

Wyciąg z „Taryfy prowizji i opłat za czynności bankowe dotyczące obsługi rachunków klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczego w Raszynie” Lokaty terminowe w PLN i w walutach

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Raszynie dla klientów instytucjonalnych” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Raszynie, 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. 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.
4. 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.
5. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
6. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot prowizji i opłat pobieranych w złotych od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym. 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. Zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UCP nr 600) i inkas (Publikacja URC nr 522) Bank Spółdzielczy w Raszynie niezwłocznie obciąża prowizjami i opłatami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
10. W przypadku akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej dla akredytywy dokumentowej w obrocie zagranicznym.
11. Klient decyduje o rodzaju systemu rozliczeniowego, którym realizuje przelew.
12. 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.
13. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - 1) otwarcia i prowadzenia rachunków:
 - a) depozytów terminowych,
 - b) wkładów oszczędnościowych,
 - c) na których gromadzone są środki na cele charytatywne,
 - d) środków, które na mocy ustawy powinny być wyodrębnione na oddzielnych kontach bankowych np. zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,

- e) jednostek budżetowych,
 - f) rachunków „Konto ZUS”
 - g) Ochotniczych Straży Pożarnych,
 - h) Parafii rzymskokatolickich
 - i) dla rolników na gromadzenie środków z tytułu dopłat bezpośrednich.
- 2) wpłat na poczet spłat kredytów (rat kapitałowych i odsetkowych) zaciągniętych w BS w Raszynie (w tym kredytów w rachunku bieżącym),
 - 3) od wypłat kredytów realizowanych z rachunków kredytowych oraz rachunków bieżących,
 - 4) wpłat na cele użyteczności publicznej, których wniesienie upoważnia ofiarodawcę na mocy przepisów szczególnych do uzyskania ulgi w podatku dochodowym,
 - 5) wypłat gotówkowych z rachunków bieżących,
 - 6) wpłat i wypłat dokonywanych przez jednostki budżetowe,
 - 7) realizacji przelewów z rachunków jednostek budżetowych,
14. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
15. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.

TAB. 2 Pozostałe rachunki bankowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Rachunek lokacyjny	Zamknięty /Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	Rachunek lokaty terminowej w PLN	Rachunek lokaty terminowej w walutach	Rachunek AGRO Konto ZUS
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	30 zł	30 zł	30 zł	0 zł	wg umowy z Klientem	0 zł	0 zł	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾ :	miesięcznie	30 zł	20 zł	30 zł	0 zł	wg umowy z Klientem	0 zł	0 zł	0 zł
3.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od otwarcia	jednorazowo	30 zł	30 zł	30 zł	0 zł	-	-	-	-
4.	System BS 24Net:									
4.1.	dostęp do systemu				-					-
4.1.1	za pomocą tokena – dla jednego użytkownika	miesięcznie	10 zł	10 zł	-	10 zł	-	0 zł	0 zł	-
4.1.2	za pomocą 1 karty mikroprocesorowej i 1 czytnika dla 1 użytkownika		30 zł	30 zł	-	30 zł	-	0 zł	0 zł	-
4.1.3	za pomocą karty mikroprocesorowej i czytnika dla kolejnych użytkowników						-	0 zł	0 zł	-
	1) kolejna karta mikroprocesorowa	miesięcznie	15 zł	15 zł	-	15 zł	-	0 zł	0 zł	-
	2) kolejny czytnik		15 zł	15 zł	-	15 zł	-			-
5.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe:									
5.1	wpłata gotówkowa w placówce Banku ²⁾ .	od kwoty	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 15 zł	0,3% min. 5 zł	-	0 zł	0 zł	0,3% min. 5 zł
5.2	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej lub do wrzutni (trezor nocny)		0,25% min. 3,50 zł	0,3% min. 5 zł	-	0,3% min. 5 zł	-	0 zł	0 zł	-
5.3	wypłata gotówkowa ³⁾		-	-	-	0,15% min. 5 zł				-
5.4	Wykorzystanie środków z wpływów bieżących ¹⁰⁾		0,2% min. 200 zł	0,2% min. 200 zł	-	-	-	-	-	-
6.	Przelewy krajowe									
6.1	Przelew na rachunek w Banku:									
6.1.1	w placówce Banku	za przelew	0 zł	0 zł	0 zł	10 zł ⁴⁾	-	0 zł	0 zł	0 zł
6.1.2	w Systemie BS24Net		-	0 zł	-	10 zł ⁴⁾	-	0 zł	0 zł	-
6.2	Przelew na rachunek w innym banku w systemie ELIXIR:									
6.2.1.	w placówce Banku	za przelew	5 zł	5 zł	0,16 % min. 15 zł max. 250 zł	10 zł ⁴⁾	-	5 zł	15 zł	5 zł
6.2.2	w Systemie BS24Net		1,40 zł	1,40 zł	-	10 zł ⁴⁾	-	0 zł	0 zł	-
6.3	Przelew na rachunek w systemie SORBNET w placówce Banku	za przelew	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	-	15 zł	-	15 zł
7.	Przelewy zagraniczne lub przelewy krajowe w walucie obcej na rachunek w innym banku									
7.1	Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym, otrzymywanych z banków krajowych i zagranicznych:									
7.1.1	przekazy na kwoty nie przekraczające równowartości 10 EUR	od transakcji	5 zł	5 zł	5 zł	-	-	5 zł	5 zł	-
7.1.2	przelewy SEPA		15 zł	15 zł	15 zł	-	-	15 zł	15 zł	-
7.1.3	przelewy regulowane		15 zł	15 zł	15 zł	-	-	15 zł	15 zł	-
7.1.4	polecenia wypłaty z dyspozycją dotyczącą		15 zł	15 zł	15 zł	-	-	15 zł	15 zł	-

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Rachunek lokacyjny	Zamknięty /Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	Rachunek lokaty terminowej w PLN	Rachunek lokaty terminowej w walutach	Rachunek AGRO Konto ZUS
	kosztów „BEN” lub „SHA”									
7.2	Realizacja przelewów w trybie standardowym:									-
7.2.1	między rachunkami walutowymi prowadzonymi w Grupie BPS	od transakcji	25zł	25zł	25 zł	-	25 zł	-	-	-
7.2.2	SEPA		25 zł	25 zł	25 zł	-	25 zł	-	-	-
7.2.3	Regulowany		25 zł	25 zł	25 zł	-	25 zł	-	-	-
7.2.4	polecenie wypłaty ⁵⁾		0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	-	0,25% min. 30 zł, max. 300 zł	-	-	-
7.3	Realizacja przelewów w trybie niestandardowym:									
7.3.1	w EUR, USD i GBP w trybie „pilnym”	od transakcji	150 zł	150 zł	150 zł	-	-	150 zł	150 zł	-
7.3.2	w USD, GBP i PLN w trybie „przyspieszonym”		130 zł	130 zł	130 zł	-	-	130 zł	130 zł	-
7.4	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu	od transakcji	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	-	-	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	-
7.6	Zlecenie poszukiwania przelewu/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁶⁾	za zlecenie	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-	-	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-
7.7	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty ⁷⁾									
7.7.1	przy kwotach do 5 000 EUR lub jej równoważności w innej walucie wymiennej	od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł	-	-	50 zł	50 zł	-
7.7.2	przy kwotach od 5 000 EUR do 50 000 EUR lub ich równoważności w innej walucie wymiennej		80 zł	80 zł	80 zł	-	-	80 zł	80 zł	-
7.7.3	przy kwotach od 50 000,01 EUR lub ich równoważności w innej walucie wymiennej		100 zł	100 zł	100 zł	-	-	100 zł	100 zł	-
7.8	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przelewu, wykonane na zlecenie Klienta	od transakcji	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-	-	75 zł + koszty banków trzecich	75 zł + koszty banków trzecich	-
7.9	Wydanie na prośbę Klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	-	-	10 zł	10 zł	-
7.10	Nadanie komunikatu SWIFT	od transakcji	10 zł	10 zł	10 zł	-	-	10 zł	10 zł	-
7.11	Oplata „Non-STP ⁸⁾ ”	od transakcji	30 zł	30 zł	30 zł	-	-	30 zł	30 zł	-
8.	Zlecenie stałe:									
8.1	rejestracja zlecenia stałego	za zlecenie	0 zł	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-
8.2	zmiana/odwołanie zlecenia stałego:									
8.2.1	w placówce Banku	za zlecenie	2,50 zł	2,50 zł	5 zł	-	-	-	-	-
8.2.2	w Systemie BS24Net		0 zł	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-
8.3	realizacja zlecenia stałego:	za zlecenie	1,50 zł	1,50 zł	0,75 zł	-	-	-	-	-
9.	Polecenie zapłaty:									
9.1	realizacja polecenia zapłaty na rachunek wierzyciela	za zlecenie	0,50 zł	0,50 zł	0,5 zł	-	-	-	-	-
9.2	realizacja polecenia zapłaty z rachunku dłużnika na rachunek prowadzony w innym banku krajowym		1 zł	1 zł	1 zł	-	-	-	-	-
9.3	odwołanie lub aktualizacja polecenia zapłaty		3 zł	3 zł	3 zł	-	-	-	-	-
10.	Czeki krajowe:									
10.1	wydanie czeków	za czek	5 zł	5 zł	-	-	-	-	-	-

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Rachunek lokacyjny	Zamknięty / Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	Rachunek lokaty terminowej w PLN	Rachunek lokaty terminowej w walutach	Rachunek AGRO Konto ZUS
10.2	potwierdzenie czeku		30 zł	30 zł	-	-	-	-	-	-
10.3	inkaso czeku		10 zł	10 zł	-	-	-	-	-	-
10.4	przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	jednorazowo	50 zł	50 zł	-	-	-	-	-	-
11.	Usługa identyfikacji przychodzących płatności masowych ⁹⁾	miesięcznie	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	-	-	-	-	-
12.	Inne czynności	-	wg Tab. 3	wg Tab. 3	wg Tab. 3	wg Tab. 3		wg Tab. 3	wg Tab. 3	wg Tab. 3

- 1) Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty rachunek
- 2) W przypadku wpłat gotówki w stanie nieuporządkowanym prowizję podwyższa się o 0,2%.
- 3) Wyплаты powyżej 20 000 zł należy awizować co najmniej 1 dzień wcześniej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję w wysokości 0,2% min. 50 zł. od kwoty przewyższającej kwotę 20 000 zł. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,30% kwoty awizowanej.
- 4) Pierwszy przelew w miesiącu kalendarzowym – 0 zł
- 5) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 7.7, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.
- 6) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.
- 7) Do przeliczania wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiennalnych i złotych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym.
- 8) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt. 7.2.4 i 7.1.4. Opłata pobierana jest w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi w zleceniu wykonania polecenia wypłaty kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN, gdy polecenie wypłaty jest kierowane do kraju, w którym ten standard obowiązuje.
- 9) Opłatę pobiera się od każdego rachunku masowego.
- 10) Za wpływ bieżący nie uznaje się przelewów między rachunkami Klienta, uznania rachunku wypłatą kredytu oraz zapadłych lokat. Opłata pobierana jest niezależnie od opłaty pobieranej za przelew lub wypłatę.

TAB. 3 Wspólne czynności związane z obsługą Pakietów/rachunków bankowych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Opłata za wyciąg wysłany przez Bank drogą pocztową na terenie kraju:		
1.1	listem zwykłym raz w miesiącu	za przesyłkę	0 zł
1.2	listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu		5 zł
1.3	listem poleconym – za każdą przesyłkę		10 zł
2.	Opłata za wyciąg wysłany na życzenie posiadacza rachunku poza granice kraju:		
2.1	listem zwykłym	za przesyłkę	10 zł
2.2	listem poleconym		20 zł
3.	Odbiór wyciągu w placówce Banku prowadzącej rachunek	za wyciąg	0 zł
4.	Duplikat wyciągu	za wyciąg	20 zł
5.	Historia rachunku	za stronę	5 zł
6.	Wydanie kopii lub wtórników dowodów księgowych/ potwierdzenia realizacji Przekazu	za dokument	10 zł
7.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/wysokość salda/obroty/itp	za zaświadczenie	30 zł
8.	Wydanie na wniosek Klienta opinii bankowej	za opinię	50 zł
9.	Potwierdzenie autentyczności podpisów posiadaczy rachunków walutowych dla banków zagranicznych	za potwierdzenie	20 zł
10.	Wysyłanie upomnień/wezwań (monitów) do zapłaty należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego	za monit	20 zł
11.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu ¹⁾	za każdą wyegzekwowaną kwotę	0,5% min. 15 zł max. 100 zł
12.	Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów:	za każdą zawartą umowę	
12.1	z Bankiem	od transakcji	0 zł
12.2	z innymi bankami		50 zł
13.	Potwierdzenie wykonania blokady środków	od transakcji	20 zł
14.	Opłata za wydanie:		
14.1	czytnika w miejsce zgubionego, skradzionego, zniszczonego	jednorazowo	250 zł
14.2	karty w miejsce zgubionej, skradzionej, zagubionej		250 zł
15.	Zastrzeżenie tokena, karty		25 zł
16.	Odblokowanie tokena		50 zł
17.	Opłata za:		
17.1	wydanie kolejnych tokenów do rachunku		250 zł
17.2	zniszczenie, zgubienie lub nie zwrócenie tokena z tytułu rezygnacji z systemu BS24Net		250 zł
18.	konsultacje u Klienta	za rozpoczętą godzinę	50 zł
19.	instalacja u Klienta przez pracownika Banku	jednorazowo	50 zł
20.	Udzielenie informacji o rachunku:		
20.1	telefoniczne na hasło ²⁾	miesięcznie	30 zł
20.2	przekazywanie informacji o wysokości salda na rachunku w formie komunikatu SMS		5 zł

1) Opłatę pobiera się po zaspokojeniu organu występującego z egzekucją.

2) Opłata niezależna od ilości i rodzaju prowadzonych rachunków.

▶ INNE USŁUGI

TAB. 13 Czynności kasowe w złotych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wpłaty gotówkowe w złotych przekazywane na rachunki:		
1.1	prowadzone w Banku	od kwoty	0,5% min. 5 zł
1.2	prowadzone w innych bankach krajowych		0,5% min. 5 zł
2.	Płatność kartą obcą w kasie Banku	od transakcji	3% min. 4 zł
3.	Za zmianę krajowych znaków pieniężnych jednego nominału na inne nominały	od transakcji	0,5% min. 5 zł
4.	za wymianę bilonu	od transakcji	5% min. 20 zł

TAB. 14 Usługi różne

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie kserokopii umowy	jednorazowo	20 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
3.	Wydanie opinii o Kliencie Banku (na wniosek Klienta)	jednorazowo	100 zł
4.	Wydanie informacji o stanie środków na rachunkach bankowych firmom audytorskim, badającym bilans (biegłym rewidentom), na podstawie upoważnienia wydanego przez posiadacza rachunku	od rachunku	100 zł
5.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym osobom, organom i instytucjom określonym w art. 105 Prawa bankowego ¹⁾	od transakcji	50 zł lub na zasadach wzajemności
8.	Zryczałtowana opłata za wysłanie telefaksu:		
8.1	krajowego	za stronę	5 zł
8.2	zagranicznego		10 zł

1) Opłaty nie pobiera się w przypadkach określonych w art.110 Prawa bankowego oraz w przypadku podmiotów stosujących wobec Banku Spółdzielczego w Raszynie zasadę wzajemności bez opłaty.