 1 GBP |
| **2)** | **innych niż wskazane w pkt 1** | 1,5 EUR; 2 USD; 1 GBP |
| **9.** | **Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach:** |  |  |
| **1)** | **sieci SGB** | za każde sprawdzenie | 0,25 EUR; 0,30 USD; 0,20 GBP |
| **2)** | **innych niż wskazane w pkt 1** | 1 EUR; 1 USD; 1 GBP |
| **10.** | **Zestawienia transakcji przesyłane do klienta** | za każde zestawienie |  |
| **1)** | **w formie papierowej za pośrednictwem poczty** | 0,50 EUR; 0,60 USD; 0,40 GBP |
| **2)** | **w formie elektronicznej** | bez opłat |
| **11.** | **Transakcja bezgotówkowa:** |  |  |
| **1)** | **dokonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej** |  | bez opłat |
| **2)** | **dokonywana poza terytorium państw członkowskich EOG** |  | bez opłat |
| **3)** | **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych ( na terytorium innego państwa Członkowskiego EOG)** |  | bez opłat |

**8.3.Karty kredytowe**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca**  **MasterCard Business/Visa** |
| **1.** | **Wydanie karty płatniczej:** | za każdą kartę |  |
| **1)** | głównej | 75,00 zł |
| **2)** | dołączonej | 75,00 zł |
| **2.** | **Obsługa karty kredytowej (opłata niepobierana w pierwszym roku użytkowania pierwszej karty)** | rocznie, z góry za każdy rok ważności karty (pierwszej  i wznowionych) | 75,00 zł |
| **3.** | **Wydanie nowej karty płatniczej w miejsce utraconej** | za każdą kartę | 75,00 zł |
| **4.** | **Wydanie duplikatu karty z PIN lub bez PIN** | za każdą kartę | 35,00 zł |
| **5.** | **Wydanie nowego numeru PIN** | za każdy numer PIN | 10,00 zł |
| **6.** | **Wznowienie karty** | za każdą kartę | 75,00 zł |
| **7.** | **Zastrzeżenie karty** | **-** | bez opłat |
| **8.** | **Wypłata gotówki:** | za każdą wypłatę naliczana od wypłaconej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji |  |
| **1)** | **w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych Banków Spółdzielczych** | 3% min. 6,00 zł |
| **2)** | **w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS2))** | 3% min. 6,00 zł |
| **3)** | **w bankomatach w kraju innych, niż wskazane w pkt 1)** | 3% min. 6,00 zł |
| **4)** | **w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 2) (przy użyciu terminala POS2)** | 3% min. 6,00 zł |
| **5)** | **w bankomatach za granicą** | 3% min. 7,00 zł |
| **9.** | **Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych ( na terytorium innego państwa Członkowskiego EOG)** | naliczona od wypłaconej kwoty | 3% min. 6,00 zł |
| **10.** | **Zmiana PIN w bankomacie sieci SGB** | za każdą zmianę | 4,50 zł |
| **11.** | **Zmiana limitu kredytowego** | każdorazowo | bez opłat |
| **12.** | **Minimalna kwota do zapłaty** | naliczana zgodnie  z regulaminem funkcjonowania kart kredytowych i umową | 5% min. 50,00 zł |
| **13.** | **Zestawienia transakcji płatniczych:** | za każde zestawienie |  |
| **1)** | **sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych** |  | bez opłat |
| **2)** | **ponowne sporządzenie i przesłanie zestawienia transakcji płatniczych na życzenie Klienta** | 2,58 zł |
| **14.** | **Awaryjne wydanie karty zastępczej poza granicami kraju** | za każdą kartę | nie dotyczy |
| **15.** | **Awaryjna wypłata gotówki poza granicami kraju** | za każdą kartę | nie dotyczy |
| **16.** | **Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej kartą Visa w walucie innej niż PLN** |  | 3% (dotyczy kart Visa) |

**8.4. Karty przedpłacone**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | | **Tryb pobierania opłaty** | **MasterCard** |
| **1.** | | **Wydanie karty płatniczej i numeru PIN** | za każdą kartę | 25,00 zł |
| **2.** | | **Zasilenie rachunku karty** | - | bez opłat |
| **3.** | | **Kwota minimalna pierwszej wpłaty na rachunek karty** | - | 30,00 zł |
| **4.** | | **Zastrzeżenie karty** | - | bez opłat |
| **5.** | | **Wydanie nowego numeru PIN** | za każdy numer PIN | 10,00 zł |
| **6.** | | **Obsługa karty debetowej (opłata miesięczna)** | - | bez opłat |
| **7.** | | **Zmiana PIN w bankomacie:** | za każdą zmianę |  |
| **1)** | | sieci SGB | 4,50 zł |
| **2)** | | innych, niż wskazane w pkt. 1) | 7,00 zł |
| **8.** | | **Wypłata gotówki:** | naliczana od wypłaconej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji |  |
| **1)** | | **w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych Banków Spółdzielczych** | bez opłat |
| **2)** | | **w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS1)** | 1,50 zł |
| **3)** | | **w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1)** | 2,00 zł |
| **4)** | | **w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 2) (przy użyciu terminala POS1))** | 3% min. 4,50 zł |
| **5a)** | | **w bankomatach za granicą na terenie EOG** | 2,00 zł |
| **5b)** | | **w bankomatach za granicą poza terenem EOG** | 3% min. 4,50 zł |
| **9.** | | **Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)** | naliczana od wypłaconej kwoty | 2,00 zł |
| **10.** | | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych** | miesięcznie | 2,58 zł |
| **11.** | | **Transakcje bezgotówkowe:** | - | bez prowizji |
| **1)** | | **dokonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;** |
| **2)** | | **dokonywane poza terytorium państw członkowskich EOG2)** |
| **3)** | | **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)** |

**8.5. Płatności mobilne BLIK**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji /opłat** |  |
| **1.** | **Aktywacja BLIK** | jednorazowo | 0,00 zł |
| **2.** | **Użytkowanie BLIK** | miesięcznie | 0,00 zł |
| **3.** | **Opłata za wypłatę gotówki:** |  |  |
| **1)** | **w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,00 zł |
| **2)** | **w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1** | 0,00 zł |
| **3)** | **w bankomatach za granicą** | nie dotyczy |
| **4.** | **Wypłata gotówki w ramach usługi cash back** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,00 zł |
| **5.** | **Krajowa transakcja płatnicza** | za każdą transakcję, pobierana w dniu rozliczenia operacji | bez opłat |
| **6.** | **Zmiana limitu transakcyjnego** | za każda zmianę limitu | bez opłat |

**Rozdział 9. Operacje kasowe**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Wpłaty gotówkowe do innych banków:** | od jednej wpłaty/jednego rachunku |  |
|  | **a) na rachunki do innych banków** | 0,65% min. 4,00 zł |
|  | **b) realizowane w systemie SORBNET ( opłata pobierana dodatkowo oprócz opłaty z pkt. a)** | 30,00 zł |
|  | **c) na rachunki Spółdzielni Mieszkaniowej w Mogilnie** | 0,00 zł |
| **2.** | **Wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone w BS** |  |
| **1)** | **Gminna Spółka Wodna** | 0,65% min. 4,00 zł |
| **2)** | **na rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, na rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie, na rachunki terminowych lokat oszczędnościowych, na rachunki lokat terminowych** | 0,00 zł |
| **3)** | **na rachunki firmowe dokonywane przez osoby trzecie** | 0,65% min. 4,00 zł |
| **4)** | **na rachunki rolnicze dokonywane przez osoby trzecie** | 0,65% min. 4,00 zł |
| **5)** | **na rachunki jednostek niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych dokonywane przez osoby trzecie** | 0,65% min. 4,00 zł |
| **3.** | **Wypłata zwrotów z innych banków** | od każdej wypłaty | 1% min. 4,00 zł |
| **4.** | **Zgłoszenie lub odwołanie zastrzeżenia dowodu tożsamości osób nie będących klientami banku** | od każdego zastrzeżenia /odwołania | 50,00 zł |
| **5.** | **Wymiana znaków pieniężnych, tj. banknotów na bilon i bilonu na banknoty:** |  |  |
|  | **a) do 200 sztuk** | od wartości wymienianych znaków pieniężnych | 0,00 zł |
|  | **b) od 201 sztuk** | 1 % nie mniej niż 1,00 zł |

**Rozdział 10. Pozostałe opłaty i prowizje**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Wydanie zaświadczenia o posiadanym rachunku płatniczym/stanie oszczędności** | **za każde zaświadczenie** | 50,00 zł + 23% VAT = 61,50 zł |
| **2.** | **Sporządzenie odpisu dokumentu pozostającego w archiwum banku w przypadku, gdy:** |  |  |
|  | **a) Klient określi datę dokonania operacji** | opłata każdorazowo | 20,00 zł |
|  | **b) Klient nie określi daty operacji** | opłata każdorazowo | 100,00 zł |
| **3.** | **Instalacja certyfikatu kwalifikowanego na komputerze Klienta.** | opłata każdorazowo | 89,00 zł + koszty dojazdu |
| **4.** | **Za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową (sądom za poszukiwanie rachunków w sprawach cywilnych o podział majątku wspólnego oraz o spadek; organom skarbowym; osobom fizycznym dysponującym postanowieniem sądu o nabyciu spadku po osobie, na której nazwisko poszukuje się rachunku).** | za każde przekazanie | 50,00 zł + 23% VAT = 61,50 zł |
| **5.** | **Za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie osobie poszukującej własnych rachunków zbiorczej informacji o jej rachunkach w bankach oraz spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.** | za każde przekazanie | 50,00 zł + 23% VAT = 61,50 zł |
| **6.** | **Za wysłanie wezwania do zapłaty o zaległościach na rachunku ( za prowadzenie rachunku, powstałego przy użyciu karty)** | za każde wezwanie | Koszt listu poleconego za potwierdzeniem odbioru wg Cennika Usług Pocztowych Poczta Polska S.A |
| **7.** | **Za sporządzenie odpisu ( kserokopii) umowy rachunku na wniosek Klienta** | za każdą umowę | 30,00 zł |
| **8.** | **Za realizację zajęcia rachunku bankowego – nie dotyczy rachunków bankowych: rolniczych i firmowych otwartych po 31.12.2020 r.** |  |  |
|  | **a) jednorazowa realizacja ( zajęcie zrealizowane jednorazowo w całości)** | za każdą realizację | 0,5% nie mniej niż 35,00 zł i nie więcej niż 500,00 zł |
|  | **b) kilkukrotna realizacja ( zajęcie realizowane w kilku kwotach do zaspokojenia całości zadłużenia – za każdy przelew)** | 0,5% nie mniej niż 20,00 zł nie więcej niż 500,00 zł |
| **9.** | **Za sporządzenie** |  |  |
|  | **a) odpisu wyciągu bankowego** | za pojedynczy wyciąg | 10,00 zł |
|  | **b) pojedynczy dokument, jeśli klient określił datę operacji** | za każdy dokument | 10,00 zł |
|  | **c) pojedynczy dokument, jeśli klient nie określił datę operacji** | 20,00 zł |
|  | **\*za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o połowę stawki** |  |  |
| **10.** | **Za niedozwolone przekroczenie salda na rachunku** | za każde przekroczenie | 10,00 zł |
| **11.** | **Za przyjęcie listy inkasowej** | od każdej listy | 40,00 zł |
| **12.** | **Działania banku podjęte na wniosek klienta w celu odzyskania kwoty transakcji wykonanej nieprawidłowo z powodu podania przez klienta błędnego numeru rachunku bankowego odbiorcy** | za każdą dyspozycję | 25,00 zł |

**Rozdział 11.Produkty wycofane z oferty – w obsłudze**

**11.1. Pakiet „Wiele za niewiele”**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji /opłat** | **Mastercard pakiet**  **„Wiele za niewiele”**  **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **1.** | **Opłata za otwarcie i prowadzenie rachunku rozliczeniowego** | opłata miesięczna | 10,00 zł |
| **2.** | **Opłata za wydanie karty wraz z PIN w ramach pakietu „Wiele za niewiele”** |  | bez opłat |
| **3.** | **Opłata za użytkowanie karty w ramach pakietu „Wiele za niewiele”** |  |  |
|  | **1) pierwszej do rachunku** | opłata miesięczna | bez opłat |
|  | **2) kolejnej do rachunku** | 3,00 zł |
| **4.** | **Opłata za wypłatę gotówki w:** |  |  |
|  | **1) bankomatach sieci SGB oraz BPS i zrzeszonych banków spółdzielczych** | naliczona od wypłaconej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji | bez opłat |
|  | **2) terminalach płatniczych sieci SGB w kasach banków SGB** | 4,50 zł |
|  | **3) bankomatach innych, niż wskazane w pkt. 1)** | 3% min. 3,50 zł |
|  | **4) terminalach płatniczych innych, niż wskazane w pkt. 2)** | 3% min. 4,50 zł |
|  | **5) bankomatach za granicą** | 3% min. 4,50 zł |
| **5.** | **Wypłata gotówki w ramach usługi cash back** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 1,50 zł |
| **6.** | **Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej w walucie innej niż PLN** | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | bez opłat |
| **7.** | **Zestawienie transakcji przesyłane do klienta** |  |  |
|  | **1)w formie elektronicznej na adres poczty e-mail** | za każde zestawienie | bez opłat |
|  | **2)w formie papierowej listem zwykłym** | 3,00 zł |
| **8.** | **Transakcje bezgotówkowe** |  | bez opłat |
| **9.** | **Zmiana PIN w bankomatach:** |  |  |
|  | **1) sieci SGB** | za każdą zmianę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 4,50 zł |
|  | **2) sieci innych niż SGB** | 7,00 zł |
| **10.** | **Zapytanie o dostępne środki w bankomatach:** |  |  |
|  | **1)sieci SGB** | za każde sprawdzenie | bez opłat |
|  | **2)sieci innych niż SGB** | 1,00 zł |

**11.2. Karty wydane do rachunku bieżącego ( debetowe)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania opłaty** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **Visa Business Electron wycofane z oferty banku z dniem 1.04.2018 r.** |
| **1.** | **Wydanie karty płatniczej** | za każdą kartę | 8,50 zł |
| **2.** | **Wydanie nowej karty płatniczej na wniosek klienta w miejsce utraconej lub duplikatu w przypadku uszkodzenia** | za każdą kartę | 20,00 zł  w przypadku uszkodzenia lub utraty karty Visa Business Electron Bank wznowi kartę Visa z funkcją zbliżeniową |
| **3.** | **Wznowienie karty płatniczej:** | za każdą kartę | 8,50 zł  Uwaga: opłata dotyczy kart wydanych do 31.03.2018 r.; w przypadku wznawiania karty Visa Business Electron wydana zostanie karta Visa z funkcją zbliżeniową |
| **4.** | **Zastrzeżenie karty płatniczej** | każdorazowo | bez opłat |
| **5.** | **Obsługa karty debetowej (opłata miesięczna)** | miesięcznie | 1,85 zł |
| **6.** | **Zmiana parametrów karty (bez względu na ilość posiadanych kart) i zmiana limitów : (zmiana parametrów w okresie użytkowania karty; opłaty nie pobiera się przy wydaniu karty)** | każdorazowo | 10,00 zł |
| **7.** | **Wypłata gotówki :** |  |  |
| **1)** | **w bankomatach Spółdzielczej Grupy Bankowej oraz Banku Polskiej Spółdzielczości i zrzeszonych Banków Spółdzielczych** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty | bez opłat |
| **2)** | **w kasach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przy użyciu terminala POS\*)** | 4,50 zł |
| **3)** | **w bankomatach innych niż wskazane w pkt. 1** | 3% min. 3,50 zł |
| **4)** | **w kasach innych banków, niż wskazane w pkt. 2 (przy użyciu terminala POS\*)** | 3% min. 4,50 zł |
| **5)** | **w bankomatach za granicą na terenie EOG6)** | 3% min. 3,50 zł |
| **6)** | **w bankomatach za granicą poza terenem EOG6)** | 3% min. 4,50 zł |
|  | *\* pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS* | | |
| **8.** | **Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG6))** | naliczana od wypłacanej kwoty | 2% min, 5,00 zł |
| **9.** | **Wypłata gotówki w ramach usługi cash back** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,60 zł |
| **10.** | **Wydanie nowego numeru PIN** | za każdy numer PIN | 10,00 zł |
| **11.** | **Zmiana PIN w bankomatach:** |  |  |
| **1)** | **banków SGB** | za każdą zmianę | 4,50 zł |
| **2)** | **innych niż wskazane w pkt 1)** | 7,00 zł |
| **12.** | **Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach** | za każde sprawdzenie |  |
| **1)** | **banków SGB** | bez opłat |
| **2)** | **innych niż wskazane w pkt 1)** | 1,00 zł |
| **13.** | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych  i wysłanie na:** | miesięcznie |  |
| **1)** | adres mailowy | bez opłat |
| **2)** | adres do korespondencji | 2,58 zł |
| **14.** | **Przesłanie ponownego zestawienia transakcji płatniczych i wysłanie na:** | za każde zestawienie |  |
| **1)** | **adres mailowy** | 0,00 zł |
| **2)** | **adres do korespondencji** | 2,58 zł |
| **15.** | **Ekspresowe przesłanie karty lub nr PIN (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych)** | za każdą przesyłkę | 65,00 zł |
| **16.** | **Transakcja bezgotówkowa** | **-** |  |
| **1)** | **dokonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej** | bez opłat |
| **2)** | **dokonywana poza terytorium państw członkowskich EOG6)** | bez opłat |
| **3)** | **transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG6))** | bez opłat |
| **17.** | **Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej kartą Visa w walucie innej niż PLN** | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 3% |

**11.3. Karty charge**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania opłaty** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** |
| **MasterCard Business Gold** |
| **1.** | **Wydanie karty płatniczej** | za każdą kartę | 40,00 zł |
| **2.** | **Wydanie nowej karty płatniczej na wniosek klienta w miejsce utraconej lub duplikatu w przypadku uszkodzenia** | za każdą kartę | 80,00 zł |
| **3.** | **Wznowienie karty płatniczej:** | za każdą kartę | 40,00 zł |
| **4.** | **Zastrzeżenie karty płatniczej** | każdorazowo | bez opłat |
| **5.** | **Obsługa karty debetowej (opłata miesięczna)** | miesięcznie | 5,95 zł |
| **6.** | **Zmiana parametrów karty (bez względu na ilość posiadanych kart) i zmiana limitów : (zmiana parametrów w okresie użytkowania karty; opłaty nie pobiera się przy wydaniu karty)** | każdorazowo | 10,00 zł |
| **7.** | **Wypłata gotówki :** |  |  |
| **1)** | **w bankomatach Spółdzielczej Grupy Bankowej oraz Banku Polskiej Spółdzielczości i zrzeszonych Banków Spółdzielczych** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty | 2% |
| **2)** | **w kasach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przy użyciu terminala POS\*)** | 2% min. 4,50 zł |
| **3)** | **w bankomatach innych niż wskazane w pkt. 1** | 3% min. 3,50 zł |
| **4)** | **w kasach innych banków, niż wskazane w pkt. 2 (przy użyciu terminala POS\*)** | 3% min. 4,50 zł |
| **5)** | **w bankomatach za granicą na terenie EOG6)** | 3% min. 3,50 zł |
| **6)** | **w bankomatach za granicą poza terenem EOG6)** | 3% min. 4,50 zł |
|  | *\* pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS* | | |
| **8.** | **Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG6))** | naliczana od wypłacanej kwoty | 2% min, 5,00 zł |
| **9.** | **Wypłata gotówki w ramach usługi ran back** | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,60 zł |
| **10.** | **Wydanie nowego numeru PIN** | za każdy numer PIN | 10,00 zł |
| **11.** | **Zmiana PIN w bankomatach:** |  |  |
| **1)** | banków SGB | za każdą zmianę | 4,50 zł |
| **2)** | innych niż wskazane w pkt 1) | 7,00 zł |
| **12.** | **Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach** | za każde sprawdzenie |  |
| **1)** | **banków SGB** | bez opłat |
| **2)** | **innych niż wskazane w pkt 1)** | 1,00 zł |
| **13.** | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych  i wysłanie na:** | miesięcznie |  |
| **1)** | **adres mailowy** | bez opłat |
| **2)** | **adres do korespondencji** | 2,58 zł |
| **14.** | **Przesłanie ponownego zestawienia transakcji płatniczych i wysłanie na:** | za każde zestawienie |  |
| **1)** | adres mailowy | 0,00 zł |
| **2)** | adres do korespondencji | 2,58 zł |
| **15.** | **Ekspresowe przesłanie karty lub nr PIN (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych)** | za każdą przesyłkę | 65,00 zł |
| **16.** | **Transakcja bezgotówkowa** | **-** |  |
| **1)** | **dokonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej** | bez opłat |
| **2)** | **dokonywana poza terytorium państw członkowskich EOG6)** | bez opłat |
| **3)** | **rans graniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG6))** | bez opłat |
| **17.** | **Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej kartą Visa w walucie innej niż PLN** | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 3% |
| **18.** | **Za miesięczne rozliczenie transakcji bezgotówkowych i pobrania gotówki** |  |  |
|  | 1. **w kraju** | miesięcznie, naliczana od kwoty transakcji wykonanych w poprzednim cyklu rozliczeniowym | 1% |
|  | 1. **za granicą** | 1% |
| **19.** | **Niezapewnienie środków na rachunku w dniu rozliczenia** | naliczana w dniu rozliczenia, pobierana po wpływie środków na rachunek | 50,00 zł |
| **20.** | **Opłata za wysłanie monitu listowego lub wezwania do spłaty zadłużenia w przypadkach określonych w umowie o kartę** | za każdy monit/wezwanie | Koszt listu poleconego za potwierdzeniem odbioru wg Cennika Usług Pocztowych Poczta Polska S.A |
| **21.** | **Awaryjne wydanie karty zastępczej poza granicami kraju** | za każdą kartę | równowartość w złotych 150 USD\*) plus koszy operacyjne MasterCard |
| **22.** | **Awaryjna wypłata gotówki poza granicami kraju** | za każdą wypłatę | równowartość w złotych 95 USD\*) plus koszy operacyjne MasterCard |

\*) określona wg kursu sprzedaży z tabeli kursów SGB-Banku S.A z dnia rozliczenia płatności

**11.4. Rachunki rozliczeniowe ( otwarte do 31.12.2020 r.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **STAWKA OBOWIĄZUJĄCA** | |
| **RACHUNEK ROLNICZY (bieżący i pomocniczy)** | **RACHUNEK FIRMOWY ( bieżący i pomocniczy)** |
| **1.** | **Otwarcie rachunku płatniczego** | opłata jednorazowo | 35,00 zł | 50,00 zł |
| **2.** | **Prowadzenie rachunku płatniczego** | opłata miesięczna | 12,00 zł | 25,00 zł |
| **3.** | **Wpłata gotówki:** | opłata od każdej wpłaty |  |  |
|  | a) dokonywana na rachunek w placówce Banku | 0,20% min. 4,00 zł | 0,30 % min. 4,00 zł |
|  | b) dokonywana na rachunek w urządzeniach samoobsługowych Banku  ( wpłatomat) | 0,20% min. 4,00 zł | 0,30 % min. 4,00 zł |
| **4.** | **Wypłata gotówki z rachunku dokonywana w placówce Banku** | opłata od każdej wypłaty | 0,20% min. 4,00 zł | 0,55 % min. 4,00 zł |
| **5.** | **Polecenie przelewu wewnętrznego** | opłata za każdy przelew |  |  |
|  | a) realizacja przelewu złożonego w formie papierowej | 6,00 zł | 6,00 zł |
|  | b) realizacja przelewu złożonego w formie elektronicznej | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **6.** | **Polecenie przelewu:** | opłata od każdego polecenia przelewu |  |  |
| **1)** | **złożone w formie papierowej** | 6,00 zł | 6,00 zł |
| **2)** | **złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej** | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **3)** | realizowane w systemie SORBNET ( wyłącznie w placówce Banku) | 30,00 zł | 30,00 zł |
| **4)** | realizowane w systemie Express Elixir |  |  |
|  | **a) złożone w formie papierowej** | 10,00 zł | 10,00 zł |
|  | **b)złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej** | 7,00 zł | 7,00 zł |
| **7.** | **Zlecenia stałe:** | opłata od każdego polecenia przelewu/ dyspozycji |  |  |
|  | **1) realizacja przelewu** | 6,00 zł | 6,00 zł |
|  | 2) Modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego | 15,00 zł | 15,00 zł |
|  | 3) Odwołanie lub przyjęcie zlecenia stałego | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **8.** | **Polecenie przelewu SEPA**  (realizowane w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) | za każdą dyspozycję | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **9.** | **Polecenie przelewu w walucie obcej ( SWIFT pomiędzy rachunkami płatniczymi w kraju w walucie innej niż złoty i euro) – tryb normalny** |  |  |  |
| **1)** | **złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  |  |
|  | a) na rachunki bankowe klientów BS |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 40,00 zł | 40,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 75,00 zł | 75,00 zł |
| **10.** | **Polecenie przelewu w walucie EUR w kraju – tryb normalny ( SWIFT)** |  |  |  |
|  | **1) złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  |  |
|  | a) na rachunki bankowe klientów BS |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 40,00 zł | 40,00 zł |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 75,00 zł | 75,00 zł |
| **11.** | **Polecenie przelewu za granicę w walucie obcej i PLN (SWIFT) – tryb normalny** |  |  |  |
|  | **1) złożony w formie papierowej** | za każdą dyspozycję |  |  |
|  | a) na rachunki bankowe klientów BS |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | - przekazy przekraczające 5.000 euro |  | 0,00 zł | 0,00 zł |
|  | b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w li. a |  |  |  |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 40,00 zł | 40,00 zł |
|  | - przekazy do równowartości 5.000 euro |  | 75,00 zł | 75,00 zł |
| **12.** | Polecenie przelewu w walucie w trybie pilnym | dodatkowa opłata | 100,00 zł | 100,00 zł |
| **13.** | **Polecenie zapłaty:** | za każdą dyspozycję |  |  |
| **1)** | złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **2)** | realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika | 2,00 zł | 2,00 zł |
| **3)** | odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty | 10,00 zł | 10,00 zł |
| **14.** | **Ustanowienie lub zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | opłata za każdą dyspozycję | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **15.** | **Za zmianę karty wzorów podpisów** | za każdą zmianę | 15,00 zł | 30,00 zł |
| **16.** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** | opłata każdorazowo za przesyłkę |  |  |
| **1)** | w formie papierowej: |  |  |
|  | a) sporządzenie i odbiór wyciągu bankowego na każdy dzień operacyjny | bez opłat | bez opłat |
|  | b) sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych zbiorczo raz w miesiącu | bez opłat | bez opłat |
|  | c) sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych za każdy dzień operacyjny osobno | 15,00 zł | 15,00 zł |
| **2)** | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej | bez opłat | bez opłat |
| **3)** | sporządzenie i wysłanie wyciągu dla klienta korzystającego z EKD | 20,00 zł | 20,00 zł |
| **17.** | **Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych** | opłata za każde zestawienie | 2,58 zł | 2,58 zł |
| **18.** | **Realizacja dyspozycji spadkobierców na podstawie postanowienia sądu lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia** | opłata od każdego spadkobiercy | 50,00 zł | 50,00 zł |
| **19.** | **Wydanie czeków gotówkowych** | za 1sztukę | 1,00 zł | 1,00 zł |
| **20.** | **Sporządzenie historii rachunku** | za każdą dyspozycję | 25,00 zł | 25,00 zł |
| **21.** | **Opłata za przelew na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny** | za każdy przelew | 10,00 zł | 10,00 zł |
| **22.** | **Likwidacja rachunku bankowego na życzenie klienta** | opłata jednorazowa | 25,00 zł | 25,00 zł |

**Rozdział 12.Kredyty i pożyczki**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Rodzaj czynności/usługi** | **Tryb pobierania prowizji/opłat** | **Stawka obowiązująca** |
| **1.** | **Prowizja od udzielonego limitu (kredytu) w ramach rachunku bieżącego lub odnowienie limitu na następny okres** | naliczana od kwoty wypłaconego kredytu lub od kwoty odnowienia kredytu, płatna jednorazowo przed postawieniem kredytu do dyspozycji kredytobiorcy | 1,50 % |
| **2.** | **Prowizja przygotowawcza liczona od kwoty przyznanego kredytu obrotowego** |  |  |
|  | 1. **z okresem spłaty do 6 m-cy** | liczona od kwoty przyznanego kredytu obrotowego | 1,00 % mim. 100,00 zł |
|  | 1. **z okresem spłaty powyżej 6 m-cy do 1 roku** | 2,00 % min. 100,00 zł |
|  | 1. **z okresem spłaty powyżej 1 roku do 2 lat** | 2,50 % min. 100,00 zł |
|  | 1. **z okresem spłaty do 3 lat** | 3,50 % min. 100,00 zł |
|  | 1. **z okresem spłaty powyżej 3 lat** | 4,50 % min. 100,00 zł |
| **3.** | **Prowizja przygotowawcza liczona od kwoty przyznanego kredytu obrotowego niskoprocentowego uzależniona od ilości posiadanych produktów w banku:** |  |  |
|  | 1. **dla Klientów posiadających co najmniej 3 inne produkty\*** | liczona od kwoty przyznanego kredytu | 1,00 % min. 100,00 zł |
| 1. **dla Klientów posiadających co najmniej 2 inne produkty\*** | 2,00 % min. 100,00 zł |
| 1. **dla pozostałych klientów** | 3,00 % min. 100,00 zł |
| **4.** | **Kredyty inwestycyjne komercyjne dla rolników i przedsiębiorców** | wysokość prowizji uzależniona jest od takich czynników jak: kwota kredytu, wartość zabezpieczenia, wysokość wkładu własnego, wiarygodności klienta ( grupy ryzyka), posiadanych produktów w Banku, obrotów na rachunku | od 1,00% do 5,00% min. 200,00 zł |
| **5.** | **Kredyty inwestycyjne dla Firm Leasingowych** | liczona od kwoty przyznanego kredytu | 0,80% min. 200,00 zł |
| **6.** | **Prowizja wstępna za rozpatrzenie wniosku o kredyt lub pożyczkę; zaliczana na poczet prowizji przygotowawczej; w przypadku rezygnacji, odmowy prowizja wstępna nie podlega zwrotowi** | liczona od wnioskowanej kwoty w wysokości powyżej 80.000,00 zł | 0,20% |
| **7.** | **Za zmianę warunków spłaty należności ( dot. zmiany terminów spłat udzielonych kredytów lub pożyczek) lub udzielenie prolongaty** | za każdą zmianę | 3,00% nie mniej niż 50,00 zł |
| **8.** | **Za zmianę warunków spłaty należności ( dot. kredytów obrotowych-klęskowych – zmiany terminów spłaty kredytów) lub udzielenie prolongaty** |  |  |
|  | 1. **do 1 roku** | za każdą zmianę | 2,00% min. 100,00 zł |
|  | 1. **do 2 lat** | 3,00% min. 100,00 zł |
|  | 1. **do 3 lat** | 4,00% min. 100,00 zł |
|  | 1. **do 4 lat** | 5,00% min. 100,00 zł |
| **9.** | **Wysłanie wezwania do zapłaty z tytułu niezapłaconych w terminie rat kredytu lub pożyczki, kredytu lub pożyczki, odsetek od kredytu lub pożyczki** | za każde wezwanie | Koszt listu poleconego za potwierdzeniem odbioru wg Cennika Usług Pocztowych Poczta Polska S.A |
| **10.** | **Za wydanie zaświadczenia, odpisu, promesy, kserokopii lub innego dokumentu na wniosek klienta** | za każde zaświadczenie | 50,00 zł + 23% VAT = 61,50 zł |
| **11.** | **Za sporządzenie zezwolenia na wykreślenie hipoteki z KW** | zpa każde zezwolenie | 30,00 zł + 23% VAT = 36,90 zł |
| **12.** | **Za wydanie opinii bankowej o kliencie na jego wniosek** |  |  |
|  | 1. **dla rolników z tyt. Kredytu na działalność rolniczą** | za każdą opinię | 100,00 zł + 23 VAT = 123,00 zł |
|  | 1. **dla podmiotów gospodarczych** | 200,00 zł + 23% VAT = 246,00 zł |
| **13.** | **Udzielenie gwarancji, poręczeń, regwarancji** | liczona od udzielonej kwoty | 5,00 % min. 200,00 zł |
| **14.** | **Za obsługę weksli do zapłaty, inkaso weksli** | za każdą czynność | 5,00 % min. 200,00 zł |
| **15.** | **Zgłoszenie weksla do protestu w razie niespłacenia zobowiązania od kwoty zobowiązania** | za każde zgłoszenie | 5,00 % min. 200,00 zł |
| **16.** | **Za zmianę przedmiotu zabezpieczenia** | od każdego zabezpieczenia | 500,00 zł |
| **17.** | **Prowizje i dopłaty od „Kredytów Unijnych SGB”** |  |  |
|  | 1. **dla rolników, rybaków i przedsiębiorców** | liczona od udzielonej kwoty | 2,00% min. 100,00 zł |
|  | 1. **jednostki samorządu terytorialnego** | 3,00% min. 200,00 zł |
| **18.** | **Prowizja przygotowawcza od kredytów obrotowych dla rolników „Klęskowy – komercyjny”** | liczona od udzielonej kwoty | 2,00% min. 100,00 zł |
| **19.** | **Za wydanie promesy kredytowej** |  |  |
|  | 1. **rolnicy, przedsiębiorcy** | od każdej promesy | 50,00 zł |
|  | 1. **jednostki samorządu terytorialnego** | 200,00 zł |
| **20.** | **Za sporządzenie i wydrukowanie na wniosek klienta następnego harmonogramu spłaty** | za każde sporządzenie | 10,00 zł |
| **21.** | **Za rozpatrzenie wniosku klienta w sprawie**  **zmiany terminu wypłaty transzy inny niż termin określony w umowie i/lub zmianę wysokości wypłaty transzy innej niż to wynika z umowy kredytowej** | od kwoty transzy | 1,00% min. 100,00 zł |
| **22.** | **Za każdą inspekcję u wnioskodawcy, kredytobiorcy** |  |  |
|  | **- do 50 km** | za każdą inspekcję | 20,00 zł |
|  | **- powyżej 50 km** | 300,00 zł |
| **23.** | **Prowizja za obsługę dopłat ARIMR (RRM z dnia 21.08.2012 r. ( Dz.U.poz. 988)** | naliczana miesięcznie od kwoty udzielonego kredytu, pobierana wraz ze spłatą raty kredytowej | 0,03% |
| **24.** | **Prowizja rekompensacyjna (za przedterminową spłatę kredytu wynikającą ze spłaty z innego Banku)** | od kwoty spłaconego kredytu przez terminem umownym | 2,00% |
| **25.** | **AGROKREDYT ( bez względu na kwotę i okres spłaty)** | liczony od udzielonej kwoty | 2,00% |
| **26.** | **Kupno gruntów – standard:** |  |  |
|  | 1. **okres kredytowania do 10 lat** | liczony od udzielonej kwoty | 3,00% |
|  | 1. **okres kredytowania do 15 lat** | 2,00% |
| **27.** | **Za rozpatrzenie wniosku o bez ciężarowe odłączenie działki** | za każdy wniosek | 300,00 zł |
| **28.** | **Za rozpatrzenie wniosku o przejęcie zadłużenia** | jednorazowo od kwoty zadłużenia | 1,00% min. 300,00 zł |
| **29.** | **Za czynności związane z restrukturyzacją zadłużenia\*\*** | od kwoty restrukturyzowanego zadłużenia | 0,20% - 2,00 % |
| **30.** | **Za inne czynności nie wymienione w taryfie** | za każdą czynność | 50,00 zł |
| **31.** | **Za ustanowienie prawnych form zabezpieczeń** |  |  |
|  | **- za przyjęcie weksla** | od każdego weksla | 20,00 zł |
|  | **- pełnomocnictwo do rachunku** | jednorazowo | 15,00 zł |
| **32.** | **Prowizja z tytułu gotowości ( za niewykorzystanie kredytu) - dla kredytów udzielonych od 01.01.2021 r.** | - w przypadku kredytów nieodnawialnych: naliczana w stosunku rocznym od kwoty niewykorzystanego kredytu postawionego do dyspozycji kredytobiorcy, za ilość dni w których Bank pozostawał w gotowości do wypłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu, płatna w dniu wykorzystania niewykorzystanej kwoty kredytu;  - w przypadku kredytów odnawialnych: naliczana w stosunku rocznym od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji, a kredytem wykorzystanym, za każdy dzień niewykorzystania , płatna w terminach spłaty odsetek bez oddzielnej dyspozycji Kredytobiorcy | 1,00% |
| **33.** | **Za przygotowanie gwarancji, poręczenia z Programu PROW 2014-2020**  Pobierana prowizja zaliczana jest na poczet prowizji o której mowa w pkt. 32 | za każdą gwarancję, poręczenie | 0,20% min. 150,00 zł |
| **34.** | **Prowizja za udzielenie gwarancji, poręczenia oraz o zmianę na wniosek klienta warunków umowy z Programu PROW 2014-2020** | za każdą gwarancję, poręczenie, zmianę – za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres spłaty | 0,50% min. 150,00 zł |
| **35.** | **Prowizja od udzielonych gwarancji, poręczeń lub kwoty zwiększającej przyznaną gwarancję, poręczenie z Programu PROW 2014-2020** | za każdą gwarancję, poręczenie – za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres spłaty | 0,50% min. 150,00 zł |
| **36.** | **Anulowanie gwarancji z Programu PROW 2014-2020** | za każde anulowanie | 80,00 zł |
| **37.** | **Wysłanie zawiadomienia o żądaniu zapłaty (roszczenia) w ramach gwarancji z Programu PROW 2014-2020** | za każde wysłanie zawiadomienia | 50,00 zł |
| **38.** | **Prowizja od kredytów preferencyjnych z pomocą finansową ARIMR\*\*** | liczony od udzielonej kwoty | 1,00% - 2,00% |
| **39.** | **Prowizja za nie złożenie dokumentów do monitoringu w terminie określonym w umowie** | za każde niezłożenie dokumentów | 300,00 zł |
| **40.** | **Opłata za udzielenie informacji na prośbę komorników sądowych** | za każdą informację | 50,00 zł |
| **41.** | **Kredyt hipoteczny\*\*** | liczona od udzielonej kwoty | 1,00% - 2,00% |

\*) inne produkty to m.in. posiadanie rachunku bankowego z obrotami min. 50.000,00 zł rocznie, innego kredytu niż wnioskowany, karty płatniczej lub kredytowej, lokaty, obsługi internetowej rachunku, usługi SMS.

\*\*) Jako obowiązujące stawki prowizji / opłat przyjmuje się górne granice stawek. Na wniosek Kredytobiorcy Zarząd Banku może obniżyć stawkę prowizji / opłaty. Indywidualnie ustalona prowizja / opłata nie może być niższa niż dolna granica stawki określona w Taryfie