



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Podębicach**

**Taryfa opłat i prowizji
pobieranych za czynności bankowe w obrocie dewizowym**

Część I. DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

Zasady pobierania opłat i prowizji za czynności bankowe dla klientów indywidualnych:

1. „Taryfa opłat i prowizji pobieranych za czynności bankowe w obrocie dewizowym” zwana dalej „Taryfą”, ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w obrocie dewizowym w placówkach Banku Spółdzielczego w Poddębicach, zwanego dalej „Bankiem”.
2. Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w Części I Taryfy dotyczy:
 - 1) osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej,
 - 2) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą jako wolny zawód: lekarzy, techników dentystycznych, pielęgniarki, tłumaczy, adwokatów, architektów, radców prawnych itp.
3. 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.
4. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
5. Obowiązek ustalania poprawnej wysokości prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych oraz ich pobrania obciąża pracownika przyjmującego dowód wpłaty lub dokument wypłaty od klienta. Fakt pobrania prowizji odnotowuje się na wszystkich odcinkach dowodu.
6. Kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
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. 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.
9. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
10. Taryfa ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich klientów Banku. Odmiennie postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.
11. W przypadku usług nietypowych i nieprzewidzianych w Taryfie opłaty pobierane są według wyceny indywidualnej do wysokości poniesionych kosztów oraz wniesionych nakładów pracy.
12. Bank celem zachowania proporcjonalności nie pobiera opłat okresowych z góry za świadczone usługi, lecz za faktyczny okres z ich korzystania.

I. RACHUNKI WALUTOWE PŁATNE NA KAŻDE ŻĄDANIE I TERMINOWE		
Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku walutowego płatnego na każde żądanie i lokaty terminowej – dla każdej waluty.	bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku – dla każdej waluty.	bez opłat
3.	Wpłata gotówkowa na rachunek w walucie obcej lub w złotych.	bez opłat
4.	Wypłata gotówkowa z rachunku walutowego płatnego na każde żądanie w walucie lub w złotych.	bez opłat
5.	Przelew na rachunek walutowy lub złotowy prowadzony w Banku.	bez opłat
6.	Wyciąg z konta bankowego:	
	1) sporządzany raz w miesiącu i wysyłany drogą pocztową,	bez opłat
	2) sporządzany raz w miesiącu i odbierany przez właściciela lub osobę upoważnioną w jednostce Banku prowadzącej rachunek,	bez opłat
	3) sporządzenie na wniosek posiadacza rachunku zestawienia operacji.	5 zł za każdy miesiąc
7.	Likwidacja rachunku walutowego płatnego na każde żądanie.	bez opłat
8.	Otwarcie lokaty – dla każdej waluty.	bez opłat
9.	Wypłata gotówkowa z rachunku lokaty.	bez opłat
10.	Likwidacja rachunku walutowego terminowego przed terminem.	bez opłat

II. CZYNNOŚCI RÓŻNE		
<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj usług (czynności)</i>	<i>Stawka obowiązująca</i>
II.1. BLOKADA ŚRODKÓW		
1.	Dokonanie blokady środków na rachunkach bankowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów - za każdą zawartą umowę z Bankiem.	bez opłat
II.2. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI		
<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj usług (czynności)</i>	<i>Stawka obowiązująca</i>
1.	Sporządzenie i przekazanie informacji w formie pisemnej lub wydruku z systemu bankowego o kliencie Banku, w szczególności o rachunkach bankowych, obrotach lub saldach na takich rachunkach, o kredytach lub pożyczkach na żądanie podmiotów uprawnionych, o których mowa w art. 105 Prawa bankowego* :	
	1) Negatywnej,	30 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie
	2) pozytywnej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.	50 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie
	<i>*Opłaty nie pobiera się w przypadkach określonych w art. 110 Prawa bankowego oraz w przypadku podmiotów stosujących wobec Banku zasadę wzajemności.</i>	
2.	Sporządzenie i przekazanie komornikowi sądowemu pozytywnej informacji w formie pisemnej lub wydruku z systemu bankowego o kliencie Banku, w szczególności o prowadzonych rachunkach bankowych, obrotach lub saldach na takich rachunkach.	70 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie
3.	Sporządzenie i przekazanie biegłemu rewidentowi pozytywnej informacji w formie pisemnej lub wydruku z systemu bankowego o kliencie Banku.	150 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie
4.	Potwierdzenie zgodności podpisów posiadaczy rachunku, w jednostce Banku.	10 zł.
5.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem.	bez opłat
6.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o zmianie lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem.	10 zł
7.	Przyjęcie, zmiana dyspozycji (oświadczenia) posiadacza rachunku w sprawie przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku na wypadek jego śmierci.	30 zł
	<i>Uwaga: Bank nie pobiera opłaty w przypadku złożenia dyspozycji zapisu na wypadek śmierci do kolejnego rachunku należącego do tego samego klienta.</i>	
8.	Wydanie na prośbę klienta potwierdzenia zrealizowania transakcji płatniczej gotówkowej lub bezgotówkowej.	15 zł
9.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie.	wg wyceny indywidualnej (do wysokości poniesionych kosztów oraz wniesionych nakładów pracy)
III. SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCE		
<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj usług (czynności)</i>	<i>Stawka obowiązująca</i>
1.	Skup i sprzedaż walut obcych w gotówce.	bez opłat
IV. REALIZACJA (SPRZEDAŻ) PRZEKAZÓW W OBROTCIE DEWIZOWYM¹		
<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj usług (czynności)</i>	<i>Stawka obowiązująca</i>
1.	Polecenie przelewu SEPA ²	5 zł
2.	Polecenie przelewu TARGET ³ /SWIFT ⁴ w ramach EOG ⁵	5 zł
3.	Polecenie przelewu w walucie obcej ⁶	5 zł
4.	Polecenie wypłaty ⁷ Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt. 8 w przypadku opcji kosztowej „OUR”	5 zł
5.	Przelewy z pkt 1-4 wykonywane poprzez bankowość elektroniczną	0,50
6.	Realizacja poleceń wypłaty w trybie „pilnym” w EUR, USD, GBP i PLN <i>Uwaga: Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.2 – 4.</i>	160 zł
7.	Zmiany/korekty/odwołanie zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym, wykonane na zlecenie klienta.	160 zł + koszty banków trzecich
8.	Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie polecenia wypłaty przelewem lub polecenia wypłaty.	15 zł
9.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty. ⁸	120 zł
V. SMS BANKING		
<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj usług (czynności)</i>	<i>Stawka obowiązująca</i>
1.	Aktywacja kanału SMS.	bez opłat
2.	Abonament miesięczny.	1,50 zł

	<i>Uwaga: Oplata pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca dla Banku. Oplata pobierana jest od następnego miesiąca po uruchomieniu usługi.</i>	
3.	Wartość jednego SMS-a wysłanego przez Bank. <i>Uwaga: Oplata pobierana w dniu wysłania SMS-a. Oplata nie jest pobierana za komunikaty informacyjne Banku.</i>	0,50 zł
4.	Zmiana numeru telefonu do usługi.	5 zł

Część II. DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH ORAZ ROLNIKÓW

Zasady pobierania opłat i prowizji za czynności bankowe dla klientów instytucjonalnych oraz dla rolników

- „Taryfa opłat i prowizji pobieranych za czynności bankowe w obrocie dewizowym” zwana dalej „Taryfą”, ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w obrocie dewizowym w placówkach Banku Spółdzielczego w Poddębicach, zwanego dalej „Bankiem”.
- Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w Części II Taryfy dotyczy:
 - osób prawnych,
 - jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną,
 - osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – rezydentów i nierezydentów,
 - rolników indywidualnych – osób fizycznych, których działalność nie jest zarejestrowana w formie przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielni lub grup producenckich.
- Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
- Obowiązek ustalania poprawnej wysokości prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych oraz ich pobrania obciąża pracownika przyjmującego dowód wpłaty lub dokument wypłaty od klienta. Fakt pobrania prowizji odnotowuje się na wszystkich odcinkach dowodu.
- Kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
- 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 telekomunikacyjne.
- 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.
- Opłaty i prowizje od posiadacza rachunku bankowego/pakietu prowadzonego w Banku pobierane są z rachunku w dniu dokonania operacji bankowej lub wpłacane w gotówce w kasie.
- Opłaty i prowizje za usługi o charakterze cyklicznym lub ciągłym, realizowane na zlecenie posiadacza rachunku/pakietu prowadzonego w Banku mogą być pobierane okresowo w terminach uzgodnionych z klientem, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.
- Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach Banku w dniu dokonania operacji bankowej.
- Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
- Taryfa ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich klientów Banku. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.
- W przypadku usług nietypowych i nieprzewidzianych w Taryfie opłaty pobierane są według wyceny indywidualnej do wysokości poniesionych kosztów oraz wniesionych nakładów pracy.
- Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
- Bank celem zachowania proporcjonalności za świadczone usługi nie pobiera opłat okresowych z góry lecz za faktyczny okres z ich korzystania.

I. RACHUNKI WALUTOWE PŁATNE NA KAŻDE ŻĄDANIE I TERMINOWE

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj usług (czynności)</i>	<i>Stawka obowiązująca</i>
1.	Otwarcie rachunku walutowego bieżącego dla podmiotu gospodarczego – dla każdej waluty.	15 zł
2.	Otwarcie rachunku walutowego bieżącego dla podmiotu gospodarczego bez wniesienia wpłaty – dla każdej waluty.	15 zł
3.	Prowadzenie rachunku – dla każdej waluty.	15 zł
4.	Wpłata gotówkowa na rachunek w walucie obcej lub w złotych.	0,3% min. 5 zł
5.	Wypłata gotówkowa z rachunku walutowego płatnego na każde żądanie w walucie lub w złotych.	0,5% min. 5 zł
6.	Przelew na rachunek walutowy lub złotowy prowadzony w Banku.	bez opłat
7.	Wyciąg z rachunku bankowego:	

	1) odbierany przez właściciela rachunku lub osobę upoważnioną w jednostce Banku prowadzącej rachunek,	bez opłat
	2) wysyłany przez Bank drogą pocztową (listem zwykłym), częściej niż raz w miesiącu za każdą przesyłkę.	5 zł + koszt przesyłki
8.	Likwidacja rachunku walutowego płatnego na każde żądanie.	bez opłat
9.	Otwarcie lokaty – dla każdej waluty.	bez opłat
10.	Wypłata gotówkowa z rachunku lokaty.	bez opłat
11.	Likwidacja rachunku walutowego terminowego przed terminem.	bez opłat

II. CZYNNOŚCI (ZLECENIA) RÓŻNE

Stawka obowiązująca

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	podstawowa	Minimalna	maksymalna
-----	--------------------------	------------	-----------	------------

II. 1. BLOKADA ŚRODKÓW

1.	Dokonanie blokady środków na rachunkach bankowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów - za każdą zawartą umowę:			
	1) z Bankiem,	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) z innymi bankami krajowymi.	2%	15 zł	100 zł
2.	Potwierdzenie wykonania blokady środków.	10 zł		

II. 2. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI

1.	Sporządzenie i przekazanie informacji w formie pisemnej lub wydruku z systemu bankowego o kliencie Banku, w szczególności o rachunkach bankowych, obrotach lub saldach na takich rachunkach, o kredytach lub pożyczkach na żądanie podmiotów uprawnionych, o których mowa w art. 105 Prawa bankowego* :			
	1) Negatywnej,	30 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie		
	2) pozytywnej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.	50 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie		
	<i>*Opłaty nie pobiera się w przypadkach określonych w art. 110 Prawa bankowego oraz w przypadku podmiotów stosujących wobec Banku zasadę wzajemności.</i>			
2.	Sporządzenie i przekazanie komornikowi sądowemu pozytywnej informacji w formie pisemnej lub wydruku z systemu bankowego o kliencie Banku, w szczególności o prowadzonych rachunkach bankowych, obrotach lub saldach na takich rachunkach.	70 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie		
3.	Sporządzenie i przekazanie bieglemu rewidentowi pozytywnej informacji w formie pisemnej lub wydruku z systemu bankowego o kliencie Banku.	150 zł (plus podatek VAT) za każdą informację o danym kliencie		
4.	Potwierdzenie zgodności podpisów posiadacza rachunku - w jednostce Banku prowadzącej rachunek.	10 zł		
5.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem.	20 zł		
6.	Wydanie na prośbę klienta potwierdzenia zrealizowania transakcji płatniczej gotówkowej lub bezgotówkowej.	15 zł		
7.	Za realizację tytułu egzekucyjnego, za każdy przelew (nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew).	20 zł		
8.	Niepodjęcie awizowanej wypłaty gotówkowej w uzgodnionym terminie.	0,2 % min. 50,00 zł		
9.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie.	wg wyceny indywidualnej (do wysokości poniesionych kosztów oraz wniesionych nakładów pracy)		

III. SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Skup i sprzedaż walut obcych w gotówce.	bez opłat

IV. REALIZACJA (SPRZEDAŻ) PRZEKAZÓW W OBROTCIE DEWIZOWYM¹

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Polecenie przelewu SEPA. ²	6 zł
2.	Polecenie przelewu TARGET ³ /SWIFT ⁴ w ramach EOG ⁵ .	6 zł
3.	Polecenie przelewu w walucie obcej ⁶	6 zł
4.	Polecenie wypłaty ⁷ Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt. 8 w przypadku opcji kosztowej „OUR”	6 zł
5.	Przelewy z pkt 1-4 wykonywane poprzez bankowość elektroniczną	1,50
6.	Realizacja poleceń wypłaty w trybie „pilnym” w EUR, USD, GBP i PLN <i>Uwaga: Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.2 – 4.</i>	160 zł

7.	Zmiany/korekty/odwołanie zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym, wykonane na zlecenie klienta.	160 zł + koszty banków trzecich
8.	Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie polecenia wypłaty przelewem lub polecenia wypłaty.	15 zł
9.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty. ⁸	120 zł

V. SMS BANKING

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
1.	Aktywacja kanału SMS.	bez opłat
2.	Abonament miesięczny. <i>Uwaga: Oplata pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca dla Banku. Oplata pobierana jest od następnego miesiąca po uruchomieniu usługi.</i>	1,50 zł
3.	Wartość jednego SMS-a wysłanego przez Bank. <i>Uwaga: Oplata pobierana w dniu wysłania SMS-a. Oplata nie jest pobierana za komunikaty informacyjne Banku.</i>	0,50
4.	Zmiana numeru telefonu do usługi.	10 zł

¹ **Przekaz w obrocie dewizowym:** transakcja płatnicza, obejmująca polecenie wypłaty, polecenie przelewu SEPA, polecenie przelewu w walucie obcej, przekaz TARGET.

² **Polecenie przelewu SEPA:** transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, Monako, San Marino, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia przelewu SEPA, spełniająca następujące warunki:

- 1) waluta transakcji EUR;
- 2) zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC banku (BIC code);
- 3) koszty „SHA” ;
- 4) nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych oraz banków pośredniczących;
- 5) bank zleceniodawcy i bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA-SCT (SEPA Credit Transfer).

³ **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.

⁴ **SWIFT:** międzynarodowa platforma wymiany danych pomiędzy różnymi instytucjami finansowymi. W Banku BPS wykorzystywana do realizacji przekazów realizowanych za pośrednictwem sieci banków korespondentów Banku.

⁵ **EOG:** Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa Unii Europejskiej i Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) z wyłączeniem Szwajcarii.

⁶ **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 złoty i euro.

⁷ **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).

⁸ **Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry”:** Do przeliczenia wartości progowych określonych w EUR na równowartości w innych walutach wymiernalnych i PLN stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym (publikowane w dniu poprzednim).

Zarząd Banku