



**Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku
Spółdzielczego w Łosicach dla klientów
instytucjonalnych
(obowiązuje od 01.06.2025r.)**

Łosice, maj 2025r

Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w "Taryfie opłat i prowizji bankowych dla klientów instytucjonalnych" zwanej dalej Taryfą dotyczy: przedsiębiorców tj. osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą- rezydentów i nierezydentów oraz rolników indywidualnych.

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. Opłaty i prowizje od posiadaczy rachunków bankowych prowadzonych w Banku, w przypadku braku odmiennych zapisów umownych, 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 z klientem.
2. **Rachunki Ochotniczych Straży Pożarnych oraz Rad Soleckich obsługiwane są bezprowizyjnie.**
3. Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach Banku w dniu dokonania operacji bankowej.
4. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
5. W przypadku, gdy Taryfa określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od”, „do” wysokość pobieranych opłat ustalana jest indywidualnie.
6. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca operacji, chyba że zawarte umowy stanowią inaczej.
7. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot prowizji i opłat pobieranych w PLN od operacji dokonywanych w obrocie dewizowym. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
8. W przypadku wystawienia faktury VAT do kwoty pobranych prowizji i opłat doliczany jest podatek VAT wg obowiązujących zasad.
9. Nie pobiera się prowizji i opłat od 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,
10. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
11. Opłaty i prowizje od czynności bankowych w obrocie dewizowym ustalane są w walucie polskiej. W sytuacji, gdy podstawą naliczania prowizji określonej procentowo stanowi kwota w walucie obcej, opłata/prowizja ustalona w PLN pobierana jest od klienta w walucie obcej, do przeliczania stosowany jest kurs średni NBP z dnia pobrania należności.
12. Opłaty i prowizje nie zapłacone przez stronę zagraniczną w ciągu trzech miesięcy od daty wysłania wezwania do zapłaty obciążają stronę krajową. Jednakże zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UPC nr 500) i inkas (Publikacja URC nr 522) Bank niezwłocznie obciąży prowizjami i opłatami zleceniodawcę transakcji, jeżeli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji.
13. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
14. Od operacji dewizowych dotyczących poleceń wypłaty oraz czeków w obrocie dewizowym na kwoty nie przekraczające równowartości 10 EUR pobierana jest stała opłata w wysokości 5 PLN od każdej operacji.
15. Za usługi nietypowe i nie przewidziane w Taryfie Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z klientem bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
16. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
17. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem."

Rozdział I. RACHUNKI BANKOWE I USŁUGI POWIĄZANE			
Tabela 1.	RACHUNEK ROZLICZENIOWY BIEŻĄCY I/LUB POMOCNICZY W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH (EUR,USD,GBP,CHF)		
	DLA PRZEDSIĘBIORCÓW		
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	stawka
1.	Otwarcie rachunku:		
1.1	Bieżącego, w tym:	Jednorazowo w dniu otwarcia rachunku	25 zł
1.1.a	dla Wspólnot Mieszkaniowych i Kół Gospodyń Wiejskich		10 zł
1.1.b	dla organizacji społecznych, organizacji pożytku publicznego, fundacji, stowarzyszeń, i.t.p.		0 zł
1.2	Pomocniczego, w tym:		15 zł
1.2.a	dla Wspólnot Mieszkaniowych i Kół Gospodyń Wiejskich		5 zł
1.1.b	dla organizacji społecznych, organizacji pożytku publicznego, fundacji, stowarzyszeń, i.t.p.		0 zł
2.	Prowadzenie rachunku ¹ :		
2.1	Bieżącego, w tym:	Miesięcznie	25 zł
2.1.a	dla Wspólnot Mieszkaniowych i Kół Gospodyń Wiejskich		0 zł
2.1.b	dla organizacji społecznych, organizacji pożytku publicznego, fundacji, stowarzyszeń, i.t.p.		0 zł
2.2	pomocniczego ² , w tym		10 zł
2.2.a	dla Wspólnot Mieszkaniowych i Kół Gospodyń Wiejskich		0 zł
2.2.b	dla organizacji społecznych, organizacji pożytku publicznego, fundacji, stowarzyszeń, i.t.p.		0 zł
2.3	automatycznej lokaty		10 zł
3.	Zamknięcie rachunku na wniosek Posiadacza	Jednorazowo w dniu zamknięcia rachunku	20 zł
4.	Wpłaty gotówkowe na rachunek	Od każdej transakcji	0,20 % min 4,50 zł, max 200 zł
5.	Wypłaty gotówkowe z rachunku ³ :		0,20% min. 4,50 zł, max 200 zł
6.	Polecenie przelewu		
6.1	Polecenie przelewu wewnętrznego:		
6.1.1	w placówce Banku	Za sztukę	1 zł
6.1.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		1 zł
6.1.3	z rachunku bieżącego przedsiębiorcy na ROR lub rachunek bieżący rolnika tej samej osoby		10 zł
6.2	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie ELIXIR:		
6.2.1	w placówce Banku	Za sztukę	4,50 zł
6.2.2	w systemie bankowości internetowej/mobilnej		1,30 zł
6.3	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET.		
6.3.1	w placówce Banku	Za sztukę	40 zł
6.3.2	w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		25 zł
6.4	Polecenie przelewu natychmiastowego na rachunek w innym banku krajowym w systemie Express Elixir w placówce Banku/ systemie bankowości internetowej/ mobilnej		8 zł
7.	Polecenie przelewu SEPA		
7.1	w placówce Banku:		
7.1.1	do banków krajowych	Za sztukę	10 zł
7.1.2	do banków zagranicznych		4,50 zł
7.2	w systemie bankowości internetowej ⁴		
7.2.1	do banków krajowych	Za sztukę	10 zł
7.2.2	do banków zagranicznych		1,30 zł
8.	Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG ⁵		
8.1	w placówce Banku	Za sztukę	40 zł
8.2	w systemie bankowości internetowej		25 zł
9.	Polecenie przelewu w walucie obcej (wysłane do banków krajowych)/ Polecenie wypłaty ⁶ :		
9.1	w placówce Banku	Od kwoty	0,25% min. 30 zł, max. 150 zł
9.2	w systemie bankowości internetowej ⁵		0,25% min. 30 zł, max. 150 zł
9.3	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Grupie BPS	Za sztukę	10 zł
10.	Realizacja przelewu walutowego otrzymanego:		
10.1	z banków krajowych	Za sztukę	10 zł
10.2	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR		0 zł
10.3	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR		20 zł

10.4	z banków zagranicznych spoza EOG		20 zł
11.	Dodatkowe opłaty:		
11.1	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu na wniosek Klienta (opłata pobierana ze zwracanej kwoty)	Od kwoty	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł
11.2	Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu/postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁷	Za sztukę	50 zł + koszty banków
11.3	Realizacja polecenia przelewu w trybie niestandardowym („pilnym”) dostępna w EUR, USD, GBP, PLN		100 zł
11.4	Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR		80 zł
11.5	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie Klienta		75 zł + koszty banków trzech
11.6	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu		10 zł
12.	Wydanie czeków	Za sztukę	1 zł
13.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	Za zgłoszenie	50 zł
14.	Zlecenie stałe		
14.1	rejestracja zlecenia stałego: w placówce Banku/ w systemie bankowości internetowej/ mobilnej	Od każdej transakcji	3 zł
14.2	modyfikacja/ odwołanie zlecenia stałego:		
14.2.1	w placówce banku	Od każdej transakcji	3 zł
14.2.2	w systemie bankowości internetowej		0 zł
14.3	realizacja zlecenia stałego ⁶		
14.3.1	w placówce banku	Od każdej transakcji	1,50 zł
14.3.2	w systemie bankowości internetowej		1,30 zł
15.	Polecenie zapłaty		
15.1	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku Posiadacza	Od każdej transakcji	1,50 zł
15.2	Modyfikacja/odwołanie polecenia zapłaty		3 zł

¹ nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku za miesiąc, w którym rachunek został otwarty. Od rachunku, na którym gromadzone są środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i Świadczeń Specjalnego Przeznaczenia, pobiera się opłatę w wysokości 50% stawki, o której mowa w punkcie 2;

² w przypadku rachunków pomocniczych otwartych w walutach wymienialnych (EURO, USD, GBP, CHF) prowizja za prowadzenie rachunku dotyczy pierwszego otwartego rachunku, każdy kolejny prowadzony jest bez prowizji;

³ wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 20 tys. zł lub 5 tys. w walutach wymienialnych (EURO, USD, GBP, CHF) należy awizować, co najmniej 1 dzień przed dokonaniem wypłaty najpóźniej do godz. 12.00, w przeciwnym wypadku pobiera się dodatkowo prowizję w wysokości 0,10% od kwoty przewyższającej 20 tys. zł. Kierownik jednostki organizacyjnej ma prawo obniżyć kwotę awizowaną i w takim przypadku prowizję nalicza się od kwoty przewyższającej tak ustaloną kwotę. W przypadku awizowania wypłaty i nieodebrania jej w uzgodnionym terminie prowizję pobiera się. Nie pobiera się prowizji w przypadku likwidacji rachunku;

⁴ W przypadku uruchomienia usługi przez Bank

⁵ Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 9 w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

⁶ nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew.

Tabela 2.					RACHUNEK ROZLICZENIOWY BIEŻĄCY I/LUB POMOCNICZY W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH (EUR, USD, GBP, CHF)				
					DLA ROLNIKÓW INDYWIDUALNYCH				
L.p.		Rodzaj usługi/czynności		Tryb pobierania		Biznes Prestiż (rolnik ryczałtowy)		Rolniczy VAT	
1.		Otwarcie rachunku:							
1.1		bieżącego		Jednorazowo w dniu otwarcia rachunku		10 zł		10 zł	
1.2		pomocniczego				5 zł		5 zł	
2.		Prowadzenie rachunku ¹ :							
2.1		bieżącego		miesięcznie		10,00 zł		15 zł	
2.2		pomocniczego ²				0 zł		6 zł	
3.		Zamknięcie rachunku na wniosek posiadacza		jednorazowo		10 zł		10 zł	
4.		Wpłaty gotówkowe na rachunek		od każdej transakcji		0,025% min 4,50 zł max 50zł			
5.		Wypłaty gotówkowe z rachunku ³				0,12% min 4,50 zł max 100zł			
6.		Polecenie przelewu:							
6.1		Polecenie przelewu wewnętrznego:							
6.1.1		w placówce Banku		Za sztukę		0 zł		1 zł	
6.1.2		w systemie bankowości internetowej/mobilnej				0 zł		1 zł	
6.1.3		z rachunku bieżącego rolnika na ROR lub rachunek bieżący przedsiębiorcy tej samej osoby				10 zł		10 zł	
6.2		Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie ELIXIR:							
6.2.1		w placówce Banku		Za sztukę		4,50 zł		4,50 zł	
6.2.2		w systemie bankowości internetowej/mobilnej				5 przelewów w miesiącu 0 zł, każdy następny 1,00 zł		1,30 zł	

6.3	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET .			
6.3.1	w placówce Banku	Za sztukę	40 zł	40 zł
6.3.2	w systemie bankowości internetowej/ mobilnej		25 zł	25 zł
6.4	Polecenie przelewu natychmiastowego na rachunek w innym banku krajowym w systemie Express Elixir w placówce Banku/ systemie bankowości internetowej/ mobilnej		8 zł	8 zł
7.	Polecenie przelewu SEPA			
7.1	w placówce Banku:			
7.1.1	do banków krajowych	Za sztukę	10 zł	10 zł
7.1.2	do banków zagranicznych		4,50 zł	4,50 zł
7.2	w systemie bankowości internetowej ⁴			
7.2.1	do banków krajowych	Za sztukę	10 zł	10 zł
7.2.2	do banków zagranicznych		1 zł	1,30 zł
8.	Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG ⁵			
8.1	w placówce Banku	Za sztukę	40 zł	40 zł
8.2	w systemie bankowości internetowej		25 zł	25 zł
9.	Polecenie przelewu w walucie obcej (wysłane do banków krajowych)/ Polecenie wypłaty ⁶ :			
9.1	w placówce Banku	Od kwoty	0,25% min. 30 zł, max. 150 zł	0,25% min. 30 zł, max. 150 zł
9.2	w systemie bankowości internetowej ⁵		0,25% min. 30 zł, max. 150 zł	0,25% min. 30 zł, max. 150 zł
9.3	Polecenie przelewu w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Grupie BPS	Za sztukę	10 zł	10 zł
10.	Realizacja przelewu walutowego otrzymanego:			
10.1	z banków krajowych	Za sztukę	10 zł	10 zł
10.2	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR		0 zł	0 zł
10.3	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR		20 zł	20 zł
10.4	z banków zagranicznych spoza EOG		20 zł	20 zł
11.	Dodatkowe opłaty:			
11.1	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu na wniosek Klienta (opłata pobierana ze zwracanej kwoty)	Od kwoty	0,15% min. 20 zł, max. 100 zł	
11.2	Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu/postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ⁷	Za sztukę	50 zł + koszty banków	
11.3	Realizacja polecenia przelewu w trybie niestandardowym („pilnym”) dostępna w EUR, USD, GBP, PLN		100 zł	
11.4	Realizacja polecenia przelewu z opcją kosztową OUR		80 zł	
11.5	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie Klienta		75 zł + koszty banków trzecich	
11.6	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu		10 zł	
12.	Wydanie czeków	Za sztukę	1 zł	
13.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków	Za zgłoszenie	50 zł	
14.	Zlecenie stałe:			
14.1	rejestracja zlecenia stałego w placówce Banku	Od każdej transakcji	3 zł	
14.2	modyfikacja/ odwołanie zlecenia stałego:			
14.2.1	w placówce banku	Od każdej transakcji	3 zł	
14.2.2	w systemie bankowości internetowej		0 zł	
14.3	Realizacja zlecenia stałego ⁶			
14.3.1	w placówce banku	Od każdej transakcji	1,50 zł	
	w systemie bankowości internetowej		0 zł	
15.	Polecenie zapłaty:			
15.1	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku Posiadacza rachunku na rachunek Wierzyciela	Od każdej transakcji	1,50 zł	
15.2	Odwołanie lub aktualizacja polecenia zapłaty		3 zł	

¹ nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku za miesiąc, w którym rachunek został otwarty.

² w przypadku rachunków pomocniczych otwartych w walutach wymienialnych (EURO, USD, GBP, CHF) prowizja za prowadzenie rachunku dotyczy pierwszego otwartego rachunku, każdy kolejny prowadzony jest bez prowizji;

³ wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 20 tys. zł lub 5 tys. w walutach wymienialnych (EURO, USD, GBP, CHF) należy awizować, co najmniej 1 dzień przed dokonaniem wypłaty najpóźniej do godz. 12.00, w przeciwnym wypadku pobiera się dodatkowo prowizję w wysokości 0,10% od kwoty przewyższającej 20 tys. zł. Kierownik jednostki organizacyjnej ma prawo obniżyć kwotę awizowaną i w takim przypadku prowizję nalicza się od kwoty

przewyższającej tak ustaloną kwotę. W przypadku awizowania wypłaty i nieodebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w tej samej wysokości co dla wypłat nieawizowanych. Nie pobiera się prowizji w przypadku likwidacji rachunku;

⁴ W przypadku uruchomienia usługi przez Bank

⁵ nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew.

Tabela 3. INTERNET BANKING						
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Przedsiębiorca		Rolnik indywidualny	
			Jednoosobowa działal. gosp./spółka cywilna	Spółki prawa handlowego i inne	Biznes Prestiż	Rachunek Rolniczy VAT
1.	Opłata za przystąpienie do usługi ¹ , w tym:	Jednorazowo	100 zł	100 zł	15 zł	30 zł
1.1	organizacje społeczne, pożytku publicznego, fundacje, stowarzyszenia, i.t.p.		x	10 zł	x	x
2.	Prowizja za usługę IB ² , w tym	miesięcznie	5 zł	10 zł	2,5 zł	5 zł
2.1	organizacje społeczne, pożytku publicznego, fundacje, stowarzyszenia, i.t.p.	miesięcznie	x	0 zł	x	x
5.	Opłata za token to podpisywania przelewów elektronicznych	Jednorazowo za sztukę		150 zł	x	x
6.	Instalacja systemu w siedzibie klienta/usługi informatyczne związane z systemem	jednorazowo		100 zł	50 zł	100 zł
7.	Ponowne wygenerowanie lub odblokowanie hasła	jednorazowo		10 zł	10 zł	10 zł

¹ opłaty nie pobiera się, jeżeli Klient korzysta już z IB dla osób fizycznych i wykorzysta ten sam system

² prowizji nie pobiera się w miesiącu uruchomienia usługi

Tabela 4. BANKOFON					
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Przedsiębiorca	Rolnik indywidualny	
				Biznes Prestiż	Rachunek Rolniczy VAT
1.	Wygenerowanie PIN kodu	Jednorazowo		0 zł	
2.	Korzystanie z usługi Bankofon	miesięcznie	5 zł	2,50	5 zł
3.	Ponowne wygenerowanie PIN kodu	od transakcji		5 zł	

Tabela 5. SMS BANKING					
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Przedsiębiorca	Rolnik indywidualny	
				Biznes Prestiż	Rachunek Rolniczy VAT
1.	Korzystanie z usługi	miesięcznie	5 zł	0 zł	5 zł
2.	Wysyłanie informacji tekstowej(SMS-a) na wskazany przez klienta nr telefonu <i>Uwaga: nie pobiera się opłaty za wysłanie informacji marketingowej.</i>		0,20 zł	5 sms w miesiącu 0 zł, każdy następny 0,20 zł	0,20 zł

Tabela 6. KARTY BANKOWE			
KARTY DEBETOWE			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Visa Business/ MasterCard Business/ Visa Business EURO
1.	Wydanie nowej karty	od transakcji	0 zł
2.	Wydanie duplikatu karty		20 zł
3.	Opłata za posiadanie karty	miesięcznie	6 zł
4.	Zastrzeżenie karty w placówce Banku	od transakcji	20 zł
5.	Powtórne wygenerowanie PIN w placówce Banku		10 zł
6.	Wznowienie karty po upływie trzyletniego terminu ważności	Jednorazowo	10 zł

7.	Transakcje bezgotówkowe ¹	od transakcji	0 zł
8.	Transakcje gotówkowe ¹ :		
8.1	we wskazanych bankomatach Grupy i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ²	od transakcji	0 zł
8.2	w innych bankomatach w kraju.		2% min. 5 zł
8.3	w bankomatach akceptujących kartę za granicą.		2% min. 5 zł
8.4	w punktach akceptujących kartę w kraju		2% min. 5 zł
8.5	w punktach akceptujących kartę za granicą		2 % min. 5 zł
8.6	w placówkach Poczty Polskiej		3% min. 5 zł
9.	Sprawdzenie salda w bankomacie	jednorazowo	1 zł
10.	Zmiana limitu karty w placówce		10 zł
11.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty		1 000 zł

¹dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja 6% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego

² lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej

Tabela 7. RACHUNEK VAT ¹			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku	Jednorazowo	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	0 zł
3.	Realizacja przelewu na rachunki:		
3.1	w systemie ELIXIR, SORBNET, Express Elixir	Od transakcji	0 zł

¹otwierany, z mocy Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 62), każdemu Klientowi posiadającemu rachunek rozliczeniowy, niezależnie od tego czy Klient jest płatnikiem podatku VAT.

Tabela 8. RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ W PLN			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarcie rachunku	Jednorazowo	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	0 zł
3.	Wpłaty na rachunek	Od transakcji	0 zł
4.	Przekazanie środków z rachunku lokaty terminowej na rachunek prowadzony:		
4.1	w Banku	Od transakcji	0 zł
4.2	w innych bankach;		
4.2.a	w systemie ELIXIR	Od transakcji	4,50 zł
4.2.b	w systemie SORBNET		40 zł
4.2.c	w systemie Express Elixir		8 zł

Tabela 9. OTWARTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY (OMRP)			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania ¹	Stawka
1.	Otwarcie rachunku powierniczego:		
1.1	Inwestycja developerska do 16 lokali lub do 4 domów jednorodzinnych/segmentów	jednorazowo	2 500 zł
1.2	Inwestycja developerska od 17 do 30 lokali lub od 5 do 10 domów jednorodzinnych/segmentów		4 500 zł
1.3	Inwestycja developerska od 18 do 50 lokali lub od 10 do 20 domów jednorodzinnych/segmentów		8 000 zł
1.4	Inwestycja developerska powyżej 50 lokali lub powyżej 20 domów jednorodzinnych/segmentów		Wg umowy z klientem
2.	Prowadzenie rachunku²	miesięcznie	500 zł
2.1	Prowadzenie konta technicznego dla poszczególnego nabywcy		25 zł
3.	Wpłaty gotówkowe na rachunek	Od każdej transakcji	0,20 % min 4,50 zł, max 200 zł
4.	Wypłaty gotówkowe z rachunku³:		0,15 % min 4,50 zł, max 200 zł
5.	Wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej lub jej rozwiązania:		
5.1	w formie gotówkowej	Od każdej transakcji	0,15 % min 50 zł
5.2	w formie bezgotówkowej		0,15 % min 25 zł
6.	Realizacja przelewu w Banku:		
6.1	w systemie ELIXIR,	Od transakcji	4,50 zł
6.2	w systemie SORBNET,		40 zł
6.3	w systemie Express Elixir		8 zł
7.	Realizacja przelewu w systemie bankowości elektronicznej:		
7.1	w systemie ELIXIR,		1,30 zł
7.2	w systemie SORBNET,		25 zł
7.3	w systemie Express Elixir		8 zł
8.	Nadzór i kontrola przedsięwzięcia deweloperskiego	Za kontrolę każdego etapu	500 zł

¹ wszystkie opłaty pobierane są w ciężar rachunku bieżącego prowadzonego w BS Łosice, innego niż OMRP

² nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku za miesiąc, w którym rachunek został otwarty

³ wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 20 tys. zł lub 5 tys. w walutach wymienialnych (EURO, USD, GBP, CHF) należy awizować, co najmniej 1 dzień przed dokonaniem wypłaty najpóźniej do godz. 12.00, w przeciwnym wypadku pobiera się dodatkowo prowizję w wysokości 0,10% od kwoty przewyższającej 20 tys. zł, nie mniej niż 20 zł. Kierownik jednostki organizacyjnej ma prawo obniżyć kwotę awizowaną i w takim przypadku prowizję nalicza się od kwoty przewyższającej tak ustaloną kwotę. W przypadku awizowania wypłaty i nieodebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w tej samej wysokości co dla wypłat nieawizowanych. Nie pobiera się prowizji w przypadku likwidacji rachunku.

Tabela 10.	ZAMKNIĘTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY (ZMRP)		
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania ¹	Stawka
1.	Otwarcie rachunku powierniczego:		
1.1	Inwestycja developerska do 16 lokali lub do 4 domów jednorodzinnych/segmentów	jednorazowo	2 500 zł lub wg umowy z Klientem
1.2	Inwestycja developerska od 17 do 30 lokali lub od 5 do 10 domów jednorodzinnych/segmentów		4 500 zł lub wg umowy z Klientem
1.3	Inwestycja developerska od 18 do 50 lokali lub od 10 do 20 domów jednorodzinnych/segmentów		8 000 zł lub wg umowy z Klientem
1.4	Inwestycja developerska powyżej 50 lokali lub powyżej 20 domów jednorodzinnych/segmentów		Wg umowy z klientem
2.	Prowadzenie rachunku ²	miesięcznie	500 zł
2.1	Prowadzenie konta technicznego dla poszczególnego nabywcy		15 zł
3.	Wpłaty gotówkowe na rachunek	Od każdej transakcji	0,20 % min 4,50 zł, max 200 zł
4.	Wypłaty gotówkowe z rachunku ³ :		0,15 % min 4,50 zł, max 200 zł
5.	Wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej lub jej rozwiązania:		
5.1	w formie gotówkowej	Od każdej transakcji	0,15 % min 50 zł
5.2	w formie bezgotówkowej		0,15 % min 25 zł
6.	Realizacja przelewu w Banku:		
6.1	w systemie ELIXIR,	Od transakcji	4,50 zł
6.2	w systemie SORBNET,		40 zł
6.3	w systemie Express Elixir		8 zł
7.	Realizacja przelewu w systemie bankowości elektronicznej:		
7.1	w systemie ELIXIR,		1,30 zł
7.2	w systemie SORBNET,		25 zł
7.3	w systemie Express Elixir		8 zł
8.	Nadzór i kontrola przedsięwzięcia developerskiego	Za kontrolę	500 zł

¹ wszystkie opłaty pobierane są w ciężar rachunku bieżącego prowadzonego w BS Łosice, innego niż ZMRP

² nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku za miesiąc, w którym rachunek został otwarty

³ wypłaty gotówkowe w wysokości przekraczającej 20 tys. zł lub 5 tys. w walutach wymienialnych (EURO, USD, GBP, CHF) należy awizować, co najmniej 1 dzień przed dokonaniem wypłaty najpóźniej do godz. 12.00, w przeciwnym wypadku pobiera się dodatkowo prowizję w wysokości 0,10% od kwoty przewyższającej 20 tys. zł, nie mniej niż 20 zł. Kierownik jednostki organizacyjnej ma prawo obniżyć kwotę awizowaną i w takim przypadku prowizję nalicza się od kwoty przewyższającej tak ustaloną kwotę. W przypadku awizowania wypłaty i nieodebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w tej samej wysokości co dla wypłat nieawizowanych. Nie pobiera się prowizji w przypadku likwidacji rachunku.

Tabela 11.	DODATKOWE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW		
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	Stawka
1.	Wydanie na wniosek posiadacza rachunku kopii lub wtórników dowodów księgowych (do wyciągu bankowego).	Jednorazowo	10 zł
2.	Wyciąg z rachunku bankowego:		
2.1	odbierany w placówce Banku	za wyciąg	5 zł
2.2	wysyłany drogą pocztową		10 zł
2.3	udostępniany w systemie bankowości internetowej		0 zł
	wysyłany elektronicznie na adres e-mail		0 zł
3.	Duplikat wyciągu		10 zł
	Wyciąg wydawany na życzenie klient z rachunku zarchiwizowanego	za stronę	5 zł
4.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/wysokość salda/obrotu/itp	jednorazowo	50 zł + 23% VAT
5.	Zmiana karty wzorów podpisów		10 zł
6.	Ustanowienie/zmiana/odwołanie pełnomocnictwa ¹		20 zł
7.	Przyjęcie i potwierdzenie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku prowadzonym w Banku jako zabezpieczenie należności innego wierzyciela		100 zł
8.	Dokonanie blokady środków na rachunku prowadzonym w Banku na rzecz innego wierzyciela tytułem zabezpieczenia spłaty kredytu lub innych transakcji		100 zł
9.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie dowodu osobistego		50 zł +23% VAT

10.	Wysyłanie wezwań (monitów) do zapłaty należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego	za każdy monit	20 zł
11.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu. ²	Za każdy przekaz	20 zł
12.	Opłata pobierana od komornika za udzielenie informacji stanowiącej tajemnicę bankową w postaci wygenerowania danych z systemu bankowego ³		
12.1	od strony tekstu udostępnionego w postaci papierowej	Za stronę	10 zł
12.2	od strony tekstu udostępnionego w postaci elektronicznej		5 zł
13.	Wydanie kserokopii umowy		20 zł
14.	Wydanie opinii o kliencie Banku (na wniosek klienta).		100 zł + 23% VAT
15.	Wydruk potwierdzeń operacji z dnia poprzedniego podpinanych pod wyciąg bankowy	za sztukę	0,50 zł
16.	Wydanie informacji o stanie środków na rachunkach bankowych firmom audytorskim, badającym bilans (biegłym rewidentom), na podstawie upoważnienia wydanego przez posiadacza rachunku -od jednego rachunku.	Jednorazowo od każdego rachunku	100 zł + 23% VAT
17.	Zmiana rodzaju rachunku	jednorazowo	50 zł

¹ prowizji nie pobiera się przy czynności dokonanej przy otwieraniu rachunku

² opłata pobierana z rachunku dłużnika, dopiero po zaspokojeniu organu egzekucyjnego.

³ maksymalna wysokość opłaty łącznie nie może być wyższa niż 45 zł

Rozdział II. KREDYTY BANKOWE I USŁUGI POWIĄZANE				
Tabela 1.	KREDYTY KOMERCYJNE NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I ROLNICZĄ			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	stawka	
			Przedsiębiorca	Rolnik
1.	Prowizja za przyznanie/przedłużenie/podwyższenie kredytu			
1.1.	Obrotowy w rachunku kredytowym	jednorazowo od kwoty przyznanego/przedłużonego/podwyższonego kredytu	2,0% min. 500 zł	1,5% min. 500 zł
1.2	Rewolwingowy		od 2,0% min. 500 zł	od 2,0% min. 500 zł
1.3	Obrotowy w rachunku bieżącym		od 1,5% min. 500zł	od 1,0% min. 500zł
1.4	Płatniczy		1,5% min. 500 zł	1,5% min. 500 zł
1.5.	Inwestycyjny, w tym technologiczny	jednorazowo od kwoty przyznanego/przedłużonego/podwyższonego kredytu	od 1,5% min. 500 zł	od 1,5% min. 500 zł
1.6	Kredytowa Linia Hipoteczna		3% min. 500 zł	3% min. 500 zł
2.	Prowizja za gotowość finansową:			
2.1	Od każdego rodzaju kredytu poza kredytami określonymi w ppkt 2.2 ¹	od uruchamianego kredytu/transzy kredytu	100 zł	100 zł ⁷
2.2	Obrotowy w rachunku bieżącym ²	miesięcznie	1,2%	1,2%
3.	Prowizja za gotówkową realizację kredytu ³	Każdorazowo od kwoty wypłacanej gotówkowo	0,50%, min.100,00 zł	0,50%, min.100,00 zł ⁷
4.	Prowizja od zaangażowania kredytowego ⁴ dotyczy kredytu w RB udzielonego na okres dłuższy niż 12 m-cy	Jednorazowo od kwoty limitu	od 1,5% min. 500 zł.	od 1,0% min. 500 zł. ⁷
5.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek), wydłużenie okresu kredytowania	Jednorazowo od kwoty objętej zmianą	1% min. 400 zł	0,75% min. 300 zł
6.	Prolongata techniczna ⁵			
6.1	Kredytu w rachunku bieżącym:			
6.1.a	- pierwsza prolongata	Jednorazowo od kwoty prolongowanej	0,4% min. 300 zł	0,4% min. 300 zł
6.1.b	- druga prolongata		0,7% min. 500 zł	0,7% min. 500 zł
6.2	Pozostałych kredytów		0,4% min. 300 zł	0,4% min. 300 zł
7.	Prowizja rekompensacyjna - spłata kredytu przed terminem:			
7.1	w przypadku spłaty kredytu ze środków obcych (refinansowanie przez inny bank)	jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty	2%	2% ⁷
7.2	w przypadku spłaty kredytu ze środków własnych		0,5%	0,2% ⁷
8.	Wydanie promesy udzielenia kredytu ⁶	Jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	0,5% min. 200 zł	0,5% min. 200 zł
9.	Zmiana zabezpieczenia kredytu	jednorazowo	300 zł	300 zł
10.	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt niż wymienione w pkt 5, 6 i 9 dokonywana na wniosek klienta	Jednorazowo	250 zł	250 zł

¹ prowizja pobierana jest w dniu uruchomienia kredytu lub transzy kredytu.

² Wysokość prowizji podana jest w stosunku rocznym. Naliczana jest miesięcznie od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji a wykorzystanym i pobierana jest w ostatnim dniu danego miesiąca

³ przez gotówkową realizację kredytu rozumie się również przelanie środków z rachunku kredytowego na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku lub innym Banku krajowym, nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym

⁴ prowizja jest naliczana od kwoty dostępnego aktualnego limitu, płatna w następnym dniu roboczym po upływie każdego 12 miesięcznego okresu kredytowania i ustalona w wysokości jak dla pierwotnie udzielonego limitu.

⁵ naliczana jest w przypadku wydłużenia okresu kredytowania poza termin podany w umowie maksymalnie o 30 dni kalendarzowych lub zmiany terminu płatności raty albo rat maksymalnie o 30 dni kalendarzowych

⁶ prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji z udzielenia kredytu

⁷ nie dotyczy kredytów udzielonych rolnikom od dnia 08.01.2024r. do dnia 29.04.2024r.

Tabela 2. KREDYTY PREFERENCYJNE			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	stawka
1.	Przyznanie kwoty kredytu dla linii kredytowych: RR, Z, PR, K01, K02, DK01, DK02, UP i MRcsk	jednorazowo od kwoty kredytu	2%
1.1	Przyznanie kwoty kredytu dla linii kredytowej: UP		0,5%
1.2	Przyznanie kwoty kredytu dla linii kredytowej: S		1,0%
2.	Prowizja za gotowość finansową	od każdej transzy kredytu.	0%
3.	Prowizja za administrację kredytu:		
3.1	dla umów zawartych od 25.06.2015r.	kwartalnie	0%
3.2	dla umów zawartych od 01.08.2013r. do 31.12.2014r. ¹		0,5% kwartalnie, nie mniej niż 100 zł
3.3	dla umów zawartych od 19.09.2012r. do 31.07.2013r. ²		2%, nie mniej niż 400 zł rocznie
3.4	dla umów zawartych od 01.05.2009r. do 18.09.2012r. ²		2%, nie mniej niż 400 zł rocznie
3.5	dla umów zawartych od 01.06.2007r. do 30.04.2009r. ²		1,6%, nie mniej niż 100 zł w kwartale
3.6	dla umów zawartych od 15.09.2005r. do 31.05.2007r. ²		2%, nie mniej niż 400 zł rocznie
3.7	dla umów zawartych do 14.09.2005r. ²		1,5%, nie mniej niż 400 zł rocznie
4.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek)	Jednorazowo od kwoty prolongowanej	0,00 zł
5.	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt niż wymienione w pkt. 4, dokonywanych na wniosek klienta.	jednorazowo	0,00 zł
	Wydanie promesy udzielenia kredytu ³	Jednorazowo od kwoty przyręczonej	0,50% min 200 zł

¹ wysokość prowizji ustala się w oparciu o saldo kredytu na koniec każdego kwartału kalendarzowego poprzedzającego okres pobierania prowizji.

² wysokość prowizji ustala się w oparciu o saldo kredytu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego naliczenie prowizji, naliczoną prowizję pobiera się w czterech równych ratach kwartalnych, w miesiącu kończącym kwartał kalendarzowy.

³ prowizja nie podlega zwrotowi w razie rezygnacji przez klienta z kredytu

Tabela 3. GWARANCJE I PORĘCZENIA BANKOWE			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	stawka
1.	Przyznanie gwarancji/poręczenia	jednorazowo	2,0% min. 500 zł
2.	Korzystanie z gwarancji/poręczenia - od kwoty zobowiązania za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności	kwartalnie	0,5% min. 100 zł
3.	Zmiana warunków gwarancji/poręczenia ¹ :		
3.1	Wydłużenie terminu obowiązywania gwarancji/poręczenia - od kwoty objętej aneksem	Jednorazowo	1% min. 500 zł
3.2	Zwiększenie kwoty gwarancji/poręczenia - od kwoty zwiększenia.		2,0% min. 500 zł
4.	Zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji/poręczenia innych niż wymienione w pkt. 3 -na wniosek klienta -od każdego aneksu.		500 zł
5.	Wypłata z gwarancji od kwoty roszczenia.	jednorazowo	0,2% min. 100 zł
6.	Przyznanie limitu gwarancji.		1% min 200 zł.
7.	Wystawienie promesy gwarancji/poręczenia		0,2% min. 500 zł

¹ prowizja pobierana niezależnie z prowizją za korzystanie z gwarancji

Tabela 4. USŁUGI RÓŻNE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ KREDYTOWĄ			
L.p.	Rodzaj usługi/czynności	Tryb pobierania	stawka
1.	Wydanie kserokopii umowy	Za sztukę	20 zł
2.	Wyszukiwanie dokumentów archiwalnych na wniosek klienta	Za dokument	50 zł
3.	Wydanie na wniosek Klienta:		
3.1	zaświadczenia	Za sztukę	55 zł + 23% VAT
3.2	opinii		100 zł + 23% VAT
3.3	pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej		200 zł

4.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym osobom, organom i instytucjom określonym w art. 105 ust 1 i 2 Prawa bankowego. ¹		10 zł lub na zasadach wzajemności
5.	Nadanie komunikatu SWIFT		10 zł
6.	Pobranie wydruku ksiąg wieczystych i badanie wpisów – za jedną księgę ²		10 zł
7.	Opłata za sporządzenie i złożenie wniosku o wpis/wykreślenie zastawu rejestrowego/hipoteki ³		50 zł
8.	Opłata za rozpatrzenie wniosku o przystąpienie do długu/przejęcie długu	od kwoty wnioskowanej	1% min. 500 zł
9.	Rozpatrzenie wniosku o restrukturyzację, ugodę		0,5% min. 500 zł
9.	Wysłanie wezwań (monitów) do zapłaty oraz upomnień do dłużnika lub jego poręczycieli (kwota płatna przez dłużnika za każdy wysłany monit). ⁴		20 zł
10.	Wysłanie wezwań do dłużnika w sprawie dostarczenia dokumentów do monitoringu i innych określonych w umowie kredytowej (danych finansowych, polis, wycen, i.t.p...)	Za sztukę	100 zł
11.	Przeprowadzenie inspekcji u klienta przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej w ramach rozliczenia kredytu.	Za inspekcję	200 zł
12.	Niedostarczenie polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia	za każdy rozpoczęty 14 dniowy okres opóźnienia	20 zł
13.	Sporządzenie na wniosek Klienta historii spłat kredytu oraz innych nietypowych informacji, w tym zarchiwizowanych	Za każdy rozpoczęty rok objęty wnioskiem	500 zł

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

² opłatę pobiera się przy rozpatrywaniu wniosku o udzielenie kredyt/zmianę warunków kredytowania/zmianę zabezpieczenia

³ opłatę pobiera się niezależnie od opłaty pobieranej na rzecz właściwego Sądu za dokonanie określonej czynności.

⁴ nie dotyczy kredytów udzielonych rolnikom od dnia 08.01.2024r. do dnia 29.04.2024r.