

*Załącznik do Uchwały Nr 1/19/Z/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.
z dnia 09.09.2022 r.*



***Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Małopolskim
Rok założenia 1901***

Taryfa opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych:

1. „Taryfa opłat i prowizji Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp., dla klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp., zwanego dalej Bankiem.
2. Opłaty i prowizje pobiera się:
 - 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. 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.
4. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym.
6. 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.
7. W przypadku transakcji realizowanych w walucie obcej, opłata/prowizja w złotych jest ustalana wg kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania należności.
8. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych.
9. 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.
10. Kwota minimalnej wpłaty przy otwarciu rachunku wynosi:
 - dla rachunków prowadzonych w PLN - 50 zł;
 - dla rachunków prowadzonych w walutach obcych - 20 EUR/USD/GBP
11. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie obowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
12. Wypłaty z rachunków bankowych (zwane dalej wypłatą awizowaną):
 - w PLN od kwoty 20 000 zł wymagają awizowania minimum jeden dzień wcześniej;
 - walutowe od kwoty 1000 EUR/USD/GBP wymagają awizowania minimum 3 dni wcześniej.
13. Taryfa opłat i prowizji produktów bankowych dla klientów indywidualnych, **obowiązuje od dnia 14.09.2022 roku.**

Lp.	Rodzaj czynności (usługi)	Częstotliwość pobierania	Wysokość opłaty (provizji)					Rachunek bieżący dla podmiotów niekomercyjnych
			STANDARDOWY Rachunek bieżący	„NA START” Rachunek bieżący” ¹	EKONOMICZNY Rachunek Bieżący ²	ROLNICZY Rachunek Bieżący	WALUTOWY Rachunek (pomocniczy) ³	
12.2	rejestracja zlecenia stałego za pośrednictwem bankowości elektronicznej	za czynność	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
12.3	modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.4	odwołanie zlecenia stałego	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
12.5	realizacja zlecenia stałego w placówce BS na rachunek wewnętrzny	za czynność	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
12.6	realizacja zlecenia stałego w placówce BS na rachunek w innym banku krajowym	za czynność	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
13	Polecenie zapłaty							
13.1	rejestracja polecenia zapłaty	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
13.2	realizacja polecenia zapłaty z rachunku posiadacza	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
13.3	modyfikacja polecenia zapłaty	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
13.4	odwołanie polecenia zapłaty	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
14	Czeki krajowe							
14.1	wydanie blankietu czeków	za czek	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	x	1 zł
14.2	potwierdzenie czeku	za czek	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	x	5 zł
14.3	inkaso czeku	za czek	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	x	15 zł
14.4	przyjęcie zgłoszenia o utracie blankietów czekowych	za czynność	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	x	20 zł
15	Wyciągi z rachunku bankowego i inne							
15.1	wyciąg miesięczny (odbierany w placówkach BS, dostępny w mediach elektronicznych, przesyłany kanałem elektronicznym)	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
15.2	duplikat wyciągu na wniosek klienta	za czynność	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę
15.3	odpis dokumentu księgowego	za czynność	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
15.4	historia rachunku na wniosek klienta	za czynność	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę	2,5 zł za stronę
15.5	ustanowienie blokady na wniosek klienta	za czynność	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
15.6	modyfikacja ustanowionej blokady	za czynność	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
15.7	potwierdzenie blokady środków	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
15.8	realizacja tytułu wykonawczego	za czynność	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
15.9	wydanie zaświadczenia (opinii) o posiadanym rachunku (rachunkach) w BS na wniosek klienta	za dokument	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
15.10	zachowanie numeru rachunku przy zmianie rodzaju rachunku	za czynność	x	0 zł	0 zł	x	x	x
15.11	Zmiana karty wzorów podpisów/danych firmy	Za czynność	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	X	10 zł
16.1	15.11Karty płatnicze							
16.1.1	wydanie karty	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł
16.1.2	wznowienie karty	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł
16.1.3	wydanie duplikatu karty ⁹	jednorazowo	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	x	30 zł
16.1.4	opłata za posiadanie karty VISA BIZNES	miesięcznie	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	x	4 zł
16.2	Transakcje bezgotówkowe							
16.2.1	transakcje płatnicze wykonywane w punktach handlowo-usługowych na terenie kraju	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł

Lp.	Rodzaj czynności (usługi)	Częstotliwość pobierania	Wysokość opłaty (prowizji)					
			STANDARDOWY Rachunek bieżący	„NA START” Rachunek bieżący” ¹	EKONOMICZNY Rachunek Bieżący ²	ROLNICZY Rachunek Bieżący	WALUTOWY Rachunek (pomocniczy) ³	Rachunek bieżący dla podmiotów niekomercyjnych
16.2.2	transakcje płatnicze wykonywane w punktach handlowo-usługowych poza terenem RP	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł
16.3	Transakcje gotówkowe							
16.3.1	w bankomatach grupy BPS i innych bankach krajowych zgodnie z zawartymi umowami ¹⁰	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł
16.3.2	w innych bankomatach w kraju	od transakcji	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	x	4 zł
16.3.3	transgraniczne gotówkowe transakcje płatnicze przy użyciu karty	od transakcji	2% min 10 zł	2% min 10 zł	2% min 10 zł	2% min 10 zł	x	2% min 10 zł
16.3.4	usługa CASH BACK na terenie RP	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł
16.3.5	zmiana danych użytkownika karty	za czynność	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	x	3 zł
16.3.6	powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek klienta	za czynność	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	x	10 zł
16.3.7	zastrzeżenie karty	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	x	0 zł
16.3.8	czasowe zablokowanie/odblokowanie karty	za czynność	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	x	5 zł

TABELA 2 – RACHUNKI TERMINOWE

Lp.	Rodzaj usługi	Tryb (częstotliwość) pobierania	Wysokość opłaty (prowizji)
			Rachunek lokaty terminowej
1.	otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł
3.	prowadzenie rachunku	miesięcznie	0 zł
4.	likwidacja rachunku	jednorazowo	0 zł
5.	wypłata gotówkowa	od transakcji	0 zł
6.	wypłata awizowana wg nominałów	od transakcji	0,6% min 6 zł
7.	wypłata gotówkowa awizowana nie odebrana w wyznaczonym terminie ⁶	od transakcji	50 zł
8.	wpłata gotówkowa	od transakcji	0 zł
9.	przelew wewnętrzny	od transakcji	0 zł
10.	przelew zewnętrzny krajowy w systemie Elixir w placówkach BS	od transakcji	5 zł
11.	przelew zewnętrzny krajowy w systemie Express Elixir wykonywany w placówce BS	od transakcji	8 zł
12.	przelew zewnętrzny krajowy w systemie Sorbnet	od transakcji	30 zł
13.	sporządzenie historii rachunku na wniosek posiadacza	za stronę	2,5
14.	duplikat wyciągu na wniosek klienta	za czynność	10 zł
15.	odpis dokumentu księgowego	za czynność	10 zł

TABELA 3 – OPŁATY ZA USŁUGI KASOWE (wrzutnia nocna) W ZŁOTYCH

Lp.	Rodzaj usługi	Tryb pobierania	Stawka
1.	wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych	od transakcji	0,5% nie mniej niż 5 zł
3.	ZUS, US, KRUS		
4.	wymiana banknotów i monet na inne nominały lub zniszczonych na obiegowe dla klientów posiadających rachunek w BS Sędziszów Młp.	od transakcji	0 zł
5.	wymiana banknotów i monet na inne nominały lub zniszczonych na obiegowe dla klientów nie posiadających rachunku w BS Sędziszów Młp.	od transakcji	5% nie mniej niż 10 zł

6.	udostępnienie wrzutni nocnej	jednorazowo	wg kosztów rzeczywistych
7.	Udostępnienie portfela do wrzutni nocnej	jednorazowo	wg kosztów rzeczywistych

TABELA 4 – KREDYTY DLA PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH / ROLNIKÓW

Lp.	Rodzaj opłaty	Tryb pobierania	Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	Kredyt inwestycyjny	Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	Kredyt płatniczy
1.	opłata przygotowawcza	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
3.	provizja za udzielenie kredytu	Jednorazowo od kwoty kredytu	od 1 % do 2 %	od 1 % do 2 %	od 1 % do 2 %	3 %
4.	provizja za gotowość finansową	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
5.	provizja za spłatę przed terminem	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
6.	opłata za wydanie promesy udzielenia kredytu	jednorazowo od przyrzeczonej kwoty	0,2 % nie mniej niż 200 zł	0,2 % nie mniej niż 200 zł	0,2 % nie mniej niż 200 zł	0,2 % nie mniej niż 200 zł
7.	prolongowanie spłaty kredytu lub jego części	jednorazowo od prolongowanej kwoty	0,2 % nie mniej niż 200 zł	0,2 % nie mniej niż 200 zł	0,2 % nie mniej niż 200 zł	0,2 % nie mniej niż 200 zł
8.	Zmiana innych postanowień umowy na wniosek klienta (ANEKS)	jednorazowo	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł
9.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek klienta	za dokument	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
10.	Wydanie zaświadczenia o wysokości zadłużenia na wniosek klienta	za dokument	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
11.	Wydanie kserokopii umowy kredytowej i innych dokumentów związanych z kredytem	za dokument	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
12.	Wydanie opinii i innych zaświadczeń na wniosek klienta	za dokument	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
13.	Opłata za wezwanie do zapłaty (w tym do poręczycieli)	za dokument	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
14.	Wydanie promesy wykreślenia zabezpieczenia rzeczowego	za dokument	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł

1. „NA START” rachunek bieżący jest dostępny:

- dla firm zarejestrowanych nie wcześniej niż 6 miesięcy przed dniem zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego;
- dla podmiotów wyrażających wolę przeniesienia obsługi rachunku bieżącego do Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.;

Rachunek bieżący „NA START” jest produktem promocyjnym w okresie 12 miesięcy od podpisania umowy o prowadzenie rachunku. Po upływie tego okresu jest przekształcany na STANDARDOWY rachunek bieżący lub inny zgodnie z dyspozycją klienta, złożoną minimum na 14 dni przed upływem okresu promocyjnego.

2. „EKONOMICZNY” rachunek bieżący - jest produktem pakietowym - powiązany z obowiązkiem wydania karty płatniczej oraz elektronicznym kanałem dostępu do rachunku (Internet Banking lub Internet Banking dla Firm).
3. **Konto walutowe** (EUR, GBP, USD) dostępne dla klientów posiadających w Banku Spółdzielczym w Sędziszowie Młp., rachunek w PLN.
4. Opłata miesięczna za prowadzenie Rachunku bieżącego „NA START” wynosi 0 zł w przypadku wykupienia elektronicznego kanału dostępu do rachunku (Internet banking lub Internet Banking dla Firm), brak spełnienia tego warunku skutkuje naliczaniem miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku w wysokości 5 zł.
5. Opłata za prowadzenie **Ekonomicznego** rachunku bieżącego wynosi 0 zł przy spełnieniu warunku utrzymania średniego salda środków na rachunku w miesiącu za który naliczana jest prowizja na poziomie przekraczającym 2 000 zł, wykonania operacji kartą na sumę minimum 500 zł oraz w przypadku wyrażenia zgody przez Klienta na elektroniczny kanał komunikacji – brak spełnienia któregokolwiek warunku obciąża rachunek klienta prowizją w wysokości 9 zł.
6. Opłata pobierana w przypadku likwidacji rachunku „NA START”, przed upływem 12 miesięcy.

7. Opłata dotyczy **wypłat awizowanych** gdzie na życzenie Klienta jest ona realizowana wg wskazanych nominałów. Definicja wypłaty awizowanej określają „Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych” zawartej na wstępie.
8. Wypłata gotówkowa realizowana w Placówkach Banku w kwocie przekraczającej 20 000 zł, bez wcześniejszego awizowania. Wypłata natychmiastowa nie może być realizowana wg nominałów.
9. Opłata nie jest pobierana jeżeli wydanie duplikatu karty jest z winy Banku.
10. Lista bankomatów udostępniono w placówkach BS oraz na stronie www.bssedziszow.pl
11. Maksymalna kwota jednorazowego przelewu realizowanego w systemie Express ELIXIR wynosi 20 000 zł
12. Transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, przekaz TARGET.
13. **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) z wyłączeniem Szwajcarii.
14. **Polecenie przelewu w walucie obcej** – usługa inicjowana przez posiadacza rachunku polegająca na umożliwieniu przekazania środków z krajowego rachunku płatniczego Posiadacza rachunku u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż PLN i EUR.
15. **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).
16. **Polecenie przelewu SEPA** transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Liechtensteinu, Szwajcarii, Monako, San Marino, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:
 - 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).
17. **Polecenie przelewu TARGET** 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.
18. **SWIFT** międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku BPS wykorzystywana do realizacji przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku.
19. Opłata wchodzi w życie z dniem 01.10.2022 roku.