



TARYFA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOSCI I USŁUGI BANKOWE W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZTUMIE KLIENCI INSTYTUCJONALNI

obowiązuje od 1 grudnia 2023 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ 1.	ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOSCI I USŁUGI BANKOWE.....	1
ROZDZIAŁ 2.	OBSŁUGA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH	2
ROZDZIAŁ 3.	OBSŁUGA RACHUNKÓW VAT	5
ROZDZIAŁ 4.	OBSŁUGA RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH ..	6
ROZDZIAŁ 5.	OBSŁUGA RACHUNKÓW WALUTOWYCH W EUR, USD, GBP	6
ROZDZIAŁ 6.	PRZEKAZY W OBROTCIE DEWIZOWYM.....	6
ROZDZIAŁ 7.	OBSŁUGA MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH	6
ROZDZIAŁ 8.	POZOSTAŁE OPŁATY	7
ROZDZIAŁ 9.	INSTRUMENTY PŁATNICZE	9
ROZDZIAŁ 10.	OPŁATY I PROWIZJE Z TYTUŁU OBSŁUGI KASOWEJ	12
ROZDZIAŁ 11.	OPŁATY I PROWIZJE Z TYTUŁU UDZIELENIA KREDYTU, GWARANCJI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH.....	12
ROZDZIAŁ 12.	OPŁATY I PROWIZJE ZA POZOSTAŁE CZYNNOSCI I USŁUGI ŚWIADCZONE NA RZECZ OSÓB TRZECICH.....	15

ROZDZIAŁ 1. ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOSCI I USŁUGI BANKOWE

§ 1

Przez użyte w treści określenia należy rozumieć:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Sztumie,
- 2) Klient – klient instytucjonalny (zgodnie z definicjami zawartymi w *Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych*),
- 3) Regulamin – *Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych*,
- 4) SGB – Spółdzielcza Grupa Bankowa,
- 5) Taryfa – *Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Sztumie – klienci instytucjonalni*,
- 6) Zasady – *Zasady pobierania przez Bank Spółdzielczy w Sztumie opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe*.

§ 2

Niniejsze Zasady mają charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów indywidualnych zawieranych z Bankiem. Wprowadzenie Taryfy nie powoduje zmiany wysokości stawek obowiązujących za wybrane czynności bankowe na podstawie indywidualnych ustaleń z Klientem.

§ 3

Opłaty i prowizje pobierane są w terminach i zgodnie z trybem określonym w Taryfie lub w umowach zawartych pomiędzy Klientem a Bankiem.

§ 4

1. Opłaty miesięczne są pobierane w terminach wskazanych w Taryfie.
2. Opłaty roczne pobierane są z góry w pierwszym roboczym dla Banku dniu nowego okresu.
3. W przypadku rachunków otwieranych od 1 stycznia 2021 r., dla osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób prowadzących gospodarstwo rolne oraz wspólników spółek cywilnych:
 - 1) opłaty miesięczne są pobierane wyłącznie za pełne miesiące kalendarzowe korzystania z danego produktu lub usługi,
 - 2) w przypadku rezygnacji Klienta z korzystania z danego produktu lub usługi przed upływem roku, opłata roczna podlega proporcjonalnemu zwrotowi (w części za niewykorzystane miesiące oraz za miesiąc w którym nastąpiła rezygnacja).

§ 5

1. Opłaty i prowizje pobiera się w złotych i groszach.
2. Kwoty prowizji podlegają zaokrągleniu do pełnych groszy na następujących zasadach:
 - 1) kwoty mniejsze niż 0,005 zł pomijają się,
 - 2) kwoty większe lub równe 0,005 zł zaokrągla się do pełnego grosza w górę.

3. Podane stawki są stawkami brutto, chyba że w Taryfie wskazano inaczej.

§ 6

Zasady przeliczania transakcji w walutach obcych realizowanych kartami płatniczymi określone są w regulaminach funkcjonowania poszczególnych kart płatniczych.

§ 7

1. Wszelkie prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, o ile strony nie ustaliły inaczej w umowie.
2. Prowizje i opłaty pobierane są przez:
 - 1) obciążenie rachunku na podstawie udzielonej przez Klienta dyspozycji lub
 - 2) przyjęcie wpłaty gotówkowej.
3. Prowizje i opłaty księgowane są w ciężar rachunku, którego dotyczą. Dopuszcza się zaksięgowanie prowizji lub opłaty w ciężar innego rachunku Klienta, zgodnie z dyspozycją Klienta.

§ 8

1. Nie pobiera się opłat i prowizji:
 - 1) za otwarcie rachunków:
 - a) lokat terminowych,
 - b) wkładów terminowych,
 - c) rozliczeniowych,
 - d) na których gromadzone są środki organizacji pożytku publicznego;
 - 2) od wpłat na prowadzone przez Bank rachunki i od wypłat z prowadzonych przez Bank rachunków:
 - a) lokat terminowych,
 - b) wkładów terminowych,
 - c) funduszu udziałowego;
 - 3) od wpłat na rachunki prowadzone przez Bank, na których gromadzone są środki organizacji pożytku publicznego,
 - 4) za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT.
2. Zwalnia się z opłat za prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych:
 - 1) Ochotnicze Straże Pożarne nie prowadzące działalności gospodarczej,
 - 2) podmioty mające status organizacji pożytku publicznego.
3. Warunkiem zwolnienia z pobierania opłat od podmiotów wymienionych w ust. 2 jest rezygnacja przez te podmioty z oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i pomocniczym oraz nieprowadzenie przez te podmioty działalności zarobkowej.

§ 9

Bank pobiera opłaty i prowizje z tytułu wykonywanych czynności bankowych oraz opłaty za wykonywanie innych czynności, w tym także opłaty za przygotowywanie, sporządzanie i przekazywanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym przez ustawę *Prawo bankowe* osobom, organom i instytucjom, z wyłączeniem przypadków, gdy udzielenie informacji następuje na żądanie organów i instytucji wymienionych w art. 110 pkt 1 – 7. ustawy *Prawo bankowe*.

§ 10

Za obsługę kasową jednostek budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego Bank pobiera opłaty i prowizje na podstawie zawartych umów indywidualnych.

§ 11

Za czynności i usługi wykonywane na podstawie umów zawieranych przez Bank z podmiotami, na zlecenie których dokonywane są operacje, Bank pobiera od tych podmiotów prowizje i opłaty w wysokościach określonych w umowach.

§ 12

Przesłanki i tryb zmiany Taryfy wskazane są w regulaminach dotyczących funkcjonowania poszczególnych produktów i usług bankowych znajdujących się w ofercie Banku.

§ 13

Stosowaną w Banku Taryfę podaje się do publicznej wiadomości poprzez udostępnienie w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

ROZDZIAŁ 2. OBSŁUGA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH

1	2	3	4		5
Lp.	RODZAJ CZYNNOSCI	TRYB POBIERANIA OPLATY	Nasz Biznes	Non Profit ¹	Mój Biznes
1.	Otwarcie rachunku rozliczeniowego	-	0 zł		0 zł
2.	Prowadzenie rachunku				
1)	bieżącego	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	30 zł	10 zł	20 zł
2)	pomocniczego ²		15 zł ³		15 zł ³
3.	Wpłaty gotówki i wypłaty gotówki				
1)	wpłaty gotówki własne w:				
a)	placówce Banku	za każdą wpłatę (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,5% nie mniej niż 15 zł		0 zł
b)	wpłatomacie Banku przy użyciu identyfikacji biometrycznej		0,25% nie mniej niż 3 zł		0 zł
c)	wpłatomacie Banku w ramach usługi „Smart karta”		0,25% nie mniej niż 3 zł		0 zł
2)	wypłaty gotówki w:				
a)	placówce Banku	za każdą wypłatę (naliczana od wypłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,5% nie mniej niż 15 zł		0 zł
b)	bankomacie Banku przy użyciu identyfikacji biometrycznej		0 zł		0 zł
c)	bankomacie Banku w ramach usługi „Smart karta” oraz „Szybka wypłata”		0 zł		0 zł
3)	wygenerowanie kodu wykorzystanego do realizacji wypłaty w bankomacie Banku w ramach usługi „Sm@rt wypłata”		5 zł		5 zł
4)	wpłaty i wypłaty gotówkowe w bilonie powyżej 50 sztuk	za każdą wpłatę i wypłatę (naliczana od kwoty wpłacanej lub wypłacanej w bilonie) pobierana dodatkowo (poza opłatą od wpłaty lub wypłaty) zbiorczo w ostatnim dniu miesiąca)	1% nie mniej niż 10 zł		0 zł
5)	wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej	za każdą wpłatę (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,5% nie mniej niż 30 zł		0 zł
4.	Polecenie przelewu wewnętrznego				
1)	skierowane na fundusz udziałowy, na rachunki oszczędnościowe i rachunki lokat terminowych prowadzone przez Bank, zakup jednostek TFI oferowanych przez Bank i związane z obsługą zobowiązań w stosunku do Banku, w tym spłata karty kredytowej wydanej przez Bank	za każdy przelew, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł		
2)	skierowane na rachunki prowadzone przez Bank				
a)	złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł		
b)	złożone papierowo w placówce Banku		10 zł		
5.	Polecenie przelewu				
1)	skierowane na rachunki prowadzone w innych bankach				
a)	złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	1,20 zł		
b)	złożone papierowo w placówce Banku		15 zł		
2)	wypełnienie druku przelewu na zlecenie klienta (opłata jest niezależna od opłaty za przelew)	za każdy przelew, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	15 zł		

¹ Oferta dla stowarzyszeń, fundacji, товариств, klubów (społecznych, kultury, sportowych i rekreacyjnych), komitetów społecznych, instytucji dobroczynnych, kół, w tym kół łowieckich i kół gospodyń wiejskich, kościołów i związków wyznaniowych, wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni oraz innych organizacji społecznych i zawodowych prowadzących działalność „non profit”.

² Dotyczy rachunku pomocniczego (w tym rachunku specjalnego funduszu inwestycyjnego) do rachunku bieżącego, jeżeli rachunek bieżący został otwarty na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021r.

³ Opłaty nie pobiera się w przypadku prowadzenia rachunku przeznaczonego wyłącznie na dotacje ze środków publicznych

1	2	3	4	5
3)	realizacja przelewu systemem SORBNET	za każdy przelew (naliczana od kwoty przelewu), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,01% nie mniej niż 60 zł	
4)	realizacja przelewu ekspresowego za pomocą systemu Express Elixir			
a)	złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew (naliczana od kwoty przelewu), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł	
b)	złożone papierowo w placówce Banku		0,2%, nie mniej niż 20 zł	
5)	realizacja przelewu na doładowanie telefonu pre-paid złożonego w placówce, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub w bankomacie BS Sztum przy użyciu identyfikacji biometrycznej	za każdy przelew, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0 zł	
6.	Potwierdzenie przez pracownika Banku dokonania przelewu lub wydanie kserokopii dokumentu księgowego na prośbę klienta, w terminie późniejszym niż bezpośrednio po realizacji operacji	za każdy dokument, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł + VAT 23% = 24,60 zł	
7.	Polecenie zapłaty			
1)	przyjęcie i zarejestrowanie przez Bank zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	5 zł	
2)	realizacja polecenia zapłaty		5 zł	
3)	modyfikacja lub odwołanie polecenia zapłaty		5 zł	
4)	odmowa realizacji polecenia zapłaty z powodu braku środków na rachunku		5 zł	
8.	Zlecenia stałe			
1)	ustanowienie, modyfikacja, odwołanie zlecenia stałego za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdą dyspozycję, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł	
2)	ustanowienie, modyfikacja, odwołanie zlecenia stałego w placówce Banku		5 zł	
3)	realizacja zlecenia za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		1,20 zł	
4)	realizacja zlecenia złożonego w formie papierowej w placówce Banku		5 zł	
5)	sporządzenie na wniosek klienta listy zleceń stałych dokonywanych z jednego rachunku		20 zł + VAT 23% = 24,60 zł	
9.	Odzyskanie środków ze zrealizowanego zlecenia płatniczego odwołanego przez klienta	za każdą dyspozycję (naliczana od odzyskanej kwoty), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,5%, nie mniej niż 15 zł	
10.	Wyciągi			
1)	miesięczne, według stanu na ostatni dzień miesiąca (1 wyciąg w miesiącu)			
a)	w formie elektronicznej (e-mail lub (i) za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej)	za każdy wyciąg, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł	
b)	w formie papierowej – jeżeli rachunek nie jest udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej		0 zł	
c)	w formie papierowej – jeżeli rachunek jest udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej		20 zł	
2)	każdy następny			
a)	w formie elektronicznej, za okres wskazany przez Klienta	za każdy wyciąg, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł	
b)	w formie papierowej, za okres wskazany przez Klienta, ale nie dłuższy niż 1 miesiąc,		30 zł	
3)	zmiana parametrów wyciągu	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł	
11.	Powiadomienie SMS (SMS Banking)			
1)	udostępnienie usługi	-	0 zł	
2)	każdy komunikat tekstowy o stanie rachunku przesłany do Klienta – komunikaty wysyłane są z częstotliwością określoną przez klienta	za każdy komunikat, pobierana zbiorczo za dany miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,50 zł	
3)	każda zmiana parametrów usługi na podstawie dyspozycji złożonej w placówce Banku	za każdą dyspozycję (za każdego użytkownika), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	10 zł	
12.	Usługa bankowości elektronicznej (Internet Banking)			

1	2	3	4	5
1)	udostępnienie usługi	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	0 zł	
2)	umożliwienie korzystania z usługi	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł	
3)	umożliwienie klientowi dokonywania autoryzacji dyspozycji za pomocą usługi SMS	miesięcznie (za każdego użytkownika) za miesiąc, w którym dokonano autoryzacji za pomocą usługi SMS, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł	
4)	każda zmiana parametrów usługi na podstawie dyspozycji złożonej w placówce Banku	za każdą dyspozycję (za każdego użytkownika), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	10 zł	
5)	odblokowanie dostępu zablokowanego wcześniej na wniosek posiadacza lub użytkownika	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	10 zł	
6)	wydanie na wniosek klienta <i>Instrukcji użytkownika</i> w formie papierowej (bezpłatna elektroniczna wersja <i>Instrukcji użytkownika</i> jest dostępna na stronie www.bssztum.pl)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł + VAT 23% = 24,60 zł	
13. Usługa bankowości elektronicznej (Internet Banking dla Firm)				
1)	udostępnienie usługi	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	0 zł	
2)	umożliwienie korzystania z usługi	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	30 zł	
3)	instalacja usługi:			
a)	pomoc telefoniczna pracownika Banku		0 zł	
b)	pomoc online pracownika Banku (sesja zdalna) - instalacja, rekonfiguracja ustawień przeglądarki, aktualizacja oprogramowania itp.	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł	
c)	pomoc pracownika Banku realizowana u klienta (instalacja, rekonfiguracja ustawień przeglądarki, aktualizacja oprogramowania itp.)	za 1 wizytę, pobierana po wykonaniu usługi	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł + stawka za 1 km przejazdu zgodna z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 25 marca 2002 r. w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych samochodów osobowych, motocykli i motorowerów niebędących własnością pracodawcy + VAT 23%	
4)	zestaw kryptograficzny CryptoCard z czytnikiem (karta + czytnik + certyfikat)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	145 zł + VAT 23% = 178,35 zł	
5)	zestaw kryptograficzny CryptoCard bez czytnika (karta + certyfikat)		67 zł + VAT 23% = 82,41 zł	
6)	zestaw kryptograficzny (e-Token + certyfikat)		115 zł + VAT 23% = 141,45 zł	
7)	wymiana e-Token na wniosek klienta		300 zł + VAT 23% = 369 zł	
8)	odnowienie certyfikatu			
a)	o którym mowa w pkt 4 - 6 przy użyciu posiadanego e-Token lub zestawu (karta + czytnik)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł	
b)	o którym mowa w pkt 4 - 6 na nowym e-Tokenie lub zestawie (karta + czytnik)		50 zł + VAT 23% = 61,50 zł + wartość e-Token lub zestawu (karta + czytnik). Jako wartość e-Token lub zestawu rozumiana jest wartość przedstawiona w Taryfie.	
c)	innego niż wskazany w pkt 4 - 6		50 zł + VAT 23% = 61,50 zł	
9)	wygenerowanie nowego certyfikatu			
a)	przy wykorzystaniu posiadanego zestawu kryptograficznego CryptoCard	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł	
b)	przy wykorzystaniu nowego zestawu kryptograficznego CryptoCard bez czytnika		50 zł za wygenerowanie nowego certyfikatu + 67 zł za nowy zestaw kryptograficzny CryptoCard + VAT 23% = 143,91 zł	
c)	przy wykorzystaniu nowego zestawu kryptograficznego CryptoCard z czytnikiem		50 zł za wygenerowanie nowego certyfikatu + 145 zł za nowy zestaw kryptograficzny CryptoCard z czytnikiem + VAT 23% = 239,85 zł	

1	2	3	4	5
d)	przy wykorzystaniu nowego zestawu kryptograficznego e-Token		50 zł za wygenerowanie nowego certyfikatu + 115 zł za nowy zestaw kryptograficzny e-Token + VAT 23% = 202,95 zł	
10)	umożliwienie klientowi dokonywania autoryzacji dyspozycji za pomocą usługi SMS – opłata pobierana od posiadacza rachunku, niezależnie od liczby użytkowników systemu korzystających z autoryzacji transakcji za pomocą usługi SMS	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca		10 zł
11)	każda zmiana parametrów usługi na podstawie dyspozycji złożonej w placówce Banku	jedenrazowo, pobierana po wykonaniu usługi		10 zł
12)	odblokowanie dostępu do usługi zablokowanego wcześniej na wniosek posiadacza lub użytkownika			10 zł
13)	wydanie na wniosek klienta <i>Instrukcji użytkownika</i> w formie papierowej (bezpłatna elektroniczna wersja <i>Instrukcji użytkownika</i> jest dostępna na stronie www.bssztum.pl)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji		20 zł + VAT 23% = 24,60 zł
14.	Płatności Masowe			
1)	aktywacja w ramach usługi bankowości elektronicznej (Internet Banking dla Firm)			100 zł
2)	instalacja i konfiguracja usługi bankowości elektronicznej (Internet Banking dla Firm) i usługi Płatności Masowe u Klienta, realizowana w trakcie jednej wizyty	pobierana jednorazowo przed udostępnieniem usługi		150 zł + VAT 23% = 184,50 zł + stawka za 1 km przejazdu zgodna z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 25 marca 2002 r. w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych samochodów osobowych, motocykli i motorowerów niebędących własnością pracodawcy + VAT 23%
3)	umożliwienie korzystania z usługi	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca		10 zł
4)	modyfikacja usługi	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji		20 zł
15.	Czeki			
1)	wydanie blankietu czekowego	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji		2 zł
2)	potwierdzenie każdego czeku			20 zł
3)	przyjęcie zgłoszenia o utracie blankietów czekowych i zastrzeżenie czeków	za jedno zgłoszenie, pobierana w dniu przyjęcia zgłoszenia		20 zł
4)	odbiór blankietów czekowych po okresie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia zamówienia	-		20 zł
5)	przyjęcie listy inkasowej	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji		20 zł
16.	Autowypłata			
1)	udostępnienie usługi	-		0 zł
2)	wypłaty gotówki w placówce Banku realizowane w ramach zleceń Autowypłaty	za każdą wypłatę (naliczana od wypłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca		0,5%
3)	modyfikacja usługi	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji		20 zł
17.	Kantor SGB⁴			
1)	udostępnienie usługi	-		0 zł
2)	umożliwienie korzystania z usługi	-		0 zł

ROZDZIAŁ 3. OBSŁUGA RACHUNKÓW VAT

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Otwarcie rachunku	-	0 zł

⁴ Po udostępnieniu przez Bank

1	2	3	4
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł
3.	Realizacja postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	25 zł

ROZDZIAŁ 4. OBSŁUGA RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOSCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Otwarcie rachunku	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0 zł
2.	Wpłaty gotówki na rachunek lokaty	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł

ROZDZIAŁ 5. OBSŁUGA RACHUNKÓW WALUTOWYCH W EUR, USD, GBP

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOSCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Otwarcie rachunku	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł
3.	Wpłata na rachunek	za każdą dyspozycję (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,5% nie mniej niż 10 zł ⁵
4.	Wypłata z rachunku	za każdą dyspozycję (naliczana od wypłacanej kwoty), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,5% nie mniej niż 10 zł ⁵
5.	Przewalutowanie środków w ramach rachunków prowadzonych w Banku realizowanych w placówce Banku	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	5 zł

ROZDZIAŁ 6. PRZEKAZY W OBROTCIE DEWIZOWYM

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOSCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Opłaty z tytułu płatności w obrocie dewizowym	-	zgodnie z <i>Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienne</i> obowiązującą w SGB-Banku S.A.
2.	Realizacja płatności w obrocie dewizowym za granicę lub do innych banków w kraju - tryb normalny TOMNEXT, tryb pilny OVERNIGHT – nie dotyczy poleceń przelewu SEPA	za każdy przekaz, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	5 zł ⁶

ROZDZIAŁ 7. OBSŁUGA MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOSCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	ZAMKNIĘTY
			OTWARTY
1.	Rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku	jednorazowo – płatna w dniu złożenia wniosku	1 000 zł
2.	Kontrola inwestycji na etapie rozpatrywania wniosku o otwarcie rachunku	za każdy raport – płatna na podstawie faktury	według kosztów rzeczywistych
3.	Otwarcie rachunku	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji; na poczet opłaty zalicza się zapłaconą opłatę za rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku	0,15% wartości przedsięwzięcia deweloperskiego (zadania inwestycyjnego), dla którego prowadzony jest rachunek, nie mniej niż 8 000 zł
4.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	100 zł
5.	Realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji; od kwoty operacji	0,04%, nie mniej niż 50 zł

⁵ Opłaty nie pobiera się w przypadku rachunków otwieranych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r., prowadzonych dla osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób prowadzących gospodarstwo rolne oraz wspólników spółek cywilnych.

⁶ Opłatę dodaje się do odpowiedniej opłaty określonej w *Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienne* obowiązującej w SGB-Banku S.A. Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB-Banku S.A. i/lub banków spółdzielczych należących do grupy SGB.

1	2	3	4
6.	Kontrola inwestycji przeprowadzana przed uruchomieniem środków z rachunku	za każdy raport – płatna na podstawie faktury	- według rzeczywistych kosztów
7.	Wyciągi		
1)	miesięczne, według stanu na ostatni dzień miesiąca (1 wyciąg w miesiącu)		
a)	w formie elektronicznej (e-mail lub (i) za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej)	za każdy wyciąg, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł
b)	w formie papierowej – jeżeli rachunek nie jest udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej		0 zł
c)	w formie papierowej – jeżeli rachunek jest udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej		10 zł
2)	każdy następny		
a)	w formie elektronicznej, za okres wskazany przez Klienta	za każdy wyciąg, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł
b)	w formie papierowej, za okres wskazany przez Klienta, ale nie dłuższy niż 1 miesiąc		20 zł
3)	zmiana parametrów wyciągu	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	10 zł
8.	Sporządzenie aneksu do umowy na wniosek dewelopera		300 zł
9.	Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez Bank (zgodnie z <i>ustawą o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego</i>)		500 zł

ROZDZIAŁ 8. POZOSTAŁE OPŁATY

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Sporządzenie historii operacji księgowych na rachunku		
1)	za okres nie dłuższy niż 12 miesięcy kalendarzowych	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	50 zł
2)	za okres powyżej 12 miesięcy kalendarzowych		50 zł + 5 zł za każdy rozpoczęty miesiąc
2.	Dokonanie zmiany dotyczącej posiadacza rachunku lub rodzaju rachunku		50 zł
3.	Sporządzenie i wydanie:		
1)	kserokopii dokumentu (np. umowy, książeczki)	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	30 zł + VAT = 36,90 zł
2)	duplikatu dokumentu (np. umowy, książeczki)		100 zł + VAT = 123 zł
3)	opinii o funkcjonowaniu rachunku		45 zł + VAT 23% = 55,35 zł
4)	zaświadczenia (np. o posiadaniu rachunku, braku zajęć komorniczych, o obrotach na rachunku) lub innego zaświadczenia		20 zł + VAT 23% = 24,60 zł
4.	Realizacja dyspozycji spadkobierców	za dyspozycję każdego spadkobiercy, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	30 zł
5.	Blokada środków na rachunku na wniosek klienta na rzecz innego banku lub instytucji (np. urzędu skarbowego)	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	3% wartości blokady nie mniej niż 50 zł, nie więcej niż 500 zł
6.	Pełnomocnictwa		
1)	przyjęcie pełnomocnictwa do rachunku w innym dniu niż dzień założenia rachunku, zmiana lub odwołanie pełnomocnictwa	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	30 zł
2)	przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem w Banku na rzecz innego banku		100 zł
7.	Zbiorcza informacja o rachunkach z Centralnej informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.		
1)	udostępnienie informacji zbiorczej – odbiór osobisty	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	15 zł
2)	udostępnienie informacji zbiorczej - przesłanie listem poleconym		15 zł + koszt listu poleconego za potwierdzeniem odbioru ⁷
8.	Odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości w Centralnej Bazie Danych Dokumenty Zastrzeżone	za każdą dyspozycję (1 dyspozycja dotyczy odwołania zastrzeżenia 1 dokumentu)	15 zł
9.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,5% wyegzekwowanej kwoty nie mniej niż 25 zł, nie więcej niż 500 zł ⁸

⁷ Opłata wg Cennika Usług Pocztyw Poczty Polska S.A.

⁸ Opłaty nie pobiera się w przypadku rachunków otwieranych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r., prowadzonych dla osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób prowadzących gospodarstwo rolne oraz wspólników spółek cywilnych.

1	2	3	4
10.	Przechowanie niepodjętej przez klienta zamówionej kwoty gotówki	za każdą dyspozycję – naliczana od zamówionej kwoty, pobierana w pierwszym dniu roboczym po dniu, w którym miała nastąpić wypłata	1%
11.	Wymiana banknotów i monet na inne nominały – prowizji nie pobiera się: 1) jeżeli zamianie podlega nie więcej niż 10 znaków pieniężnych, 2) od posiadaczy rachunków prowadzonych przez Bank	za każdą dyspozycję – naliczana od wymienianej kwoty, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	1% nie mniej niż 20 zł
12.	Realizacja bezgotówkowej płatności kartą za rachunek przy użyciu terminala POS w placówce Banku	za każdą dyspozycję (1 dyspozycja dotyczy płatności za 1 rachunek), pobierana w dniu realizacji dyspozycji	0,6% kwoty wynikającej z opłacanego rachunku nie mniej niż 3 zł
13.	Wysłanie upomnienia, wezwania do zapłaty	za każde upomnienie, wezwanie, pobierana najpóźniej przy spłacie zadłużenia	30 zł ⁹
14.	Skrytka bankowa		
1)	korzystanie ze skrytki	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	od 0 zł do 10 zł + VAT = od 0 zł do 12,30 zł (według umów indywidualnych)
2)	wydanie dodatkowego klucza na życzenie klienta	-	5 zł + VAT = 6,15 zł
3)	wymiana zamka i wydanie nowego klucza na życzenie lub z winy klienta	-	80 zł + VAT = 98,40 zł
15.	Udostępnienie skrytki depozytowej	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł + VAT = 12,30 zł
16.	Wrzutnia nocna		
1)	wydanie portfela, klucza do drzwiczek wrzutni oraz worka na monety	-	0 zł
2)	wydanie dodatkowego klucza na życzenie klienta		20 zł + VAT 23% = 24,60 zł
3)	wydanie nowego klucza z powodu jego utraty przez klienta		100 zł + VAT 23% = 123 zł
17.	Weksle		
1)	przyjęcie weksła do dyskonta – prowizję pobiera Bank od podawcy weksła	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	2% sumy wekslowej
2)	zgłoszenie weksła do protestu w wyniku nie zapłacenia – opłatę pobiera Bank od głównego dłużnika wekslowego lub podawcy weksła, albo od banku, który zdyskontował weksel		20 zł + koszt opłaty notarialnej
3)	przedstawienie weksła do zapłaty – opłata pobierana jest przez Bank od głównego dłużnika wekslowego		30 zł
4)	złożenie weksła do dyskonta – opłatę pobiera Bank od podawcy weksła		30 zł
5)	przyjęcie niezdykontowanego weksła do inkasa – opłata pobierana jest przez Bank od głównego dłużnika wekslowego		20 zł
18.	Usługi nieobjęte umową lub Taryfą	za każdą dyspozycję	stawka ustalana indywidualnie, zaakceptowana przez dyrektora oddziału

⁹ W przypadku rachunków otwieranych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r., prowadzonych dla osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób prowadzących gospodarstwo rolne oraz wspólników spółek cywilnych obowiązuje opłata równa kosztowi listu poleconego za potwierdzeniem odbioru według Cennika Usług Pocztywych Poczty Polska S.A.

ROZDZIAŁ 9. INSTRUMENTY PŁATNICZE
DEBETOWE KARTY PŁATNICZE Z FUNKCJĄ ZBLIŻENIOWĄ WYDAWANE DO RACHUNKÓW W ZŁOTYCH

1	2	3	4	5	6
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPLATY	Visa Business (do 14.06.2018 wydawana pod marką Visa Business Electron payWave)	Mastercard Business	Mastercard Business „Wiele za niewiele”¹⁰ (po zakończeniu okresu promocyjnego obowiązują stawki jak dla Mastercard Business)
1.	Wydanie karty		na 48 miesięcy		
1)	dla posiadacza rachunku	za każdą kartę	0 zł	5 zł	0 zł
2)	dla współposiadacza rachunku		0 zł	5 zł	0 zł
3)	dla osoby wskazanej		0 zł	5 zł	0 zł
2.	Wydanie				
1)	duplikatu karty	za każdą kartę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	35 zł ¹¹		
2)	nowej karty w miejsce zastrzeżonej		35 zł		
3.	Wznowienie karty	za każdą kartę	20 zł		
4.	Zastrzeżenie karty		0 zł		
5.	Obsługa karty	miesięcznie, pobierana za dany miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca	6 zł	6 zł	0 zł ¹² lub 3 zł
6.	Zmiana limitów transakcyjnych karty na wniosek klienta złożony w formie papierowej w placówce Banku	za każdą zmianę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł		
7.	Wypłata gotówki				
1)	w bankomatach banków SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji, naliczana od wypłacanej kwoty	0 zł		
2)	w bankomatach obcych w kraju		3% min. 10 zł	3% min. 10 zł	3% min. 10 zł
3)	w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS) ¹³		4,50 zł	4,50 zł	4,50 zł
4)	w kasach innych banków (przy użyciu terminala POS) ¹⁴	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji, naliczana od wypłacanej kwoty	3% min. 10 zł	3% min. 10 zł	3% min. 10 zł
5)	w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG)		3% min. 12 zł	3% min. 12 zł	3% min. 12 zł
6)	transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)		3% min. 10 zł	3% min. 10 zł	3% min. 10 zł
7)	w ramach usługi cash back		1,50 zł		
8.	Wydanie pierwszego lub nowego numeru PIN				
1)	PIN na SMS	za każdy numer PIN, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0 zł		
2)	w formie papierowej		10 zł		
9.	Zmiana PIN w oferujących taką usługę				
1)	bankomatach banków SGB	za każdą zmianę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	6 zł	6 zł	4,50 zł
2)	bankomatach obcych		10 zł		
10.	Sprawdzenie salda rachunku w oferujących taką usługę				
1)	bankomatach banków SGB	za każde sprawdzenie, pobierana w dniu rozliczenia operacji	2 zł	2 zł	2 zł
2)	bankomatach obcych		4 zł	4 zł	4 zł
11.	Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych i przesłanie go do klienta	miesięcznie, pobierana w dniu rozliczenia operacji	5 zł	5 zł	5 zł
12.	Przesłanie ponownego zestawienia transakcji płatniczych na życzenie klienta	za każde zestawienie, pobierana w dniu rozliczenia operacji	10 zł		

¹⁰ Dotyczy umów o prowadzenie rachunków bankowych zawartych w okresie od 5 września 2018 r. do 30 czerwca 2020 r. Produkt przeznaczony dla klientów, którzy nie posiadają rachunku rozliczeniowego w Banku i nie posiadali ww. rachunku w Banku w okresie ostatnich 12 miesięcy przed złożeniem dyspozycji otwarcia rachunku w ramach promocji „Wiele za niewiele”. Zasady Promocji „Wiele za niewiele” określa Regulamin Promocji „Wiele za niewiele”.

¹¹ Nie dotyczy przypadku, gdy karta była uszkodzona już w momencie jej wydania i z tego powodu nie dokonano nią żadnej transakcji w bankomacie, wplatomacie lub terminalu.

¹² Dotyczy pierwszej karty wydanej do rachunku „Wiele za niewiele”.

¹³ Pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS.

¹⁴ Pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS.

1	2	3	4	5	6
13.	Ekspresowe przesłanie karty lub numeru PIN (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych)	za każdą przesyłkę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	45 zł		
14.	Transakcje bezgotówkowe				
1)	dokonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	-	bez prowizji		
2)	dokonywane poza terytorium państw członkowskich EOG		bez prowizji		
3)	transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)		bez prowizji		
15.	Oplata za przewalutowanie transakcji dokonanej w innej walucie niż waluta karty	naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji	3%	bez opłaty	bez opłaty

DEBETOWE KARTY PŁATNICZE Z FUNKCJĄ ZBLIŻENIOWĄ WYDAWANE DO RACHUNKÓW W WALUTACH EUR, GBP, USD

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	Mastercard
1.	Wydanie karty		na 48 miesięcy
1)	dla posiadacza rachunku	za każdą kartę	0 EUR, 0 USD, 0 GBP
2)	dla współposiadacza rachunku		0 EUR, 0 USD, 0 GBP
3)	dla osoby wskazanej		0 EUR, 0 USD, 0 GBP
2.	Wydanie		
1)	duplikatu karty	za każdą kartę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	5 EUR, 7 USD, 5 GBP ¹⁵
2)	nowej karty w miejsce zastrzeżonej		5 EUR, 7 USD, 5 GBP
3.	Wznowienie karty		5 EUR, 7 USD, 5 GBP
4.	Zastrzeżenie karty		0 EUR, 0 USD, 0 GBP
5.	Obsługa karty	miesięcznie, pobierana za dany miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca	7 zł
6.	Zmiana limitów transakcyjnych karty na wniosek klienta złożony w formie papierowej w placówce Banku	za każdą zmianę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	3 EUR, 4 USD, 3 GBP
7.	Oplata za wypłatę gotówki		
1)	w bankomatach banków SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji, naliczana od wypłacanej kwoty	0 EUR, 0 USD, 0 GBP
2)	w bankomatach obcych w kraju		1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
3)	w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS) ¹⁶		1 EUR, 1 USD, 1 GBP
4)	w kasach innych banków (przy użyciu terminala POS) ¹⁶		3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
5)	w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG)		3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
6)	transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)		1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
7)	w ramach usługi cash back		0,50 EUR, 0,50 USD, 0,50 GBP
8.	Wydanie numeru PIN		
1)	pierwszego	za każdy numer PIN, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0 EUR, 0 USD, 0 GBP
2)	nowego		1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
9.	Zmiana PIN w oferujących taką usługę		
1)	bankomatach banków SGB	za każdą zmianę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	1 EUR, 1 USD, 1 GBP
2)	bankomatach obcych		1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
10.	Sprawdzenie salda rachunku w oferujących taką usługę		
1)	bankomatach banków SGB	za każde sprawdzenie, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,25 EUR, 0,30 USD, 0,20 GBP
2)	bankomatach obcych		1 EUR, 1 USD, 1 GBP
11.	Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych i przesyłanie go do klienta	miesięcznie, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,50 EUR, 0,60 USD, 0,40 GBP

¹⁵ Nie dotyczy przypadku, gdy karta była uszkodzona już w momencie jej wydania i z tego powodu nie dokonano nią żadnej transakcji w bankomacie, wpłatomacie lub terminalu.

¹⁶ Pod warunkiem, że placówka udostępni usługę wypłat w POS.

1	2	3	4
12.	Przesłanie ponownego zestawienia transakcji płatniczych na życzenie klienta	za każde zestawienie, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,50 EUR, 0,60 EUR, 0,40 GBP
13.	Ekspresowe przesłanie karty lub numeru PIN (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych)	za każdą przesyłkę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	10 EUR, 15 USD, 10 GBP
14.	Transakcje bezgotówkowe		
1)	dokonywana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	-	bez prowizji
2)	dokonywana poza terytorium państw członkowskich EOG		bez prowizji
3)	transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)		bez prowizji
15.	Oplata za przewalutowanie transakcji dokonanej w innej walucie niż waluta karty	naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji	bez opłaty

BLIK

1	2	3	4
	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	BLIK
1.	Aktywacja BLIK	jednorazowo	0 zł
2.	Obsługa BLIK	miesięcznie	0 zł
3.	Oplata za wypłatę gotówki		
1)	w bankomatach banków SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0 zł
2)	w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1		0 zł
3)	w bankomatach za granicą		nie dotyczy
4.	Wypłata gotówki w ramach usługi cash back	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0 zł
5.	Krajowa transakcja płatnicza	za każdą transakcję, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0 zł
6.	Zmiana limitu transakcyjnego	za każdą zmianę limitu	0 zł

KARTY KREDYTOWE

1	2	3	4
	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	MasterCard Business
1.	Wydanie karty		
1)	głównej	za każdą kartę	na 48 miesięcy
2)	dodatkowej		0 zł
2.	Obsługa karty	rocznie, z góry za każdy rok ważności karty (pierwszej i wznowionej)	80 zł
3.	Wydanie		
1)	duplikatu karty	za każdą kartę	35 zł ¹⁷
2)	nowej karty w miejsce zastrzeżonej		35 zł
4.	Wznowienie karty		15 zł
5.	Zastrzeżenie karty		0 zł
6.	Wypłata gotówki		
1)	w bankomatach banków SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych	za każdą wypłatę, naliczana od wypłacanej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji	4%, min. 10 zł
2)	w bankomatach obcych w kraju		4%, min. 10 zł
3)	w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS) ¹⁸		4%, min. 10 zł
4)	w kasach innych banków (przy użyciu terminala POS) ¹⁸⁸		4%, min. 10 zł
5)	w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG)		4%, min. 10 zł

¹⁷ Nie dotyczy przypadku, gdy karta była uszkodzona już w momencie jej wydania i z tego powodu nie dokonano nią żadnej transakcji w bankomacie, wpłatomacie lub terminalu)

¹⁸ Pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS.

1	2	3	4
6)	transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty kredytowej (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG)		4%, min. 10 zł
7.	Wydanie pierwszego lub nowego numeru PIN		
1)	PIN na SMS	za każdy numer PIN, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0 zł
2)	w formie papierowej		10 zł
8.	Zmiana PIN w oferujących taką usługę		
1)	bankomatach banków SGB	za każdą zmianę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	5,50 zł
2)	bankomatach obcych		5,50 zł
9.	Zmiana limitu kredytowego		0 zł
10.	Przesłanie ponownego zestawienia transakcji płatniczych na życzenie klienta	za każde zestawienie, pobierana w dniu realizacji dyspozycji	10 zł
11.	Ekspresowe przesłanie karty lub numeru PIN (dostarczenie kurierem w ciągu 3 dni roboczych)	za każdą przesyłkę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	45 zł
12.	Oплата za przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej walucie niż waluta karty	naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji	bez opłat
13.	Oплата za wysłanie upomnienia lub wezwania do spłaty w przypadkach określonych w umowie o kartę	za każde upomnienie lub wezwanie, pobierana najpóźniej przy spłacie zadłużenia	30 zł ¹⁹
14.	Minimalna kwota do zapłaty	naliczana zgodnie z <i>Regulaminem funkcjonowania kart kredytowych dla klientów instytucjonalnych</i> oraz umową o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej	5%, min. 50 zł
15.	Za sporządzenie i wydanie		
1)	kserokopii umowy kredytowej, prawnego zabezpieczenia	za każdy dokument, pobierana w dniu wydania dokumentu	30 zł + VAT = 36,90 zł
2)	aneksu do umowy		100 zł + VAT = 123 zł
3)	zaświadczenia o posiadanej / zamkniętej karcie kredytowej lub innego zaświadczenia		25 zł + VAT = 30,75 zł

ROZDZIAŁ 10. OPŁATY I PROWIZJE Z TYTUŁU OBSŁUGI KASOWEJ

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	OBOWIĄZUJĄCA STAWKA
1.	Wpłaty gotówki na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach	za każdą wpłatę (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,5% nie mniej niż 15 zł
2.	Wpłaty gotówki na rachunki bankowe prowadzone w Banku dokonywane przez podmiot/ osobę niepowiązaną z rachunkiem - o ile z umów indywidualnych nie wynika inaczej	za każdą wpłatę (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana od osoby dokonującej wpłaty w dniu wykonania dyspozycji	0,5% nie mniej niż 15 zł
3.	Wpłaty gotówki realizowane za pomocą systemu Express Elixir	za każdą wpłatę - naliczana od wpłacanej kwoty, pobierana dodatkowo (poza prowizją od wpłaty) w dniu wykonania dyspozycji	25 zł
4.	Doładowanie telefonów prepaid realizowane w kasie	za każde doładowanie, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0 zł

ROZDZIAŁ 11. OPŁATY I PROWIZJE Z TYTUŁU UDZIELENIA KREDYTU, GWARANCJI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

1	2	3	5
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	STAWKA
1.	Prowizja		
1)	kredyt na działalność gospodarczą, kredyt Linia Rolna, kredyt Linia Biznes		

¹⁹ W przypadku kart wydanych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r. dla osób fizycznych prowadzącym działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób prowadzących gospodarstwo rolne oraz wspólników spółek cywilnych obowiązuje opłata równa kosztowi listu poleconego za potwierdzeniem odbioru według Cennika Usług Pocztywych Poczty Polska S.A.

1	2	3	5
a)	do 100 000 zł włącznie	pobierana po podjęciu decyzji kredytowej, ale przed podpisaniem umowy kredytowej, od kwoty przyznanego kredytu lub od kwoty zwiększającej przyznany kredyt	2% - 5% min. 200 zł
b)	powyżej kwoty 100 000 zł do 500 000 włącznie		1,5% - 5%
c)	powyżej kwoty 500 000 zł do 1 000 000 zł włącznie		1% - 5%
d)	powyżej kwoty 1 000 000 zł		0,5% - 5%
2)	odnowienie kredytu Linia Rolna, kredytu Linia Biznes	pobierana w pierwszym roboczym dla Banku dniu nowego okresu, za każdorazowo rozpoczęty 12-miesięczny okres funkcjonowania kredytu Linia Rolna, Linia Biznes	zgodnie z wysokością prowizji ustalonej od kwoty przyznanego kredytu
3)	kredyt Na Start	pobierana po podjęciu decyzji kredytowej, ale przed podpisaniem umowy kredytowej, od kwoty przyznanego kredytu	2% - 5%
4)	kredyt preferencyjny z dopłatą ARiMR		2%, nie więcej niż wynika to z aktualnej umowy z ARiMR
4a)	kredyt preferencyjny ARiMR z linii UP		0,5% ²⁰
4b)	kredyt preferencyjny ARiMR z linii S		1,0% ²¹
5)	kredyt Produkcyjny (na zakup środków do produkcji rolnej)		2%
6)	kredyt dla wspólnoty mieszkaniowej		1,5% - 3,5%
7)	gwarancja bankowa	pobierana jednorazowo od kwoty gwarancji; naliczana za każdy rozpoczęty miesiąc (miesiąc liczony od dnia zawarcia umowy gwarancji do dnia poprzedzającego ten dzień w następnym miesiącu)	0,20% – 0,80%, minimum 200 zł w przypadku gdy kwota gwarancji wynosi do 1 000 000 zł (włącznie) 0,10% – 0,80% w przypadku gdy kwota gwarancji przekracza 1 000 000 zł
		pobierana w okresach rocznych od kwoty gwarancji; naliczana za każdy rozpoczęty miesiąc (miesiąc liczony od dnia podpisania umowy gwarancji do dnia poprzedzającego ten dzień w następnym miesiącu); za pierwszy 12-miesięczny okres funkcjonowania gwarancji prowizja pobierana w dniu zawarcia umowy gwarancji, za kolejne okresy prowizja pobierana w pierwszym roboczym dla Banku dniu nowego okresu funkcjonowania gwarancji	0,25% – 0,80%, minimum 200 zł w przypadku gdy kwota gwarancji wynosi do 1 000 000 zł (włącznie) 0,15% – 0,80% w przypadku gdy kwota gwarancji przekracza 1 000 000 zł
2.	Z tytułu gotowości udzielenia (wyłaty) kredytu w rachunku bieżącym, kredytu Linia Rolna, kredytu Linia Biznes		
1)	do 75% wykorzystanej kwoty	pobierana w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, liczona za każdy dzień kalendarzowy od kwoty stanowiącej różnicę między kwotą kredytu ustaloną w umowie a kwotą wykorzystanego kredytu na dany dzień	0,2%-0,6% w stosunku miesięcznym
2)	powyżej 75% wykorzystanej kwoty		0%
3.	Z tytułu gotowości udzielenia kredytu inwestycyjnego oraz kredytu obrotowego – celowego związanego z przedsięwzięciem deweloperskim (za wyjątkiem kredytów preferencyjnych z dopłatą do oprocentowania z ARiMR, kredytów na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych z częściową spłatą kapitału – symbol CSK, kredytów unijnych SGB, kredytów technologicznych)	pobierana w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, naliczana za każdy dzień, od daty postawienia do dyspozycji określonej w umowie do dnia poprzedzającego wypłatę kredytu; pobierana od różnicy pomiędzy kwotą kredytu postawioną do dyspozycji zgodnie z umową a kwotą wykorzystanego kredytu	0,09% w stosunku miesięcznym, tj. 1,08% w stosunku rocznym
4.	Zmiana, na wniosek kredytobiorcy, warunków spłaty należności z tytułu udzielonych kredytów (zmiana terminu, wysokości rat spłaty itp.)²²		
1)	do 100 000 zł	pobierana jednorazowo w dniu zawarcia aneksu lub zatwierdzenia wniosku kredytobiorcy, od kwoty objętej zmianą	500 zł – 1 000 zł
2)	od 100 001 zł do 1 000 000 zł		1 001 zł – 1 500 zł
3)	powyżej 1 000 000,00 zł		1 501 zł – 2 500 zł
5.	Zmiana, na wniosek kredytobiorcy, innych warunków kredytu wymagających zawarcia aneksu (innych niż zmiana terminu, wysokości spłaty), za wyjątkiem zmiany oprocentowania²²	pobierana jednorazowo w dniu zawarcia aneksu	500 zł – 2 500 zł

²⁰ obowiązuje, zgodnie z okresem udzielania produktu, tj. do 31.12.2023 r.

²¹ obowiązuje, zgodnie z okresem udzielania produktu, tj. do 15.10.2023 r.

²² W przypadku zmiany kilku warunków określonych w ust. 4 i 5 pobierana jest jedna opłata (najwyższa z wymienionych).

1	2	3	5
6.	Przedterminowa spłata kredytu inwestycyjnego na działalność gospodarczą udzielonego od 01.04.2014 r. (za wyjątkiem kredytów preferencyjnych z dopłatą do oprocentowania z ARiMR, kredytów na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych z częściową spłatą kapitału – symbol CSK, kredytów unijnych SGB, kredytów technologicznych)	pobierana w dniu dokonania przedterminowej spłaty kredytu, od spłaconej przed terminem, określonym w umowie, całości kwoty kredytu; przewidziana nie jest pobierana, jeżeli spłata wynikająca z harmonogramu spłaty kredytu nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie	2% nie mniej niż 250 zł w okresie 3 pierwszych lat kredytowania, 1% nie mniej niż 250 zł w kolejnych latach kredytowania
7.	Przedterminowe zamknięcie limitu kredytowego przed terminem zakończenia wynikającym z umowy kredytu Linia Rolna, kredytu Linia Biznes, kredytu rewolwingowego	pobierana w dniu zawarcia aneksu, od spłaconej przed terminem, określonym w umowie, kwoty limitu	300 zł
8.	Odroczenie terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym, kredytu Linia Rolna, kredytu Linia Biznes (tzw. prolongata techniczna)	pobierana jednorazowo w dniu zawarcia aneksu, za każdy rozpoczęty miesiąc prolongaty	500 zł
9.	Wydanie promesy udzielenia kredytu	pobierana jednorazowo przed wydaniem promesy, za każdą promesę	500 zł – 3 000 zł
10.	Wydanie promesy na bezciężzarowe odłączenie działki, lokalu lub zwolnienie zabezpieczenia		300 zł
11.	Rozpatrzenie wniosku i przygotowanie dokumentów dotyczących wydania zgody na bezciężzarowe odłączenie działki, lokalu	za każdy rozpatrzony wniosek, pobierana w dniu wydania dokumentu	300 zł + VAT = 369 zł
12.	Wydanie duplikatu dokumentu zezwalającego na zwolnienie zabezpieczenia	za każdy duplikat, pobierana w dniu wydania duplikatu	100 zł + VAT = 123 zł
13.	Sporządzenie i wysłanie upomnienia o zaległych odsetkach lub ratach kredytu po upływie terminu spłaty wynikającego z umowy	pobierana za każde upomnienie o zaległościach wysłane w przypadkach określonych w umowie zarówno do kredytobiorcy, poręczyciela, dłużnika z tytułu kredytu, najpóźniej przy spłacie zadłużenia przeterminowanego; opłatę pobiera się od kredytobiorcy za wysłane upomnienie zarówno do kredytobiorcy, poręczyciela, dłużnika z tytułu kredytu	30 zł ²³
14.	Sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty zaległych odsetek lub rat kredytu	pobierana za każde wezwanie do zapłaty wysłane w przypadkach określonych w umowie zarówno do kredytobiorcy, poręczyciela, dłużnika z tytułu kredytu, najpóźniej przy spłacie zadłużenia przeterminowanego; opłatę pobiera się od kredytobiorcy za wysłane wezwanie zarówno do kredytobiorcy, poręczyciela, dłużnika z tytułu kredytu	30 zł ²⁴
15.	Czynności związane z restrukturyzacją (ugodą, konwersją kredytów, inne formy restrukturyzacji)	pobierana jednorazowo w dniu podpisania umowy, ugody, od kwoty zadłużenia pozostającego do spłaty	1%-3%
16.	Czynności związane z przygotowaniem umowy o przejęcie długu	pobierana jednorazowo w dniu podpisania umowy, od kwoty przejmowanego zadłużenia	0,5% nie mniej niż 250 zł – 2,5% nie więcej niż 1 000 zł
17.	Sporządzenie i wydanie		
1)	kserokopii umowy o kredyt, gwarancję, prawnego zabezpieczenia lub kserokopii aneksu do umowy	za każdy dokument, pobierana w dniu wydania dokumentu	50 zł + VAT = 61,50 zł
2)	zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytów i innych tytułów oraz (lub) zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik (wydane na wniosek kredytobiorcy)		150 zł + VAT = 184,50 zł
3)	zaświadczenia o posiadanych w ostatnich 5 latach kredytach		200 zł + VAT = 246 zł
4)	opinii bankowej (np. o posiadaniu zdolności kredytowej)		od 300 zł + VAT = 369 zł do 1 000 zł + VAT = 1 230 zł
5)	zaświadczenia innego niż wskazane w pkt 2 - 4		20 zł + VAT = 24,60 zł
18.	Pisemne wyjaśnienie dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej	za każdy dokument, pobierana w dniu wydania dokumentu	500 zł + VAT = 615 zł
19.	Przeprowadzenie fotoinspekcji potwierdzającej stan prac budowlanych	za każdą przeprowadzoną inspekcję, w przypadkach określonych w umowie, pobierana po przeprowadzeniu inspekcji, najpóźniej w dniu uruchomienia transzy kredytu	150 zł

²³ W przypadku kredytów udzielanych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r. osobom fizycznym prowadzącym działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osobom prowadzącym gospodarstwo rolne oraz wspólnikom spółek cywilnych obowiązuje opłata równa kosztowi listu poleconego za potwierdzeniem odbioru według Cennika Usług Pocztowych Poczty Polska S.A.

²⁴ W przypadku kredytów udzielanych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r. osobom fizycznym prowadzącym działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osobom prowadzącym gospodarstwo rolne oraz wspólnikom spółek cywilnych obowiązuje opłata równa kosztowi listu poleconego za potwierdzeniem odbioru według Cennika Usług Pocztowych Poczty Polska S.A.

1	2	3	5
20.	Przeprowadzenie przez pracownika Banku bezpośredniej inspekcji u kredytobiorcy, który posiada przeterminowane zobowiązania wobec Banku, bądź nie dotrzymuje warunków umowy	za każdą przeprowadzoną inspekcję, w przypadkach określonych w umowie, pobierana najpóźniej przy spłacie zadłużenia przeterminowanego	200 zł
21.	Sporządzenie i wysłanie monitu związanego z niedotrzymaniem warunków w okresie funkcjonowania kredytu (np. niedostarczenie w terminie dokumentów służących do oceny zdolności kredytowej (monitoring) polisy ubezpieczeniowej, dowodu rejestracyjnego pojazdu itp.)	za każdy monit	30 zł za pierwszy monit, 60 zł za każdy kolejny (chyba, że umowa kredytowa stanowi inaczej) ²⁵
22.	Sporządzenie na wniosek klienta (w zastępstwie klienta) wniosku o wykreślenie do Rejestru Zastawów lub do Ksiąg Wieczystych	za każdy wniosek – w dniu wydania wniosku	25 zł
23.	Inne czynności lub usługi nie wymienione w Taryfie		stawka ustalana indywidualnie zaakceptowana przez dyrektora oddziału

ROZDZIAŁ 12. OPŁATY I PROWIZJE ZA POZOSTAŁE CZYNNOŚCI I USŁUGI ŚWIADCZONE NA RZECZ OSÓB TRZECICH

1	2	3	4
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	OBOWIĄZUJĄCA STAWKA
1.	Opłata za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym przez ustawę <i>Prawo bankowe</i> osobom, organom i instytucjom	za każdą przekazaną informację, pobierana po przekazaniu informacji	50zł

²⁵ W przypadku kredytów udzielanych na podstawie umowy zawartej nie wcześniej niż 1 stycznia 2021 r. osobom fizycznym prowadzącym działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osobom prowadzącym gospodarstwo rolne oraz wspólnikom spółek cywilnych obowiązuje opłata równa kosztowi listu poleconego za potwierdzeniem odbioru według Cennika Usług Pocztyw Poczty Polska S.A.