

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Otmuchowie
Nr 6 /2016 z dnia 29.01.2016r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY W OTMUCHOWIE

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH
BS OTMUCHÓW
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**

(Obowiązuje od 20.03.2020)

Otmuchów , styczeń 2016



Spis treści:

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych	3
RACHUNKI	4
TAB. 1 Rachunki rozliczeniowe	4
TAB. 2 Rachunki rozliczeniowe - Inne usługi	7
TAB. 3 Rachunki powiernicze	
OSZCZĘDNOŚCI	9
TAB. 4 Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych	9
TAB. 5 Oszczędności – inne usługi.....	9
KARTY	9
TAB.6 Karty płatnicze	9
KREDYTY	10
TAB. 7 Kredyty	10
TAB. 8 Kredyty – inne usługi	11
INNE	12
TAB. 9 Prowizje i opłaty pobierane za czynności niezwiązane z obsługą rachunków prowadzony przez BS Otmuchów.....	12
TAB.10 Gwarancje Poręczenia, Awale	13
TAB. 11 Inne usługi.....	13



Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Otmuchowie dla klientów instytucjonalnych zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Otmuchowie, zwanego dalej Bankiem.
2. W przypadku braku odmiennych zapisów umownych 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.
3. Bank nie realizuje wpłat i wypłat w walutach obcych.
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 transakcji 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 transakcji dokonywanych w obrocie dewizowym.
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 BPS S.A. niezwłocznie obciąży 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 dewizowym.
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. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
14. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmiennie postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.



RACHUNKI

TAB. 1 Rachunki rozliczeniowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku: ¹⁾		
1.1	Bieżącego	jednorazowo	25 zł
1.2	Pomocniczego		25 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹⁾		
2.1	bieżącego	Miesięcznie	25 zł
2.2	pomocniczego (w tym rachunku na środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i Świadczeń Specjalnego Przeznaczenia),		25 zł
2.3	dla rolników indywidualnych, nie posiadających usługi systemu bankowości internetowej dla rolników		7 zł
2.4	dla rolników indywidualnych, posiadających usługę systemu bankowości internetowej dla rolników		10 zł
3.	Elektroniczne kanały dostępu:		
3.1	Corporate Internet Banking		
3.1.1	aktywacja dostępu do systemu	jednorazowo	Bez opłat
3.1.2	wydanie karty haseł jednorazowych lub wysłanie hasła aktywacyjnego lub hasła jednorazowego za pomocą SMS	jednorazowo	Bez opłat
3.1.3	Wydanie dodatkowej karty mikroprocesorowej	jednorazowo	29 zł + VAT
3.1.4	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	29 zł + VAT
3.1.5	Wydanie dodatkowego czytnika kart lub e-tokena	jednorazowo	65 zł. + VAT
3.1.6	Konsultacje u klienta	Za każdą rozpoczętą godzinę	50 zł + VAT
3.1.7	Instalacja systemu u klienta przez pracownika banku	jednorazowo	100 zł + VAT
3.1.8	Opłata za użytkowanie e-tokena	miesięcznie	9 zł
3.1.9	Utrata lub zniszczenie e-tokena	jednorazowo	100 zł
3.1.10	każdorazowa zmiana sposobu autoryzacji transakcji	jednorazowo	50 zł
3.1.11	każdorazowa zmiana numeru telefonu wykorzystywanego do przesłania SMS-ów autoryzujących	jednorazowo	10 zł
3.1.12	zmiany w karcie uprawnień do usługi SBI	jednorazowo	15 zł
3.2	System bankowości Internetowej dla rolników		
3.2.1	aktywacja dostępu do systemu	jednorazowo	Bez opłat
3.2.2	wydanie koperty z hasłem aktywacyjnym lub wysłanie hasła aktywacyjnego lub hasła jednorazowego za pomocą SMS	jednorazowo	Bez opłat
3.2.3	wydanie karty haseł jednorazowych	jednorazowo	Bez opłat
3.2.4	każdorazowa zmiana sposobu autoryzacji transakcji lub numeru telefonu wykorzystywanego do przesłania SMS-ów autoryzujących	jednorazowo	10 zł
3.2.5	blokada na życzenie Klienta dostępu do usługi SBI	jednorazowo	10 zł
3.2.6	odblokowanie dostępu do usługi SBI w tym nadanie nowego hasła dostępu	jednorazowo	10 zł
3.3	usługa powiadomienia SMS	miesięcznie	4 zł
3.4	Udzielenie informacji o wysokości salda na rachunku : ³⁾		
3.4.1	telefonicznie	jednorazowo	4 zł
3.4.1	w formie usługi BANKOFON	jednorazowo	Bez opłat
3.5	HOME BANKING		
3.5.1	Instalacja systemu w siedzibie klienta	jednorazowo	Wg umowy z klientem Min. 20 zł
3.5.2	Przelew na rachunek bankowy w złotych:		
3.5.2.1	przewodzony w BS Otmuchów i jego jednostkach organizacyjnych	od transakcji	1 zł
3.5.2.2	przewodzony w innym banku krajowym		3,50zł
4.	Wpłaty gotówkowe:		
4.1	Na rachunki rozliczeniowe rolników	od transakcji	0,25 % min. 3 zł
4.2	Na rachunki rozliczeniowe pozostałych klientów		0,50 % min. 3 zł



Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
4.3	Wypłaty gotówkowe		
4.3.1	Na rachunki rozliczeniowe rolników	od transakcji	0,25 % min. 3 zł
4.3.2	Na rachunki rozliczeniowe pozostałych klientów	od transakcji	0,50 % Min 3 zł
5.	Przelewy krajowe		
5.1	Przelewy wewnętrzne:		
5.1.1	w placówce Banku	za przelew	1 zł
5.1.2	w systemie bankowości internetowej		0,50 zł
5.2	Przelew zewnętrzny w systemie ELIXIR:		
5.2.1	w placówce Banku	za przelew	3,50 zł
5.2.2	w systemie bankowości internetowej		0,50 zł
5.3	Przelew zewnętrzny w systemie SORBNET - w placówce Banku w kwocie wyższej lub równej 1 000 000 zł	za przelew	20 zł
5.4	Przelew zewnętrzny w systemie SORBNET - w placówce Banku w kwocie niższej niż 1 000 000 zł	za przelew	40 zł
5.5	Wydanie czeków – za jeden czek	jednorazowo	Wg cen zakupu
5.6	Potwierdzenie czeku- od każdego czeku	jednorazowo	8 zł
5.7	Inkaso czeku	jednorazowo	10 zł
5.8	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków Uwaga: <i>opłata pobierana w wymienionej wysokości bez względu na ilość utraconych czeków.</i>	jednorazowo	20 zł
6.	Przekazy w obrocie dewizowym		
6.1	Opłata transakcyjna za realizację przekazów wysyłanych do banków krajowych i zagranicznych		
6.1.1	Polecenie przelewu SEPA ² do banków krajowych	za przelew	4,00 zł
6.1.2	Polecenie przelewu SEPA do banków zagranicznych	za przelew	4,00 zł
6.1.3	Polecenie przelewu TARGET ³ /SWIFT ⁴ w ramach EOG ⁵	za przelew	4,00 zł
6.1.4	Polecenie przelewu w walucie obcej ⁶ (wysyłane do banków krajowych)	za przelew	4,00 zł
6.1.5	Polecenia wypłaty ⁷ <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt.6.1.8 w przypadku opcji kosztowej „OUR”</i>	od transakcji	4,00 zł
6.1.6.	Realizacja (sprzedaż) poleceń wypłaty w trybie „pilnym” w EUR, USD, GBP i PLN <i>Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt 6.1.3, 6.1.4, 6.1.5</i>	od transakcji	100,00 zł
6.1.7	Zmiany/ korekty/ odwołanie zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym, wykonane na zlecenie BS	od transakcji	100,00 zł
6.1.8	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty	od transakcji	80,00 zł
6.1.9	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami w Grupie BPS	za przelew	4,00 zł
6.2	Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym		
6.2.1	z banków krajowych <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”</i>	za przelew	4,00 zł
6.2.2	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EURO <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”</i>	za przelew	4,00 zł
6.2.3	z banków zagranicznych w ramach EOG w inne walucie niż EURO <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”</i>	za przelew	4,00 zł
6.2.4	z banków zagranicznych spoza EOG <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami „OUR”</i>	za przelew	4,00 zł
6.2.5	Opłata za udostępnienie zbiorów BICPLUSIBAN <i>Uwaga: opłata pobierana miesięcznie uwidoczniiona na raporcie „Zestawienie opłat i prowizji” w systemie Multicentaur, dodatkowo opłata potwierdzona wystawioną fakturą VAT</i>	od dyspozycji	45,00 zł +VAT



Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
6.2.6	Zlecenie poszukiwania przekazu w obrocie dewizowym/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie BS <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania był błąd Banku BPS S.A.</i>	od zlecenia	100,00 zł + koszty banków trzecich
6.3	Realizacja przekazu międzybankowego		
6.3.1	Przekaz wewnętrzny, na rachunek BS prowadzony w BPS	za przelew	bez opłat
6.3.2	Przekaz zewnętrzny, na rachunek poza BPS	za przelew	20,00 zł
6.3.3	Zmiany/ korekty/ odwołanie zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie BS	od zlecenia	100,00 zł + koszty banków trzecich
6.4	Reklamacja przekazu w obrocie dewizowym	od zlecenia	100,00 zł + koszty banków trzecich

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 rachunku bankowego beneficjenta oraz zleceniodawcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC;
- 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).

6

Polecenie przelewu w walucie obcej

usługa inicjowana przez Posiadacza rachunku polegająca na umożliwianiu 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).



7.	Zlecenie stałe		
7.1	rejestracja zlecenia stałego:		
7.1.1	w placówce Banku	za zlecenie	2 zł
7.1.2	w systemie bankowości internetowej		Bez opłat
7.2	modyfikacja/ odwołanie zlecenia stałego:		
7.2.1	w placówce Banku	za zlecenie	3 zł
7.2.2	w systemie bankowości internetowej		Bez opłat
7.3	realizacja zlecenia stałego na rachunki prowadzone w BS Otmuchów i jego jednostkach organizacyjnych		
7.3.1	w placówce Banku ²⁾	za zlecenie	1,50 zł
7.3.2	w systemie bankowości internetowej		0,50 zł
7.4	realizacja zlecenia stałego na rachunki prowadzone w innym Banku		
7.4.1	w placówce Banku	za zlecenie	3 zł
7.4.2	w systemie bankowości internetowej		0,50 zł
8.	Polecenie zapłaty		
8.1	Rejestracja polecenia zapłaty	za zlecenie	2 zł
8.2	Modyfikacja/ odwołanie polecenia zapłaty		3 zł
8.3	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku Posiadacza		
8.3.1	na rachunki prowadzone w BS Otmuchów i jego jednostkach organizacyjnych	za zlecenie	3 zł
8.3.2	na rachunki prowadzone w innym Banku		3,50 zł
9.	Wyciąg z rachunku bankowego:		
9.1	odbierany przez właściciela konta lub przez osobę upoważnioną w jednostce Banku BS Otmuchów	jednorazowo	Bez opłat
9.2	wysyłany przez Bank drogą pocztową:		
9.2.1	raz w miesiącu	za dokument	Bez opłat
9.2.2	za każdy kolejny	za dokument	5 zł
9.3	duplikat wyciągu miesięcznego	za wyciąg	10 zł
10.	Sporządzenie kopii dowodu księgowego/ potwierdzenia realizacji przelewu	za dokument	5 zł
10.1	Sporządzenie historii rachunku na wniosek Posiadacza:		
10.1.1	za każdy miesiąc roku bieżącego	za dokument	5 zł
10.1.2	za każdy miesiąc roku poprzedniego		10 zł
11.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	10 zł

- 1) Jeżeli rachunek otwierany jest po 15dniu miesiąca, za ten miesiąc pobiera się połowę miesięcznej stawki za prowadzenie rachunku, pobierana z góry opłata za prowadzenie rachunku nie podlega zwrotowi nawet w przypadku likwidacji rachunku.
- 2) Nie dotyczy spłat kredytów w BS Otmuchów jego jednostkach organizacyjnych
- 3) Opłata jest pobierana bez względu na rodzaj rachunków jakie posiada klient
- 4) Przekaz w obrocie dewizowym: Przekaz w obrocie dewizowym jest to polecenie wypłaty, przelew regulowany i przelew SEPA.
- 5) Przelew SEPA: Przelew SEPA jest to przelew realizowany przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniający następujące warunki:
 1. waluta transakcji EUR;
 2. dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (BIC code), który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
 3. występuje opcja kosztowa „SHA”;
 4. przelew nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
 5. bank nadawcy i bank odbiorcy przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA- SCT (wykaz banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej www.bankbps.pl).
- 6) Przelew regulowany: Przelew regulowany jest to polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa dokonywana przez Klienta polskiego banku na rachunek beneficjenta prowadzony w innym banku na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii i Lichtensteinu lub przelew zrealizowany na rzecz Klienta polskiego banku, jeśli zleceniodawca wysłał przelew z jednego z ww. krajów, spełniające następujące warunki:
 1. waluta transakcji EUR;
 2. kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000,00;
 3. dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (BIC code), który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
 4. występuje opcja kosztowa „SHA”.
- 7) Polecenie wypłaty: Skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego instrukcja płatnicza polecająca dokonanie wypłaty lub przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).

TAB. 2 Rachunki rozliczeniowe - Inne usługi

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem.	jednorazowo	5 zł
2.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu - za każdy przekaz na rzecz uprawnionego do prowadzenia egzekucji	za transakcje	0,5 % kwoty transakcji nie mniej niż 15 zł
3.	Wydanie, na wniosek posiadacza rachunku, zaświadczenia	za dokument	50 zł



Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
	potwierdzającego posiadanie rachunku i/lub o wysokości salda.		
4.	Sporządzenie aneksu do umowy rachunku rozliczeniowego	za dokument	30 zł

TAB. 3 Rachunki powiernicze

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku:		
1.1	Powierniczego	jednorazowo	Wg. umowy z Klientem
1.2	Otwartego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego		Wg. umowy z Klientem
1.3	Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego		Wg. Umowy z Klientem
2.	Prowadzenie rachunku		
2.1	Powierniczego	Miesięcznie	Wg. Umowy z Klientem
2.2	Otwartego Mieszkaniowego rachunku powierniczego		Wg. Umowy z Klientem
2.3	Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego		Wg. Umowy z Klientem
3.	Likwidacja rachunku w ciągu 30 dni od otwarcia		
3.1	Powierniczego	jednorazowo	20 zł
3.2	Otwartego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego	jednorazowo	0 zł
3.3	Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego	jednorazowo	0 zł
4.	Elektroniczne kanały dostępu:		
4.1	Corporate Internet Banking		
4.1.1	aktywacja dostępu do systemu	jednorazowo	Bez opłat
4.1.2	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	29 zł + VAT
4.1.3	Konsultacje u klienta	Za każdą rozpoczętą godzinę	50 zł + VAT
4.1.4	Instalacja systemu u klienta przez pracownika banku	jednorazowo	100 zł + VAT
4.1.5	Opłata za użytkowanie e-tokena	miesięcznie	9 zł
4.1.6	Utrata lub zniszczenie e-tokena	jednorazowo	100 zł
5.	usługa powiadomienia SMS	miesięcznie	4 zł
6.	Wpłaty gotówkowe:		
6.1.	Wpłaty gotówkowe na rachunek	od transakcji	Wg. Umowy z Klientem
7	Wyплаты gotówkowe		
7.1	Wyплаты środków z rachunku	od transakcji	Wg. Umowy z Klientem
8.	Przelewy krajowe		
8.1	Przelewy wewnętrzne:		
8.1.1	w placówce Banku	za przelew	Wg. Umowy z Klientem
8.1.2	w systemie bankowości internetowej		Wg. Umowy z klientem
9.	Przelew zewnętrzny w systemie ELIXIR:		
9.1.	w placówce Banku	za przelew	Wg. Umowy z Klientem
9.1.2.	w systemie bankowości internetowej		Wg. Umowy z Klientem
10	Przelew na rachunek w systemie SORBNET		
10.1	W placówce Banku	za przelew	Wg. Umowy z Klientem
10.1.2	W systemie bankowości internetowej	Za przelew	Wg. Umowy z Klientem
11	Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych		
11.1	Zestawienie sporządzane jeden raz na miesiąc	jednorazowo	Bez opłat
11.1.2	Zestawienie sporządzane częściej niż raz w miesiącu		
11.1.3	Odbierane osobiście	za dokument	20 zł
11.1.4	Wysłane pocztą listem zwykłym	za dokument	10 zł
12.	Sporządzenie kopii dowodu księgowego/ potwierdzenia realizacji przelewu	za dokument	5 zł
13.	Sporządzenie historii rachunku na wniosek Posiadacza:		
13.1.1	za każdy miesiąc roku bieżącego	za dokument	5 zł
13.1.2	za każdy miesiąc roku poprzedniego		10 zł
14.	Zmiana karty wzorów podpisów	za dokument	50 zł
15.	Kontrola każdego etapu inwestycji	za kontrolę	Wg. Umowy z Klientem
16.	Kontrola dokumentacji do otwarcia rachunku powierniczego	za kontrolę	Wg. Umowy z klientem

Uwaga: Wyżej wymienione opłaty i prowizje obciążają dewelopera



OSZCZĘDNOŚCI

TAB. 4 Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	Bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	Bez opłat
3.	Wpłata na rachunek	od transakcji	Bez opłat
4.	Wypłata gotówkowa z rachunku	od transakcji	Bez opłat
5.	Przelew środków z rachunku:		
5.1	na rachunki prowadzone w BS Otmuchów i jego jednostkach organizacyjnych	od transakcji	1,50 zł
5.2	na rachunki prowadzone w innym Banku		3,50zł
	Wypłata gotówki w jednostce prowadzącej rachunek lokaty	od transakcji	Bez opłat
6.	Likwidacja rachunku	jednorazowo	7 zł

TAB. 5 Oszczędności – inne usługi

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem.	jednorazowo	5 zł
2.	Dokonanie blokady środków na rachunkach bankowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów – za każdą zawartą umowę:		
2.1	z Bankiem Spółdzielczym w Otmuchowie	od transakcji	Bez opłat
2.2	Z innymi Bankami		30 zł
3.	Zastrzeżenie lub odwołanie przez klienta zastrzeżenia realizacji wypłat z utraconej książeczki oszczędnościowej.	jednorazowo	50 zł
4.	Przepisanie rachunku na rzecz innej osoby w drodze cesji.	jednorazowo	100 zł
5.	Zastrzeżenie lub odwołanie zastrzeżenia realizacji wypłat z rachunku na podstawie zawiadomienia o zajęciu wierzytelności przez uprawniony organ w związku z prowadzonym postępowaniem egzekucyjnym lub zabezpieczającym.	jednorazowo	15 zł

KARTY

TAB. 6 Karty płatnicze

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka	
			Karta bankomatowa BS w Otmuchowie	Karta płatnicza Visa Business Debetowa
1.	Wydanie nowej karty <i>Opłata pobierana z rachunku Posiadacza w dniu wprowadzenia wniosku o kartę do systemu informatycznego Banku lub przesłania wniosku do Centrali BPS S.A.</i>	jednorazowo	Bez opłat	20 zł
2.	Wznowienie karty <i>Uwaga:</i> Opłata pobierana z rachunku Posiadacza w pierwszym dniu ważności karty wznowionej.	jednorazowo	Bez opłat	20 zł
3.	Opłata za użytkowanie karty <i>Uwaga:</i> - Opłatę pobiera się za każdą kartę wydaną do rachunku - W przypadku rachunków POL-Konto Junior i Pol-Konto Student opłata wynosi 0,00 zł	miesięcznie	2 zł	5 zł
4.	Wydanie duplikatu karty <i>Uwaga:</i> Opłata pobierana z rachunku Posiadacza w dniu złożenia wniosku o wydanie duplikatu.	jednorazowo	5 zł	15 zł
5.	Transakcje bezgotówkowe ¹	od transakcji	Nie dotyczy	Bez opłat
6.	Transakcje gotówkowe ¹			
6.1	We wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ²	od transakcji	Bez opłat	Bez opłat



Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka	
			Karta bankomatowa BS w Otmuchowie	Karta płatnicza Visa Business Debetowa
6.2	W innych bankomatach w kraju	od transakcji	Nie dotyczy	4 zł
6.3	W bankomatach akceptujących kartę zagranicą	od transakcji	Nie dotyczy	6 zł
6.4	Poprzez usługę Visa Cash back w Polsce	od transakcji	Nie dotyczy	Bez opłat
6.5	W punktach akceptujących kartę w kraju	od transakcji	Nie dotyczy	5 zł
6.6	W punktach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	Nie dotyczy	2% min. 10zł
6.7	Sprawdzenie salda w bankomacie <i>Uwaga: Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę</i>	od transakcji	Bez opłat	2 zł
6.8	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Posiadacza rachunku za wskazany okres <i>Uwaga: Opłata pobierana z rachunku klienta od każdej wykazanej na zestawieniu transakcji</i>	Za dokument	Bez opłat	3 zł
6.9	Zmiana danych Użytkownika karty	jednorazowo	Bez opłat	5 zł
6.10	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika	jednorazowo	Bez opłat	8 zł
6.11	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	od transakcji	Nie dotyczy	1 000 zł
6.12	Czasowe zablokowanie /odblokowanie karty	jednorazowo	Bez opłat	10 zł
6.13	Nieodebranie nowej karty w okresie 3 m-cy	jednorazowo	5 zł	10 zł
6.14	Zmiana wysokości limitu dziennego transakcyjnego	jednorazowo	Bez opłat	10 zł

- 1) Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.
- 2) Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.

KREDYTY

TAB. 7 Kredyty

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Prowizja od kwoty przyznanego kredytu (jednorazowo w dniu zawarcia umowy kredytowej lub podpisania aneksu):		
1.1	Inwestycyjnego dla podmiotów gospodarczych (w tym budżet):		
1.1.1	udzielonego na okres do 1 roku,	od kwoty kredytu	2,80 %
1.1.2	udzielonego na okres powyżej 1 roku,		3 %
1.2	Inwestycyjnego dla rolników:		
1.2.1	udzielonego na okres do 3-ch lat	od kwoty kredytu	3 %
1.2.1	udzielonego na okres powyżej 3-ch lat		2,50 %
1.3	Inwestycyjnego dla rolników na zakup gruntów rolnych, nieruchomości i nowych maszyn rolniczych	od kwoty kredytu	2 %
1.4	Kredyty preferencyjne z dopłatą ARiMR do oprocentowania ¹		
1.4.1	prowizja od kwoty przyznanego kredytu	od kwoty kredytu	1 %
1.4.2	zaangażowanie kredytowe ²		1 % min. 200 zł
1.5	Obrotowego dla podmiotów gospodarczych (w tym budżet):		
1.5.1	udzielonego na okres do 1-go roku		2 %
1.5.2	udzielonego na okres powyżej 1-go roku	od kwoty kredytu	2,50 %
1.6	Obrotowego dla rolników	od kwoty kredytu	2,50 %
1.7	Rolniczego obrotowego odnawialnego w rachunku bieżącym	od kwoty kredytu	2,50 %
1.8	Rewolwingowego dla podmiotów gospodarczych w rachunku kredytowym	od kwoty kredytu	3 %
1.9	Otwartego w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych	od kwoty kredytu	3 %
1.10	Inwestycyjnego „Wspólny remont”- dla wspólnot mieszkaniowych	od kwoty kredytu	2,50 %
1.11	Pomostowego – Unia Biznes i Unia Super Biznes	od kwoty kredytu	2 %
1.12	Kredyt w rachunku bieżącym dla budżetu	od kwoty kredytu	2 %



Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.13	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek) – od kwoty prolongowanej:		3 % min .30 zł
1.14	Sporządzenie aneksu do umowy - skutkującego zwiększeniem kwoty kredytu, bez wydłużenia terminu jego spłaty - naliczana od kwoty zwiększenia kredytu, wynikającej z aneksu		
1.14.1	udzielonego na okres do 1 roku,	Za aneks	3 % min. 20 zł
1.14.2	udzielonego na okres powyżej 1 roku.		3,50% min. 20 zł
1.15	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt, niż wymienione w pkt.1.13 i 1.14 dokonywanych na wniosek klienta - płatna jednorazowo od każdego aneksu.	Za dokument	50 zł
1.16	Inne czynności związane z obsługą kredytów np.: wydanie zaświadczenia dotyczącego spłaty kredytu, wniosku o wykreślenie hipoteki itp.	Za dokument	50 zł.
1.17	Wydanie promesy udzielenia kredytu <i>Uwaga: Prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu</i>	Za dokument	100 zł
1.18	Sporządzenie umowy przejęcia długu lub przystąpienia do długu	od kwoty przejętej w umowie	0,50% Min .300 zł
1.19	Opłata za zwrotne przeniesienie prawa własności	jednorazowo	50 zł
1.20	Opłata związana ze złożeniem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o kredyt obrotowy i inwestycyjny na działalność gospodarczą lub rolniczą (opłata przygotowawcza wnoszona przy złożeniu wniosku) <i>Uwaga: opłata nie dotyczy wniosków o kredyt preferencyjny z dopłatami do odsetek przez ARiMR</i>		
1.20.1	do 9.999,00 zł		50 zł
1.20.2	od 10.000,00 zł do 49.999,00 zł		100 zł
1.20.3	od 50.000,00 zł do 99.999,00 zł		150 zł
1.20.4	od 100.000,00 zł do 499.999,00 zł		200 zł
1.20.5	od 500.000,00 zł		250 zł
1.21	Przeprowadzenie inspekcji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty kredytu	jednorazowo	50 zł (pierwsza inspekcja przed uruchomieniem kredytu = 0 zł)
1.22	Przeprowadzenie u Klienta wizytacji w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy kredytu	jednorazowo	50 zł
1.23	Opłata za zawarcie umowy restrukturyzacyjnej (umowa porozumienia/umowa porozumienia tymczasowego/porozumienie windykacyjne)	jednorazowo	2%, ale nie mniej niż 200 zł
1.24	Uruchomienie kredytu w innym banku krajowym	jednorazowo	50 zł

- 1) W przypadku kredytów z dopłatą ARiMR do oprocentowania suma prowizji za rozpatrzenie wniosku, prowizji przygotowawczej i prowizji za wydanie promesy nie może przekroczyć 1% kwoty udzielonego kredytu zgodnie z umową zawartą pomiędzy BPS S.A. a ARiMR.
- 2) Naliczana od kwoty zaangażowania na dzień 31 grudnia. Płatna do 15 stycznia kolejnego roku. Nie pobiera się prowizji w roku w którym nastąpiło uruchomienie kredytu

TAB. 8 Kredyty – inne usługi

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Sporządzenie wniosku :		
1.1	o wykreślenie z hipoteki	za dokument	50 zł
1.2	o skreślenie adnotacji o ustanowieniu zastawu na pojeździe		50 zł
2.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku, stwierdzającego wysokość zadłużenia lub jego brak z tytułu kredytów bankowych lub innych tytułów, oraz że rachunek jest lub nie jest wolny od zajęcia.	za dokument	50 zł



Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
3.	Sporządzenie zaświadczenia o historii udzielonego kredytu		
3.1	gdy spłaty (udzielenia) kredytu dokonano w roku bieżącym,	jednorazowo	50 zł
3.2	gdy spłaty (udzielenia) kredytu dokonano w latach poprzednich – za każdy rok poprzedni.		60 zł
4.	Badanie wpisów w księdze wieczystej nieruchomości	jednorazowo	20 zł
5.	Wydanie na wniosek przedsiębiorcy ubiegającego się o kredyt zaświadczenia wyjaśniającego jego ocenę zdolności kredytowej ¹	jednorazowo	5%

1) Prowizja pobierana od kwoty wnioskowanego kredytu

INNE

TAB. 9 Prowizje i opłaty pobierane za czynności niezwiązane z obsługą rachunków prowadzony przez BS Otmuchów

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wpłaty gotówkowe		
1.1	na rachunki prowadzone przez inne banki	od transakcji	0,50 % min. 3,50 zł max. 200 zł
1.1.1	na rachunek Gminy Otmuchów prowadzony przez inne banki –za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty za wodę, podatki i inne opłaty	od transakcji	0,90 zł
1.1.2	na rachunek Gospodarstwa Komunalnego w Otmuchowie prowadzony przez inne banki – za gospodarowanie odpadami komunalnymi, czynsze i inne opłaty	od transakcji	0,90 zł
1.1.3	na rachunek Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji Sp .z.o.o. w Otmuchowie prowadzony przez inne banki – opłata za wodę	od transakcji	0,90 zł
1.2	dokonywane w Filii BS w Skoroszycach na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach	od transakcji	0,50 % min. 3 zł max. 200 zł
1.3	na rachunek ZUS za należności z tytułu składek	od transakcji	5 zł
1.4	na rachunek UPC Polska Sp. z o.o.	od transakcji	2,50 zł
1.5	na rachunek Spółdzielni Mieszkaniowej Lokatorsko - Własnościowej w Paczkowie	od transakcji	2 zł
1.6	za energię elektryczną	od transakcji	1,80 zł
1.7	należności za gaz	od transakcji	1,80 zł
1.8	na rachunek Urzędu Gminy Pakosławice - za gospodarowanie odpadami komunalnymi, podatki i inne opłaty	od transakcji	1 zł
1.9	na rachunek Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Pakosławicach – opłata za wodę	od transakcji	1 zł
2.	Wyплаты gotówkowe		
2.1	z rachunku zlecenia do wypłaty od zleceniobiorcy	od transakcji	0,5 %
3.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe na rachunki oszczędnościowe z którymi Bank BS Otmuchów zawarł porozumienie w sprawie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego	od transakcji	wg porozumienia
4.	Wymiana banknotów i monet na inne nominały lub banknotów zniszczonych na obiegowe:		
4.1	do 20 szt.	od transakcji	bez opłat
4.2	powyżej 20 szt.		0,50% min. 5 zł

**TAB. 10 Gwarancje Poręczenia, Awale**

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wystawienie promesy gwarancji / poręczenia/ awalu	od kwoty zobowiązania	od 0,2%
2.	Przyznanie gwarancji /poręczenia/ awalu – prowizja przygotowawcza	od kwoty zobowiązania	od 1%
3.	Przyznanie limitu	od kwoty zobowiązania	od 1%
4.	Korzystanie z gwarancji /poręczenia/ awalu	raz na 3 miesiące	od 0,5%
5.	Zmiana warunków gwarancji /poręczenia/ awalu		
5.1.	Przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty gwarancji /awalu/ poręczenia	od kwoty objętej zmianą	od 1%
5.2.	Zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji /poręczenia/ awalu	od kwoty objętej zmianą	od 200 zł
6.	Wypłata z gwarancji /poręczenia/ awalu	od kwoty roszczenia	od 0,25%
7.	Awizowanie treści gwarancji obcej	od kwoty gwarancji	0,2% min. 100 zł
8.	Odrzucenie roszczenia wypłaty gwarancji /poręczenia/ awalu	od czynności	200 zł

TAB. 11 Inne usługi

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Dokonanie adnotacji o zmianie danych osobowych bądź adresowych posiadacza rachunku ¹⁾	jednorazowo	5 zł
2.	Sporządzenie na życzenie klienta informacji o jego sytuacji ekonomicznej	za dokument	60 zł
3.	Wydanie opinii o kliencie banku na wniosek klienta.	za dokument	60 zł
4.	Wydanie kserokopii umowy	za dokument	30 zł
5.	Przyjęcie lub odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości	jednorazowo	50 zł
6.	Wysłanie upomnienia o zaległej należności BS Otmuchów	jednorazowo	20 zł
7.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie do BIK S.A wniosku klienta o usunięcie jego danych w rachunku zapisanym w bazie BIK S.A. przed terminem określonym w art. 105a ust. 4 Prawa Bankowego lub przed upływem okresu dostosowawczego (art. 6 ust. o zmianie ustawy o ochronie informacji niejawnych – DZ. U. z 2005r. nr 85, poz. 727)	za dokument	Stawka za standardową pojedynczą korektę danych wg. obowiązującego cennika BIK. S.A. + 30 zł
8.	Dokonanie zmiany dyspozycji formularza wzorów podpisów	jednorazowo	10 zł
9.	Przyjęcie deklaracji i wydanie dowodu depozytowego - za każdy depozyt.	jednorazowo	10 zł
10.	Przechowywanie depozytu – za każdy depozyt:		
10.1	duplikatów kluczy	miesięcznie	10 zł
10.2	bonów oszczędnościowych i innych dokumentów za wyjątkiem papierów wartościowych	miesięcznie	10 zł

1) Opłaty nie pobiera się w przypadku dokonania zmiany dyspozycji formularza wzorów podpisów

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Otmuchowie*