

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT ZA CZYNNOŚCI I USŁUGI BANKOWE W OBRODIE DEWIZOWYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KIELCACH

CZĘŚĆ II DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

DZIAŁ I OBSŁUGA RACHUNKÓW

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
I	Rachunki walutowe bieżące	
1	Otwarcie rachunku walutowego – dla każdej waluty	25,00 zł
2	Otwarcie rachunku walutowego bez wniesienia wpłaty	50,00 zł
3	Otwarcie rachunku walutowego drogą korespondencyjną	40,00 zł
	Prowadzenie rachunku walutowego bieżącego – dla każdej waluty – miesięcznie	
4	<i>UWAGA: Opłata pobierana jest z rachunku Posiadacza bezgotówkowo pierwszego dnia roboczego miesiąca. Opłaty nie pobiera się za miesiąc, w którym rachunek został otwarty.</i>	35,00 zł
5	Wpłata gotówkowa na rachunek walutowy dokonywana w walucie obcej lub w złotych	0,50 % min. 10,00 zł max. 1000,00 zł
6	Wyplata gotówkowa z rachunku walutowego w walucie obcej lub w złotych	0,50 % min. 10,00 zł max. 1000,00 zł
7	Realizacja przelewu	
7.1	na rachunek walutowy lub złotowy w Banku	6,00 zł
	na rachunek walutowy prowadzony w innym banku krajowym	
7.2	<i>UWAGA: prowizja pobierana jest w wysokości obowiązującej przy sprzedaży przekazów w obrocie dewizowym (Dział V Rozdział II).</i>	
	Za korzystanie z bieżących wpływów i wpłat gotówkowych na rachunki bieżące przez ich posiadaczy	
8	<i>UWAGA: prowizji nie pobiera się od kwot przelewanych na rachunki z innych rachunków w ramach tego samego modułu oraz w przypadku korzystania z bieżących wpływów celem pobrania prowizji oraz spłat zajęć sądowych</i>	0,10 % min. 3,00 zł

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
II	Inne czynności i usługi powiązane z rachunkami	
1	Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych (wyciąg z rachunku)	0,00 zł
2	Zestawienie transakcji płatniczych sporządzone na specjalne życzenie Posiadacza rachunku (dodatkowy wyciąg)	20,00 zł + VAT
3	Likwidacja rachunku na wniosek Posiadacza rachunku	30,00 zł

DZIAŁ II RACHUNKI TERMINOWE WALUTOWE

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
1	Wyplata gotówkowa z rachunku zlikwidowanej lokaty walutowej	
1.1	dokonana w złotych	0,00 zł
1.2	dokonana w walucie obcej	0,00 zł

DZIAŁ III KARTA VISA BUSINESS WALUTOWA EURO

Lp.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
1	Wydanie karty	0,00 zł
2	Wznowienie karty	0,00 zł
3	Opłata miesięczna za posiadanie karty <i>UWAGA: Opłata pobierana jest pierwszego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego z rachunku Posiadacza, w okresie ważności karty z pominięciem miesiąca następującego po miesiącu, w którym karta została wyprodukowana.</i>	5,00 zł
4	Wydanie duplikatu karty	0,00 zł
5	Transakcje bezgotówkowe:	
5.1	w punktach handlowo-usługowych w kraju	0,00 zł
5.2	w punktach handlowo-usługowych za granicą	0,00 zł
<i>UWAGA: W przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego, do którego została wydana karta pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3,00 % wartości transakcji.</i>		
6	Wypłata gotówki	
6.1	w bankomatach Banku Spółdzielczego w Kielcach	0,00 zł
6.2	w innych bankomatach w kraju, w tym bankomatach Zrzeszenia BPS S.A.	3,5 % min. 5,00 zł
6.3	zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej EURO do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie EUR	3,5 % min. 5,00 zł
6.4	zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej EURO do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie obcej innej niż EUR oraz poza EOG	6,00 zł
6.5	w punktach akceptujących kartę w kraju	3,5 % min. 5,00 zł
6.6	w punktach akceptujących kartę za granicą	2 % min. 10,00 zł
6.7	w placówkach Poczty Polskiej	3,5 % min. 5,00 zł
<i>UWAGA: W przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego, do którego została wydana karta pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3,00 % wartości transakcji.</i>		
7	Sprawdzenie wysokości dostępnych środków w bankomacie	0,00 zł
8	Zmiana danych Użytkownika karty <i>UWAGA: Opłata pobierana w dniu przesłania informacji do BPS S.A. o zmianie danych Użytkownika, Posiadacza rachunku.</i>	3,00 zł
9	Powtórne generowanie i wysyłka numeru PIN na wniosek Użytkownika karty	8,00 zł
10	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika karty	8,00 zł

DZIAŁ IV SKUP I SPRZEDAŻ WALUT OBCYCH W GOTÓWCE

Lp.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
1	Skup walut obcych w gotówce z tytułu transakcji eksportowo- importowych, wyjazdów służbowych oraz pochodzących z działalności gospodarczej polegającej na kupnie i sprzedaży walut obcych (tzw. kantory walutowe) od kwoty skupionej waluty	
1.1	od Klientów posiadających rachunki w Banku z zarachowaniem równowartości w złotych na te rachunki	0,10% min 10,00 zł max. 100,00 zł
1.2	z wypłatą równowartości w złotych w formie gotówkowej	0,20% min. 25,00 zł max. 120,00 zł
2	Sprzedaż walut obcych w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w Banku	0,40% min. 10,00 zł max. 150,00 zł

DZIAŁ V PRZEKAZY W OBROCI DEWIZOWYM

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
I	Realizacja przekazów w obrocie dewizowym, otrzymywanych z banków krajowych i zagranicznych ¹	
1	Realizacja przelewu walutowego otrzymanego:	
1.1	z banków krajowych	15,00 zł
1.2	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR	0,00 zł
1.3	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR	0,10% min.20,00 zł max.100,00 zł
1.4	z banków zagranicznych spoza EOG	0,10% min.20,00 zł max.100,00 zł
	Zwrot nie podjętej kwoty przekazu	
2	<i>UWAGA: Opłata pobierana ze zwracanej kwoty, nie pobiera się żadnych opłat za zwrot przelewu SEPA.</i>	0,15% min.20,00 zł max.100,00 zł
3	Zlecenie poszukiwania przekazu w obrocie dewizowym / postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta <i>UWAGA: opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku</i>	105,00 zł + Koszty banków trzecich
4	Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)	0,00 zł

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
II	Realizacja przekazów w obrocie dewizowym ¹ wychodzących w jednostkach Banku oraz w usłudze bankowości internetowej	
1	Polecenie przelewu SEPA ²	
1.1	w jednostce Banku:	
1.1.1	do banków krajowych	15,00 zł
1.1.2	do banków zagranicznych	
1.1.2.1	w odniesieniu do klientów instytucjonalnych z wyłączeniem rolników indywidualnych	8,00 zł
1.1.2.2	w odniesieniu do rolników indywidualnych	6,00 zł
1.2	w usłudze bankowości internetowej:	
1.2.1	do banków krajowych	15,00 zł
1.2.2	do banków zagranicznych	
1.2.2.1	w Usłudze BeS Konto	0,75 zł
1.2.2.2	w Usłudze eCorponet	1,25 zł
2	Polecenie przelewu TARGET ³ /SWIFT w EUR w ramach EOG	
2.1	w jednostce Banku	40,00 zł
2.2	w usłudze bankowości internetowej	40,00 zł
3	Polecenie przelewu w walucie obcej ⁵ (wysłane do banków krajowych)/Polecenie wypłaty ⁴	
3.1	w jednostce Banku	0,30% min 30,00 zł max. 300,00 zł
3.2	w usłudze bankowości internetowej	0,30% min 30,00 zł max. 300,00 zł
4	Realizacja przekazów w obrocie dewizowym w trybie niestandardowym: „pilnym” dostępna w EUR, USD, GBP i PLN: <i>UWAGA: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt 2.1 lub 3.1</i>	120,00 zł
5	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym, wykonane na zlecenie Klienta	115,00 zł + koszty banków trzecich
6	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty (opcja kosztowa OUR): <i>UWAGA: do przeliczania wartości progowych podanych w PLN na równowartości w innych walutach wymiennalnych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu roboczym (publikowane w dniu poprzednim).</i>	

6.1	przy kwotach nie przekraczających 20000,00 PLN lub jej równowartości w walucie wymiennej.	80,00 zł
6.2	przy kwotach od PLN 20000,01 do PLN 200000,00 włącznie lub ich równowartości w walucie wymiennej	100,00 zł
6.3	przy kwotach od PLN 200000,01 lub ich równowartości w walucie wymiennej	150,00 zł
7	Wydanie na prośbę Klienta potwierdzenia wykonania przekazu	10,00 zł
8	Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)	0,00 zł
L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
III	Reklamacja przekazu w obrocie dewizowym	
1	Reklamacja przekazu w obrocie dewizowym	115,00 zł + Koszt banków trzecich

DZIAŁ VI INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I/LUB FINANSOWYCH

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
1	Inkaso dokumentów handlowych i/lub finansowych <i>UWAGA: w przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od kwoty każdego weksla.</i>	0,20 % min. 100,00 zł max. 400,00 zł
2	Wydanie dokumentów bez zapłaty (franko)	70,00 zł
3	Zmiana instrukcji inkasowej	70,00 zł
4	Zwrot dokumentów niezapłaconych	70,00 zł
5	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (imiennie wskazanego przez podawcę inkasa)	50,00 zł
6	Odmowa zapłaty inkasa <i>UWAGA: opłata pobierana jest łącznie z opłatą określoną w pkt. 2 i 4.</i>	50,00 zł
7	Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na Bank	70,00 zł
8	Przygotowanie weksla własnego Klienta (sola) <i>UWAGA: opłatę pobiera się od każdego weksla osobno.</i>	50,00 zł
9	Awizowanie akceptu do banku zagranicznego	30,00 zł
10	Oddanie weksla do protestu <i>UWAGA: opłatę pobiera się od każdego weksla osobno.</i>	150,00 zł + koszty notarialne
11	Awal na wekslu <i>UWAGA: prowizję nalicza się od kwoty awalowanej za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności.</i>	od 0,50 % do 3,00 % min. 100,00 zł
12	Przechowywanie weksli <i>UWAGA: opłatę pobiera się jednorazowo przy przyjęciu weksli.</i>	70,00 zł
13	Nadanie komunikatu SWIFT	10,00 zł

DZIAŁ VII AKREDYTOWA DOKUMENTOWA - OBCE (EXPORT)

L.p.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
1	Awizowanie beneficjentowi treści telegraficznego preawizu otwarcia akredytywy obcej – od transakcji	50,00 zł
2	Awizowanie beneficjentowi obcej akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia – od kwoty akredytywy Dodanie potwierdzenia do akredytywy obcej	0,10 % min. 150,00 zł max. 500,00 zł
3	od kwoty akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	0,20 % min. 200,00 zł
4	Podwyższenie kwoty akredytywy:	
4.1	niepotwierdzonej – od kwoty podwyższenia	0,10 % min. 150,00 zł max. 500,00 zł

4.2	potwierdzonej – od kwoty podwyższenia za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	0,20 % min. 200,00 zł
5	Przedłużenie terminu ważności akredytywy – od salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty:	
5.1	niepotwierdzonej – od salda akredytywy	0,10 % min. 150,00 zł max. 500,00 zł
5.2	potwierdzonej – za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano <i>UWAGA: opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.</i>	0,20 % min. 200,00 zł
6	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 4 i 5). Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy potwierdzonej, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano – od transakcji	150,00 zł
7	Podjęcie przez bank dokumentów akredytywy – od kwoty dokumentów	0,10 % min. 100,00 zł max. 300,00 zł
8	Negocjacja dokumentów/ płatność z akredytywy:	
8.1	akredytywa niepotwierdzona – od kwoty dokumentów	
8.2	akredytywa potwierdzona – od kwoty dokumentów	0,20 % min. 300,00 zł
9	Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej – opłata pobierana jest przez bank zagraniczny od beneficjenta akredytywy z kwoty akredytywy – wg zasad stosowanych w banku zagranicznym <i>UWAGA: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 8.</i>	koszty rzeczywiste banku zagranicznego
10	Odroczenie płatności w ramach akredytywy - od kwoty dokumentów <i>UWAGA: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 8.</i>	
10.1	akredytywa niepotwierdzona	0,10 % min. 150,00 zł max. 500,00 zł
10.2	akredytywa potwierdzona – za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia licząc od dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego do dnia płatności	0,20 % min. 200,00 zł
11	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnego beneficjenta – od kwoty przeniesienia <i>UWAGA: prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, chyba że uzgodniono inaczej.</i>	0,15 % min. 150,00 zł
12	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych – od transakcji	50,00 zł
13	Anulowanie lub spisanie części niewykorzystanej akredytywy <i>UWAGA: prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 150 zł lub mniej.</i>	150,00 zł

DZIAŁ VIII AKREDYTOWA DOKUMENTOWA - WŁASNA (IMPORT)

Lp.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
1	Otwarcie akredytywy własnej – za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności <i>Uwaga: prowizja pobierana jest z góry za cały znany okres ważności</i>	0,15 % min. 200,00 zł
2	Preawiz otwarcia akredytywy – od transakcji	50,00 zł
3	Podwyższenie kwoty akredytywy – od kwoty podwyższenia za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,15 % min. 200,00 zł
4	Przedłużenie terminu ważności akredytywy – od salda akredytywy za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności <i>UWAGA: opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.</i>	0,15 % min. 150,00 zł
5	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w pkt. 3 i 4). Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano – od transakcji	50,00 zł
6	Podjęcie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy - od kwoty dokumentów Odroczenie płatności w ramach akredytywy – od kwoty dokumentów za każdy	0,20 % min. 100,00 zł

7	rozpoczęty miesiąc <i>UWAGA: Prowizję pobiera się w dniu wydania dokumentów do dnia dokonania płatności, niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt 6.</i>	0,15 % min. 150,00 zł
8	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych – od transakcji	50,00 zł
9	Odesłanie odrzuconych dokumentów do banku beneficjenta – od transakcji	100,00 zł
10	Sporządzenie wstępnej wersji (propozycji) warunków akredytywy na polecenie zleceniodawcy – od transakcji	100,00 zł
11	Anulowanie lub spisanie części lub całości niewykorzystanej akredytywy – od transakcji <i>UWAGA: prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 150 zł lub mniej.</i>	150,00 zł

DZIAŁ IX USŁUGI ŚWIADCZONE PRZEZ INNYCH NIŻ BANK DOSTAWCÓW USŁUG PŁATNICZYCH

Lp.	Rodzaj operacji lub rozliczeń	Opłata w zł / Prowizja w %
I Usługi świadczone na rzecz Użytkowników Usługi BeS Konto		
1	Polecenie przelewu SEPA ²	
1.1	do banków krajowych	15,00 zł
1.2	do banków zagranicznych	0,75 zł
2	Polecenie przelewu TARGET ³ /SWIFT w EUR w ramach EOG	40,00 zł
3	Polecenie przelewu w walucie obcej ⁵ (wysłane do banków krajowych)/Polecenie wypłaty ⁴	0,30% min 30,00 zł max. 300,00 zł
4	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym, wykonane na zlecenie Klienta Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty (opcja kosztowa OUR): <i>UWAGA: do przeliczania wartości progowych podanych w PLN na równowartości w walutach wymiennalych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu roboczym (publikowane w dniu poprzednim).</i>	105,00 zł + Koszty banków trzecich
5.1	przy kwotach nie przekraczających 20000,00 PLN lub jej równowartości w walucie wymiennalnej	80,00 zł
5.2	przy kwotach od PLN 20000,01 do PLN 200000,00 włącznie lub ich równowartości w walucie wymiennalnej	100,00 zł
5.3	przy kwotach od PLN 200000,01 lub ich równowartości w walucie wymiennalnej	150,00 zł
6	Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)	0,00 zł
II Usługi świadczone na rzecz Użytkowników Usługi eCorponet		
1	Polecenie przelewu SEPA ²	
1.1	do banków krajowych	15,00 zł
1.2	do banków zagranicznych	1,25 zł
2	Polecenie przelewu TARGET ³ /SWIFT w EUR w ramach EOG	40,00 zł
3	Polecenie przelewu w walucie obcej ⁵ (wysłane do banków krajowych)/Polecenie wypłaty ⁴	0,30% min 30,00 zł max. 300,00 zł
4	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego przekazu w obrocie dewizowym,	105,00 zł + Koszty banków trzecich

7	wykonane na zlecenie Klienta	
5	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty (opcja kosztowa OUR): <i>UWAGA: do przeliczania wartości progowych podanych w PLN na równowartości w walutach wymiennalych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu roboczym (publikowane w dniu poprzednim).</i>	
5.1	przy kwotach nie przekraczających 20000,00 PLN lub jej równowartości w walucie wymiennalnej	80,00 zł
5.2	przy kwotach od PLN 20000,01 do PLN 200000,00 włącznie lub ich równowartości w walucie wymiennalnej	100,00 zł
5.3	przy kwotach od PLN 200000,01 lub ich równowartości w walucie wymiennalnej	150,00 zł
6	Opłata za przewalutowanie (pobierana od transakcji realizowanych w innej walucie niż waluta rachunku)	0,00 zł

1. Przekaz w obrocie dewizowym (Przekaz):

transakcja płatnicza, obejmująca Polecenie wypłaty, Polecenie przelewu TARGET, Polecenie przelewu SEPA oraz Polecenie przelewu w walucie obcej.

2. Polecenie przelewu SEPA:

usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy Odbiorcy, jeżeli obaj dostawcy lub jeden z dostawców wykonują działalność na obszarze jednolitego obszaru płatności w euro (Single Euro Payments Area) rozumianego zgodnie z Dyrektywą w sprawie Usług Płatniczych jako obszar, w ramach którego możliwe są bezgotówkowe rozliczenia w euro, zarówno transgraniczne, jak i wewnątrz państw członkowskich Unii Europejskiej, według takich samych zasad regulacji prawnych i zobowiązań

3. Polecenie przelewu TARGET

usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazania środków pieniężnych w euro z rachunku płatniczego płatnika na rachunek płatniczy odbiorcy za pośrednictwem systemu TARGET2 do banku będącego uczestnikiem systemu TARGET2.

4. Polecenie wypłaty

usługa płatnicza niespełniająca warunków polecenia przelewu SEPA, skierowana do lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego bądź krajowej instytucji płatniczej lub zagranicznej instytucji płatniczej polegająca na dokonaniu przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta), w tym polecenia przelewu w walucie obcej.

5. Polecenie przelewu w walucie obcej

usługa inicjowana przez płatnika polegająca na umożliwieniu przekazaniu środków z krajowego rachunku płatniczego płatnika (Posiadacza rachunku) u dostawcy (Bank) na krajowy rachunek płatniczy odbiorcy u dostawcy w walucie innej niż złoty i euro.

UWAGA: *Opłaty i prowizje za pozostałe czynności i usługi bankowe pobierane są zgodnie z Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Kielcach.*