

*Załącznik  
do uchwały Zarządu  
zm. 2 /3/2016 z 19.01.2016r.  
zm. 1/7/2016 z 16.02.2016r.  
zm. 4 /9/2016 z 01.03.2016r.  
zm. 4 /14/2016 z 05.04.2016r.  
zm. 4 /15/2016 z 12.04.2016r.  
zm. 1/19/2016 z 17.05.2016r.  
zm. 14/41/2016 z 30.11.2016r.  
zm. 16/44/2016 z 29.12.2016r.  
zm. /1/2018 z 09.01.2018r.  
zm. /10/2018 z 28.03.2018r.*

## **T A R Y F A**

**provizji i opłat bankowych pobieranych przez  
Bank Spółdzielczy w Suchedniowie  
od jednostek samorządu terytorialnego**

**Suchedniów, 2018r.**

## Spis treści

<b>Zasady pobierania prowizji i opłat bankowych.....</b>	<b>3</b>
<b>1. Rachunki jednostek lokalnego samorządu terytorialnego .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Rachunki internetowe jednostek lokalnego samorządu terytorialnego .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Kredyty.....</b>	<b>6</b>
<b>4. Operacje walutowe .....</b>	<b>7</b>
<b>5. Gwarancje, poręczenia.....</b>	<b>9</b>
<b>6. Inne czynności .....</b>	<b>10</b>

## **ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH**

### § 1.

„Taryfa prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Suchedniowie” zwana dalej Taryfą ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Banku Spółdzielczego w Suchedniowie, 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 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 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.

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. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.

## 1. Rachunki jednostek lokalnego samorządu terytorialnego

Lp.	T r e ś ć	Stawka prowizji lub opłat
1.	O t w a r c i e rachunku: a) bieżącego b) pomocniczego c) dodatkowego – dla wyodrębnienia środków na określony cel d) lokaty terminowej	bez opłat bez opłat bez opłat bez opłat
2.	P r o w a d z e n i e rachunku: bieżącego, pomocniczego, środków wyodrębnionych lokat terminowych	15,00 zł miesięcznie bez opłat bez opłat
3.	Wydanie książeczki czekowej Wydanie pojedynczych blankietów czeków – za 10 szt.	bez opłat bez opłat
4.	W p ł a t y gotówkowe: - na rachunki prowadzone w BS - na rachunki prowadzone w innych bankach,	0,1 % nie mniej niż 2,00 zł nie więcej niż 200,00 zł
5.	W y p ł a t y gotówkowe:	0,2% nie mniej niż 2,00 zł nie więcej niż 200,00 zł
6.	Za wypłatę lub przelew z bieżących wpływów	Bez opłat
7.	Przelewy na rachunki prowadzone w BS	Bez opłat
8.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji w formie zlecenia ELIKSIR	2,50 zł
9.	Realizacja przelewu natychmiastowego BlueCash (maksymalna kwota 20 000,00 PLN)	10,00 zł

## 2. Bankowość internetowa EBO

Lp.	Treść	Stawka prowizji i opłat
1.	Udostępnienie systemu EBO	Bez opłat
2.	Miesięczna opłata za korzystanie z systemu EBO	Bez opłat
3.	Realizacja przelewu: - na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym - na rachunki prowadzone w innych bankach - na rachunki prowadzone w innych bankach (przelew natychmiastowy BlueCash, maksymalna kwota 20 000,00 PLN)	Bez opłat 1,50 zł 8,00 zł
6.	Realizacja przekazów w obrocie dewizowym	Wysokość prowizji określona jest w pkt. 4 Taryfy – Operacje walutowe
7.	Wygenerowanie kodów jednorazowych: a) w formie karty „zdrapki” b) każdorazowo, w formie SMS	10,00 zł 0,20 zł
8.	Wysłanie karty kodów listem poleconym	zgodnie z aktualnie obowiązującą opłatą pocztową
9.	Zablokowanie dostępu do systemu EBO	25,00 zł
10.	Odblokowanie dostępu do systemu EBO	15,00 zł
11.	Informacja o zmianie salda, kod do zmiany ustawień systemu, autoryzacja do logowania dwuetapowego – w formie SMS	0,50 zł

### 3. Kredyty jednostek lokalnego samorządu terytorialnego

1.	<p>Kredyty:</p> <p>1) obrotowe, inwestycyjne:</p> <p>a) do 24 miesięcy</p> <p>b) do 60 miesięcy</p> <p>c) powyżej 60 miesięcy</p> <p>2) odnawialne i płatnicze</p> <p>3) pomostowe</p> <p><i>dla kredytów powyżej 300.000 zł- prowizja negocjowana</i></p>	<p>1,5% min. 120,00 zł</p> <p>2,0% min. 120,00 zł</p> <p>2,5% min. 120,00 zł</p> <p>2,0% min. 120,00 zł</p> <p>wg odrębnych uchwał Zarządu</p>
2.	<p>Od niewykorzystanej części limitu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, jeżeli niewykorzystana część kredytu stanowi:</p> <p>a) od 100% do 50% limitu</p> <p>b) od 50% do 30% limitu</p> <p>c) mniej niż 30% limitu</p> <p><i>Uwaga: Opłaty liczone są od średniej miesięcznej kwoty niewykorzystanego limitu.</i></p>	<p>0,5%*</p> <p>0,3%*</p> <p>bez opłat</p>
3.	Za prolongatę spłaty kredytu	<p>0,2% prolongowanej kwoty kredytu do 1 miesiąca oraz dodatkowo 0,1% za każdy kolejny rozpoczęty miesiąc min. 200,00 zł</p>
4.	<p>Za dokonaną, na wniosek klienta, zmianę warunków w trakcie trwania umowy kredytowej, z zastrzeżeniem pkt 5:</p> <p>- kredyt o wartości do 1. 000 000,00 zł</p> <p>- kredyt o wartości powyżej 1. 000 000,00 zł</p> <p><i>Uwaga: opłata liczona od kwoty aktualnego zadłużenia, a dla kredytów odnawialnych w RB od kwoty przyznanego limitu</i></p>	<p>0,05% - 0,50% min. 250,00 zł**</p> <p>0,10% - 0,50% min. 1 200,00 zł**</p> <p><i>**wysokość prowizji uzależniona jest od zakresu zmian wprowadzanych do umowy kredytowej i od oceny ryzyka kredytowego</i></p>
5.	Podwyższenie kwoty kredytu	Wysokość prowizji liczona od podwyższonej kwoty w wysokości zgodnie z pierwotnie zawartą umową
6.	<p>Za sporządzenie i wysłanie monitu o spłatę kredytu lub odsetek – od każdego monitu</p> <p><i>Uwaga: Opłatę pobiera się od kredytobiorcy/dłużnika</i></p>	20,00 zł
7.	Za wydanie dodatkowego odpisu umowy kredytowej	15,00 zł
8.	<p>Za wydanie na wniosek klienta zaświadczenia stwierdzającego:</p> <p>- wysokość zadłużenia z tytułu kredytów i innych tytułów,</p> <p>- że klient nie figuruje w Banku jako dłużnik</p>	<p>30,00 zł</p> <p>10,00 zł</p>
9.	Za udzielenie bankowej informacji o obrotach i saldach na rachunku klienta, w tym na rachunku kredytowym – dla potrzeb innego banku (art. 105 Prawa bankowego)	Bez opłat
10.	Wystawienie tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu	30,00 zł
11.	Wydanie promesy kredytowej	0,1% min. 100,00 zł, max 1.000,00 zł
12.	Sporządzenie i wysłanie do kredytobiorcy informacji o zaległościach w spłacie z tytułu należności kwot (tj.: kapitału, odsetek, prowizji i opłat oraz innych kosztów), z jednoczesnym ostatecznym wezwaniem do zapłaty	50,00 zł
13.	Za udzielenie bankowej informacji / opinii na wniosek klienta lub za jego zgodą	50,00 zł

\*Opłata od niewykorzystanego limitu kredytowego w rachunku bieżącym pobierana jest począwszy od 1-wszego miesiąca następującego po miesiącu udzielenia kredytu, z wyłączeniem kredytów aneksowanych na kolejny okres, od których opłata pobierana jest łącznie za miesiąc, w którym aneksowano kredyt.

#### 4. Operacje walutowe

Lp.	T r e ś ć	Stawka prowizji lub opłat
1.	<b>Skup walut obcych w gotówce</b> z tyt. transakcji eksportowo-importowych, wyjazdów służbowych – od kwoty skupionej waluty: <ul style="list-style-type: none"> <li>- od klientów posiadających r-ki w BS z zarachowaniem równowartości w złotych na te rachunki,</li> <li>- od klientów posiadających r-ki w innych bankach z przekazaniem środków złotych na te rachunki,</li> <li>- z wypłatą równowartości w złotych w formie gotówkowej</li> </ul>	<p>0,10%, min. 10 zł, max.100 zł</p> <p>0,20%,min. 20 zł, max. 100 zł</p> <p>0,20%, min. 25 zł, max.120 zł</p>
2.	<b>Sprzedaż walut obcych:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- w ciężar r-ków złotych prowadzonych w BS,</li> </ul>	0,30%, min. 10 zł, max.120 zł
3.	<b>Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym<sup>(1)</sup>:</b> 3.1 przelewy SEPA <sup>(3)</sup> 3.2 polecenia wypłaty z dyspozycją dotyczącą kosztów „BEN” lub „SHA” <sup>(2)</sup>  Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od innych opłat	<p>15,00 zł</p> <p>20,00 zł</p>
4.	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu w obrocie dewizowym	0,15% min. 20 zł max. 100,00zł
5.	Zlecenie poszukiwania przekazu w obrocie dewizowym/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się, jeżeli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd po stronie BS</i>	110,00 zł <sup>(6)</sup>
6.	Odwołanie zlecenia z pkt. 5	20,00 zł <sup>(6)</sup>
7.	<b>Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym:</b> 7.1 przelewy SEPA <sup>(3)</sup> , 7.2 polecenia wypłaty <sup>(2), (5)</sup> :  a) w ciężar r-ku walutowego lub złotowego b) wpłata gotówkowa osób nieposiadających r-ku w Banku	<p>15,00 zł</p> <p>30,00 zł</p> <p>0,20%, min.30 zł, max. 200zł</p> <p>0,25% min. 50 zł, max. 300 zł</p>
8.	Realizacja (sprzedaż) przelewów regulowanych i poleceń wypłaty trybie niestandardowym: - w trybie „pilnym” w EUR, USD i GBP <i>uwaga! opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt.7.2</i>	110,00 zł
9.	Walutowe przekazy krajowe pomiędzy rachunkami walutowymi prowadzonymi w Grupie BPS	10,00 zł
10.	Odwołanie dyspozycji przekazu w obrocie dewizowym-wstrzymanie płatności	110,00 zł <sup>(6)</sup>
11.	Zmiany/korekty do zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym wykonane z polecenia klienta	110,00 zł <sup>(6)</sup>
12.	Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu w obrocie dewizowym	12,00 zł
13.	Dokonanie blokady środków na rachunku	10,00 zł
14.	Zryczałtowane koszty Banków pośredniczących pobierane „z góry” (5) od poleceń wypłaty	90,00 zł
15.	Skup czeków podróżniczych <i>uwaga! W przypadku czeków podróżniczych nie pobiera się kosztów rzeczywistych. Jeśli Klient przedkłada kilka czeków, opłatę pobiera się od każdego czeku.</i>	5,00 zł
16.	Skup czeków płatnych w Banku BPS SA	10,00 zł

17.	Inkaso czeków <b>uwaga!</b> Jeśli Klient przedkłada kilka czeków, opłatę pobiera się od każdego czeku. Niezależnie od opłaty Bank zagraniczny może potrącić z kwoty czeku własną opłatę	40,00 zł
18.	Zwrot nieopłaconego czeku przez płatnika – opłata pobierana od podawcy czeku	50,00 zł <sup>(6)</sup>
19.	Inkaso dokumentów handlowych i/lub finansowych w zamian za zapłatę <b>uwaga!</b> W przypadku inkasa finansowego opłatę pobiera się od każdego weksla	45,00 zł +koszty rzeczywiste przesyłki kurierskiej
20.	Inkaso dokumentów handlowych i/lub finansowych w zamian za akcept weksla lub weksel własny płatnika, gwarancję lub jego poręczenie <b>uwaga!</b> W przypadku inkasa finansowego opłatę pobiera się od każdego weksla	45,00 zł +koszty rzeczywiste przesyłki kurierskiej

- (1) Przekaz w obrocie dewizowym – transakcja płatnicza obejmująca polecenie wypłaty, przelew regulowany i przelew SEPA.
- (2) 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)
- (3) 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, spełniająca 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.
- (4) Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane z góry – do przeliczania wartości progowych określonych w EUR na równowartości w innych walutach wymiernalnych i PLN stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym ( publikowane w dniu poprzednim).
- (5) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących, określone w pkt. 14, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.
- (6) Niezależnie od w/w prowizji i opłat bank pobiera zryczałtowane opłaty pocztowe i telekomunikacyjne oraz koszty banków trzecich.



## 5. Gwarancje, poręczenia

1.	Udzielenie gwarancji i poręczeń	od 0,5 do 1,5%
2.	Za każdy rozpoczęty m-c ważności gwarancji i poręczenia	1/24 średniomiesięcznej stawki Wibor 1M za miesiąc poprzedni
3.	Podwyższenie kwoty gwarancji, poręczenia	Wysokość prowizji liczona od podwyższonej kwoty w wysokości zgodnie z pierwotnie zawartą umową
4.	Wysłanie zawiadomienia o żądaniu zapłaty (roszczenia) w ramach gwarancji	50,00 zł

## 6. Inne czynności

1.	<p>Depozyty:</p> <p>1) przyjęcie depozytu</p> <p>2) przechowywanie depozytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- duplikatu kluczy;</li> <li>- bonów oszczędnościowych i innych dokumentów za wyjątkiem papierów wartościowych;</li> <li>- papierów wartościowych ( bonów skarbowych, obligacji, itp.);</li> <li>- innych rzeczy</li> </ul> <p>Uwaga:</p> <p>1) <i>Oplata nie dotyczy wymienionych depozytów składanych jako zabezpieczenie kredytów oraz z urzędu przez instytucje wymiaru sprawiedliwości;</i></p> <p>2) <i>Oplatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc/rok</i></p>	<p>20,00 zł za depozyt</p> <p>20,00 zł miesięcznie</p> <p>20,00 zł miesięcznie od każdego przedmiotu /dokumentu</p> <p>1% wartości depozytu rocznie min. 20,00 zł, max 300,00 zł</p> <p>20,00 zł za depozyt</p>
2.	Dyskonto weksli	0,8% od kwoty weksła
3.	Za przyjęcie weksła do inkasa	12,00 zł
4.	Za obsługę weksli – przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu w razie niezapłacenia weksła	20,00 zł
5.	Nadanie faxu – na życzenie klienta	5,00 zł
6.	Sporządzenie kserokopii dokumentu – na życzenie klienta (za 1 stronę A4)	1,00 zł
7.	Za wymianę krajowych znaków pieniężnych jednego nominału na inne nominały	<ul style="list-style-type: none"> <li>- bilon – 1% - nie mniej niż 5,00 zł</li> <li>- banknoty – 1% - nie mniej niż 10,00 zł</li> </ul>
8.	Za przyjęcie wpłaty gotówkowej w nieposegregowanym i nieuporządkowanym bilonie	1% min. 10,00 zł
9.	Przyjęcie zastrzeżenia dokumentów i przedmiotów określonych w odrębnych przepisach, na wniosek osoby niebędącej w momencie składania dyspozycji Klientem Banku	30,00 zł
10.	Odwołanie zastrzeżenia dokumentów i przedmiotów określonych w odrębnych przepisach, na wniosek osoby niebędącej w momencie składania dyspozycji Klientem Banku	30,00 zł
11.	<p>Wpłaty gotówkowe:</p> <p>a) dokonywane na oryginalnych drukach wpłat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- za telefon stacjonarny na rzecz Orange Polska S.A – (za każdy regulowany rachunek telefoniczny)</li> <li>- za energię elektryczną – (za każdy regulowany rachunek)</li> <li>- za gaz – (za każdy regulowany rachunek)</li> </ul> <p>b) dokonywane na drukach wypisywanych przez klienta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- za telefon stacjonarny na rzecz Orange Polska S.A – (za każdy regulowany rachunek telefoniczny)</li> <li>- za energię elektryczną – (za każdy regulowany rachunek)</li> <li>- za gaz – (za każdy regulowany rachunek)</li> </ul> <p>c) z tytułu składek ZUS</p>	<p>1,00 zł</p> <p>1,00 zł</p> <p>1,00 zł</p> <p>2,40 zł</p> <p>2,40 zł</p> <p>2,40 zł</p> <p>0,5% nie mniej niż 3,00 zł nie więcej niż 100,00 zł</p>
12.	Pozostałe wpłaty gotówkowe	0,7% nie mniej niż 2,40 zł nie więcej niż 400,00 zł

<b>13.</b>	Za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji dotyczących Klientów Banku, uprawnionym osobom, organom i instytucjom, z wyłączeniem organów określonych w art. 110 Prawa bankowego: - o obrotach i saldach na rachunku, - pozostałych informacji	45,00 zł + VAT 20,00 zł + VAT
<b>14.</b>	Wpłata gotówkowa do innego banku realizowana w systemie BlueCash, (maksymalna kwota jednorazowej wpłaty 20 000,00 PLN)	1% min. 10 zł