

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 22 P/2/Z/24
Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach
z dnia 28.10.2024 roku



**Taryfa prowizji i opłat bankowych
za czynności i usługi bankowe
obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Siedlcach
dla klientów instytucjonalnych**

Obowiązuje od 28 października 2024 r.

tekst ujednolicony uwzględnia zmiany wprowadzone:

- Aneks nr 1 – załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach Nr 7P/1/Z/25 z dnia 16.04.2025r.

Podstawowe dane regulacji:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Siedlcach
Pełna nazwa dokumentu	Taryfa prowizji i opłat bankowych za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Siedlcach dla klientów instytucjonalnych.
Właściciel merytoryczny	ZWS
Data wejścia w życie	28 .10.2024 r.
Uchyła/zmienia	Taryfa prowizji i opłat bankowych za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Siedlcach dla klientów instytucjonalnych - Załącznik do Uchwały nr 20P/3/Z/24 Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach z dnia 09.10.2024 r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	Zmiana wysokości opłat i prowizji w związku z dodaniem nowego produktu: kredyt inwestycyjny ekologiczny dla klientów instytucjonalnych

SPIS TREŚCI

Podstawowe dane regulacji:.....	2
ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH.....	4
RACHUNKI BANKOWE.....	5
TAB. 1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE	5
TAB. 2 MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE.....	7
TAB. 3 KOMITETY WYBORCZE	7
TAB. 4 POZOSTAŁE RACHUNKI	7
TAB. 5 DODATKOWE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH	7
TAB. 6 ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU	8
KARTY BANKOMATOWE	9
TAB. 7 KARTY DEBETOWE – VISA Business Debetowa ¹⁾	9
OBRÓT DEWIZOWY	9
TAB. 8 OBSŁUGA RACHUNKU	9
TAB. 9 PRZEKAZY W OBROTCIE DEWIZOWYM ¹⁾	9
PRODUKTY KREDYTOWE.....	11
TAB. 10. KREDYTY.....	11
TAB. 11 GWARANCJE I PORĘCZENIA	14
INNE USŁUGI.....	15
TAB. 12 USŁUGI RÓŻNE	15
TAB. 13 CZYNNOŚCI KASOWE W ZŁOTYCH.....	15
TAB. 14 CZYNNOŚCI I USŁUGI ZWOLNIONE Z PROWIZJI I OPŁAT	16

Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w "Taryfie prowizji i opłat bankowych za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Siedlcach dla klientów instytucjonalnych" zwanej dalej Taryfą dotyczy: osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, rolników indywidualnych – rezydentów i nierezydentów.

ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH

1. Opłaty i prowizje od Posiadaczy rachunków bankowych prowadzonych w Banku Spółdzielczym w Siedlcach 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.
2. Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach Banku Spółdzielczego w Siedlcach w dniu dokonania operacji bankowej.
3. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
4. W przypadku, gdy Taryfa określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od”, „do” oraz „od...do...” indywidualnie wysokość pobieranych opłat i prowizji ustalana jest przez Zarząd BS.
5. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji, chyba że zawarte umowy stanowią inaczej.
6. Obowiązek ustalania poprawnej wysokości prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych oraz ich pobrania obciąża pracownika przyjmującego dowód wpłaty lub dokument wypłaty od klienta.
7. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot prowizji i opłat pobieranych w PLN od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
8. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - wpłat i wypłat na rachunki lokat terminowych, o ile Taryfa nie przewiduje inaczej,
 - wpłat na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w Banku oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce z wyjątkiem spłat kredytów w rachunku bieżącym,
 - wpłat na cele społeczno-użyteczne na rzecz organizacji i fundacji z wyłączeniem wpłat w postaci bilonu. Dopuszcza się wpłaty bilonu do 100 PLN, od wpłat bilonu powyżej 100 PLN pobiera się prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych,
 - wpłat dobroczynnych związanych z klęskami żywiołowymi,
 - wpłat na rachunki bankowe w przypadku, gdy z umowy zawartej z Posiadaczem rachunku wynika, że opłat takich nie pobiera się bądź opłatę uiszcza odbiorca należności.
9. Nie pobiera się opłat za poszukiwanie rachunków bankowych i udzielanie pisemnej informacji o obrotach i stanach rachunków, gdy poszukiwanie dokonywane jest na żądanie osób, o których mowa w art. 110 Prawa bankowego.
10. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
11. Opłaty i prowizje od czynności bankowych w obrocie dewizowym ustalane są w walucie polskiej. W sytuacji, gdy podstawę naliczania prowizji określonej procentowo stanowi kwota w walucie obcej, opłata/prowizja ustalona w PLN pobierana jest od klienta w walucie obcej, do przeliczania stosowany jest kurs średni NBP z dnia pobrania należności.
12. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
13. Za usługi nietypowe i nie przewidziane w Taryfie, Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania, o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest sprzeczne z interesem Banku.

RACHUNKI BANKOWE

TAB. 1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca	
1.	Otwarcie rachunku:			
1.1.	bieżącego lub pomocniczego,	jednorazowo	20 zł	
1.2.	bieżącego lub pomocniczego dla rolników (działy specjalne),		20 zł	
1.3.	bieżącego lub pomocniczego dla rolników (gospodarstwa ogólnotowarowe),		10 zł	
1.4.	dotatkowego – dla wyodrębnienia środków pieniężnych na określone cele (np. rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych).		20 zł	
2.	Prowadzenie rachunku – miesięcznie¹⁾:			
2.1.	bieżącego / pomocniczego	miesięcznie	25 zł	
2.2.	bieżącego / pomocniczego dla rolników (działy specjalne),		20 zł	
2.3.	bieżącego lub pomocniczego dla rolników (gospodarstwa ogólnotowarowe),		5 zł	
2.4.	stowarzyszenia na rzecz rozwoju wsi, szkoły, instytucji pożytku publicznego, koła gospodyń wiejskich		5 zł	
3.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od daty otwarcia rachunku²⁾			
		jednorazowo	15 zł	
4.	Wpłaty gotówkowe:			
4.1.	na rachunek prowadzony w Banku:			
4.1.1.	bieżący i pomocniczy:			
	a) w formie otwartej uporządkowanej	od kwoty	0,20% min. 5 zł max. 200 zł (lub wg. zawartej umowy)	
	b) w formie otwartej nieuporządkowanej		0,25% min. 5 zł max. 200 zł	
	c) w formie zamkniętej uporządkowanej		0,05% min. 5 zł max. 200 zł	
	d) w formie zamkniętej nieuporządkowanej		0,10% min. 5 zł max. 200 zł	
4.1.2.	bieżący i pomocniczy rolników (działy specjalne)			
	a) w formie otwartej uporządkowanej	od kwoty	0,20% min. 5 zł max. 200 zł (lub wg. zawartej umowy)	
	b) w formie otwartej nieuporządkowanej		0,25% min. 5 zł max. 200 zł	
	c) w formie zamkniętej uporządkowanej		0,05% min. 5 zł max. 200 zł	
	d) w formie zamkniętej nieuporządkowanej		0,10% min. 5 zł max. 200 zł	
4.1.3.	bieżący i pomocniczy rolników (gospodarstwa ogólnotowarowe)			
			0 zł	
4.2.	na rachunek, dokonywane za pośrednictwem wpłatomatu ³⁾		od kwoty	0,10% min. 5 zł max. 200 zł
4.3.	Wpłaty bilonu:			
	a) do 1000 zł	od kwoty	5 zł	
	b) powyżej 1000 zł		0,50%	
5.	Wyплаты gotówkowe na podstawie czeków gotówkowych lub bankowych dowodów wypłaty z rachunku:			
5.1.	bieżącego i pomocniczego,	od kwoty	0,30% min. 5 zł max. 200 zł (lub wg. zawartej umowy)	
5.2.	bieżącego i pomocniczego rolników (działy specjalne)		0,30% min. 5 zł max. 200 zł (lub wg. zawartej umowy)	
5.3.	bieżącego i pomocniczego rolników (gospodarstwa ogólnotowarowe)		0,12% min. 5 zł max. 200 zł	
5.4.	niepobranie awizowanej kwoty wypłaty		za każdy dzień	0,10%
5.5.	wypłata nieawizowanej kwoty ¹⁾		od kwoty	0,10% min. 5 zł max. 200 zł
	Uwaga:			
	- wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 30 tys. zł należy awizować, co najmniej 1 dzień przed dokonaniem wypłaty.			
	- Kierownik jednostki organizacyjnej może obniżyć kwotę, którą należy awizować.			
	1) Dodatkowa prowizja pobierana od wypłaty kwoty nieawizowanej powyżej 30 tys. zł.			

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
6.	Przelewy		
6.1.	Polecenie przelewu wewnętrznego		
	a) w placówce Banku (złożone w formie papierowej)	za przelew	2 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		0 zł
6.2.	Polecenie przelewu (w systemie ELIXIR ⁴)		
	a) w placówce Banku (złożone w formie papierowej)	za przelew	5 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		0,90 zł
6.3.	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET - w placówce Banku/ w systemie bankowości internetowej		
		za przelew	40 zł
6.4.	Przelew natychmiastowy na rachunek w innym banku w systemie Express ELIXIR ⁵ :		
	a) w placówce Banku	za przelew	15 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej	za przelew	8 zł
7.	Zlecenie stałe		
7.1.	Przyjęcie do realizacji zlecenia stałego		
	a) w placówce Banku	za zlecenie	0 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		0 zł
7.2.	Modyfikacja/ odwołanie zlecenia stałego:		
	a) w placówce Banku	za zlecenie	5 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		0 zł
7.3.	Realizacja zlecenia stałego wewnętrznego:		
	a) w placówce Banku	za zlecenie	2 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		0 zł
7.4.	Realizacja zlecenia stałego (w systemie ELIXIR)		
	a) w placówce Banku	za zlecenie	5 zł
	b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		0,90 zł
8.	Polecenie zapłaty		
8.1.	Przyjęcie do realizacji polecenia zapłaty		za zlecenie
8.2.	Modyfikacja/ odwołanie polecenia zapłaty		
8.3.	Realizacja polecenia zapłaty		
8.4.	Odrzucenie polecenia zapłaty z powodu braku środków na rachunku.		
			0 zł
			5 zł
			0 zł
			5 zł
9.	Czeki gotówkowe		
9.1.	Wydanie czeków gotówkowych		za czek
			2 zł
9.2.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków ⁶		jednorazowo
			40 zł
10.	Prowizja za zapłatę weksla		
		od weksla	50 zł
11.	Odmowa zapłaty weksla – brak środków		
		od transakcji	50 zł
12.	Zmiana postanowień umowy rachunku dokonywanych na wniosek Klienta		
		jednorazowo	10 zł

1) Prowizji nie pobiera się za miesiąc w którym rachunek został otwarty.

2) Opłaty nie pobiera się przy likwidacji rachunku VAT

3) Nie dotyczy rolników (gospodarstwa ogólnotowarowe)

4) Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system ELIXIR, dla kwoty równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowana jest przez Bank w systemie SORBNET. Bank pobiera opłatę właściwą dla zlecenia płatniczego realizowanego w systemie SORBNET. Dyspozycja składana w systemie bankowości elektronicznej realizowana będzie w systemie SORBNET, o ile system bankowości elektronicznej umożliwi taką formę realizacji zlecenia płatniczego.

5) Maksymalna kwota przelewu to 10 000 zł, maksymalna dzienna liczba przelewów to 3 szt.

6) Prowizja pobierana w wymienionej wysokości bez względu na ilość utraconych czeków.

TAB. 2 MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	wg umowy z klientem
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	wg umowy z klientem

TAB. 3 KOMITETY WYBORCZE

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	100 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾	miesięcznie	120 zł
3.	Za czynności związane ze zwrotem wpłat	za każdy przelew	30 zł

1) Prowizję pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc

TAB. 4 POZOSTAŁE RACHUNKI

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku:		
1.1.	Rachunek lokaty terminowej w złotych	jednorazowo	10 zł
1.2.	VAT		0 zł
2.	Prowadzenie rachunku:		
2.1.	Rachunek lokaty terminowej w złotych	miesięcznie	0 zł
2.2.	VAT		0 zł
3.	Wpłaty na rachunek lokaty	od kwoty	0 zł
4.	Przekazanie środków z rachunku lokaty terminowej na rachunek prowadzony:		
4.1.	w Banku,	za przelew	2 zł
4.2.	w innych bankach:		
	a) w systemie ELIXIR,	za przelew	5 zł
	b) w systemie SORBNET ¹⁾		40 zł
	c) w systemie Express ELIXIR ²⁾ :		15 zł
5.	Wypłata gotówki z rachunku lokaty	od kwoty	0 zł

1) Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system ELIXIR, dla kwoty równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowana jest przez Bank w systemie SORBNET. Bank pobiera opłatę właściwą dla zlecenia płatniczego realizowanego w systemie SORBNET. Dyspozycja składana w systemie bankowości elektronicznej realizowana będzie w systemie SORBNET, o ile system bankowości elektronicznej umożliwi taką formę realizacji zlecenia płatniczego.

2) Maksymalna kwota przelewu to 10 000 zł, maksymalna dzienna liczba przelewów to 3 szt.

TAB. 5 DODATKOWE CZYNNOCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wyciąg z rachunku bankowego		
1.1.	przygotowywany do odbioru w placówce Banku	za każdy wyciąg	0 zł
1.2.	udostępniany w systemie bankowości internetowej/ przekazywany w formie elektronicznej na adres e-mail		0 zł
1.3.	Sporządzenie kopii wyciągu na życzenie Posiadacza rachunku		10 zł + VAT
L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
2.	Wysyłka wyciągu Uwaga: opłaty nie pobiera się od wyciągu sporządzanego raz w miesiącu		

2.1.	wysyłany przez Bank drogą pocztową (na terenie kraju):		
	a) listem zwykłym	za każdy wyciąg	5 zł
	b) listem poleconym		10 zł
3.	Wydanie, na wniosek Posiadacza rachunku kopii lub wtórników dowodów księgowych (do wyciągu bankowego).	za dokument	7 zł + VAT
4.	Sporządzenie na wniosek Posiadacza rachunku wydruku historii rachunku:		
4.1.	za każdy miesiąc roku bieżącego,	za dokument	10 zł + VAT
4.2.	za każdy miesiąc roku poprzedniego.		15 zł + VAT
5.	Wydanie, na wniosek Posiadacza rachunku, zaświadczenia:		
5.1.	- potwierdzającego posiadanie rachunku - o wysokości salda.	za zaświadczenie	40 zł + VAT
5.2.	- potwierdzającego posiadanie rachunku - o wysokości salda - o obrotach na rachunku, - opinia ogólna o współpracy, - inne		60 zł + VAT
6.	Dokonanie adnotacji o zmianie danych adresowych Posiadacza rachunku.	za zmianę	0 zł
7.	Wysłanie wezwania do zapłaty należności banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego lub zaległości z tytułu opłat za prowadzenie rachunku	za wezwanie	25 zł
8.	Dokonanie blokady środków na rachunku lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zobowiązań:		
8.1.	w Banku,	od każdej blokady	0 zł
8.2.	w innych bankach i instytucjach.		50 zł
9.	Ustanowienie lub odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	od dyspozycji	10 zł
10.	Zmiana na wniosek Posiadacza rachunku karty wzorów podpisów		10 zł
11.	Wystąpienie o zwrot błędnie przelanych środków na rachunek prowadzony w innym banku lub wymiana informacji z innym bankiem w sprawie błędnie przelanych środków na życzenie Posiadacza rachunku.		20 zł
12.	Opłata za realizację tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu		30 zł

TAB. 6 ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Dostęp do systemu Internet Banking / Internet Banking dla Firm	miesięcznie	0 zł
2.	Instalacja systemu Internet Banking dla Firm	jednorazowo	0 zł
3.	Wysłanie hasła aktywacyjnego za pomocą SMS		0 zł
4.	Wydanie koperty z hasłem aktywacyjnym		0 zł
5.	Ponowne wydanie lub wysłanie hasła aktywacyjnego		10 zł
6.	Wysłanie jednorazowego autoryzacyjnego kodu SMS	miesięcznie zbiorczo za każdy sms wysłany przez Bank	0 zł
7.	Wydanie e-Tokena	jednorazowo	0 zł
L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
8.	Użytkowanie e-Token¹⁾	miesięcznie	10 zł
9.	Zastrzeżenie e-Token	za dyspozycję	10 zł

10.	Odblokowanie e-Tokenu	za dyspozycję	10 zł
11.	Wydanie e-Tokenu w przypadku utraty poprzedniego	jednorazowo	100 zł
12.	Niezwrócenie e-Tokenu na żądanie Banku lub w przypadku rezygnacji z systemu IB dla Firm	jednorazowo	150 zł
13.	Powiadamianie SMS	miesięcznie zbiorczo za każdy sms wysłany przez Bank	0,30 zł
14.	Udzielenie informacji telefonicznie na hasło	za dyspozycję	0 zł

1) Opłata nie jest pobierana za miesiąc, w którym e-Token jest używany przez mniej niż 10 dni w przyjętym okresie rozliczeniowym.

KARTY BANKOMATOWE

TAB. 7 KARTY DEBETOWE – VISA Business Debetowa¹⁾

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wydanie karty	jednorazowo	0 zł
2.	Obsługa karty debetowej	miesięcznie za kartę	6 zł
3.	Wznowienie karty	jednorazowo	30 zł
4.	Wydanie duplikatu karty ¹⁾		20 zł
5.	Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej ¹⁾		20 zł
6.	Transakcje bezgotówkowe ²⁾	od transakcji	0 zł
7.	Transakcje gotówkowe ²⁾ :		
7.1.	we wskazanych bankomatach Zrzeszenia Banku BPS SA i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ³⁾	od transakcji	0 zł
7.2.	w innych bankomatach w kraju		2% min. 6 zł
7.3.	w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO		2% min. 6 zł
7.4.	w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG		2% min. 10 zł
7.5.	w punktach akceptujących kartę w kraju		2% min. 10 zł
7.6.	w punktach akceptujących kartę za granicą		2% min. 10 zł
7.7.	w placówkach Poczty Polskiej		2% min. 10 zł
7.8.	w usłudze cash back		2 zł
8.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł
9.	Sprawdzenie salda w bankomacie ⁴⁾	od transakcji	0 zł
10.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika		10 zł
11.	Zmiana danych Użytkownika karty		5 zł
12.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	jednorazowo	10 zł
13.	Zmiana limitów na karcie (na wniosek Klienta)	od zmiany	0 zł

1) Opłata nie jest pobierana, jeśli wydanie karty nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Banku.

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

3) Lista bankomatów dostępna w placówkach i na stronie internetowej Banku BPS SA.

4) Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

OBRÓT DEWIZOWY

TAB. 8 OBSŁUGA RACHUNKU

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
------	--------------------------	-----------------	---------------------

1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	20 zł
2.	Prowadzenie rachunku walutowego. ¹⁾	miesięcznie	25 zł
3.	Wpłata gotówkowa na rachunek walutowy.	od kwoty	0,25% min. 20 zł
4.	Wypłata gotówkowa z rachunku walutowego:		
4.1	do 50.000 tys. EUR, USD	od kwoty	0,30% min. 20 zł
4.2	pow. 50.000 tys. EUR, USD	od kwoty	0,35%
4.3.	Niepobranie awizowanej kwoty wypłaty	za każdy dzień	0,10%
4.4.	Wypłata nieawizowanej kwoty*	od kwoty	0,10% min. 20 zł
<p>Uwaga:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 5.000 EUR, USD do 10.000 EUR, USD należy awizować, co najmniej 2 dni przed dokonaniem wypłaty do godz. 9.30. - wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 10.000 EUR, USD należy awizować, co najmniej 3 dni przed dokonaniem wypłaty do godz. 12.00. - Kierownik jednostki organizacyjnej może obniżyć kwotę, którą należy awizować. <p>* Dodatkowa prowizja pobierana od wypłaty kwoty nieawizowanej powyżej 5.000 EUR, USD.</p>			
5.	Realizacja przelewu na rachunek walutowy lub złotowy prowadzony w Banku	za przelew	2 zł
6.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od daty otwarcia rachunku	jednorazowo	15 zł

1) Prowizji nie pobiera się za miesiąc w którym rachunek został otwarty.

TAB. 9 PRZEKAZY W OBROTCIE DEWIZOWYM¹⁾

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Realizacja przekazów wychodzących do banków krajowych i zagranicznych w trybie standardowym w placówce/ w systemie bankowości internetowej:		
1.1.	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami w Grupie BPS	od transakcji	15 zł
1.2.	Polecenie przelewu SEPA ²⁾ do banków krajowych	za przelew	15 zł
1.3.	Polecenie przelewu SEPA ²⁾ do banków zagranicznych:	a) w placówce Banku	5 zł
		b) w systemie bankowości internetowej/ mobilnej	0,90 zł
1.4.	Polecenie przelewu TARGET ³⁾ /SWIFT ⁴⁾ w EURO w ramach EOG ⁵⁾	za przelew	40 zł
1.5.	Polecenie wypłaty ⁶⁾ <i>Uwaga: Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 5, w przypadku opcji kosztowej „OUR”</i>		0,30% min. 40 zł, max. 200 zł
2.	Realizacja poleceń wypłaty⁶⁾ w trybie niestandardowym w placówce/ w systemie bankowości internetowej:		
2.1.	w EUR, USD, GBP i PLN w trybie „pilnym” <i>(Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt. 1.4, 1.5)</i>	od transakcji	140 zł
3.	Realizacja przelewów otrzymanych z banków krajowych i zagranicznych:		
3.1.	Polecenie przelewu SEPA ²⁾ z banków krajowych	za przelew	10 zł
3.2.	Polecenie przelewu SEPA ²⁾ z banków zagranicznych		0 zł
3.3.	Polecenie przelewu TARGET ³⁾ /SWIFT ⁴⁾ w ramach EOG ⁵⁾ w walucie euro		0 zł
3.4.	Polecenie przelewu w ramach EOG ⁵⁾ w innej walucie niż euro <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń przelewu z kosztami OUR</i>	za przelew	0,10% min. 30 zł, max. 100 zł
3.5.	Polecenie przelewu z banków zagranicznych poza EOG ⁵⁾		0,10% min. 30 zł, max. 100 zł
4.	Zlecenie poszukiwania przekazu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie klienta. <i>Uwaga: Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku</i>	za zlecenie	130 zł + koszty banków trzecich

	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
5	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty⁶⁾ <i>Uwaga: Do przeliczania wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiennalnych i złotych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w Banku w danym dniu roboczym; opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt. 1.4, 1.5</i>	od transakcji	120 zł
6.	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie Klienta <i>Uwaga: Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.</i>	od transakcji	120 zł + koszty banków trzecich
7.	Opłata za obsługę zagranicznego świadczenia emerytalnego i rentowego	od otrzymanego przelewu	50 zł
<p>1) Przekaz w obrocie dewizowym: <i>transakcja płatnicza, obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, przekaz TARGET.</i></p> <p>2) Polecenie przelewu SEPA transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, Monako, San Marino, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> - waluta transakcji EUR; - zawiera prawidłowy numer rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC, koszty „SHA”; - nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych oraz banków pośredniczących; - Bank zleceniodawcy i bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA - SCT (SEPA Credit Transfer). <p>3) Polecenie przelewu TARGET <i>usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego Posiadacza rachunku na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2. TARGET2 - transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym dla waluty euro. Stanowi platformę do obsługi płatności wysokokwotowych, z której korzystają banki centralne i komercyjne.</i></p> <p>4) SWIFT <i>międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku BPS wykorzystywana do realizacji przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku.</i></p> <p>5) EOG <i>Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA).</i></p> <p>6) Polecenie wypłaty: skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).</p> <p><i>Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” Do przeliczania wartości podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiennalnych i PLN stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym (publikowane w dniu poprzednim).</i></p>			

PRODUKTY KREDYTOWE

TAB. 10. KREDYTY

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Udzielenie/odnowienie kredytu		
1.1.	Kredyty obrotowe		
1.1.1.	Kredyt w rachunku rozliczeniowym bieżącym		
1.1.1.1.	do 500.000,00 zł	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,30 %
1.1.1.2.	powyżej 500.000,00 zł do 1.000.000,00 zł		1,00 %
1.1.1.3.	powyżej 1.000.000,00 zł		0,80 %
1.1.2.	Kredyt rewalingowy	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,50 %
1.1.3.	Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym		
1.1.3.1.	do 1 roku	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,10 %

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.1.3.2.	powyżej 1 roku		1,30 %
1.1.4.	Kredyt płatniczy		
1.1.4.1	w kwocie do 1.000.000,00 zł włącznie	Jednorazowo od kwoty kredytu	0,50 % min. 500,00 zł
1.1.4.2	w kwocie powyżej 1.000.000,00 zł		0,25%
1.1.5.	Kredyt obrotowy - deweloperski		
1.1.5.1	do 30 % nakładów inwestycyjnych	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,00 %
1.1.5.2.	powyżej 30% do 50 % nakładów inwestycyjnych		1,10 %
1.1.5.3.	powyżej 50% do 70 % nakładów inwestycyjnych		1,30 %
1.1.6.	Kredytowa Linia Hipoteczna		
1.1.6.1.	do 1 roku	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,30 %
1.1.6.2.	powyżej 1 roku do 3 lat		1,50 %
1.1.6.3.	powyżej 3 do 15 lat		1,70 %
1.2	Kredyty inwestycyjne		
1.2.1.	Kredyt inwestycyjny		
1.2.1.1.	do 1-go roku	Jednorazowo od kwoty kredytu (od kredytów na okres powyżej 10 lat dodatkowo pobierana jest prowizja administracyjna)	1,20 %
1.2.1.2.	powyżej 1-go roku do 5 lat		1,50 %
1.2.1.3.	powyżej do 5 lat do 10 lat		1,70 %
1.2.1.4.	powyżej 10 lat		0,80 %
1.2.2.	Kredyt inwestycyjny ekologiczny dla klientów instytucjonalnych		
1.2.2.1.	Udzielenie/podwyższenie kredytu inwestycyjnego ekologicznego do 10 lat	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,2%
1.2.2.2.	Przedterminowa spłata kredytu inwestycyjnego ekologicznego		bez opłat
1.2.2.3.	Zmiana postanowień umowy dokonywana na wniosek klienta – płatna jednorazowo od każdego aneksu (z wyłączeniem podwyższenia kwoty kredytu)		100,00 zł
1.3.	Kredyty preferencyjne		
1.3.1.	Kredyt na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych - Symbol UP	Jednorazowo od kwoty kredytu	0,50 %
1.4.	Kredyt dla JST	Według oferty przetargowej/zamówienia ofertowego	
1.5.	Kredyty z premią BGK		
1.5.1.	- technologiczny - ekologiczny	Jednorazowo od kwoty kredytu	1,50 %
1.6.	Wydanie promesy udzielenia kredytu:		
1.6.1.	do kwoty 300.000,00 zł	Jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	0,20% min. 300,00 zł
1.6.2.	powyżej 300.000,00 zł	Jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	0,20% max. 12.000,00 zł
2.	Zmiana warunków kredytowania		
2.1.	Podwyższenie kwoty kredytu (bez wydłużania terminu jego spłaty) z wyłączeniem kredytów w rachunku rozliczeniowym bieżącym	Jednorazowo od kwoty podwyższenia - za każdy miesiąc	0,10 % min. 200,00 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
2.2.	Podwyższenie kwoty kredytu w rachunku rozliczeniowym bieżącym	Jednorazowo od kwoty podwyższenia w okresie bieżącego uruchomienia kredytu za każdy miesiąc od kwoty podwyższonej	0,10 % min. 200,00 zł
2.3.	Obniżenie kwoty kredytu		0,00 zł
2.4.	Skrócenie okresu obowiązywania limitu kredytu w rachunku rozliczeniowym bieżącym		0,00 zł
2.5.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części	Jednorazowo od kwoty prolongowanej - za każdy miesiąc	0,10 % min. 200,00 zł
2.6.	Zmiana zabezpieczenia	Jednorazowo za aneks	1.000,00 zł
2.7.	Zmiana pozostałych postanowień umowy	Jednorazowo za aneks	400,00 zł
3.	Administrowanie kredytem		
3.1.	Administrowanie kredytem inwestycyjnym udzielonym na okres powyżej 10 lat	Płatna w okresie kredytowania od salda pozostałego do spłaty na dzień 31 grudnia każdego roku	0,20 %
3.2.	Zaangażowanie kredytowe – kredyt w rachunku rozliczeniowym bieżącym	Od aktualnej kwoty kredytu lub dostępnego limitu płatna w następnym dniu roboczym po upływie 12-miesięcznego okresu kredytowania	1,00 %
3.3.	Niewykorzystany limit kredytu w rachunku rozliczeniowym bieżącym	Naliczana w stosunku rocznym, pobierana w okresach miesięcznych	
3.3.1.	do 20% kwoty limitu,		0,50 %
3.3.2.	powyżej 20% do 50% kwoty limitu,		1,50 %
3.3.3.	powyżej 50% kwoty limitu.		2,00 %
3.4.	Przeprowadzenie kontroli wykorzystania środków po wypłacie transzy kredytu inwestycyjnego:		
3.4.1.	do 50 km	Jednorazowo za kontrolę	120,00 zł
3.4.2.	powyżej 50 km	Jednorazowo za kontrolę	120,00 zł + 1,50 zł za każdy kilometr
3.5.	Automatyczna spłata kredytu z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego i/lub rozliczeniowego bieżącego prowadzonego w Banku		0,00 zł
3.6.	Przedterminowa spłata zadłużenia ze środków pochodzących z kredytu uzyskanego w innym banku	Od salda zadłużenia w dniu całkowitej spłaty	2,00 %
3.7.	Przelew z dyspozycji Klienta bezpośrednio z rachunku kredytowego na rachunek prowadzony:		
3.7.1.	w Banku		0,00 zł
3.7.2.	w innym banku krajowym	Za przelew	10,00 zł
3.8.	Wysłanie wezwania do zapłaty należności banku	Jednorazowo za wezwanie	25,00 zł
3.9.	Wysłanie wezwania do dostarczenia wymaganych dokumentów zgodnie z umową	Jednorazowo za wezwanie	100,00 zł
3.10.	Nieterminowe dostarczanie dokumentów potwierdzających fakt ustanowienia zabezpieczeń kredytu i/lub dokumentów do monitoringu określonych w umowie kredytu	Od pozostałej do spłaty kwoty kredytu, za każdy kolejny miesiąc opóźnienia	od 0,50% max 1.000,00 zł
3.11.	Zmiana postanowień umowy kredytowej w ramach restrukturyzacji	Jednorazowo od kwoty należności objętej restrukturyzacją	0,50% min. 500,00 zł
4.	Zabezpieczenia		
4.1.	Sporządzenie na zlecenie klienta wniosku o:		

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
4.1.1.	wpis hipoteki do księgi wieczystej	Jednorazowo za wniosek	80,00 zł
4.1.2.	wpis zastawu do rejestru zastawów		120,00 zł
4.1.3.	wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej,		30,00 zł
4.1.4.	wykreślenie zastawu rejestrowego z rejestru zastawów,		60,00 zł
4.2.	Wydanie zezwolenia na bezobciążeniowe odłączenie		
4.2.1.	Lokalu	Jednorazowo za zezwolenie	150,00 zł
4.2.2.	Działki gruntu		150,00 zł
4.3.	Wydanie promesy zezwolenia na bezobciążeniowe odłączenie		
4.3.1.	Lokalu	Jednorazowo za zezwolenie	50,00 zł
4.3.2.	Działki gruntu		200,00 zł
4.3.3.	Zgłoszenie weksla do protestu w razie niezapłacenia.		50,00 zł
4.4.	Powtórne wystawienie np. zezwolenia na wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej, zezwolenia na wykreślenie zabezpieczenia, itp.	Jednorazowo za zezwolenie	50,00 zł
5.	Opinie, zaświadczenia, zezwolenia – na wniosek klienta		
5.1.	Wydanie zaświadczenie o zadłużeniu	Jednorazowo za zaświadczenie	100,00 zł + VAT
5.2.	Wydanie opinii dotyczącej spłaty kredytu	Jednorazowo za opinię	50,00 zł + VAT
5.3.	Wydanie opinii dotyczącej zabezpieczenia kredytu	jednorazowo za opinię	70,00zł + VAT
5.4.	Wydanie zaświadczenia dotyczącego oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej /zdolności kredytowej klienta podmiotu	Jednorazowo od kwoty	1,00% min. 200,00 zł max. 1.000 zł + VAT
5.5.	Wydanie uzasadnienia odmowy udzielenia kredytu	Jednorazowo za uzasadnienie	300,00 zł
5.6.	Wydanie informacji o historii kredytu na wniosek klienta	Jednorazowo za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	20,00 zł + VAT
5.7.	Wydanie innych opinii i zaświadczeń bankowych	Jednorazowo za opinię/zaświadczenie	100,00 zł + VAT

TAB. 11 GWARANCJE I PORĘCZENIA

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Udzielenie gwarancji, poręczenia, regwarancji	Jednorazowo od kwoty zobowiązania	0,50% min. 300,00 zł max 1.000,00 zł
2.	Korzystanie z gwarancji/poręczeń/regwarancji		
2.1.	wadialnych	Od kwoty gwarancji za każdy rozpoczęty miesiąc korzystania z gwarancji liczony od daty jej wystawienia do daty ważności gwarancji	0,50 % min. 300,00 zł max.10.000,00 zł
2.2.	innych niż wadialne	Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres korzystania z gwarancji liczony od daty wystawienia gwarancji do daty ważności gwarancji biorąc za podstawę wyliczeń aktualną w danym okresie wysokość gwarantowanego zobowiązania	1,50 %
2.3.	podwyższonej kwoty gwarancji	Od kwoty podwyższonej za każdy miesiąc pozostający do końca 12-miesięcznego okresu obowiązywania gwarancji	0,50 %
3.	Wypłata z gwarancji do kwoty roszczenia	Od wypłaconej kwoty	0,50 %

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
4.	Zmiana postanowień umowy o udzielenie gwarancji (poza podwyższeniem kwoty)	Za aneks	500,00 zł

INNE USŁUGI

TAB. 12 USŁUGI RÓŻNE

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Usługi różne		
1.1.	Wydanie kserokopii umowy	za dokument	20 zł + VAT
1.2.	Sprządzenie informacji dla potrzeb badania sprawozdania finansowego klienta Banku przez biegłego rewidenta:		
	a) w zakresie funkcjonowania rachunku bieżącego	jednorazowo	200 zł + VAT
	b) w zakresie funkcjonowania rachunku bieżącego i kredytu		400 zł + VAT
1.3.	Opłata za bloczek przelewów	za każdy bloczek	10 zł + VAT
1.4.	Przyjęcie lub odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości na wniosek osoby będącej w momencie składania dyspozycji Klientem Banku	jednorazowo	20 zł + VAT
1.5.	Rozpatrzenie reklamacji	od każdej reklamacji	0 zł
1.6.	Wydanie zaświadczenia, że klient nie figuruje w ewidencji Banku	jednorazowo za zaświadczenie	50,00zł + VAT
2.	Skrytka		
2.1.	Za udostępnienie skrytki sejfowej na okres:	a) do 1 miesiąca ¹⁾	40 zł (+ 10 zł) ²⁾ + VAT
		b) do 6 miesięcy ¹⁾	120 zł (+ 10 zł) ²⁾ + VAT
		c) do 1 roku ¹⁾	220 zł (+ 10 zł) ²⁾ + VAT
2.2.	Wykonanie duplikatu klucza do skrytki sejfowej/kasety	jednorazowo	poniesione koszty + 40 zł + VAT
2.3.	Awaryjne otwarcie skrytki sejfowej/kasety		100 zł + VAT
2.4.	Wymiana zamka w skrytce		poniesione koszty + 60 zł + VAT
2.5.	Naprawa uszkodzonej skrytki sejfowej/kasety, naprawa skrytki/kasety po jej awaryjnym otwarciu		poniesione koszty + 80 zł + VAT
2.6.	Niezwrócenie kluczy do skrytki sejfowej w związku z wygaśnięciem umowy	jednorazowo	200 zł + VAT
3.	Skarbiec nocny		
3.1.	Udostępnienie skarbcza nocnego do odprowadzania gotówki dla Posiadaczy rachunków w danej jednostce Banku, którzy podpisali umowę o wpłaty zamknięte (opłata jednorazowa).	jednorazowo	10 zł
3.2.	Wydanie portfela do skarbcza nocnego oraz klucza do drzwiczek wrzutni ³⁾ .	jednorazowo	30 zł
3.3.	Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem skarbcza nocnego <i>Uwag: Nie dotyczy rolników (gospodarstwa ogólnotowarowe)</i>	od kwoty	0,05% min. 5 zł max. 200 zł

1) Korzystanie jeden raz w miesiącu

2) Za każde dodatkowe korzystanie ze skrytki sejfowej

3) Prowizja pobierana za każdy portfel

TAB. 13 CZYNNOŚCI KASOWE W ZŁOTYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wpłaty gotówkowe przekazywane na rachunki:		
1.1.	prorowadzone w Banku	od transakcji	0,2% min. 5 zł ¹⁾ /4 zł ²⁾ max. 200 zł
1.2.	prorowadzone w innych bankach krajowych	od transakcji	0,5% min. 5 zł ¹⁾ /4 zł ²⁾ max. 200 zł
1.3.	ZUS i Urząd Skarbowy	od transakcji	0,5% min. 5 zł ¹⁾ /4 zł ²⁾ max. 200 zł
1.4.	prorowadzone w innych bankach krajowych (w systemie SORBNET)	od transakcji	1,7% min. 40 zł max.250zł
1.5.	prorowadzone w innych bankach krajowych (w systemie przelewy natychmiastowe Express ELIXIR)	od transakcji	0,5% min 10 zł

2.	Wymiana banknotów na inne nominały lub banknotów zniszczonych na obiegowe	od transakcji	0,5% min 5 zł
3.	Wymiana bilonu na banknoty	od transakcji	1% min. 20 zł

1) Dotyczy Oddziału w Siedlcach

2) Dotyczy pozostałych Oddziałów Banku Spółdzielczego w Siedlcach

TAB. 14 CZYNNOŚCI I USŁUGI ZWOLNIONE Z PROWIZJI I OPŁAT

L.p.	Rodzaj usług (czynności)
1.	Założenie i prowadzenie rachunków rozliczeniowych miesięcznie dla: - parafii, - ochotniczych straży pożarnych, - uczniowskich klubów sportowych lub zgodnie z zawartą umową o prowadzenie rachunku.