

Załącznik nr 3 do
Uchwały Zarządu Nr 35/Z/2024
z dnia 19.07.2024

TARYFA

OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH

Klientów instytucjonalnych

w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu

obowiązująca od dnia 20.08.2024



Spis treści

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych	2
Rachunki bankowe oraz depozyty	
Tabela 1. Rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze w złotych	3
Tabela 2. Pozostałe rachunki	4
Tabela 3. Korzystanie z wrzutni	5
Tabela 4. Dodatkowe czynności związane obsługą rachunków bankowych	5
Karty płatnicze	
Tabela 1. Karty płatnicze	5
Kredyty	
Tabela 1. Kredyty na działalność gospodarczą	6
Tabela 2. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków kredytowych	6
Inne usługi	
Tabela 1. Pozostałe operacje i usługi bankowe	7
Czynności kasowe	
Tabela 1. Czynności kasowe w złotych	7

Zasady pobierania prowizji i opłat bankowych

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych”, zwana dalej Taryfą, ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Podegrodziu, zwanego dalej Bankiem.
2. Opłaty i prowizje pobierane są:
 - 1) po wykonaniu usługi lub na koniec dnia, w którym Klient złożył dyspozycję wykonania usługi;
 - 2) miesięcznie lub w innych okresach rozliczeniowych;
 - 3) zbiorczo - za wykonane usługi w trakcie okresu rozliczeniowego;
 - 4) zgodnie z zawartą umową.
3. Opłaty i prowizje od posiadaczy rachunków bankowych prowadzonych w Banku pobierane są z tych rachunków w dniu dokonania operacji bankowej lub wpłacane w gotówce w kasie. W przypadku pobierania prowizji z rachunku, Bank w pierwszej kolejności pobiera prowizję z rachunku w PLN, a w przypadku braku środków na tym rachunku prowizja pobierana jest z rachunku walutowego.
4. Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach Banku w dniu dokonania operacji bankowej.
5. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które bank nie ponosi odpowiedzialności.
6. 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.
7. W przypadku, gdy Taryfa określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od”, „do” oraz „od ...do...” Zarząd Banku ustala indywidualnie wysokość pobieranych opłat i prowizji w podanych granicach.
8. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
9. 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 w analogiczny sposób.
10. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - wpłat i wypłat z rachunków 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,
 - wpłat na rachunki bankowe w przypadku, gdy z umowy zawartej z posiadaczem rachunku wynika, że opłatę uiszcza odbiorca należności.
 - Zaświadczeń od Stowarzyszeń i Instytucji Niekomercyjnych
11. 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.
12. 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.
13. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych od nierezydentów.
14. W przypadku transakcji realizowanych w walucie obcej, lub gdy podstawę naliczania prowizji stanowi kwota w walucie obcej, opłata/prowizja w złotych jest ustalana według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania należności.
15. Klient decyduje o rodzaju systemu rozliczeniowego, którym realizuje przelew z zastrzeżeniem, że dyspozycje w kwocie równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowane są przez Bank w systemie SORBNET2.
16. 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, o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest to sprzeczne z interesami Banku.
17. Zarząd Banku może w indywidualnych przypadkach obniżyć lub podwyższyć każdą prowizję w drodze indywidualnych negocjacji z Klientem m.in. w wyniku przetargu ogłoszonego w ramach zamówienia publicznego lub w ramach zawieranego konsorcjum.
18. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
19. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.

Rozdział 1.
RACHUNKI BANKOWE ORAZ DEPOZYTOWE

TAB.1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE BIEŻĄCE I POMOCNICZE W ZŁOTYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca		
		Rachunek bieżący (Spółki, spółdzielnie, przedsiębiorstwa)	Rachunki rolnicze	Przedsiębiorstwa indywidualne
		/1/	/2/	/3/
1.	Otwarcie/zamknięcie rachunku	20,00 zł	0 zł	20,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku bieżącego*):	20,00 zł	5,00 zł	12,00 zł
2.1	Otwarcie/ prowadzenie rachunku pomocniczego*): *) opłaty nie pobiera się za miesiąc, w którym rachunek był założony	15,00 zł	5,00 zł	10,00 zł
2.2	Zamknięcie rachunku pomocniczego	0 zł	0 zł	0 zł
3	Polecenie przelewu			
	a) -Polecenie przelewu walutowy lub złotowy	4,00 zł	4,00 zł	4,00 zł
	- Polecenie przelewu walutowy lub złotowy – sporządzenie dowodu księgowego w imieniu Klienta	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
	c) przelewy w systemie ELIXIR do ZUS, US		7,00 zł	
	d) polecenie przelewu w systemie SORBNET		35,00 zł	
	Polecenie przelewu SEPA:			
	W placówce Banku:			
	- do banków krajowych		15,00 zł	
	- do banków zagranicznych		4,00 zł	
	W systemie bankowości internetowej:			
	- do banków krajowych		15,00 zł	
	- do banków zagranicznych		1,00 zł	
	Realizacja przelewów w trybie niestandardowym:			
	- polecenie wypłaty w EUR, USD i GBP w trybie „pilnym”		150,00 zł	
	Polecenie przelewu/wypłaty TARGET/SWIFT w walucie innej niż EURO			
	- W placówce Banku		35,00 zł	
	- W systemie bankowości internetowej:		35,00 zł	
- polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Grupie BPS		10,00 zł		
Realizacja przelewu walutowego otrzymanego:				
- z banków krajowych		15,00 zł		
- z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR		0 zł		
- z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR		15,00 zł		
- z banków zagranicznych spoza EOG		15,00 zł		
Dodatkowe opłaty				
- Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie Klienta		150,00 zł + koszty banków trzecich		
- Zwrot niepodjętej kwoty przekazu na wniosek Klienta (opłata pobierana ze zwracanej kwoty)		0,15% min. 20,00 zł, max. 100,00 zł		
- Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu/postępowanie wyjaśniające na zlecenie Klienta *) *) Opłaty nie pobiera się, jeżeli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku		75,00 zł + koszty banków trzecich		
- Realizacja polecenia przelewu w trybie niestandardowym („pilnym”) dostępna w EUR, USD, GBP, PLN		150,00 zł		
- Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR		80,00 zł		
- Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)		10,00 zł		
- Wydanie odpisu potwierdzenia wykonania przekazu na zlecenie Klienta		10,00 zł		
4	Realizacja zlecenie stałego			
Ustanowienie zlecenia stałego, odwołanie		0 zł		
Realizacja zlecenia stałego w placówce Banku		3,00 zł		
w systemie bankowości elektronicznej, (zlecenia stałe wewnętrzne /		1,50 zł		

	zewewnętrzne) – za przelew			
	Realizacja dyspozycji spłaty kredytu w tut. Banku na podstawie udzielonego pełnomocnictwa i stałego zlecenia			3,00 zł
5	Czeki krajowe			
	Za wydanie blankietów czekowych – za jeden blankiet			1,00 zł
	Potwierdzenie czeku			10,00 zł
	Przyjęcie lub odwołanie przez Klienta blankietów czekowych rozesłanie zastrzeżeń w strukturze zrzeczeniowej Banku w innych bankach krajowych			30,00 zł w tym podatek VAT
6.	Usługa SMS			
	Za aktywację usługi SMS			5,00 zł
	Powiadomienia SMS - opłata za każdy wysłany SMS			0,50 zł
	Wszelkie zmiany w zakresie usługi SMS			10,00 zł
7	USŁUGA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ „eBankNet”			
	Aktywacja usługi bankowości internetowej			0,00 zł
	Przelewy w systemie eBankNet (sms autoryzacyjny)			1,00 zł
	Przelew ekspresowy na rachunek w innym banku krajowym			10,00 zł
	Zablokowanie /odblokowanie dostępu do rachunku			Bez opłat
	Brak transakcji w bankowości elektronicznej – miesięcznie	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł
	Wszelkie zmiany w zakresie usługi eBankNet			10,00 zł
8	eFirma			
	Aktywacja usługi eFirma	100,00 zł	x	100,00 zł
	Opłata miesięczna za login eFirmy			0 zł
	Przelewy w systemie eFirma	1 zł	x	1 zł
	Odblokowanie/ zmiana hasła	Bez opłat	x	Bez opłat
	Wszelkie zmiany w zakresie usługi eFirma	10,00 zł	x	10,00 zł
9	Wyciągi udostępniane:			
	Wyciągi miesięczne odbierane przez Klienta lub osobę upoważnioną w Placówce Banku w przypadku braku bankowości elektronicznej			0,00 zł
10	Poświadczenie zgodności dokumentu z oryginałem w czasie trwania umowy rachunku			3,00 zł
11	Sporządzenie na wniosek posiadacza rachunku odpisów obrotów na jednym rachunku za bieżący rok uwaga: - za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej			20,00 zł w tym podatek VAT
12	Rachunki masowe			
12.1	Miesięczna opłata abonamentowa	200 zł	x	x
13.	Za czynności związane z usługą lokaty O/N - miesięcznie	20,00 zł	x	x

TAB.2 POZOSTAŁE RACHUNKI

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca		
		Rachunek oszczędnościowy walutowy ¹⁾	Rachunek bieżący/pomocniczy Stowarzyszeń i instytucji niekomercyjnych (prowadzący działalność charytatywną)	Rachunek lokaty terminowej w PLN i walutach wymiennalnych
1.	Otwarcie rachunku i prowadzenie rachunku dla każdej waluty:			
2	Otwarcie rachunku dla każdej waluty			0,00 zł
	- bez wniesienia wpłaty	15,00 zł	x	x
3	Prowadzenie rachunku	10,00 zł	5,00 zł	0,00 zł
4	Przelewy krajowe			
4.1	-Polecenie przelewu walutowy lub złotowy - Polecenie przelewu walutowy lub złotowy - sporządzenie dowodu księgowego w imieniu Klienta	5,00 zł 6,00 zł	0,00 zł	x
4.2	- polecenie przelewu w obrocie dewizowym			Zgodnie z zapisami Rozdziału 1 Tab. 1 pkt 3
5.	Wyciąg z konta bankowego:			
5.1.	Wyciąg miesięczny odbierany przez właściciela konta lub osobę upoważnioną w placówce Banku			0,00 zł
6.	Likwidacja rachunku bankowego			0,00 zł

7.	Sporządzenie na zlecenie posiadacza rachunku wydruku historii rachunku:	
7.1	- za rok bieżący	10,00 zł

- 1) Opłata pobierana jest w walucie danego rachunku. Do przeliczania wartości podanej w PLN na równoważność w innej walucie wymiennej stosuje się kursy średnie Banku obowiązujące dla danej waluty w danym dniu operacyjnym

TAB.3. KORZYSTANIE Z WRZUTNI

1.	Wydanie klucza do wrzutni	10,00 zł
2.	Za każdą wpłatę prowizja w wysokości	5,00 zł

TAB.4. DODATKOWE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Zmiana karty wzorów podpisów, w tym ustanowienie, zmiana, odwołanie pełnomocnictwa w trakcie trwania umowy	10,00 zł
2.	Wydanie , na wniosek posiadacza rachunku zaświadczenia o posiadanym rachunku bankowych, o wysokości środków na rachunku bankowym	50,00 zł w tym podatek VAT
3.	Wydanie na wniosek posiadacza rachunku opinii bankowych	100,00 zł w tym podatek VAT
4.	Wydanie kserokopii umowy i potwierdzenie zgodności z oryginałem	50,00 zł w tym podatek VAT
5.	Wydanie na wniosek Klienta potwierdzenia wykonania operacji bankowej (przelewu krajowego/przekazu zagranicznego) za dokument	10,00 zł
6.	Sporządzenie odpisu wyciągu bankowego za wyciąg	5,00 zł
7.	Sporządzanie odpisów obrotów na jednym rachunku wkładów oszczędnościowych za bieżący rok uwaga: - Za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50 % stawki podstawowej	20,00 zł w tym podatek VAT
8.	Opłata za przelew na rzecz organu egzekucyjnego prowadzącego postępowanie egzekucyjne z rachunku (opłatę pobiera się z rachunku bankowego dłużnika)	0,50 % kwoty zajętej min. 15,00 zł max. 150,00 zł
9.	Za wydanie duplikatu umowy rachunku	20,00 zł
10	Opłata za niepodjęcie zamówionej gotówki i nieodebrane w wyznaczonym terminie *)	
10.1	- dla wypłaty w PLN (od każdej niepodjętej kwoty)	0,20 % min 30 zł max 200,00 zł
10.2	- dla wypłat w walucie obcej (od każdej niepodjętej kwoty) *) opłata pobierana z rachunku Klienta następnego dnia po dniu wyznaczonym przez Klienta terminie odbioru gotówki w przypadku lokat terminowych w dniu rzeczywistej likwidacji lokaty	od 0,00 % do 0,25 %

Rozdział 2. KARTY

TAB.1. KARTY PŁATNICZE VISA BUSINESS DEBETOWE, WALUTOWA EURO

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca	
		Visa Business Debetowa	Visa Business walutowa w EURO
	Karty Płatnicze		
1.	Wydanie nowej karty do rachunku	20,00 zł	
2.	Wznowienie karty do rachunku	0,00 zł	
3.	Wydanie nowej karty w miejsce zgubionej lub zniszczonej	20,00 zł	
4.	Pierwszy miesiąc użytkowania karty	0,00 zł	
5.	Opłata miesięczna za obsługę karty	6,00 zł	
6.	Płatność kartą		
	a) w punktach handlowo – usługowych w kraju i za granicą	0,00 zł	
7.	Wypłata gotówki:		
	a) we wskazanych bankomatach Grupy BPS	0,2% min 5,00 zł	
	b) w pozostałych bankomatach w kraju	1% min 5,00 zł	
	c) w bankomatach za granicą	3% min 10,00 zł	
	d) wypłata cashback	0,00 zł	
8.	Sprawdzenie wysokości dostępnych środków w obcych bankomatach	0,00 zł	

	Uwaga: usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę	
9.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika	0,00 zł
10.	Zmiana danych Użytkownika karty	0,00 zł
11.	Za zmianę wysokości dziennego limitu transakcji	0,00 zł
12.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty w placówce Banku	10,00 zł
13.	Rozpatrzenie reklamacji	0,00 zł
14.	Przekazanie wydruku miesięcznego zestawienia transakcji	0,00 zł
15.	Za przewalutowanie transakcji kartą	3% min 10,00 zł

Rozdział 3. KREDYTY

TAB.1. KREDYTY NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Opłata przygotowawcza od kwoty kredytu:	1,00 % – 1,75 % min 100,00 zł ¹⁾
2.	Prowizje od kwoty przyznanego kredytu:	1,00% – 1,75 % min. 100,00 zł
3.	Wydanie promesy udzielenia kredytu – od kwoty przyrzeczonej <i>Uwaga: prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu. W przypadku udzielenia kredytu, prowizja może zostać zaliczona na poczet prowizji od kwoty przyznanego kredytu</i>	1,00 % min. 100,00 zł
4.	Opłata za prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek) – od kwoty prolongowanej i proporcjonalnie do okresu rocznego	0,50 % min 100,00 zł
5.	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt, dokonywanych na wniosek klienta, za aneks każdorazowo: Do kwoty 100.000,00 zł Do kwoty 500.000,00 zł Powyżej 500.000,00 zł	100,00 zł 150,00 zł 200,00 zł
6.	Rozpatrzenie zlecenia do udzielenia gwarancji	Bez opłat
6.1	Od kwoty udzielonej gwarancji, poręczenia, Re gwarancji: - udzielenie gwarancji wadialnej, - udzielenie gwarancji należytego wykonania – pobierana jednorazowo: za pierwszy rok gwarancji za kolejne okresy ważności gwarancji proporcjonalnie do zmniejszającej się kwoty i okresu gwarancji	2% min 100,00 zł 3% min 100,00 zł / za każdy rok 3% min 100,00 zł / za każdy rok
6.2	Opłata za badanie zdolności kredytowej do przetargu	Dla kwot >1 mln -0,01 % min. 100,00 zł < 1 mln – 250,00 zł
6.3	Opłata za sporządzenie aneksu do umowy- skutkującej zwiększeniem kwoty gwarancji, lub wydłużeniem terminu jej obowiązywania – od kwoty objętej aneksem (jednorazowo od każdego aneksu)	1 % min 100,00 zł
6,4	Opłata za zmiany innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji lub poręczenia bankowego	1% min 100,00 zł
7.	Od nie wykorzystanej kwoty kredytu w rachunku ^{*)} ^{*)} Obowiązuje od 01 listopada 2021 r	0,5% kwoty/rok
8.	Podwyższenie kwoty kredytu udzielonego w rachunkach bieżących (od różnicy pomiędzy dotychczasową, a nową wysokością kredytu) proporcjonalnie do okresu korzystania z podwyższonego limitu (okres liczony w miesiącach)	2% min 100,00 zł

¹⁾ Prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez Klienta z udzielonego kredytu i jest pobierana z rachunku Klienta po wydaniu pozytywnej decyzji kredytowej.

TAB.2. DODATKOWE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW KREDYTOWYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Wpłaty z tytułu kredytów i odsetek oraz wypłata kredytu realizowanych w gotówce	Bez opłat
2.	Wydanie opinii bankowych o sytuacji finansowej podmiotu na wniosek Kredytobiorcy, jednorazowo	150,00 zł w tym podatek VAT
3.	Wydanie zaświadczeń bankowych klientom o posiadaniu rachunku kredytowego, wysokości zadłużenia oraz zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik	100,00 zł w tym podatek VAT
4.	Spłata całości lub części kredytu przed terminem, jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty	Bez opłat
5.	Wyciąg z rachunku kredytowego wniosek posiadacza rachunku, jednorazowo	Bez opłat
6.	Sporządzanie kopii dokumentów na wniosek kredytobiorcy, jednorazowo	20,00 zł

		w tym podatek VAT
7.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek Kredytobiorcy, za każdy rozpoczęty rok jednorazowo /powyżej 10 stron – 3 zł za każdą kolejną stronę/	20,00 zł w tym podatek VAT
8.	Sporządzenie na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela odpisu umowy kredytowej	50,00 zł w tym podatek VAT
9.	Za zaświadczenie zezwalające na wykreślenie hipoteki, zwolnienie zastawu rejestrowego, itp	50,00 zł w tym podatek VAT
10.	Windykacja:	
	a) wysyłanie upomnienia drogą pocztową od każdego monitu	25,00 zł
	b) koszty sądowe i komornicze	wg poniesionych kosztów + opłata

Rozdział 4. INNE USŁUGI

TAB.1. POZOSTAŁE USŁUGI BANKOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Zgłoszenie o utracie dokumentu tożsamości dokonane przez osobę nie będącą Klientem Banku i dokonanie wpisu do bazy dokumentów zastrzeżonych	
1.1	Przyjęcie/ odwołanie	35,00 zł w tym podatek VAT
2.	Zgłoszenie o utracie dokumentu tożsamości dokonane przez osobę będącą Klientem Banku i dokonanie wpisu do bazy dokumentów zastrzeżonych	
2.1	przyjęcie	30,00 zł w tym podatek VAT
2.2	odwołanie	30,00 zł w tym podatek VAT
3.	Opłata za udzielenie podmiotowi uprawnionemu zbiorczej informacji o rachunkach w Bankach oraz Spółdzielczych Kasach oszczędnościowo-Kredytowych. (opłata jednorazowa od zapytania)	20,00 zł + podatek VAT
4.	Za udzielenie informacji komornikowi sądowemu informacji o danych adresowych, numerze lub historii rachunku bankowego, miejscu zatrudnienia dłużnika, wysokości wynagrodzenia, która polega na wygenerowaniu danych z systemu komputerowego: - od strony tekstu udostępnionego w postaci papierowej - od strony tekstu udostępnionego w postaci elektronicznej	10,00 zł 5,00 zł łącznie nie więcej niż 45,00 zł w tym podatek VAT

Rozdział 5.

CZYNNOŚCI KASOWE

TAB.1. CZYNNOŚCI KASOWE W ZŁOTYCH obowiązują od 22.07.2024 r

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
	Wpłaty gotówkowe przekazywane na rachunek:	
	a) prowadzony w Banku - w PLN - walutowe	0,00 zł 0,25% max 800 zł
	b) prowadzone w Banku od osób trzecich	0,20 % min. 10,00 zł max 50 zł
	c) w innym Banku od osób nie posiadających rachunku w Banku	0,50% min. 10,00 zł max 100 zł
1.	d) prowadzony w innym banku krajowym od osób posiadających rachunek w Banku	
	- w systemie ELIXIR	0,50% min. 4,00 zł max 200 zł
	- w systemie ELIXIR – sporządzenie dowodu księgowego w imieniu Klienta	0,50% min. 5,00 zł max 200 zł
	- wpłaty gotówkowe na rachunek ZUS,US,	0,50 % min. 10,00 zł max 200 zł
	e) wpłaty gotówkowe za: - wodę, podatek, opłata śmieciowa – od pozycji	3,00 zł
	f) wpłata/wymiana banknotów i bilonu nieposegregowanego ¹⁾	2% min 10,00 zł
	g) wplatometry sieci ITCard	0,5% min 10 zł max 400 zł
	Wyплаты:	
2.	Wyплата gotówki z konta „zlecenia do wypłaty”	0,50 % min. 5,00 zł
	Wyплаты gotówkowe z rachunku bieżącego, pomocniczego (z wyjątkiem rolników, stowarzyszeń, inst. Niekom.)	0,30 % min. 5,00 zł max 250 zł
	Wyплата gotówkowa z rachunku walutowego - w walucie obcej lub w złotych prowadzonego w Banku	0,40 %
3.	Wysłanie do NBP uszkodzonego znaku pieniężnego niepodlegającego wymianie	20,00 zł

4.	Wymiana banknotów zniszczonych na obiegowe, przez osoby nie posiadające rachunku w Banku	2,00 % min. 10,00 zł
5.	Wymiana banknotów i monet na inne nominały przez osoby nie posiadające rachunku w Banku ²⁾	2,00 % min. 10,00 zł
6.	Oплата za niepodjęcie zamówionej gotówki (PLN, waluty obcej) i nieodebranej w wyznaczonym terminie*) <i>*) opłata pobierana z rachunku Klienta następnego dnia po dniu wyznaczonym przez Klienta terminie odbioru gotówki</i>	od 0,00 % do 0,20 % min. 30 zł max 200,00 zł
7.	Sporządzenie kopii dowodu księgowego (za dokument)	10,00 zł
8.	Skup i sprzedaż walut obcych	Bez opłat

1) Za banknoty/bilon uważa się znaki pieniężne w formie nieuporządkowanej, tj. gdy nie są ułożone/zapakowane wg nominatów i przekraczają jednorazowo 20 szt.

2) W przypadku banknotów więcej niż 20 sztuk oraz bilonu więcej niż 50 sztuk