

*Załącznik  
do Uchwały Nr 34/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie  
z dnia 19.12.2014r.*

## **Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrakowie dla klientów instytucjonalnych**

*Żyraków, grudzień 2014r.*

## Spis treści

<b>1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Rachunki rozliczeniowe.....</b>	<b>4</b>
<b>3. Rachunki lokat terminowych.....</b>	<b>6</b>
<b>4. Kredyty.....</b>	<b>7</b>
<b>5. Pozostałe operacje i usługi bankowe.....</b>	<b>9</b>
<b>6. Usługi w zakresie wydawania i obsługi kart.....</b>	<b>10</b>
<b>6.1 Karta płatnicza Visa Business Debetowa</b>	

# Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrakowie dla klientów instytucjonalnych

## 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla klientów instytucjonalnych”, zwana dalej Taryfą, dotyczy prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Żyrakowie od klientów instytucjonalnych.
2. Przez użyte w Taryfie określenia należy rozumieć:
  - 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Żyrakowie oraz jego jednostki organizacyjne,
  - 2) podmiot gospodarczy - osoba fizyczna, osoba prawna oraz nie mająca osobowości prawnej spółka prawa handlowego, która zawodowo, we własnym imieniu podejmuje i wykonuje działalność gospodarczą, w tym rolnik indywidualny.
  - 3) inne jednostki organizacyjne – jednostki nie posiadające osobowości prawnej lecz posiadające zdolność do czynności prawnych (instytucje finansowe, samorządy, instytucje i organizacje społeczne, polityczne, zawodowe, fundacje, stowarzyszenia i inne jednostki utworzone zgodnie z przepisami prawa, nie prowadzące działalności gospodarczej),
  - 4) zleceniodawca - osoba wydająca Bankowi dyspozycję.
3. Opłaty i prowizje od posiadaczy rachunków bankowych prowadzonych w Banku pobierane są z tych rachunków w dniu dokonania operacji bankowej lub wpłacane w gotówce w kasie. Dopuszcza się możliwość okresowego pobierania prowizji i opłat od powtarzalnych operacji, jeżeli strony tak uzgodnią, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu.
4. Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach Banku w dniu dokonania operacji bankowej.
5. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, z których bank nie ponosi odpowiedzialności.
6. Obowiązek ustalenia poprawnej wysokości prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych oraz ich pobrania obciąża pracownika przyjmującego dowód wpłaty lub dokument wypłaty od klienta. Fakt pobrania prowizji odnotowuje się na wszystkich odcinkach dowodu. W przypadku zwolnienia z zapłaty prowizji i opłat na dokumencie odnotowuje się przyczynę zwolnienia.
7. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
  - 1) wpłat i wypłat na rachunki lokat terminowych prowadzonych w Banku, o ile Taryfa nie przewiduje inaczej,
  - 2) wpłat związanych ze spłatą zobowiązań wobec Banku (w tym kredytów i odsetek od kredytów) oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce - za wyjątkiem wypłat i spłat kredytów w rachunku bieżącym,
  - 3) wpłat na cele społeczno użyteczne na rzecz organizacji i fundacji, oraz których wniesienie upoważnia ofiarodawcę na mocy przepisów szczególnych do uzyskania ulgi w podatku dochodowym,
  - 4) wpłat na rachunki bankowe w przypadku, gdy z umowy zawartej z posiadaczem rachunku wynika, że opłatę uiszcza odbiorca należności.
7. Niezależnie od prowizji i opłat, pobiera się również:
  - 1) zryczałtowane opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez Bank kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
  - 2) prowizje i opłaty za rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.
11. Określone w niniejszej Taryfie prowizje i opłaty dotyczące kredytów, odnoszą się do kredytów udzielonych ze środków Banku. W przypadku kredytów udzielanych ze środków lub na podstawie umów zawartych przez Bank z innymi bankami i instytucjami (np. ARiMR, PFRON) – obowiązują postanowienia tych umów, a w przypadku ich braku należy stosować prowizje i opłaty określone w Taryfie.
12. Za usługi nietypowe i nie przewidziane w Taryfie Prezes Zarządu Banku może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania, o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest sprzeczne z interesem Banku.
13. Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania prowizji i opłat za czynności bankowe od rachunków bankowych, pod warunkiem nie oprocentowania środków na tych rachunkach.
14. Od organizacji społecznych, politycznych, zawodowych nie pobiera się prowizji za prowadzenie rachunku bankowego.
15. Za czynności i usługi bankowe wykonywane na podstawie umów zawartych przez BS z instytucjami, na zlecenie których dokonywane są operacje, BS pobiera od tych instytucji prowizję w wysokości określonej w umowie.
16. Zarząd Banku może ustalić inne niż wymienione w niniejszej Taryfie indywidualne stawki prowizji i opłat, o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest sprzeczne z interesem Banku.
17. Stawki prowizji lub opłat podawane w Taryfie, wyrażone są w złotych lub w wartościach procentowych kwoty operacji.

**Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrardowie  
dla klientów instytucjonalnych**

## 2. RACHUNKI ROZLICZENIOWE

Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
<b>1. Otwarcie rachunku/ dotyczy wszystkich rachunków</b>	jednorazowo	0 zł
<b>2. Prowadzenie rachunku:</b>		
a) bieżącego/ pomocniczego o obrotach strony WN z roku poprzedniego do 1 mln złotych	miesięcznie	20 zł
b) bieżącego/ pomocniczego o obrotach strony WN z roku poprzedniego powyżej 1 mln złotych	miesięcznie	30 zł
c) dodatkowego dla wyodrębnienia środków na określone cele <sup>1)</sup>	miesięcznie	0 zł
d) bieżącego/pomocniczego/dodatkowego dla wyodrębnienia środków na określone cele dla rolników indywidualnych <sup>2)</sup>		0 zł
e) pozostałe rachunki bieżące / pomocnicze 27014-102; 27015		0 zł
<b>3. Wpłaty gotówkowe:</b>		
a) na rachunki o obrotach strony WN z roku poprzedniego do 1 mln złotych	od kwoty	0,3% min 3 zł
b) na rachunki o obrotach strony WN z roku poprzedniego powyżej 1 mln złotych	od kwoty	0,25% min 3zł
c) na rachunki dodatkowe dla wyodrębnionych środków na określone cele <sup>1)</sup>	od kwoty	0 zł
d) na rachunki bieżące/pomocnicze dla rolników indywidualnych <sup>2)</sup>		
✓ w każdym miesiącu kalendarzowym pierwsza wpłata	od kwoty	0 zł
✓ kolejna wpłata w miesiącu	od kwoty	0,25%
e) dodatkowego dla wyodrębnienia środków na określone cele rolników indywidualnych <sup>2)</sup>	od kwoty	0 zł
f) na pozostałe rachunki bieżące/pomocnicze/dodatkowe 27014-102; 27015	od kwoty	0 zł
<b>3. Wypłaty gotówkowe:</b>		
a) z rachunków o obrotach strony WN z roku poprzedniego do 1 mln złotych	od kwoty	0,3% min 3 zł
b) z rachunków o obrotach strony WN z roku poprzedniego powyżej 1 mln złotych	od kwoty	0,25% min 3zł
<i>Dotyczy wszystkich rachunków</i>		
<b>4. Przelewy krajowe:</b>		
1) <u>Przelew na rachunek w Banku;</u>		
a) w placówce Banku		1 zł
b) w systemie bankowości internetowej		0,5 zł
2) <u>Przelew na rachunek w innym banku krajowym w systemie ELIXIR:</u>	za przelew	
a) w placówce Banku		3 zł
b) w systemie bankowości internetowej		1,5 zł
<b>5. Przelew na rachunek w innym banku krajowym w systemie SORBNET - w placówce Banku</b>	za przelew	30 zł
<b>6. Przelew transgraniczny- realizacja przelewów</b>	od transakcji	10 zł + koszty banków pośredniczących
<b>7. Zlecenia stałe na rachunek:</b>		
a) przyjęcie lub zmiana zlecenia		20 zł

**Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrardowie dla klientów instytucjonalnych**

b) odwołanie zlecenia w placówce banku i systemie IB c) realizacja na rachunek w Banku <sup>3)</sup> d) realizacja w innym Banku krajowym <sup>3)</sup>	za zlecenie	0 zł 1,50 zł 1,50 zł
<b>8. Polecenie zapłaty:</b> a) przyjęcie polecenia zapłaty do realizacji b) realizacja polecenia zapłaty z rachunku dłużnika (Klienta) c) odwołanie polecenia zapłaty (za złożenie jednego odwołania) lub aktualizacja upoważnienia polecenia zapłaty	za zlecenie	0 zł 2 zł 0 zł
<b>9. Czeki:</b> a) wydanie czeku gotówkowego/rozrachunkowego b) potwierdzenie czeku gotówkowego / rozrachunkowego c) przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	za czek za czek za zgłoszenie	1 zł 5 zł 20 zł
<b>10. Kanały bankowości elektronicznej</b> 1) <u>System bankowości internetowej – IB,IBF,</u> a) aktywacja dostępu b) dostęp do systemu c) wydanie koperty z hasłem aktywacyjnym lub wysłanie hasła aktywacyjnego za pomocą SMS d) wydanie pierwszej listy haseł jednorazowych e) wydanie kolejnej listy haseł jednorazowych f) wysłanie hasła jednorazowego za pomocą SMS g) wydanie pierwszego tokena h) wydanie kolejnego tokena/po upływie terminu ważności/zniszczenia /zgubienia/nie zwrócenia sprawnych urządzeń 2) <u>System bankowości internetowej - Home Banking (HB)</u> a) aktywacja dostępu b) dostęp do systemu 3) <u>Oплата za powiadomienie SMS w Systemie SMS Banking (nie dotyczy haseł jednorazowych w systemie Internet Banking IB)</u>	jednorazowo jednorazowo jednorazowo za listę za każdą listę za każdy SMS za token za token  jednorazowo jednorazowo  od 0 do 10 SMS za każdy następny SMS/miesięcznie	0 zł 0 zł 0 zł 0 zł 10 zł 0,1 zł 0 zł 100 zł  0 zł wg indywidualnych umów 2 zł 0,1 zł
<b>11. Sporządzenie wyciągu bankowego</b>	miesięcznie	0 zł
<b>12. Za przekazywanie pocztą wyciągów bankowych (listem zwykłym)</b> a) raz w miesiącu b) częściej niż raz w miesiącu - na życzenie Klienta	za przesyłkę za przesyłkę	2 zł + koszt przesyłki 2 zł + koszt przesyłki
<b>13. Sporządzenie :</b> a) odpisu wyciągu bankowego (bez załączników) b) odpisu załącznika do wyciągu c) sporządzenie odpisu dokumentu pozostającego w archiwum Banku w przypadku gdy:	za wyciąg za dokument	5 zł 2 zł

## Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrakowie dla klientów instytucjonalnych

✓ klient określi datę dokonania operacji	za dokument	5 zł
✓ klient nie określi daty dokonania operacji	za dokument	10 zł
<b>14. Sporządzenie odpisu (historii) obrotów na jednym rachunku:</b>		
a) za każdy miesiąc	jednorazowo	7 zł
b) za rok	jednorazowo	30 zł
<b>15. Ustanowienie blokady na rachunku rozliczeniowym za każdą zawartą umowę:</b>		
✓ na rzecz BS w Żyrakowie	od transakcji	0 zł
✓ na rzecz innych banków lub instytucji		30 zł
<b>16. Zmiana karty wzorów podpisu</b>	jednorazowo	10 zł
<b>17. Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku oraz wysokości salda itp.</b>	jednorazowo	30 zł
<b>18. Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub numerze rachunku</b>	jednorazowo	10 zł
<b>19. Sporządzanie i wysyłanie wezwań / upomnień/monitów do zapłaty z tytułu niezapłaconych prowizji i opłat</b>	za monit	10 zł
<b>20. Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu<sup>6)</sup></b>	za każdą przekazaną kwotę	1% min. 20 zł, max 50 zł
<b>21. Likwidacja rachunku</b>	jednorazowo	5 zł

1) za każdy rachunek na wyodrębnione cele

2) dotyczy rachunków rolników którym nie nadano numeru REGON

3) Opłata pobierana za każdorazowe przekazanie środków w ramach zlecenia, nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew.

4) Opłat nie pobiera się w przypadku, gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.

5) Opłaty nie pobiera się, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis sporządza się odpis jedyna operacja na rachunku było dopisanie odsetek.

6) Opłata pobierana z rachunku dłużnika w dniu realizacji.

### 3. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1. Otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł
2. Wpłata gotówki	od kwoty	0 zł
3. Wypłata gotówki	od kwoty	0 zł
4. Opłata za powiadomienie SMS w Systemie SMS Banking (nie dotyczy haseł jednorazowych w systemie Internet Banking IB)	od 0 do 10 SMS za każdy następny SMS	2 zł 0,1 zł
5. Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/ wysokość salda, itp.	za zaświadczenie	30 zł
6. Ustanowienie blokady za każdą zawartą umowę :		
a) na rzecz Banku	od transakcji	0 zł
b) na rzecz innych banków lub instytucji		30 zł
7. Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu <sup>1)</sup>	za każdą przekazaną kwotę	1% min. 20 zł max 50 zł
8. Likwidacja rachunku	jednorazowo	5 zł

1. Opłata pobierana z rachunku dłużnika w dniu realizacji.

**Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrardowie  
dla klientów instytucjonalnych**

**4. KREDYTY, GWARANCJE, PORECZENIA**

Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
<b>KREDYTY</b>		
<b>Kredyty obrotowe</b>		
1. Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza <sup>1)</sup>	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu	0 zł
2. Przyznanie /odnowienie/podwyższenie kwoty kredytu:		
a) <b>Kredyt w rachunku bieżącym</b>		od 0,5% do 2%
b) <b>Kredyt rewolwingowy</b>		
✓ dla okresu kredytowania do 12 miesięcy		od 0,5% do 2%
✓ dla okresu kredytowania do 36 miesięcy		od 1% do 2,%
c) <b>Kredyt obrotowy</b>	jednorazowo od kwoty kredytu	
✓ dla okresu kredytowania do 12 miesięcy		od 0,5% do 2%
✓ dla okresu kredytowania do 36 miesięcy		od 1% do 2,%
✓ dla okresu kredytowania powyżej 36 miesięcy		od 1% do 3%
d) <b>Kredyt obrotowy na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej</b>		1,5%
3. <b>Kredyt płatniczy</b>		1%
<b>Kredyty inwestycyjne</b>		
1. Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza <sup>1)</sup>	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu	0 zł
2. Przyznanie /podwyższenie kwoty kredytu:		
a) <b>Kredyt inwestycyjny</b>		
✓ dla okresu kredytowania do 12 miesięcy		od 0,5% do 2%
✓ dla okresu kredytowania do 36 miesięcy		od 1% do 2,%
✓ dla okresu kredytowania powyżej 36 miesięcy		od 1% do 3%
b) <b>Kredytowa linia hipoteczna</b>	jednorazowo od kwoty kredytu	
✓ dla okresu kredytowania do 12 miesięcy		od 0,5% do 2%
✓ dla okresu kredytowania do 36 miesięcy		od 1% do 2,%
✓ dla okresu kredytowania powyżej 36 miesięcy		od 1% do 3%
c) <b>Szybka inwestycja</b>		
✓ dla okresu kredytowania do 12 miesięcy		od 0,5% do 2%
✓ dla okresu kredytowania do 36 miesięcy		od 1% do 2,%
✓ dla okresu kredytowania powyżej 36 miesięcy		od 1% do 3%

**Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrardowie  
dla klientów instytucjonalnych**

<b>GWARANCJE, PORĘCZENIA</b>		
1. Od udzielonych gwarancji, poręczeń, regwarancji – od kwoty zobowiązania Banku za każdy 3 miesięczny okres ważności tego zobowiązania.	od kwoty zobowiązania	od 0,5% do 5%
2. Zmiany warunków gwarancji	od kwoty objętej zmianą	1% min 50 zł
3. Odrzucenie roszczenia wypłaty gwarancji	za czynność	100 zł
<b>POZOSTAŁE USŁUGI</b>		
4. Wystawienie zaświadczenia – na wniosek Klienta		
a) stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i innych tytułów i informacji kredytowych	jednorazowo	30 zł
b) zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik	jednorazowo	10 zł
5. Wydanie kopii dokumentów na wniosek Kredytobiorcy np. umowy kredytowej	za dokument	15 zł
6. Prolongowanie terminu spłaty	od prolongowanej kwoty	1% min 20 zł
7. Sporządzenie porozumienia – ugody	jednorazowo	150 zł
8. Zmiana innych postanowień Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy	jednorazowo	50 zł
9. Wydanie promesy udzielenia kredytu	za promesę	150 zł
10. Wysłanie upomnień/wezwań do zapłaty /(monitów) oraz wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów	za monit	10 zł
11. Monit telefoniczny związany z obsługą kredytu	za monit	5 zł
12. Inne czynności związane z kredytem na wniosek Kredytobiorcy;		
a) wydanie zgody na wykreślenie z hipoteki	od wydanego zaświadczenia	15 zł
b) inne dotyczące zwolnienia zabezpieczeń (m. innymi ograniczenie dokonanych wpisów hipotecznych)		30 zł
13. Wydanie na wniosek Klienta oceny jego sytuacji ekonomicznej (zdolności kredytowej)	jednorazowo	100 zł
14. Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej	jednorazowo	150 zł
15. Sporządzenie historii kredytu na wniosek Kredytobiorcy	jednorazowo	10 zł



**Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Żyrardowie  
dla klientów instytucjonalnych**

**5. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE**

Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1. Za przechowywanie w depozycie bankowym	kwartalnie	15 zł
2. Za przechowywanie depozytu związanego z kredytem	jednorazowo	0 zł
3. Za oddanie weksła do protestu	od weksła	100 zł + koszty notarialne
5. Wymiana środków pieniężnych (bilon, banknoty): ✓ do kwoty 1 000 zł (włącznie) ✓ powyżej 1 000 zł	od transakcji	2% 1%
6. Opłata za dostęp do wrzutni (skarbcza nocnego)	miesięcznie	20 zł
7. Wydanie opinii o Kliencie Banku na wniosek Klienta	jednorazowo	50,00 zł
8. Sporządzenie kopii dokumentu kasowego pozostającego w archiwum Banku w przypadku, gdy: - klient określił datę dokonania operacji - klient nie określił daty dokonania operacji	za dokument	5 zł 10 zł

## 6. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH

### 6.1. Karta Płatnicza- VISA BUSINESS DEBETOWA

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
	<b>I. KARTY PŁATNICZE</b>		<b>Visa Business Debetowa</b>
1.	Wydanie pierwszej karty do rachunku:	jednorazowo	0 zł
2.	Wznowienie karty do rachunku:	jednorazowo	0 zł
3.	Opłata miesięczna za prowadzenie karty	miesięcznie	2 zł
4.	Wydanie duplikatu karty.	za kartę	15 zł
7.	Płatność kartą		
	a) w punktach handlowo-usługowych w kraju.	od transakcji	0 zł
	b) w punktach handlowo-usługowych za granicą.	od transakcji	0 zł
	c) we wskazanych kasach Zrzeszenia Banku BPS S.A..	od transakcji	0,5% min. 3 zł
10.	Wyplata gotówki:		
	a) we wskazanych bankomatach Zrzeszenia Banku BPS S.A. i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami, <i>Uwaga: lista bankomatów dostępna w placówkach i na stronie internetowej Banku.</i>	od transakcji	0 zł
	b) w pozostałych bankomatach w kraju,	od transakcji	4 zł
	c) w bankomatach za granicą,	od transakcji	2% min. 10 zł
	e) we wskazanych kasach Zrzeszenia Banku BPS S.A.,	od transakcji	0 zł
	f) w kasie innego banku w kraju,	od transakcji	5 zł
	g) w kasie innego banku za granicą.	od transakcji	2% min. 10 zł
	h) w placówkach Poczty Polskiej.	od transakcji	5 zł
11.	Sprawdzenie wysokości dostępnego limitu autoryzacyjnego w bankomacie. <i>Uwaga: usługa dostępna jedynie w bankomatach sieci BZ WBK 24.</i>	od transakcji	2 zł
12.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Posiadacza rachunku za okres przez niego wskazany.	od transakcji	3 zł
13.	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika.	jednorazowo	8 zł
14.	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika.	jednorazowo	8 zł
15.	Zmiana danych Użytkownika karty.	jednorazowo	3 zł
16.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty.	jednorazowo	1 000 zł
17.	Awaryjne wydanie karty VISA Business za granicą po utracie karty.	jednorazowo	1 500 zł
19.	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty.	jednorazowo	10 zł
20.	Rozpatrzenie reklamacji.	jednorazowo	0 zł