



WBS Bank

Grupa BPS

Warszawski Bank Spółdzielczy
Taryfa prowizji i opłat bankowych
dla klientów instytucjonalnych

www.bank-wbs.pl

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | |
|----------------|--|----|
| ROZDZIAŁ I. | ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT | 3 |
| ROZDZIAŁ II. | RACHUNKI BIEŻĄCE, POMOCNICZE I DEBETOWE KARTY PŁATNICZE | 4 |
| 1. | Rachunki bieżące prowadzone w złotych polskich | 4 |
| 2. | Rachunek VAT | 6 |
| 3. | Debetowe karty płatnicze do rachunków bieżących prowadzonych w złotych polskich | 6 |
| ROZDZIAŁ III. | RACHUNEK WALUTOWY | 7 |
| ROZDZIAŁ IV. | KARTA DEBETOWA EUR | 9 |
| ROZDZIAŁ V. | RACHUNEK POWIERNICZY | 10 |
| ROZDZIAŁ VI. | MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY | 10 |
| ROZDZIAŁ VII. | RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH | 10 |
| ROZDZIAŁ VIII. | KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS CREDIT/MASTERCARD CREDIT BIZNES/WORLD MASTERCARD BIZNES | 11 |
| ROZDZIAŁ IX. | KREDYTY I INNE PRODUKTY OBCIĄŻONE RYZYKIEM KREDYTOWYM | 12 |
| ROZDZIAŁ X. | KREDYTY PREFERENCYJNE Z POMOCĄ ARiMR W RAMACH LINII RR, Z, PR, K01, K02, DK01, DK02 i MRcsk ⁽¹⁾ | 14 |
| ROZDZIAŁ XI. | CZYNNOŚCI KASOWE W ZŁOTYCH/WALUTACH | 14 |
| ROZDZIAŁ XII. | INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI | 15 |
| ROZDZIAŁ XIII. | PRODUKTY W OBSŁUDZE (WYCOFANE Z OFERTY) | 17 |
| | RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWY DLA FIRM (w ofercie do 20.12.2018r.) | 17 |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

ROZDZIAŁ I. ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT

1. „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Warszawskiego Banku Spółdzielczego zwanego dalej Bankiem.
Opłaty i prowizje pobierane są:
 - 1) po wykonaniu usługi lub na koniec dnia, w którym Klient złożył dyspozycję wykonania usługi;
 - 2) miesięcznie lub w innych okresach rozliczeniowych;
 - 3) zbiorczo - za wykonane usługi w trakcie okresu rozliczeniowego;
 - 4) zgodnie z zawartą umową.
2. Bank nie realizuje wpłat i wypłat w walutach obcych w bilonie. W przypadku konieczności wypłat bilonu, Bank przelicza kwotę na złote polskie i wydaje Klientowi równowartość tej kwoty.
3. Prowizje od wpłat na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach niż Warszawski Bank Spółdzielczy zwany dalej „Bankiem” pobiera się od wpłacającego.
4. Nie pobiera się prowizji i opłat od wpłat na poczet spłat kredytów i odsetek zaciągniętych w Banku oraz od wypłat kredytów zrealizowanych z rachunków kredytowych, nie dotyczy to wpłat odnawiających wolne środki w ramach limitu kredytu w rachunku bieżącym – wpłat tych nie traktuje się jako spłaty kredytu.
5. W przypadku, gdy Taryfa określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od”, „do” oraz „od...do...” wysokość pobieranych opłat i prowizji ustalana jest indywidualnie w podanych granicach.
6. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
7. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje lub koszty podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione przez Bank koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
8. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
9. Do rozliczeń z tytułu prowizji i opłat bankowych w operacjach walutowych stosuje się kursy walutowe z tabeli kursów obowiązującej w Banku.
10. Dla ustalenia prowizji i opłaty w walucie innej niż określona w taryfie stosuje się kurs kupna z tabeli kursów obowiązującej w Banku.
11. Wpłaty i wypłaty walutowe realizowane są tylko w banknotach. Kwoty należne klientowi w bilonie przeliczane są na złote po kursie średnim NBP wg obowiązującej w Banku tabeli kursów bez pobierania prowizji za przewalutowanie.
12. Klient decyduje o rodzaju systemu rozliczeniowego, którym realizuje przelew.
13. Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z Klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
14. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
15. Niniejsza regulacja ma charakter ogólny. Odmienne postanowienia mogą wynikać z indywidualnych umów zawieranych z Bankiem.
16. Dla opłat za czynności które podlegają podatkowi VAT podane w Taryfie kwoty są kwotami brutto.

ROZDZIAŁ II. RACHUNKI BIEŻĄCE, POMOCNICZE I DEBETOWE KARTY PŁATNICZE
1. Rachunki bieżące prowadzone w złotych polskich

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | RACHUNEK BIEŻĄCY | | | RACHUNEK „TWÓJ BIZNES” | | RACHUNEK BIEŻĄCY DLA ROLNIKÓW | | | |
|--------|---|--------------------------------|------------------|--------------------------|-------------|------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-----------|--|
| | | | BIEŻĄCY | POMOCNICZY/ DODATKOWY | POWIERNICZY | BIEŻĄCY | POMOCNICZY/ DODATKOWY | BIEŻĄCY | POMOCNICZY – ŚRODKI POMOCOWE | DODATKOWY | |
| 1. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | |
| 2. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 35,00 zł | 30 zł | 50,00 zł | 15,00 zł | 10,00 zł | 10 zł | 0,00 zł | 15 zł | |
| 3. | Likwidacja rachunku | jednorazowo | 0,00 zł | | | | | | | | |
| 4. | Wizyta serwisowa / szkolenie pracowników w firmie posiadacza rachunku | za wizytę | 50,00 zł | | | | | | | | |
| 5. | Przelewy krajowe: | | | | | | | | | | |
| 5.1. | a) polecenie przelewu wewnętrznego w placówce Banku (nie dotyczy przelewów na rachunki lokat oraz spłat kredytów) | za przelew | 8,00 zł | | | | | | | | |
| 5.2. | b) polecenie przelewu wewnętrznego w systemie bankowości internetowej sb@nk/eCorponet | za przelew | 0,00 zł | | | | | | | | |
| 5.3. | polecenie przelewu w systemie ELIXIR w placówce Banku | za przelew | 10 zł | | | | | | | | |
| 5.4. | opłata za przelew na dyspozycję ustną | za przelew opłata dodatkowa | 5,00 zł | | | | | | | | |
| 5.5. | polecenie przelewu ELIXIR w systemie bankowości internetowej sb@nk/eCorponet | za przelew | 1,60 zł | | | 1,10 zł | | 1,60 zł | | | |
| 5.6. | Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET | | | | | | | | | | |
| 5.6.1. | w placówce Banku | za przelew | 35,00 zł | | | | | | | | |
| 5.6.2. | w systemie bankowości internetowej | za przelew | 30,00 zł | | | | | | | | |
| 5.7. | Wykonanie przelewów wynagrodzeń dla pracowników podmiotów gospodarczych na podstawie zbiorczej listy płac – od każdego przelewu (uznania) | za przelew | 2,50 zł | | | | | | | | |
| 5.8. | Polecenie przelewu złożone w systemie Blue Cash do kwoty 5.000,00 PLN włącznie ¹ | za przelew | 5,00 zł | | | | | | | | |
| 6. | Przelewy zagraniczne | | | | | | | | | | |
| 6.1. | Polecenie przelewu SEPA w placówce banku | | | | | | | | | | |
| 6.1.1. | do banków krajowych | za przelew | 20 zł | | | | | | | | |
| 6.1.2. | do banków zagranicznych | za przelew | 10 zł | | | | | | | | |
| 6.2. | Polecenie przelewu SEPA w systemie bankowości internetowej | | | | | | | | | | |

¹ dotyczy wyłącznie usługi sb@nk

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|--------|--|---------------|------------------------------------|
| 6.2.1. | do banków krajowych | za przelew | 9,00 zł |
| 6.2.2. | do banków zagranicznych | za przelew | 1,60 zł |
| 6.3. | Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR ramach EOG ² | | |
| 6.3.1. | w placówce banku | za przelew | 35,00 zł |
| 6.3.2. | w systemie bankowości internetowej | za przelew | 30,00 zł |
| 6.4. | Polecenie przelewu w walucie obcej (inne niż złoty i euro) (wysłane do banków krajowych) / Polecenie wypłaty ³ | | |
| 6.4.1. | w placówce Banku i w systemie bankowości internetowej | za przelew | 0,25% min. 30,00 zł max. 300,00 zł |
| 6.5. | Realizacja przelewu walutowego otrzymanego | | |
| 6.5.1. | z banków krajowych | za przelew | 10,00 zł |
| 6.5.2. | z banków zagranicznych w ramach OEG w walucie EUR | za przelew | 0 zł |
| 6.5.3. | z banków zagranicznych w ramach OEG w walucie innej niż EUR oraz z banków zagranicznych spoza OEG | za przelew | 25 |
| 6.6. | Dodatkowe opłaty | | |
| 6.6.1. | Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie Klienta | od transakcji | 100,00 zł + koszty banków trzecich |
| 6.6.2. | Zlecenie poszukiwania przekazu/postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁴ | za zlecenie | 100,00 zł + koszty banków trzecich |
| 6.6.3. | Realizacja polecenia przelewu w trybie pilnym w walucie USD, GBP, EUR, | od transakcji | 100,00 zł |
| 6.6.4. | Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR (Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty. | za przelew | 90,00 zł |
| 6.6.5. | Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanej w innej walucie niż waluta rachunku) | od transakcji | 0 zł |
| 7. | Zlecenie stałe: | | |
| 7.1. | rejestracja zlecenia zmiana lub odwołanie zlecenia stałego | | |
| 7.1.1. | w placówce Banku | za zlecenie | 10,00 zł |
| 7.1.2. | w systemie internetowym | | 0,00 zł |
| 7.2. | Realizacja zlecenia stałego | | |
| 7.2.1. | W placówce Banku | | |

² Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 6.6 w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

³ Polecenie wypłaty - skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego, za pośrednictwem systemu S.W.I.F.T, instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przekazu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).

⁴ Opłaty nie pobiera się jeżeli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------------|---------------------|---|----------|---------|---|---------|---|
| 7.2.1.1. | Na rachunek w Banku | za zlecenie | 5,00 zł | | | | | | |
| 7.2.1.2. | Na rachunek w innym banku krajowym | | 5,00 zł | | | | | | |
| 7.2.2. | W systemie internetowym | | | | | | | | |
| 7.2.2.1. | Na rachunek w Banku | za zlecenie | 0,00 zł | | | | | | |
| 7.2.2.2. | Na rachunek w innym banku krajowym | | 2,00 zł | | | | | | |
| 8. | Polecenie zapłaty: | | | | | | | | |
| 8.1. | rejestracja, aktualizacja lub odwołanie | za zlecenie | 10,00 zł | | | | | | |
| 8.2. | realizacja polecenia zapłaty z rachunku Klienta | | 2,00 zł | | | | | | |
| 9. | Usługa identyfikacji przychodzących płatności masowych | miesięcznie od każdego rachunku | wg umowy z Klientem | | | | | | |
| 10. | Podpisanie umowy rachunku powierniczego | jednorazowo | - | - | 75,00 zł | - | - | - | - |
| 11. | Realizacja dyspozycji Powiernika z rachunku powierniczego | jednorazowo | - | - | 20,00 zł | - | - | - | - |
| ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU: | | | | | | | | | |
| SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ sb@nk/eCorponet | | | | | | | | | |
| 12. | Udostępnienie rachunku w systemie bankowości internetowej sb@nk/eCorponet | jednorazowo | 0,00 zł | | | | | | |
| 13. | Korzystanie z rachunku w ramach systemu bankowości internetowej sb@nk/eCorponet | miesięcznie | 5,00 zł | | | 0,00 zł | | 5,00 zł | |
| INFORMACJA SMS BANK | | | | | | | | | |
| 14. | Opłata za świadczenie usługi „SMS Bank” | miesięcznie | 5,00 zł | | | | | | |
| 15. | Opłata za usługę „na życzenie” | za jeden SMS | 0,50 zł | | | | | | |
| 16. | Opłata za usługę „po każdej zmianie salda” | za jeden SMS | 0,30 zł | | | | | | |
| WRZUTNIA | | | | | | | | | |
| 17. | Udostępnienie wrzutni do odprowadzania gotówki dla posiadaczy rachunków, którzy podpisali umowę o wpłaty za pośrednictwem wrzutni | jednorazowo | 20,00 zł | | | | | | |
| 18. | Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem wrzutni | za wpłatę | wg umowy z Klientem | | | | | | |

* - dotyczy wyłącznie usługi sb@nk

2. Rachunek VAT

| | | | | | | | | | |
|----|----------------------|-------------|---------|--|--|--|--|--|--|
| 1. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 0,00 zł | | | | | | |
| 2. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 0,00 zł | | | | | | |
| 3. | Likwidacja rachunku | jednorazowo | 0,00 zł | | | | | | |

3. Debetowe karty płatnicze do rachunków bieżących prowadzonych w złotych polskich

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | RACHUNEK BIEŻĄCY | RACHUNEK „TWÓJ BIZNES” | RACHUNEK BIEŻĄCY DLA ROLNIKÓW |
|-----|------------------|-----------------|------------------|------------------------|-------------------------------|
|-----|------------------|-----------------|------------------|------------------------|-------------------------------|

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | BIEŻĄCY | BIEŻĄCY | BIEŻĄCY |
|-------|---|---------------|----------------------|---------------|---------|
| 1. | Wydanie karty: | | VISA BUSINESS | | |
| | | jednorazowo | | 0,00 zł | |
| 2. | Używanie karty <i>Uwaga: prowizji nie pobiera się za miesiąc, w którym nastąpiło wydanie karty</i> | miesięcznie | | 5,00 zł | |
| 3. | Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej (duplikatu) | jednorazowo | | 20,00 zł | |
| 4. | Miesięczne zestawienie transakcji na życzenie Klienta | jednorazowo | | 10,00 zł | |
| 5. | Wznowienie karty po upływie terminu ważności | jednorazowo | | 10,00 zł | |
| 6. | Powtórne generowanie i wysyłka PIN | jednorazowo | | 8,00 zł | |
| 7. | Zmiana danych Użytkownika | jednorazowo | | 5,00 zł | |
| 8. | Transakcje bezgotówkowe ⁽¹⁾ | za transakcję | | 0,00 zł | |
| 9. | Transakcje gotówkowe: ⁽¹⁾ | | | | |
| 9.1. | we wskazanych bankomatach zrzeczenia Banku BPS S.A. i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami | za transakcję | | 0,00 zł | |
| 9.2. | w bankomatach obcych w kraju | za transakcję | | 3% min 5 zł | |
| 9.3. | w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO | za transakcję | | 3% min 5 zł | |
| 9.4. | w bankomatach akceptujących kartę za granicą w walucie innej niż EURO oraz poza OEG | za transakcję | | 3% min. 10 zł | |
| 9.5. | w punktach akceptujących kartę w kraju | za transakcję | | 3% min 10 zł | |
| 9.6. | w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w EURO | za transakcję | | 3% min. 10 zł | |
| 9.7. | w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG | za transakcję | | 3% min. 10 zł | |
| 9.8. | usługa cash back – wypłata gotówki do wysokości max. 300 zł | za transakcję | | 2,00 zł | |
| 10. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty | jednorazowo | | 1.000,00 zł | |
| 11. | Awaryjne wydanie karty VISA Business za granicą po utracie karty | jednorazowo | | 1.500,00 zł | |
| 12. | Limit dzienny: | | | | |
| 12.1. | na wypłaty gotówki w bankomatach | za transakcję | | 30.000,00 zł | |
| 12.2. | na transakcje bezgotówkowe | za transakcję | | 50.000,00 zł | |

⁽¹⁾ Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych poza granicami kraju pobierana jest dodatkowo prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego i PLN.

ROZDZIAŁ III. RACHUNEK WALUTOWY

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | RACHUNEK WALUTOWY |
|------|-----------------------------------|-----------------|-------------------|
| 1. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 20,00 zł |
| 2. | Elektroniczne kanały dostępu: | | |
| 2.1. | Usługa bankowości elektronicznej: | | |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|--------|--|--------------|-------------|
| 2.1.1. | dostęp do systemu | jednorazowo | 0 zł |
| 2.1.2. | wysłanie jednorazowego hasła za pomocą sms | jednorazowo | 0 zł |
| 2.2. | Powiadamianie SMS: | | |
| 2.2.1. | opłata za świadczenie usługi powiadamianie sms | miesięcznie | 0 zł |
| 2.2.2. | opłata za usługę „na życzenie” | za jeden SMS | 0 zł |
| 2.2.3. | opłata za usługę „po każdej zmianie salda” | za jeden SMS | 0 zł |
| 3. | Polecenie przelewu | | |
| 3.1. | Polecenie przelewu wewnętrznego: | | |
| 3.1.1. | polecenie przelewu wewnętrznego w placówce Banku (nie dotyczy przelewów na rachunki lokat oraz spłat kredytów) | za przelew | 8,00 zł |
| 3.1.2. | polecenie przelewu wewnętrznego poprzez usługę bankowości elektronicznej (system bankowości internetowej) | za przelew | 0,00 zł |
| 3.2. | Polecenie przelewu w systemie ELIXIR: | | |
| 3.2.1. | w placówce banku | za przelew | nie dotyczy |
| 3.2.2. | poprzez usługę bankowości elektronicznej (system bankowości internetowej) | za przelew | nie dotyczy |
| 3.3. | Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET . | | |
| 3.3.1. | w placówce banku | za przelew | 35,00 zł |
| 3.3.2. | poprzez usługę bankowości elektronicznej (system bankowości internetowej) | za przelew | 30,00 zł |
| 4. | Polecenie przelewu SEPA | | |
| 4.1.1. | w placówce Banku: | | |
| 4.1.2. | do banków krajowych | za przelew | 20,00 zł |
| 4.1.3. | do banków zagranicznych | | 12,00 zł |
| 4.1.4. | w systemie bankowości internetowej: | | |
| 4.1.5. | do banków krajowych | za przelew | 9,00 zł |
| 4.1.6. | do banków zagranicznych | | 1,60 zł |
| 5. | Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR ramach EOG ⁵ | | |
| 5.1.1. | w placówce banku | za przelew | 35,00 zł |
| 5.1.2. | w systemie bankowości internetowej | | 30,00 zł |
| 6. | Polecenie przelewu w walucie obcej (innej niż złoty i euro) (wysłane do banków krajowych) / Polecenie wypłaty ⁶ | | |

⁵ Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 8 w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

⁶ Polecenie wypłaty - skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego, za pośrednictwem systemu S.W.I.F.T, instrukcja płatnicza polecająca dokonanie przekazu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|--------|--|-------------------------|------------------------------------|
| 6.1.1. | w placówce Banku i w systemie bankowości internetowej | za przelew | 0,25% min. 30,00 zł max. 300,00 zł |
| 7. | Realizacja przelewu walutowego otrzymanego | | |
| 7.1.1. | z banków krajowych | od otrzymanego przelewu | 10 zł |
| 7.1.2. | z banków zagranicznych w ramach OEG w walucie EUR | | 0 zł |
| 7.1.3. | z banków zagranicznych w ramach OEG w walucie innej niż EUR oraz z banków zagranicznych spoza EOG | | 25 zł |
| 8. | Dodatkowe opłaty | | |
| 8.1.1. | Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie Klienta | od transakcji | 100,00 zł + koszty banków trzecich |
| 8.1.2. | Zlecenie poszukiwania przekazu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁷ | za zlecenie | 100,00 zł + koszty banków trzecich |
| 8.1.3. | Realizacja polecenia przelewu w trybie pilnym w walucie USD, GBP, EUR, | od transakcji | 100,00 zł |
| 8.1.4. | Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR (Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty. | za przelew | 90,00 zł |
| 8.1.5. | Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanej w innej walucie niż waluta rachunku) | od transakcji | 0 zł |

ROZDZIAŁ IV. KARTA DEBETOWA EUR

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka |
|--------|---|-----------------|------------------|
| 1. | Opłaty za kartę: | | |
| 1.1. | opłata za wydanie karty | jednorazowo | 0,00 EUR |
| 1.2. | opłata za miesięczną obsługę karty | miesięcznie | 1,00 EUR |
| 1.3. | wznowienie karty | jednorazowo | 0,00 EUR |
| 1.4. | wydanie duplikatu karty ¹ | jednorazowo | 5,00 EUR |
| 2. | Transakcje oraz inne dyspozycje realizowane kartą: | | |
| 2.1. | transakcje bezgotówkowe ² | od transakcji | 0,00 EUR |
| 2.2. | wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków: ² | | |
| 2.2.1. | we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych i terminalach POS zgodnie z zawartymi umowami | od transakcji | 0,00 EUR |
| 2.2.2. | w innych bankomatach w kraju | od transakcji | 3% min. 1,50 EUR |
| 2.2.3. | w bankomatach akceptujących kartę za granicą | od transakcji | 3% min. 1,50 EUR |
| 2.2.4. | w punktach akceptujących kartę w kraju | od transakcji | |
| 2.2.5. | w punktach akceptujących kartę za granicą | od transakcji | |
| 2.2.6. | w placówkach Poczty Polskiej | od transakcji | |
| 3. | Inne opłaty: | | |

⁷ Opłaty nie pobiera się jeżeli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|------|---|---------------|----------|
| 3.1. | czasowa zablokowanie/odblokowanie karty | od transakcji | 0,00 EUR |
| 3.2. | powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta | od zlecenia | 2,50 EUR |
| 3.3. | telefoniczne odblokowanie kodu PIN | od transakcji | 0,00 EUR |
| 3.4. | sprawdzenie salda w bankomacie ⁽³⁾ | od transakcji | 0,00 EUR |

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

⁽²⁾ Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych poza granicami kraju pobierana jest dodatkowo prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego i PLN.

⁽³⁾ Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

ROZDZIAŁ V. RACHUNEK POWIERNICZY

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka obowiązująca |
|------|---|-----------------|---------------------|
| 1. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 100,00 zł |
| 2. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 15,00 zł |
| 3. | Przelewy krajowe: | | |
| 3.1. | polecenie przelewu wewnętrznego w placówce Banku | za przelew | 8,00 zł |
| 3.2. | polecenie przelewu w systemie ELIXIR w placówce Banku | za przelew | 10,00 zł |
| 3.3. | polecenie przelewu w systemie SORBNET: | | |
| | a) w placówce Banku | za przelew | 35,00 zł |

ROZDZIAŁ VI. MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka obowiązująca |
|------|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| 1. | Rozpatrzenie wniosku o otwarcie mieszkaniowego rachunku powierniczego, przeprowadzenie kontroli i sporządzenie protokołu | | |
| 1.1. | inwestycja developerska do 8 lokali mieszkalnych w 1 budynku lub do 2 domów jednorodzinnych | jednorazowo | od 2.000,00 zł do 3.000,00 zł |
| 1.2. | inwestycja developerska od 9 do 30 lokali mieszkalnych w 1 budynku lub od 3 do 10 domów jednorodzinnych | jednorazowo | od 5.000,00 zł do 7.000,00 zł |
| 1.3. | inwestycja developerska od 31 do 50 lokali mieszkalnych w 1 budynku lub od 11 do 15 domów jednorodzinnych | jednorazowo | od 7.000,00 zł do 10.000,00 zł |
| 1.4. | inwestycja developerska ponad 50 lokali mieszkalnych lub ponad 15 domów jednorodzinnych (*) | jednorazowo | wg umowy z Klientem |
| 2. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 200,00 zł |
| 2.1. | otwarcie konta technicznego dla poszczególnego nabywcy /lokalu | jednorazowo za każde konto | 20,00 zł |
| 3. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 150,00 zł |
| 3.1. | prowadzenie konta technicznego dla poszczególnego nabywcy /lokalu | miesięcznie za każde konto | 25,00 zł |
| 4. | Nadzór i kontrola przedsięwzięcia developerskiego: | | |
| 4.1. | inwestycja developerska do 8 lokali mieszkalnych w 1 budynku lub do 2 domów jednorodzinnych | za kontrolę każdego etapu | od 1.000,00 zł do 3.000,00 zł |
| 4.2. | inwestycja developerska od 9 do 30 lokali mieszkalnych w 1 budynku lub od 3 do 10 domów jednorodzinnych | za kontrolę każdego etapu | od 3.000,00 zł do 5.000,00 zł |
| 4.3. | inwestycja developerska od 31 do 50 lokali mieszkalnych w 1 budynku lub od 11 do 15 domów jednorodzinnych | za kontrolę każdego | od 5.000,00 zł |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|------|---|---------------------------|---------------------|
| | | etapu | do 7.000,00 zł |
| 4.4. | inwestycja developerska ponad 50 lokali mieszkalnych lub ponad 15 domów jednorodzinnych (*) | za kontrolę każdego etapu | wg umowy z Klientem |
| 5. | Pisemne zaświadczenie o wysokości salda | jednorazowo | 50,00 zł |
| 6. | Potwierdzenie umowy przelewu wierzytelności | jednorazowo | 35,00 zł |

* Wysokość stawki jest zatwierdzana przez Wiceprezesa Zarządu Nadzorującego Pion Handlowy na wniosek jednostki organizacyjnej.

ROZDZIAŁ VII. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka obowiązująca |
|------|---|-----------------|---------------------|
| 1. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 0,00 zł |
| 2. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 0,00 zł |
| 3. | Wpłaty na rachunek lokaty | za wpłatę | 0,00 zł |
| 4. | Przelew krajowy ze środków rachunku lokaty: | | |
| 4.1. | polecenie przelewu wewnętrznego w placówce banku | za przelew | 0,00 zł |
| 4.2. | polecenie przelewu w systemie ELIXIR w placówce banku | za przelew | 10,00 zł |
| 4.3. | w systemie SORBNET: | | |
| | w placówce Banku | za przelew | 35,00 zł |
| 5. | Wypłata gotówki z rachunku lokaty | za wypłatę | 0,00 zł |
| 6. | Likwidacja lokaty | jednorazowo | 0,00 zł |

ROZDZIAŁ VIII. KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS CREDIT/MASTERCARD CREDIT BIZNES/WORLD MASTERCARD BIZNES

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb Pobierania | Stawka obowiązująca | | |
|-----|--|-----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | | VISA BUSINESS CREDIT | MASTERCARD BIZNES CREDIT | WORLD MASTERCARD BIZNES |
| 1. | Wydanie karty nowej | jednorazowo | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Wznowienie karty | jednorazowo | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Opłata za obsługę karty: Opłata pobierana od 2 roku użytkowania, jeżeli w roku poprzednim wartość transakcji bezgotówkowych i gotówkowych, obciążających rachunek karty wynosi: a) mniej niż 35.000 zł dla VISA BUSINESS CREDIT b) co najmniej 35.000 zł dla VISA BUSINESS CREDIT c) mniej niż 35.000 zł dla MASTERCARD CREDIT/WORLD MASTERCARD d) co najmniej 35.000 zł dla MASTERCARD CREDIT/WORLD MASTERCARD | rocznie | a) 75,00 zł b) 0,00 zł | c) 75,00 zł d) 0,00 zł | c) 75,00 zł d) 0,00 zł |
| 4. | Wydanie duplikatu karty | jednorazowo | 30,00 zł | 30,00 zł | 30,00 zł |
| 5. | Karta dodatkowa | jednorazowo | 25,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 6. | Zmiana numeru PIN w bankomatach świadczących taką usługę | jednorazowo | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 7. | Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika karty | jednorazowo | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 8. | Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika karty | jednorazowo | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 9. | Płatność kartą w punktach handlowo – usługowych ¹⁾ | za transakcję | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | <i>Uwaga: dotyczy płatności dokonywanych w kraju i za granicą</i> | | | | |
|-----|---|---------------|---|--|--|
| 10. | Wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków w kraju <i>Uwaga: prowizja naliczana od kwoty wypłaty</i> | za transakcję | 3% min. 10 zł | 3% min. 10 zł | 3% min. 10 zł |
| 11. | Wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków za granicą ¹⁾ <i>Uwaga: prowizja naliczana od kwoty wypłaty</i> | za transakcję | 3% min. 10 zł | 3% min. 10 zł | 3% min. 10 zł |
| 12. | Sprawdzenie wysokości dostępnych środków w bankomacie | jednorazowo | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 13. | Rozpatrzenie reklamacji | jednorazowo | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 14. | Przekazanie wydruku miesięcznego zestawienia operacji | jednorazowo | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 15. | Generowanie zestawienia operacji na wniosek Użytkownika karty za wskazany okres | jednorazowo | 10,00 zł | 10,00 zł | 10,00 zł |
| 16. | Zmiana danych Użytkownika karty | jednorazowo | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 17. | Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty | jednorazowo | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 18. | Obsługa nieterminowej spłaty | jednorazowo | 20,00 zł | 20,00 zł | 20,00 zł |
| 19. | Minimalna spłata zadłużenia na karcie | jednorazowo | od kwoty wykorzystanego limitu 5% min. 100,00 zł | od kwoty wykorzystanego limitu 3% min. 40,00 zł | od kwoty wykorzystanego limitu 3% min. 40,00 zł |

¹⁾ Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych poza granicami kraju pobierana jest dodatkowo prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego i PLN.

ROZDZIAŁ IX. KREDYTY I INNE PRODUKTY OBCIĄŻONE RYZYKIEM KREDYTOWYM

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka obowiązuująca |
|--------|---|--------------------|---|
| 1. | Opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku, naliczana od wnioskowanej kwoty kredytu pobierana w dniu przyjęcia wniosku . W razie odmowy udzielenia kredytu lub rezygnacji kredytobiorcy z podpisania umowy kredytu, prowizja nie podlega zwrotowi, natomiast w przypadku udzielenia kredytu, zaliczana jest na poczet prowizji za udzielenie kredytu | od każdego wniosku | 0,2% min 300,00zł – max 1500,00zł |
| 2. | Prowizja za udzielenie lub odnowienie kredytu, pożyczki, przejętej wierzytelności, przejęcie długu | | |
| 2.1. | kredyty, pożyczki i przelane wierzytelności z wyjątkiem Kredytu płatniczego i Pożyczki hipotecznej Biznes : | | |
| 2.1.1 | do 12 miesięcy | jednorazowo | od 1,5% min. 300 zł |
| 2.1.2 | powyżej 12 miesięcy | jednorazowo | od 2,00 % min. 300,00 zł |
| 2.2. | Kredyt płatniczy | jednorazowo | 1 % min. 200,00 zł |
| 2.3. | Pożyczka hipoteczna Biznes | jednorazowo | 2,0 % |
| 3. | Obsługa kredytów, pożyczek i przejętych wierzytelności | | |
| 3.1. | Prowizja za gotowość – od niewykorzystanej kwoty kredytu/transzy: | | |
| 3.1.1. | dla kredytu obrotowego w rachunku bieżącym lub kredytu obrotowego odnawialnego | (w stosunku | 0,3 % |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|--------|---|--|-------------------------------|
| | | miesięcznym) | |
| 3.1.2. | dla kredytu obrotowego nieodnawialnego w tym kredytu deweloperskiego (dotyczy umów zawartych od 23.07.2020r) | (w stosunku miesięcznym) | 0,02 % |
| 3.2. | spłata całości lub części kredytu przed terminem – prowizja rekompensacyjna nie pobiera się prowizji, jeśli spłata nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie spłaty kredytu. Prowizja rekompensacyjna nie dotyczy kredytów: Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym Kredyt obrotowy odnawialny Kredyt rolniczy Kredyt deweloperski | jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty | od 3,0% min. 500 zł |
| 3.3. | Przedłużenie terminu spłaty kredytu, pożyczki rat/y (prolongata), podwyższenie kwoty kredytu | od kwoty objętej zmianą | 2,0% min. 500,00 zł |
| 3.4. | Opłata za sporządzenie promesy udzielenia kredytu | jednorazowo | 0,5 % min 100,00 zł |
| 3.5. | Opłata za wydanie na wniosek klienta zaświadczenia/opinii stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek bankowych i innych tytułów lub zaświadczenia, że klient nie figuruje w Banku jako dłużnik | jednorazowo | 200,00 zł |
| 3.6. | Opłata za sporządzenie wniosku do Rejestru Zastawów | za każdy wniosek | 40,00 zł |
| 3.7. | Opłata za sporządzenie i wysłanie lub doręczenie wezwania do spłaty raty (rat) kredytu i odsetek | od każdego monitu | 20,00 zł |
| 3.8. | Restrukturyzacja zadłużenia – prowizja za sporządzenie aneksów/ umów/ umów przejęcia długu/ umów przystąpienia do długu/ porozumień/ ugód, związanych z restrukturyzacją zadłużenia wynikającego z wykorzystania kredytu/ usługi kredytowej (opłata nie dotyczy sytuacji, w której aneks służy wyłącznie wykonaniu art. 75c prawa bankowego). | jednorazowo od kwoty zadłużenia podlegającego restrukturyzacji | 1% min. 300,00 zł |
| 3.9. | Wydanie dokumentu przyrzeczenia zwolnienia hipoteki | jednorazowo | 50,00 zł |
| 3.10. | Prowizja za administrowanie kredytem. Prowizja naliczana jest od aktualnej kwoty kredytu (lub przyznanego limitu w przypadku kredytów odnawialnych) na ostatni dzień kwartału. Dotyczy dla umów zawartych od dnia 23.07.2020 | kwartalnie | 0,125% |
| 3.11. | inne zmiany dotyczące warunków umowy kredytu/pożyczki (np. zwolnienie zabezpieczenia itp., opłata nie dotyczy sytuacji, w której aneks służy wyłącznie wykonaniu art. 75 c Prawa bankowego). | jednorazowo | min. 300,00 zł |
| 3.12. | za sporządzenie zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie lokalu nieruchomości | jednorazowo | 100,00 zł |
| 3.13. | Sporządzenie historii kredytu na wniosek Kredytobiorcy | za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy | 200,00 zł |
| 3.14. | Przeprowadzenie inspekcji u Klienta, w tym nieruchomości i w ramach monitoringu w trakcie trwania umowy | jednorazowo | 150,00 zł |
| 4. | Opłata za czynności związane ustaleniem przez pracownika Banku wartości nieruchomości | | |
| 4.1. | - w przypadku nieruchomości zabudowanej | jednorazowo | 250,00 zł |
| 4.2. | - w przypadku nieruchomości niezabudowanej | jednorazowo | 150,00 zł |
| 5. | Gwarancje, poręczenia, awale | | |
| 5.1. | opłata za przygotowanie gwarancji, poręczeń i awali (w tym promesy) według standardowego wzoru banku (prowizja płacona jednorazowo przed ich uruchomieniem) | jednorazowo | 100,00 zł |
| 5.2. | opłata za przygotowanie gwarancji, poręczeń i awali (w tym promesy) według wzoru przedstawionego przez klienta (prowizja płacona jednorazowo przed ich uruchomieniem) | jednorazowo | 300,00 zł |
| 5.3. | prowizja za korzystanie z gwarancji, poręczeń i awali | za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres | 0,50 % - 1,5 % min. 300,00 zł |
| 5.4. | prowizja za przyznanie limitu gwarancji | jednorazowo od kwoty limitu | 0,50 % - 1,5 % min. 300,00 zł |
| 5.5. | zmiana warunków gwarancji | od kwoty objętej zmianą | 1 % min. 300,00 zł |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|------|--|---------------------------------|-------------------------|
| 5.6. | Wypłata z gwarancji/poręczenia/awalu | Jednorazowo od kwoty roszczenia | od 0,25% |
| 6. | Obsługa weksli | | |
| 6.1. | przedstawienie weksla do zapłaty | jednorazowo | 10,00 zł |
| 6.2. | złożenie weksla do dyskonta | jednorazowo | 5,00 zł |
| 6.3. | przyjęcie weksla do dyskonta | jednorazowo | 1,0 % sumy wekslowej |
| 6.4. | za przyjęcie do dyskonta weksla wystawionego w związku z udzieleniem kredytu na skup i zapasy produktów rolnych zgodnie z odpowiednim rozporządzeniem Rady Ministrów | jednorazowo | 0,5 % sumy wekslowej |
| 6.5. | przyjęcie niezdykontowanego weksla do inkasa | jednorazowo | 10,00 zł |
| 7. | Sporządzenie zaświadczenia o zdolności kredytowej | | |
| 7.1. | do kwoty 1.000.000 zł | jednorazowo | 500,00 zł |
| 7.2. | powyżej kwoty 1.000.000 zł | jednorazowo | 1000,00 zł |
| 8. | Wysyłanie wezwań do dostarczenia określonych w Umowie kredytowej dokumentów | za wezwanie | 500,00 zł |
| 9. | Opłata za inne czynności związane z obsługą kredytów i pożyczek | jednorazowo | min. 200,00 zł |

ROZDZIAŁ X. KREDYTY PREFERENCYJNE Z POMOCĄ ARiMR W RAMACH LINII RR, Z, PR, K01, K02, DK01, DK02 i MRcsk ⁽¹⁾

| | | | |
|----|---|-------------|-----------|
| 1. | Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza | jednorazowo | 200,00 zł |
| 2. | Prowizja za przyznanie kredytu w ramach linii kredytowych RR, Z, PR, K01, K02, DK01, DK02 i MRcsk (Prowizja jest pomniejszona o wysokość opłaty za rozpatrzenie wniosku kredytowego jeżeli była pobrana) | jednorazowo | 2% |

⁽¹⁾ Dla kredytów z pomocą ARiMR w ramach linii RR, Z, PR, K01, K02, DK01, DK02 i MRcsk stosuje się wyłącznie opłaty i prowizje określone w niniejszym rozdziale.

ROZDZIAŁ XI. CZYNNOSCI KASOWE W ZŁOTYCH/WALUTACH

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka obowiązująca |
|------|--|----------------------------|---|
| 1. | Wpłaty gotówkowe | | |
| 1.1. | na rachunki bieżące prowadzone w Banku, do 200 tys. zł, chyba że umowa stanowi inaczej | za wpłatę | 0,3 % min. 6,00 zł max. 200,00 zł |
| 1.2. | na rachunki bieżące prowadzone w Banku, powyżej 200 tys. zł, chyba że umowa stanowi inaczej | za wpłatę | 0,2 % |
| 1.3. | na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach | za wpłatę | 0,5% min. 10,00 zł max. 200,00 zł |
| 1.4. | dokonywanych jednorazowo bilonem w ilości powyżej 100 szt. | od wpłaty opłata dodatkowa | 6,00 zł |
| 1.5. | <i>Uwaga: w przypadku gdy w umowie, o której wyżej mowa, nie ma określonej stawki minimalnej</i> | za wpłatę | 5,00 zł |
| 2. | Wypłaty gotówkowe | | |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|------|--|----------------------------|--|
| 2.1. | wypłata gotówkowa z rachunku bieżącego do kwoty 49.999,99 zł | za wypłatę | 0,2 % min. 4,00 zł |
| 2.2. | wypłata gotówkowa z rachunku bieżącego powyżej 50.000,00 zł | za wypłatę | 0,3% max. 200,00 zł |
| 2.3. | wypłata w kasie w wpływów bieżących, od kwoty wykorzystanej <i>Uwaga: z wyjątkiem przeksięgowania środków wewnątrz banku na spłatę zadłużenia</i> | za wypłatę | 0,3% min 4,00 zł |
| 3. | Opłata za realizację wypłaty powyżej limitu bez awizowania | jednorazowo | 30,00 zł |
| 4. | Opłata za nieodebranie awizowanej gotówki | jednorazowo | 50,00 zł |
| 5. | Wymiana banknotów i monet na inne nominały: | | |
| 5.1. | do 10 szt. | od transakcji | 5 zł |
| 5.2. | powyżej 10 szt. | od transakcji | 0,5% min 10 zł |
| 5.3. | powyżej 100 szt. | od transakcji | 0,5% min 20 zł |
| 6. | Wypłaty gotówkowe na podstawie czeków gotówkowych z rachunków bankowych: | | |
| 6.1. | wypłata z rachunku bieżącego do kwoty 49.999,99 zł | za wypłatę | 0,2% min. 5,00 zł |
| 6.2. | wypłata z rachunku bieżącego powyżej 50.000,00 zł | za wypłatę | 0,3% max. 200,00 zł |
| 7. | Wpłaty/wypłaty gotówkowe w walutach EUR/USD | | |
| 7.1. | na rachunki walutowe prowadzone w Banku, powyżej kwoty 1.000 EUR/USD | od kwoty wpłaty/wypłaty | 0,2 % min. 1 EUR/USD max. 150 EUR/USD |

ROZDZIAŁ XII. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb pobierania | Stawka obowiązująca |
|------|---|-----------------------------------|---------------------|
| 1. | Przyjęcie lub unieważnienie hasła od posiadacza rachunku bankowego | jednorazowo | 10,00 zł |
| 1.1. | udzielenie „na hasło” telefonicznych informacji o stanie środków na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym | miesięcznie | 10,00 zł |
| 1.2. | przeksięgowanie „na hasło” środków pieniężnych pomiędzy rachunkami klienta w banku | jednorazowo | 5,00 zł |
| 1.3. | odblokowanie dostępu i/lub wygenerowanie nowego hasła do systemu internetowego | za dyspozycję | 15,00 zł |
| 2. | Wyciąg z rachunku bieżącego: | | |
| 2.1. | odbierany w Oddziale | za wyciąg | 10,00 zł |
| 2.2. | wysłany drogą pocztową na terenie kraju listem zwykłym | | 10,00 zł |
| 2.3. | Udostępniony w systemie bankowości internetowej | | 0,00 zł |
| 2.4. | Duplikat wyciągu | | 20,00 zł |
| 2.5. | dotatkowy wyciąg wydany na życzenie klienta | za każde rozpoczęte 10 pozycji | 5,00 zł |
| 2.6. | przygotowanie jednego dokumentu źródłowego <i>(* z opłaty zwolnione są Urzędy Gmin</i> | jednorazowo | 10,00 zł |
| 2.7. | wydanie potwierdzenia wykonania przelewu | jednorazowo | 10,00 zł |
| 2.8. | sporządzenie i wysłanie dokumentów uznaniowych lub obciążeniowych do rachunku | jednorazowo | 10,00 zł |

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych

| | | | |
|-------|--|--------------------------------|-----------|
| 3. | Sporządzenie odpisu obrotów na jednym rachunku bankowym: | | |
| 3.1. | za bieżący rok | za każde rozpoczęte 10 pozycji | 10,00 zł |
| 3.2. | za każdy poprzedni rok | za każde rozpoczęte 10 pozycji | 20,00 zł |
| 4. | Sporządzenie i wysłanie na życzenie Klienta potwierdzenia salda na rachunku | jednorazowo | 10,00 zł |
| 5. | Sporządzenie i wysłanie na życzenie Klienta potwierdzenia posiadania rachunku | jednorazowo | 10,00 zł |
| 6. | Wydanie na wniosek klienta: | | |
| 6.1. | zaświadczenia/opinii bankowej stwierdzającej posiadanie rachunku bieżącego z określeniem wielkości obrotów | za dokument | 150,00 zł |
| 7. | Wydanie dodatkowej kserokopii umowy | za dokument | 20,00 zł |
| 8. | Zmiana karty wzorów podpisów | za czynność | 20,00 zł |
| 9. | Dokonanie blokady na rachunku bieżącym lub rachunku lokaty oszczędnościowej z tytułu zabezpieczenia kredytu/gwarancji | za czynność | 20,00 zł |
| 10. | Opłata za monit telefoniczny | jednorazowo | 5,00 zł |
| 11. | Sporządzenie i wysłanie upomnienia w związku z powstaniem salda debetowego na rachunku | jednorazowo | 20,00 zł |
| 12. | Wysyłanie wezwań (monitów) do zapłaty oraz upomnień z tytułu niedopuszczalnego debetu w rachunku, po upływie terminu spłaty zadłużenia | za każdy monit | 20,00 zł |
| 13. | Przygotowanie oraz wysłanie na życzenie Klienta duplikatu Umowy lub Umowy z aktualnymi danymi | jednorazowo | 50,00 zł |
| 14. | Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego | | |
| 14.1. | Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego | za każde zajęcie | 100,00 zł |
| 14.2. | Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego (dodatkowo pobierana jest w opłata za przelew w wysokości jak za poleceniu przelewu w systemie ELIXIR w placówce Banku) | za każdą przekazaną kwotę | 50,00zł |
| 15. | Potwierdzenie autentyczności podpisów posiadacza rachunku i ustanowionych pełnomocników, pozostających w aktach Banku | jednorazowo | 10,00 zł |
| 16. | Wyjaśnianie spraw wymagających sięgania do materiałów zarchiwizowanych | jednorazowo | 50,00 zł |
| 17. | Likwidacja rachunku | jednorazowo | 0,00 zł |
| 18. | Czeki | | |
| 18.1. | wydanie blankietów czekowych posiadaczom rachunków bankowych | za każdy blankiet | 1,00 zł |
| 18.2. | wydanie doraźnie pojedynczego blankietu czekowego | jednorazowo | 5,00 zł |
| 18.3. | potwierdzenie każdego czeku rozrachunkowego lub gotówkowego | jednorazowo | 30,00 zł |
| 18.4. | realizacja potwierdzonego czeku rozrachunkowego lub gotówkowego | jednorazowo | 30,00 zł |
| 18.5. | przyjęcie zgłoszenia utraty czeków gotówkowych lub rozrachunkowych i wykonanie zastrzeżenia | jednorazowo | 30,00 zł |
| 18.6. | odwołanie zastrzeżenia utraty czeków gotówkowych lub rozrachunkowych | jednorazowo | 30,00 zł |
| 18.7. | przyjęcie do inkasa czeków gotówkowych lub rozrachunkowych – od każdego czeku | od każdego czeku | 30,00 zł |
| 19. | Udzielenie informacji stanowiącej tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie art. 105, z zastrzeżeniem art. 110 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. ¹⁾ | jednorazowo | 50,00 zł |

¹⁾ Opłata dotyczy między innymi wezwania do złożenia wyjaśnień w trybie art. 761 k.p.c. i obciąża podmiot który składa zapytanie.

ROZDZIAŁ XIII. PRODUKTY W OBSŁUDZE (WYCOFANE Z OFERTY)
RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWY DLA FIRM (w ofercie do 20.12.2018r.)

| Lp. | Wyszczególnienie | Tryb Pobierania | Stawka obowiązująca |
|---|--|--------------------------------|---------------------|
| 1. | Otwarcie rachunku | jednorazowo | 0,00 zł |
| 2. | Prowadzenie rachunku | miesięcznie | 0,00 zł |
| 3. | Wpłaty na rachunek | za operację | 0,00 zł |
| 4. | Wypłata z rachunku lub przekazanie środków z rachunku: | | |
| 4.1 | 1) raz w ciągu miesiąca kalendarzowego | za operację | 0,00 zł |
| 4.2 | 2) więcej niż raz w miesiącu kalendarzowym | za operację | 20,00 zł |
| SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ sb@nk/eCorponet | | | |
| 5. | Udostępnienie rachunku w systemie bankowości internetowej sb@nk/eCorponet | jednorazowo | 0,00 zł |
| 6. | Korzystanie z rachunku w ramach systemu bankowości internetowej sb@nk/eCorponet | miesięcznie | 0,00 zł |
| 7. | Przelew krajowy: | | |
| 7.1. | polecenie przelewu wewnętrznego | za pierwszy przelew w miesiącu | 0,00 zł |
| | | za kolejne przelewy w miesiącu | 20,00 zł |
| 7.2. | polecenie przelewu w systemie ELIXIR | za pierwszy przelew w miesiącu | 0,00 zł |
| | | za kolejne przelewy w miesiącu | 20,00 zł |
| 7.3. | polecenie przelewu w systemie SORBNET: | | |
| 7.3.1 | w placówce Banku | za przelew | 30,00 zł |
| 7.3.2 | w systemie bankowości internetowej | za przelew | 20,00 zł |
| 8. | Przelew złożony w systemie Blue Cash do kwoty 5.000,00 PLN włącznie ^(*) | za przelew | 5,00 zł |

^(*) - dotyczy wyłącznie usługi sb@nk