



BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Tarnobrzegu

TABELA OPŁAT I PROWIZJI DOTYCZĄCA PODMIOTÓW INSTYTUCJONALNYCH

CZĘŚĆ B

Spis treści	
I. Rachunki bankowe .....	3
1. Rachunki bieżące i pomocnicze w złotych .....	3
2. Rachunki bieżące i pomocnicze w walutach wymiennalnych .....	5
3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze .....	6
4. Rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennalnych .....	7
5. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków bankowych .....	7
II. Karty bankowe.....	9
1. Karty płatnicze .....	9
III. Kredyty złotowe i w walutach wymiennalnych .....	10
1. Kredyty/ Gwarancje/ Poręczenia .....	10
2. Dodatkowe czynności związane z obsługą kredytów.....	12
IV. Obrót dewizowy .....	13
1. Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym .....	13
2. Skup i sprzedaż walut obcych w gotówce.....	13
3. Polecenie wypłaty.....	14
V. Inne usługi .....	15
1. Akredytywa dokumentowa - obca (eksport).....	15
2. Akredytywa dokumentowa – własna (import).....	16
3. Czynności kasowe .....	17
4. Inne czynności kasowe.....	17
5. Pozostałe czynności .....	18

## I. Rachunki bankowe

### 1. Rachunki bieżące i pomocnicze w złotych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca		
			RACHUNKI FIRMOWE	RACHUNKI ROLNICZE	RACHUNKI NON-PROFIT <sup>1</sup>
1.	<b>Otwarcie rachunku:</b>				
	bieżącego lub pomocniczego	jednorazowo	20 zł	0 zł	0 zł
	dotatkowego – dla wyodrębnienia środków pieniężnych na określone cele <sup>2</sup>		10 zł	10 zł	0 zł
rachunek VAT	0 zł		0 zł	0 zł	
2.	<b>Prowadzenie rachunku<sup>3</sup>:</b>				
	bieżącego lub pomocniczego	miesięcznie	20 zł	10 zł	5 zł
	dotatkowego – dla wyodrębnienia środków pieniężnych na określone cele <sup>4</sup>		15 zł	15 zł	5 zł
rachunek VAT	0 zł		0 zł	0 zł	
3.	<b>Wpłaty:</b>				
	gotówkowe na rachunki bankowe prowadzone w Banku <sup>5</sup>	od transakcji	od 0,3% min.4 zł max.1 000 zł	0 zł	0 zł
bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk	0,5% min. 5 zł		0,5% min. 5 zł	0 zł	
4.	<b>Wypłaty gotówkowe<sup>6</sup>:</b>				
5.	na podstawie czeków gotówkowych lub bankowych dowodów wypłaty z rachunków bankowych prowadzonych przez Bank	od transakcji	od 0,3% min.4 zł max.1 000 zł	0 zł	0 zł
6.	z rachunków prowadzonych przez Bank dokonywane przez ich posiadaczy <sup>7</sup>		od 0,3% min.4 zł max.1 000 zł	0 zł	0 zł
7.	<b>Wykorzystanie środków z wpływów bieżących</b> na realizację dyspozycji klienta w formie przelewów lub w formie wypłaty gotówki w kasie <sup>8</sup>	od transakcji	0,1% min. 3 zł	0 zł	0 zł
8.	<b>Polecenie przelewu<sup>9</sup>:</b>				
	wewnętrzny:				
	w placówce Banku	za przelew	0 zł	0 zł	0 zł
	w systemie bankowości elektronicznej		0 zł	0 zł	0 zł
	zewnętrzny w systemie ELIXIR:				
	w placówce Banku:				
	standardowy	za przelew	5 zł	5 zł	5 zł
ZUS,US	5 zł		5 zł	5 zł	
w systemie bankowości elektronicznej	1 zł		1 zł	1 zł	

	zewnątrznego w systemie EXPRESS ELIXIR:				
	w placówce Banku	za przelew	15 zł	15 zł	15 zł
	w systemie bankowości elektronicznej		10 zł	10 zł	10 zł
<b>9.</b>	<b>System bankowości elektronicznej i mobilnej:</b>				
	aktywacja i korzystanie z systemu	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł
	kod SMS:				
	kod uwierzytelniający	za SMS	0 zł	0 zł	0 zł
	informacja o zmianie salda		0,25 zł	0,25 zł	0,25 zł
	autoryzacja – logowanie dwuetapowe		0 zł	0 zł	0 zł
	autoryzacja – operacja na rachunku		0 zł	0 zł	0 zł
	hasło do logowania		0 zł	0 zł	0 zł
	powiadomienie o logowaniu		0,25 zł	0,25 zł	0,25 zł
	korzystanie z narzędzi do autoryzacji online	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł
	weryfikacja rachunku w wykazie podatników VAT (biała lista)	jednorazowo	0,25 zł	0,25 zł	0,25 zł
<b>10.</b>	<b>Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu</b>	jednorazowo	25 zł	8 zł	8 zł
<b>11.</b>	<b>Zlecenie stałe:</b>				
	realizacja:				
	na rachunek prowadzony w Banku <sup>10</sup>	za przelew	5 zł	5 zł	5 zł
	na rachunek w innym banku krajowym <sup>10</sup>		5 zł	5 zł	5 zł
	złożenie/ modyfikacja/ odwołanie:				
	w placówce Banku	za zlecenie	5 zł	5 zł	5 zł
	w systemie bankowości elektronicznej		0 zł	0 zł	0 zł
<b>12.</b>	<b>Realizacja polecenia zapłaty:</b>				
	z rachunku dłużnika	za zlecenie	0 zł	0 zł	0 zł
	z rachunku wierzyciela		5 zł	2 zł	2 zł
<b>13.</b>	<b>Wydanie czeków gotówkowych</b> posiadaczom rachunków bankowych	za jeden czek	3 zł	3 zł	3 zł
<b>14.</b>	<b>Potwierdzenie czeku</b>	od każdego czeku	10 zł	10 zł	10 zł
<b>15.</b>	<b>Inkaso czeku</b>	jednorazowo	10 zł	10 zł	10 zł
<b>16.</b>	<b>Przyjęcie lub odwołanie przez klienta zastrzeżenia realizacji wypłat z powodu utraty blankietów czeków</b>	jednorazowo	50 zł	50 zł	50 zł
<b>17.</b>	<b>Spowodowanie niedopuszczalnego debetu lub przekroczenie limitu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym</b>	miesięcznie	20 zł	5 zł	5 zł
<b>18.</b>	<b>Likwidacja rachunku</b> - opłatę pobiera się w przypadku likwidacji rachunku w ciągu 90 dni od daty otwarcia	jednorazowo	30 zł	30 zł	30 zł
<b>19.</b>	<b>Wysyłanie wezwań (monitów)<sup>11</sup></b>	za każdy wysłany monit	30 zł	30 zł	30 zł
<b>20.</b>	<b>Zmiana warunków umowy na wniosek klienta<sup>12</sup></b>	jednorazowo	40 zł	40 zł	40 zł
<b>21.</b>	<b>Opłata za udostępnienie usługi System Identyfikacji Masowych Płatności (SIMP)</b>	miesięcznie	30 zł	nie dotyczy	nie dotyczy

<sup>1)</sup> Rachunek NON-PROFIT przeznaczony jest dla wybranych form prawnych, tj.: fundacji, stowarzyszeń, Kół Gospodyń Wiejskich, lokalnych klubów sportowych, Ochotniczych Straży Pożarnych innych organizacji społecznych i zawodowych.

<sup>2)</sup> Na przykład dla rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

<sup>3)</sup> Opłatę pobiera się proporcjonalnie w przypadku niepełnego okresu.

- 4) Za wyjątkiem rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych – prowadzenie rachunku bez opłat.
- 5) Prowizję pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy. Prowizję pobiera się również od każdej wpłaty gotówkowej przyjętej za pośrednictwem skarbcza nocnego.
- 6) Od wypłat nieawizowanych w terminach i kwotach, pobiera się dodatkową opłatą 0,10%.
- 7) O ile umowa nie stanowi inaczej.
- 8) Za korzystanie z bieżących wpływów i wpłat gotówkowych na rachunki bieżące i pomocnicze przez ich posiadaczy.
- 9) Złożone przez klienta dokumenty płatnicze do realizacji w systemie ELIXIR i SORBNET nie są przekazywane do banku, w którym znajduje się uznawany rachunek.
- 10) Nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew.
- 11) Wezwania między innymi do zapłaty z tytułu pozostałych opłat i prowizji oraz upomnień z tytułu niedopuszczalnego debetu w rachunku, do dłużnika lub jego poręczycieli, po upływie terminu spłaty kredytu lub odsetek.
- 12) Dotyczy czynności nie wymienionych w nn. Taryfie.

## 2. Rachunki bieżące i pomocnicze w walutach wymiennalnych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku walutowego	jednorazowo	50 zł <sup>1</sup> /20 zł
2.	Prowadzenie rachunku walutowego <sup>2</sup>	miesięcznie	25 zł
3.	Wpłata gotówkowa na rachunki bankowe prowadzone w Banku <sup>3</sup>	od transakcji	0,15% min. 5 zł max. 200 zł
4.	Wypłata gotówkowa na podstawie czeków gotówkowych lub bankowych dowodów wypłaty z rachunków bankowych prowadzonych przez Bank <sup>4</sup>	od transakcji	0,20% min. 5 zł max. 100 zł
5.	Wykorzystanie środków z wpływów bieżących na realizację dyspozycji klienta w formie przelewów na rachunek innego banku krajowego lub w formie wypłaty gotówki w kasie	od transakcji	0 zł
6.	<b>Polecenie przelewu:</b>		
	wewnętrzny na rachunek złotowy lub walutowy:		
	w placówce Banku	jednorazowo	0 zł
	zewnątrzny na rachunek złotowy w systemie ELIXIR:		
	w placówce Banku	jednorazowo	5 zł
	w systemie bankowości elektronicznej		1 zł
	zewnątrzny na rachunek złotowy w systemie EXPRESS ELIXIR:		
	w placówce Banku	jednorazowo	15 zł
w systemie bankowości elektronicznej	10 zł		
7.	<b>System bankowości elektronicznej i mobilnej:</b>		
	aktywacja i korzystanie z systemu	jednorazowo	0 zł
	kod SMS:		
	kod uwierzytelniający	za SMS	0 zł
	informacja o zmianie salda		0,25 zł
	autoryzacja – logowanie dwuetapowe		0 zł
	autoryzacja – operacja na rachunku		0 zł
	hasło do logowania		0 zł
	powiadomienie o logowaniu		0,25 zł
	korzystanie z narzędzi do autoryzacji online		jednorazowo
weryfikacja rachunku w wykazie podatników VAT (biała lista)	jednorazowo	0,25 zł	

8.	Przelew jednorazowy wymagający monitorowania środków na rachunku <sup>6</sup>	za przelew	4 zł
9.	Realizacja polecenia zapłaty		
	z rachunku dłużnika		0 zł
	z rachunku wierzyciela	za zlecenie	2 zł
10.	Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu	za przelew	25 zł
11.	Likwidacja rachunku- opłatę pobiera się w przypadku likwidacji rachunku w ciągu 90 dni od daty otwarcia	jednorazowo	30 zł
12.	Wysyłanie wezwań (monitów) <sup>6</sup>	za każdy wysłany monit	30 zł

1) Wyższą opłatę pobiera się, jeżeli przy zakładaniu rachunku nie jest wniesiona wpłata.

2) Proporcjonalnie w przypadku niepełnego okresu.

3) Prowizję pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy.

4) Od wypłat nieawizowanych w terminach i kwotach, pobiera się dodatkową opłatę 0,10%.

5) Nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew.

6) Opłata dodatkowa niezależnie od opłaty za przelew.

7) Wezwania między innymi do zapłaty z tytułu pozostałych opłat i prowizji oraz upomnień z tytułu niedopuszczalnego debetu w rachunku, od dłużnika lub jego poręczycieli, po upływie terminu spłaty kredytu lub odsetek.

### 3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca	
			Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Płatniczy	Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Płatniczy
1.	Opłata za rozpatrzenie wniosku o otwarcie MRP w przypadku gdy nie dojdzie do podpisania Umowy <sup>1</sup>	jednorazowo	3 000 zł	3 000 zł
2.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem
3.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem
4.	Likwidacja w ciągu 30 dni od daty otwarcia	jednorazowo	50 % stawki opłaty za otwarcie rachunku powierniczego	50 % stawki opłaty za otwarcie rachunku powierniczego
5.	Pisemne zaświadczenie o wysokości salda	za dokument	50 zł*	50 zł*
6.	Potwierdzenie umowy przelewu wierzytelności	za dokument	50 zł*	50 zł*
7.	Wpłaty wnoszone w formie gotówkowej	od transakcji	0,30% min. 7 zł max. 400 zł	0,30% min. 7 zł max. 400 zł
8.	Wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania:			
	w formie gotówkowej	od transakcji	0,10% min. 7 zł max. 400 zł	0,10% min. 7 zł max. 400 zł
w formie bezgotówkowej	0,05% min. 7 zł max. 400 zł		0,05% min. 7 zł max. 400 zł	
9.	Sporządzenie aneksu na wniosek Klienta	za dokument	300 zł	300 zł
10.	Opłata z tytułu każdej dodatkowej kontroli inwestycji, nie wskazanej w umowie	jednorazowo	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem

<sup>1</sup>) Opłata dotyczy negatywnego rozpatrzenia wniosku o otwarcie MRP lub sytuacji, w której deweloper zrezygnował z zawarcia umowy MRP.

\*W tym podatek VAT

#### 4. Rachunki lokat terminowych w złotych i w walutach wymiennalnych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	0 zł
3.	Wpłaty na rachunek	za wpłatę	0 zł
4.	Wypłata gotówkowa z rachunku	za wypłatę	0 zł
5.	Przelew środków z rachunku lokaty terminowej na rachunek prowadzony:		
	wewnętrznego	za przelew	0 zł
	zewnątrznego na rachunek złotowy w systemie ELIXIR:		
	w placówce Banku	za przelew	0,5% min. 15 zł max. 30 zł
w systemie bankowości elektronicznej	1 zł		
6.	Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu	za przelew	25 zł
7.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	0 zł

1) Opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg w danym miesiącu.

2) Prowizję nalicza się od kwoty awizowanej i niepodjętej.

#### 5. Dodatkowe czynności związane z obsługą rachunków bankowych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	<b>Wyciąg z rachunku bankowego:</b>		
	odbierany przez właściciela konta lub osobę upoważnioną w placówce Banku prowadzącej rachunek <sup>1</sup>	za każdy wyciąg	10 zł
	wysyłany przez Bank drogą pocztową na terenie kraju <sup>1</sup> :		
	raz w miesiącu listem zwykłym	za każdą przesyłkę	0 zł
	częściej niż raz w miesiącu listem zwykłym		6 zł
	częściej niż raz w miesiącu listem poleconym		12 zł
	wysyłany na adres e-mailowy:		
	raz w miesiącu	za każdy wyciąg	0 zł
	częściej niż raz w miesiącu		1 zł
	wysyłany posiadacza rachunku poza granice kraju	za każdą przesyłkę	30 zł
	sporządzany specjalnie na życzenie posiadacza rachunku <sup>2</sup>	jednorazowo	10 zł
udostępniany w systemie bankowości elektronicznej	za każdy wyciąg	0 zł	
2.	<b>Sporządzenie i wydanie na wniosek klienta:</b>		
	odpisu wyciągu	za dokument	20 zł
	odpisu obrotów na rachunku - rok bieżący <sup>3</sup>		100 zł
	odpisu obrotów na rachunku - za każdy poprzedni rok <sup>3</sup>		120 zł
	potwierdzenia wykonania przelewu		15 zł
	odpisu/kopii dokumentów księgowych		20 zł*
	zaświadczenia o fakcie posiadania rachunku lub stanie środków na rachunku		50 zł*

	zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego lub stanie środków na rachunku wydane w dniu złożenia wniosku w trybie ekspresowym		100 zł*
	opinii o rachunku bankowym		150 zł*
	zaświadczenia uprawniającego do wywozu środków płatniczych za granicę		50 zł*
	informacji o stanie środków na rachunkach bankowych firmom audytorskim, badającym bilans (biegłym rewidentom), na podstawie upoważnienia wydanego przez posiadacza rachunku	od rachunku	300 zł
<b>3.</b>	<b>Ustanowienie/ modyfikacja/ odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem<sup>4</sup></b>		25 zł
<b>4.</b>	<b>Zastrzeżenie lub odwołanie zastrzeżenia przez klienta zastrzeżenia w systemie „Dokumenty zastrzeżone” utraconych: dowodów osobistych (również tymczasowych), paszportów, praw jazdy, książeczek wojskowych, książeczek marynarskich, dowodów rejestracyjnych, kart stałego pobytu, kart płatniczych.</b>	jednorazowo	50 zł*
<b>5.</b>	<b>Dokonanie adnotacji o zmianie danych osobowych bądź adresowych oraz dokonanie zmian w karcie wzorów podpisów</b>	jednorazowo	30 zł
<b>6.</b>	<b>Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu</b>	za przelew	25 zł
<b>7.</b>	<b>Blokada oraz cesja praw środków na rachunku z tytułu zabezpieczenia spłaty:</b>		
	z Bankiem	za każdą zawartą umowę	0 zł
	z innymi podmiotami		100 zł
<b>8.</b>	<b>Potwierdzenie wykonania blokady środków</b>	jednorazowo	20 zł
<b>9.</b>	<b>Zryczałtowana opłata pocztowa „opłata porto”</b>	jednorazowo	10 zł
<b>10.</b>	<b>Potwierdzenie gwarancji</b>	za dokument	30 zł
<b>11.</b>	<b>Przyjęcie (potwierdzenie) pełnomocnictwa udzielonego dla innego banku przez podmiot posiadający rachunek w Banku</b>	jednorazowo	30 zł
<b>12.</b>	<b>Potwierdzenie przez pracownika Banku podpisu klienta złożonego poza placówką Banku</b>	jednorazowo	75 zł
<b>13.</b>	<b>Niepodjęcie awizowanej gotówki w terminie uzgodnionym z bankiem<sup>5</sup>:</b>		
	w złotych	jednorazowo	0,20%
	w walucie wymiennej		50 zł
<b>14.</b>	<b>Polecenie przelewu w systemie SORBNET złożone w Banku oraz w systemie bankowości internetowej</b>	za przelew	30 zł
<b>15.</b>	<b>Udzielenie na hasło telefonicznej informacji o rachunku</b>	miesięcznie	15 zł

\*W tym podatek VAT.

<sup>1)</sup> Opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg w danym miesiącu.

<sup>2)</sup> Opłatę pobiera się jednorazowo do 10 stron. Za każdą kolejną rozpoczętą stroną 1zł.

<sup>3)</sup> Opłata nie pobiera się, jeżeli jedyną operacją jest dopisanie odsetek lub mylne księgowanie.

<sup>4)</sup> Opłaty nie pobiera się, jeżeli pełnomocnicy ustanawiani są przy zawieraniu umowy rachunku

<sup>5)</sup> Prowizję nalicza się od kwoty awizowanej i niepodjętej.



## II. Karty bankowe

### 1. Karty płatnicze

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca	
			VISA / MASTERCARD <sup>1</sup>	VISA BUSINESS WALUTOWA EURO
1.	Wydanie pierwszej karty	jednorazowo	0 zł	0 €
2.	Wydanie kolejnej karty do rachunku	jednorazowo	30 zł	nie dotyczy
3.	Wznowienie karty	jednorazowo	30 zł	0 €
4.	Wydanie duplikatu karty <sup>2</sup>	jednorazowo	15 zł	5 €
5.	Obsługa karty – od każdej karty wydanej do rachunku	miesięcznie	4 zł <sup>3</sup> / 0 zł	1 €
6.	Krajowe i zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty do płatności bezgotówkowych	od transakcji	0 zł	0 €
7.	Wpłata gotówki we wpłatomatach obcych grupy BPS oraz Planet Cash <sup>4</sup>	od transakcji	0,4% min. 10 zł	nie dotyczy
8.	Wypłata gotówki <sup>5</sup> :			
	we wskazanych bankomatach Zrzeszenia Banku BPS S.A. i innych bankach krajowych zgodnie z zawartymi umowami <sup>4</sup>		0 zł	0 €
	w pozostałych bankomatach w kraju		4 zł	1 €
	w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO		4 zł	1 €
	w bankomatach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie innej niż EURO oraz poza EOG	od transakcji	2% min. 10 zł	2% min. 2 €
	punktach akceptujących kartę w kraju		2% min. 10 zł	2% min. 2 €
	w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie EURO		2% min. 10 zł	2% min. 2 €
	w punktach akceptujących kartę za granicą w ramach EOG w walucie obcej innej niż EURO oraz poza EOG		2% min. 10 zł	2% min. 2 €
9.	Sprawdzenie salda w bankomacie	jednorazowo	0 zł	nie dotyczy
10.	Rozpatrzenie reklamacji	jednorazowo	0 zł	0 €
11.	Zastrzeżenie karty	jednorazowo	nie dotyczy	nie dotyczy
12.	Przekazanie wydruku miesięcznego zestawienia transakcji	jednorazowo	nie dotyczy	nie dotyczy
13.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Posiadacza rachunku za okres przez niego wskazany	jednorazowo	3 zł	3 zł
14.	Zmiana wysokości miesięcznego limitu indywidualnego	jednorazowo	nie dotyczy	nie dotyczy
15.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika	jednorazowo	8 zł	2,5 €
16.	Zmiana danych Użytkownika karty	jednorazowo	3 zł	0 €
17.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	nie dotyczy
18.	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	nie dotyczy
19.	Czasowe zablokowanie/ odblokowanie karty	jednorazowo	10 zł	0 €
20.	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	jednorazowo	8 zł	0 €

<sup>1</sup>) VISA BUSINESS DEBETOWA / MASTERCARD BUSINESS PAYPASS

<sup>2</sup>) Opłata nie jest pobierana, jeśli wydanie karty nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Banku.

<sup>3</sup>) Opłata za obsługę karty wynosi 0,00 zł, gdy bezgotówkowe transakcje wykonane kartą w miesiącu poprzedzającym pobranie opłaty przekraczają 500,00 zł; opłaty za obsługę karty nie pobiera się w miesiącu wydania karty.

<sup>4</sup>) Lista bankomatów i wpłatomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.

<sup>5)</sup> W przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3 % wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA.

### III. Kredyty złotowe i w walutach wymiennych

#### 1. Kredyty/ Gwarancje/ Poręczenia

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca	
1.	<b>Opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku o kredyt, gwarancję, poręczenie, regwarancję, awal lub zmianę ich warunków<sup>1</sup>:</b>			
	dla klientów prowadzących działalność gospodarczą:			
	do kwoty 99 999,99 (włącznie)	jednorazowo	400 zł	
	od kwoty 100 000,00 zł do kwoty 499 99,99 (włącznie)		600 zł	
	od kwoty 500 000,00 do kwoty 999 999,99 (włącznie)		800 zł	
	od 1 000 000 zł		1 000 zł	
	dla klientów prowadzących działalność rolniczą:			
	do kwoty 19 999,99 (włącznie)	jednorazowo	100 zł	
	Od kwoty 20 000 zł do 50 000 zł (włącznie)		120 zł	
	powyżej 50 000,01 zł do kwoty 99 999,99 zł		200 zł	
	od kwoty 100 000 zł do 499 999,99 (włącznie)		240 zł	
	powyżej 500 000,01 zł		500 zł	
	kredyt Szybka inwestycja, Szybka inwestycja Agro	jednorazowo od kwoty kredytu	0,30% min. 150 zł	
	2.	<b>Prowizja od kwoty przyznanego kredytu<sup>2,3</sup>:</b>		
2.1	na działalność gospodarczą i na cele rolnicze	jednorazowo od kwoty kredytu	do 6 miesięcy	od 1%
			od 6 - 12 miesięcy	od 1,5%
			od 12 - 24 miesięcy	od 2%
			powyżej 24 miesięcy	od 2,5%
2.2	rolniczego z dopłatami ARiMR do odsetek <sup>4</sup> (z zastrzeżeniem pkt. 2.2.1),		1,85%	
2.2.1	rolniczego z dopłatami ARiMR do odsetek <sup>4</sup> - symbol UP	jednorazowo od kwoty kredytu	0,5%	
2.2.2	rolniczego z dopłatami ARiMR do odsetek <sup>4</sup> - symbol S		1,00%	
2.3	rolniczego z dopłatami ARiMR do kapitału <sup>4</sup>		1,85%	
2.4	zaciągany wg normy na 1ha użytków rolnych:			
	do 5 ha	jednorazowo od kwoty kredytu	do 2%	
	od 5,00 ha do 50,00 ha		do 1,5%	
powyżej 50,00 ha	do 1%			
2.5	na finansowanie budżetów terenowych	jednorazowo od kwoty kredytu	do 3%	
2.6	na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów z dopłatami do oprocentowania z BGK		2%	
2.7	przeznaczonego na pozarolniczą działalność gospodarczą na terenach wiejskich w ramach linii kredytowej „WIARYGODNY PARTNER” ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej		do 2%	
2.8	inwestycyjnego na realizację inwestycji w zakresie wiejsko – gminnych szkół podstawowych, gimnazjów i liceów oraz zawodowych szkół rolniczych ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej		do 2%	
2.9	kredyt AGRO:			

	w przypadku kredytów bez karencji w spłacie kapitału	jednorazowo od kwoty kredytu	2%
	w przypadku kredytów z zastosowaną karencją w spłacie kapitału		3%
<b>3.</b>	<b>Prowizja od udzielonych gwarancji, poręczeń, regwarancji i awali z zastrzeżeniem:</b>		
	na okres do 1 roku	jednorazowo od kwoty kredytu	2%-3% min. 50 zł
	na okres od 1 roku do 2 lat		od 4% min. 50 zł
	na okres od 2 lat do 3 lat		od 6% min. 50 zł
na okres powyżej 3 lat	od 9% min. 50 zł		
<b>4.</b>	<b>Zmiana, uzupełnienie warunków umowy na wniosek kredytobiorcy, w zakresie:</b>		
	wydłużenia terminu spłaty należności Bank z tytułu udzielonych kredytów (spłaty kredytu lub raty kredytu)	jednorazowo od kwoty należności objętej zmianą warunków spłaty	od 1,5% min. 25 zł
	pozostałych warunków umowy	jednorazowo	60 zł
<b>5.</b>	<b>Wydanie promesy udzielenia kredytu<sup>5,6</sup></b>	od kwoty przyręczonej	od 0,5% min.100 zł
<b>6.</b>	<b>Przewalutowanie kredytu</b>	od kwoty objętej zmianą	od 1% do 5%
<b>7.</b>	<b>Prowizja za gotowość od niewykorzystanej części kredytu lub transzy kredytu<sup>7</sup>- pobierana w ostatnim dniu miesiąca</b>	od kwoty	od 1% w stosunku rocznym
<b>8.</b>	<b>Prowizja rekompensacyjna (dotyczy kredytów z pomocą ARiMR)<sup>8,9</sup></b>		
	kredyty rolnicze z dopłatami ARiMR do odsetek (nie dotyczy kredytów udzielanych od dnia 21.05.2015r.)	jednorazowo	1% min. 200 zł
kredyty rolnicze z dopłatami ARiMR do kapitału (nie dotyczy kredytów udzielanych od dnia 21.05.2015r.)	0,5% min. 200 zł		
<b>9.</b>	<b>Prowizja rekompensacyjna (dotyczy kredytów finansujących działalność gospodarczą w tym rolniczą z wyłączeniem kredytów z pomocą ARiMR)<sup>10</sup></b>	jednorazowo	1%
<b>10.</b>	<b>Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu AGRO</b>	od kwoty spłacanej przed terminem	1%
<b>11.</b>	<b>Prowizja od zaangażowania kredytowego<sup>11</sup></b>	jednorazowo	2%
<b>12.</b>	<b>Wysłanie zawiadomienia z powodu niedostarczenia przez Kredytobiorcę w terminach określonych w umowie dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej kredytobiorcy, rozliczenie kredytu lub inwestycji, lub dokumentów związanych z zabezpieczeniem kredytu<sup>12</sup></b>	jednorazowo	50 zł
<b>13.</b>	<b>Rozłożenie spłaty zadłużenia na raty (ratalna spłata zadłużenia)</b>	od kwoty przekazanej do ratalnej spłaty zadłużenia	2% min. 200 zł
<b>14.</b>	<b>Przeprowadzenie wizyty/inspekcji u Klienta, w tym nieruchomości i w ramach monitoringu w trakcie trwania umowy<sup>13</sup></b>	jednorazowo	300 zł

\*W tym podatek VAT.

<sup>1)</sup>Prowizja za rozpatrzenie wniosku pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku klienta lub rezygnacji przez niego z produktów wymienionych w pkt. 1.

<sup>2)</sup>Dla klientów nie posiadających rachunku w Banku prowizję należy podwyższyć o 0,5% w przypadku kredytów z okresem spłaty do 1 rok natomiast dla kredytów z okresem spłaty powyżej 1 roku należy podwyższyć o 0,7%. Dla kredytów: Szybka inwestycja oraz Szybka inwestycja Agro – bez względu na okres kredytowania o 0,7% (nie dotyczy kredytów preferencyjnych z dopłatami ARMiR i udzielanych w ramach linii kredytowej „WIARYGODNY PARTNER”).

<sup>3)</sup> W przypadku kredytów od kwoty 1.000,000 zł (włącznie), wysokość marży Banku ustalana jest w drodze negocjacji z Klientem.

<sup>4)</sup>Prowizja liczona łącznie z opłatą przygotowawczą za rozpatrzenie wniosku.

<sup>5)</sup>Prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu.

<sup>6)</sup>W przypadku udzielenia kredytu, prowizja zaliczana jest na poczet prowizji od kwoty przyznanego kredytu.

<sup>7)</sup>Dotyczy umów zawieranych od dnia 01.01.2009r.

<sup>8)</sup>Prowizję nalicza się od kwoty kredytu aktualnej na dzień 31 grudnia każdego kolejnego roku i płatna jest do 15 stycznia kolejnego roku. Prowizji nie pobiera się w roku, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.

<sup>9)</sup>Prowizja dotyczy kredytów udzielanych od dnia 18.09.2012r.

<sup>10)</sup>Prowizja pobierana w przypadku, gdy Kredytobiorca wnioskuje o częściową lub całkowitą spłatę kredytu przed datą jego zapadalności. Prowizja ta naliczana jest od kwoty kredytu, której dotyczy wcześniejsza spłata. Prowizja jest płatna najpóźniej w dniu dokonania całkowitej lub częściowej spłaty kredytu. Prowizji nie pobiera się, jeśli spłata nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie spłat kredytu. Prowizja nie dotyczy kredytu rewolwingowego i kredytu w rachunku bieżącym.

<sup>11)</sup>Prowizja naliczana od aktualnej kwoty kredytu lub dostępnego limitu w przypadku kredytów odnawialnych, płatna w następnym dniu roboczym po upływie 12 miesięcznego okresu kredytowania.

<sup>12)</sup>Dotyczy kredytów zawartych od dnia 16.07.2020r.

<sup>13)</sup>Kwota należności z tytułu prowizji, płatna jest nie później niż w terminie 3 dni roboczych po przeprowadzeniu czynności.

## 2. Dodatkowe czynności związane z obsługą kredytów

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wyciąg z rachunku kredytowego na wniosek kredytobiorcy	jednorazowo	5 zł
2.	<b>Historia kredytu na wniosek kredytobiorcy:</b>		
	za bieżący rok <sup>1</sup>	za każde rozpoczęte 10 pozycji	3 zł
	za każdy poprzedni rok <sup>1</sup>		4,5 zł
3.	<b>Sporządzenie i wydanie na wniosek kredytobiorcy:</b>		
	kopii dokumentów	za dokument	30 zł*
	opinii o kliencie		200 zł*
	zaświadczenia o wysokości zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i innych tytułów		150 zł*
	zaświadczenia, że klient nie jest dłużnikiem		150 zł*
	ponowny wniosek o wykreślenie hipoteki lub wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego		30 zł
4.	Inne czynności związane z obsługą kredytów np. wydanie zaświadczenia dotyczącego spłaty kredytu	za dokument	50 zł*
5.	Sporządzenie i wydanie na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela odpisu umowy o kredyt lub innych dokumentów dotyczących udzielonego kredytu	za dokument	30 zł*
6.	Wysłanie wezwań (monitów) do zapłaty oraz upomnień do dłużnika lub jego poręczycieli	za każdy wysłany monit	30 zł
7.	<b>Sporządzenie i wysłanie wezwania:</b>		
	do spłaty kredytu, raty (rat) kredytu lub odsetek	za każdy wysłany monit	30 zł
	do zapłaty z weksla <sup>2</sup>		50 zł
8.	<b>Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej na wniosek Klienta</b>		
	kredyt o wartości do 500 000 zł	za dokument	500 zł*
	kredyt o wartości powyżej 500 000 zł		1 000 zł*

\*W tym podatek VAT.

<sup>1)</sup> Opłata nie pobiera się, jeżeli jedyną operacją jest dopisanie odsetek lub mylne księgowanie.

<sup>2)</sup> Opłata pobierana tylko od głównego dłużnika wekslowego.

#### IV. Obrót dewizowy

##### 1. Inkaso dokumentów handlowych i finansowych w obrocie dewizowym

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	<b>Inkaso dokumentów handlowych lub finansowych:</b>		
	w zamian za zapłatę – od kwoty inkasa <sup>1</sup>	jednorazowo	0,2% min. 50 zł max. 300 zł
	w zamian za akcept weksla lub weksel własny płatnika, gwarancję lub jego poręczenie <sup>1</sup>		0,2% min. 50 zł max. 300 zł
2.	<b>Wydanie dokumentów bez zapłaty (franko)</b>	za dokument	70 zł
3.	<b>Zmiana instrukcji inkasowej</b>	jednorazowo	70 zł
4.	<b>Zwrot dokumentów nie zainkasowanych</b>	jednorazowo	70 zł
5.	<b>Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (imiennie wskazanego przez podawcę inkasa)</b>	jednorazowo	50 zł
6.	<b>Odmowa zapłaty inkasa<sup>2</sup></b>	jednorazowo	50 zł
7.	<b>Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na bank</b>	jednorazowo	50 zł
8.	<b>Przygotowanie weksla własnego (sola)</b>	jednorazowo	20 zł
9.	<b>Awizowanie akceptu do banku zagranicznego</b>	jednorazowo	30 zł
10.	<b>Oddanie weksla do protestu</b>	jednorazowo	150 zł + koszty notarialne
11.	<b>Awal na wekslu – za każdy rozpoczęty 3 – miesięczny okres ważności zobowiązania od kwoty awalowanej</b>	jednorazowo	0,5% - 3% min. 50 zł
12.	<b>Przechowywanie weksli</b>	jednorazowo przy przyjęciu weksli	50 zł
13.	<b>Potwierdzenie ważności weksla</b>	jednorazowo	50 zł

<sup>1</sup>W przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od kwoty każdego weksla.

<sup>2</sup>Opłata pobierana jest łącznie z opłatą określoną w pkt.2 lub 4.

##### 2. Skup i sprzedaż walut obcych w gotówce

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	<b>Skup walut obcych w gotówce z tytułu transakcji eksportowo-importowych, wyjazdów służbowych oraz pochodzących z działalności gospodarczej polegającej na kupnie i sprzedaży walut obcych (tzw. kantory walutowe) – od kwoty skupionej waluty, z zastrzeżeniem pkt. 3:</b>		
	od klientów posiadających rachunki w Bank z zarachowaniem równowartości w złotych na te rachunki	jednorazowo	0,1% min. 10 zł max. 100 zł
	od klientów posiadających rachunki w innych bankach z przekazaniem środków złotych na te rachunki		0,2% min. 20 zł max. 100 zł
	z wypłatą równowartości w złotych w formie gotówkowej		0,2% min. 25 zł max. 120 zł
2.	<b>Sprzedaż walut obcych:</b>		
	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w Banku	jednorazowo	0,3% min. 10 zł max. 150 zł
	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w innych bankach		0,4% min. 20 zł max. 150 zł
3.	<b>Przyjęcie wpłaty w walutach obcych:</b>		
	w banknotach poplamionych, z niewielkimi ubytkami	jednorazowo	1%
	w banknotach o bardzo dużym stopniu zużycia - prowizja pobierana w momencie wpłaty a rozliczana po dokonaniu transakcji sprzedaży w banku komercyjnym		50 %

### 3. Polecenie wypłaty

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	<b>Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym<sup>1</sup></b> , otrzymanych z banków krajowych i zagranicznych, w tym świadczenia emerytalno – rentowe:		
	Przelewy SEPA <sup>2</sup>	jednorazowo	0 zł
	Polecenia wypłaty <sup>3,4</sup> :		
	w ramach EOG w innej walucie niż EURO	jednorazowo	20 zł
	spoza EOG		20 zł
2.	<b>Zwrot nie podjętej kwoty przekazu<sup>5</sup></b>	jednorazowo	0,15% min. 20 zł max. 100 zł
3.	<b>Zlecenie poszukiwania przekazu w obrocie dewizowym / postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie klienta<sup>6</sup></b>	jednorazowo	100 zł + koszty rzeczywiste
4.	<b>Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym:</b>		
	Przekazy pomiędzy rachunkami walutowymi prowadzonymi w Grupie BPS	jednorazowo	10 zł
	Przelewy SEPA <sup>2</sup>		5 zł
	Polecenia wypłaty <sup>7</sup> :		
	w ramach EOG w innej walucie niż EURO	jednorazowo	5 zł
	spoza EOG		30 zł
banków krajowych	30 zł		
5.	<b>Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie klienta</b>	jednorazowo	100 zł + koszty rzeczywiste
6.	<b>Realizacja (sprzedaż) poleceń wypłaty w trybie „pilnym” EUR<sup>8</sup>, USD i GBP<sup>9</sup></b>	jednorazowo	120 zł
7.	<b>Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu<sup>10</sup></b>	jednorazowo	10 zł*
8.	<b>Wydanie zaświadczenia uprawniającego do wywozu środków płatniczych za granicę</b>	jednorazowo	20 zł*
9.	<b>Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty</b>	jednorazowo	100 zł

\*W tym podatek VAT.

<sup>1</sup> **Przekaz w obrocie dewizowym:** transakcja płatnicza, obejmująca polecenie wypłaty i przelew SEPA.

<sup>2</sup> **Przelew SEPA:** transakcja płatnicza realizowana przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do polecenia Przelewu SEPA, spełniający następujące warunki:

- waluta transakcji EUR;
- zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
- koszty „SHA”;
- nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
- bank zleceniodawcy i bank beneficjenta przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA – SCT (SEPA Credit Transfer). Link do wykazu banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej Banku BPS S.A. ([www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl)).

<sup>3</sup> **Polecenie wypłaty:** skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego, bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej instrukcja płatnicza polecająca dokonanie wypłaty lub przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).

<sup>4</sup> Opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”.

<sup>5</sup> Nie pobiera się żadnych opłat za zwrot przelewu SEPA.

<sup>6</sup> Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną reklamacji był błąd Banku.

<sup>7</sup> Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 9 w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

<sup>8</sup> Polecenie Przelewu Target – usługa inicjowania 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

<sup>9)</sup> Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.4.

<sup>10)</sup> W przypadku przekazania tele faksem, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę za telefaks, wynosząca: za jedną stronę telefaksu krajowego – PLN 5,00, za jedną stronę telefaksu zagranicznego – PLN 10,00.

Dostępne opcje kosztowe:

- a) **SHA** - opcja SHA oznacza, że koszty, związane z realizacją przelewu, dzielone są pomiędzy zleceniodawcę i beneficjenta przelewu. W przypadku przelewów, zlecanych w Banku, zleceniodawca pokrywa koszty Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, natomiast beneficjent pokrywa koszty swojego banku oraz banków pośredniczących.
- b) **OUR** - opcja OUR oznacza, że wszystkie koszty, związane z realizacją przelewu – koszty banku zleceniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta – pokrywa zleceniodawca przelewu.
- c) **BEN** - opcja BEN oznacza, że wszystkie koszty, związane z realizacją przelewu – koszty banku zleceniodawcy, banków pośredniczących i banku beneficjenta – pokrywa beneficjent przelewu.

## V. Inne usługi

### 1. Akredytywa dokumentowa - obca (eksport)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Awizowanie beneficjentowi treści telegraficznego preawizu otwarcia akredytywy obcej	jednorazowo	50 zł
2.	Awizowanie beneficjentowi obcej akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia	od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty	0,1% min. 150 zł max. 500 zł
3.	Dodanie potwierdzenia do akredytywy obcej <sup>1</sup>	od kwoty/ salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty	0,2% min. 200 zł
4.	<b>Podwyższenie kwoty akredytywy:</b>		
	niepotwierdzonej (awizowanej beneficjentowi bez potwierdzenia)	od kwoty podwyższenia	0,1% min. 150 zł max. 500 zł
	potwierdzonej <sup>2</sup>	z uwzględnieniem tolerancji kwoty	0,2% min. 200 zł
5.	<b>Przedłużenie terminu ważności akredytywy:</b>		
	niepotwierdzonej	od salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty	0,1% min. 150 zł max. 500 zł
	potwierdzonej <sup>3</sup>		0,2% min. 200 zł
6.	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 4 i 5) <sup>4</sup>	jednorazowo	150 zł
7.	Podjęcie przez bank dokumentów akredytywy	od kwoty dokumentów	0,1% min. 100 zł max. 300 zł
8.	<b>Negocjacja dokumentów, wypłata z akredytywy</b>		
	akredytywa niepotwierdzona	od kwoty dokumentów	0,15% min. 150 zł
	akredytywa potwierdzona		0,2% min. 250 zł
9.	Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej <sup>5</sup>	opłata pobierana jest od beneficjenta akredytywy	koszty rzeczywiste banku zagranicznego
10.	<b>Odroczenie płatności w ramach akredytywy:</b>		
	akredytywa niepotwierdzona	od kwoty dokumentów	0,1% min. 150 zł max. 500 zł
	akredytywa potwierdzona <sup>6</sup>		0,2% min. 150 zł
11.	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnego beneficjenta <sup>7</sup>	od kwoty przeniesienia	0,15% min. 200 zł
12.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	jednorazowo	50 zł
13.	Anulowanie lub spisanie części niewykorzystanej akredytywy <sup>8</sup>	jednorazowo	150 zł
14.	Inne czynności związane z akredytywą	jednorazowo	50 zł

<sup>1)</sup> Za każdy rozpoczęty 3 – miesięczny okres ważności zobowiązania.

<sup>2)</sup> Za każdy rozpoczęty lub pełny 3 – miesięczny okres ważności akredytywy.

<sup>3)</sup> Za każdy rozpoczęty 3 – miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano. Opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.

<sup>4)</sup> Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy potwierdzonej, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano. W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian w treści akredytywy, pobiera się prowizję jedną – najwyższą.

<sup>5)</sup> Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 8.

<sup>6)</sup> Za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres odroczenia licząc od dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego do dnia płatności.

<sup>7)</sup> Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, chyba że uzgodniono inaczej.

<sup>8)</sup> Prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 70 zł lub mniej.

## 2. Akredytywa dokumentowa – własna (import)

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie akredytywy własnej <sup>1</sup>	jednorazowo	0,15% min. 200 zł
2.	Preawiz otwarcia akredytywy	jednorazowo	50 zł
3.	Podwyższenie kwoty akredytywy <sup>2</sup>	od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji kwoty	0,15% min. 200 zł
4.	Przedłużenie terminu ważności akredytywy <sup>3</sup>	od salda akredytywy, z uwzględnieniem tolerancji kwoty	0,15% min. 150 zł
5.	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 3 i 4) <sup>4</sup>	od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji kwoty	50 zł
6.	Podjęcie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy	od kwoty dokumentów	0,2% min. 100 zł
7.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy, za każdy rozpoczęty miesiąc licząc od daty wydania dokumentów do dnia dokonania płatności <sup>5</sup>	od kwoty dokumentów	0,15% min. 150 zł
8.	Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	opłata pobierana jest od beneficjenta akredytywy	200 zł
9.	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	jednorazowo	50 zł
10.	Odesłanie odrzuconych dokumentów do banku beneficjenta	jednorazowo	100 zł
11.	Sporządzenie wstępnej wersji (propozycji) warunków akredytywy na polecenie zleceniodawcy	jednorazowo	50 zł
12.	Anulowanie lub spisanie części lub całości niewykorzystanej akredytywy <sup>6</sup>	jednorazowo	150 zł
13.	Inne czynności związane z akredytywą	jednorazowo	50 zł

<sup>1)</sup> Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres jej ważności, z uwzględnieniem tolerancji kwoty. Prowizja pobierana jest z góry za cały znany okres ważności.

<sup>2)</sup> Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy.

<sup>3)</sup> Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.

<sup>4)</sup> Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano. W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian w treści akredytywy, pobiera się prowizję jedną – najwyższą.

<sup>5)</sup> Prowizję pobiera się w dniu wydania dokumentów niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 6.



<sup>6)</sup> Prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 70 zł lub mniej.

### 3. Czynności kasowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	<b>Wpłaty gotówkowe:</b>		
	na rachunki bankowe prowadzone w Banku, dokonywane przez klientów nie będących ich posiadaczami <sup>1</sup> :		
	w złotych	od kwoty	od 0,3% min.4 zł max.1 000 zł
	w walutach wymiennalnych		0,15% min. 5 zł max. 200 zł
	na rachunki prowadzone w innych bankach <sup>2</sup> :		
	w złotych	od kwoty	0,5% min. 5 zł
	w walutach wymiennalnych		0,2% min. 20 zł max. 200 zł
na rzecz innych banków z tytułu ZUS i US	od kwoty	0,5% min. 5 zł	
2.	<b>Wymiana banknotów i monet na inne nominały powyżej 20 szt (opłata nie dotyczy posiadaczy rachunków rozliczeniowych prowadzonych w Banku).</b>	od kwoty	od 0,5% min.4zł
3.	<b>Wypłata gotówkowa z pozostałych tytułów (zwroty do wyjaśnienia)</b>	jednorazowo	3 zł

<sup>1)</sup> Dotyczy rachunków bieżących, pomocniczych podmiotów z wyłączeniem rolników indywidualnych. Prowizję pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy.

<sup>2)</sup> Prowizję pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy. Prowizję pobiera się również od każdej wpłaty gotówkowej przyjętej za pośrednictwem skarbcza nocnego.

### 4. Inne czynności kasowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	<b>Przechowywanie w depozycie bankowym:</b>		
	papierów wartościowych <sup>1</sup> (bonów skarbowych, obligacji itp.), od wartości	kwartalnie	1% min. 5 zł max. 100 zł
	duplikatów kluczy <sup>2</sup>	miesięcznie	10 zł + podatek VAT
2.	<b>Obsługa weksli:</b>		
	przedstawienie weksla do zapłaty <sup>3</sup>	jednorazowo	15 zł
	przyjęcie weksla do dyskonta <sup>4</sup>		15 zł
	przyjęcie weksla do dyskonta, z zastrzeżeniem poniższego ppkt. <sup>5</sup>		1 % sumy wekslowej
	przyjęcie weksla do dyskonta związanego z udzieleniem kredytu na skup i zapasy płodów rolnych zgodnie z odpowiednim Rozporządzeniem Rady Ministrów <sup>6</sup>		0,5% sumy wekslowej
	zgłoszenie weksla do protestu w wyniku niezapłacenia <sup>7</sup>		1% sumy wekslowej
przyjęcie niedyskontowanego weksla do inkasa <sup>8</sup>	0,5% sumy wekslowej		

<sup>1)</sup> Opłata nie dotyczy depozytów składanych, jako zabezpieczenie kredytu oraz z urzędu przez instytucje wymiaru sprawiedliwości.

<sup>2)</sup> Opłatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc.

- 3) Prowizję pobiera Bank w Tarnobrzegu (domicyliat) od głównego dłużnika wekslowego.
- 4) Opłatę pobiera dokonujący oceny weksła, od podawcy weksła.
- 5) Prowizję pobiera Bank w Tarnobrzegu dokonujący zdyskontowania weksła od podawcy weksła.
- 6) W przypadku ponownego wystawienia weksła z równoczesną spłatą poprzedniego, prowizji nie pobiera się.
- 7) Prowizję pobiera Bank w Tarnobrzegu (domicyliat), od głównego dłużnika wekslowego lub podawcy weksła alb, który zdyskontował weksel.
- 8) Prowizję pobiera Bank w Tarnobrzegu (domicyliat) od głównego dłużnika wekslowego.

## 5. Pozostałe czynności

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka obowiązująca
1.	Wydanie odpisu KRS Banku <sup>1</sup>	jednorazowo	10 zł

<sup>1</sup>) Koszty notarialne, sądowe.