



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w RÓŻANIE**

06-230 Różan ul. Wileńska 2
tel. /fax 029 7669220
NIP 757-000-20-05

**Taryfa opłat i prowizji bankowych
Banku Spółdzielczego w Różanie**

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

Różan, 2022

Spis treści:

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych.

T A B E L E

1. Rachunek rozliczeniowy bieżący i pomocniczy w złotych.
2. Rachunek lokaty terminowej w złotych.
3. Wspólne czynności związane z obsługą rachunków bankowych.
4. Karty płatnicze.
5. Kredyty komercyjne.
6. Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR.
7. Wspólne czynności związane z obsługą rachunków kredytowych.
8. Gwarancje i poręczenia bankowe.
9. Depozyty wartościowe i rzeczowe.
10. Wpłaty zamknięte, wrzutnia.
11. Bankowość internetowa.
12. Czynności kasowe.

Zakres operacji i usług bankowych przedstawionych w „Taryfie opłat i prowizji bankowych BS w Różanie KLIENCI INSTYTUCJONALNI” zwanej dalej Taryfą dotyczy: osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, lecz posiadających zdolność prawną oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą .

Zasady pobierania opłat i prowizji bankowych

1. Opłaty i prowizje od posiadaczy rachunków bankowych prowadzonych w BS pobierane są z tych rachunków w dniu dokonania operacji bankowej lub wpłacane w gotówce.
2. Opłaty i prowizje za usługi o charakterze cyklicznym lub ciągłym, realizowane na zlecenie posiadacza rachunku prowadzonego w BS mogą być pobierane okresowo w terminach uzgodnionych z klientem, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.
3. Od pozostałych klientów opłaty i prowizje pobierane są w gotówce w kasach BS w dniu dokonania operacji bankowej.
4. Pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które BS nie ponosi odpowiedzialności
5. W przypadku, gdy Taryfa określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od” Zarząd BS ustala indywidualnie wysokość pobieranych opłat i prowizji .
6. Obowiązek ustalania poprawnej wysokości opłat i prowizji 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.
7. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych.
8. Nie pobiera się prowizji i opłat od:
 - Wpłat i wypłat z rachunków lokat terminowych, o ile Taryfa nie przewiduje inaczej,
 - Wpłat na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w BS oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce z wyjątkiem spłat kredytów w rachunku bieżącym,
 - 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,
9. Nie pobiera się opłat za poszukiwanie rachunków bankowych i udzielenie pisemnej informacji o obrotach i stanach rachunków, gdy poszukiwanie dokonywane jest na żądanie osób, o których mowa w art. 110 Prawa bankowego.
10. Określone w niniejszej Taryfie prowizje i opłaty dotyczą kredytów udzielonych ze środków BS. W przypadku kredytów udzielanych na podstawie umów zawartych z BPS S.A. w zakresie udzielania kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR obowiązują postanowienia tych umów.
11. Za usługi nietypowe i nie przewidziane w Taryfie Zarząd może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub wg umowy z klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania, o ile jest to racjonalnie uzasadnione i nie jest sprzeczne z interesem BS. W tym celu pracownik obsługujący klienta stosuje warunki i procedurę zawartą w uchwale nr 31/ZPB-M/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie z dnia 11.03.2021r. w sprawie wprowadzenia i zatwierdzenia „Instrukcji stosowania odstępstw od obowiązujących regulacji wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Różanie”.
12. W przypadku stwierdzenia:
 - braku środków na rachunku lub braku limitu kredytowego w rachunku na pokrycie prowizji/opłat oraz braku obrotów na rachunku z wyłączeniem naliczania odsetek, prowizji i opłat utrzymujących się powyżej 3 miesięcy ,począwszy od 4 miesiąca Bank zawieszenia naliczanie opłat i prowizji związanych z obsługą rachunku .Bank wznowi naliczanie z chwilą stwierdzenia wpływu na rachunek w wysokości nie niższej niż wartość należnych/naliczonych prowizji i opłat.
13. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z bankiem.
14. Taryfa nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu lub usługi, której dotyczy.
15. W przypadku jednostek samorządowych wysokość opłat i prowizji ustala się indywidualnie dla każdej jednostki.

Tabela 1.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
RACHUNEK ROZLICZENIOWY BIEŻĄCY I POMOCNICZY W ZŁOTYCH		
Otwarcie rachunku bieżącego/pomocniczego		
1.	a) z wniesieniem wpłaty	20,00 zł
	b) bez wniesienia wpłaty	100,00 zł
Prowadzenie rachunku - miesięcznie		
2.	a) pomocniczego	15,00 zł
	b) bieżącego	25,00 zł
	- w tym rolników	8,00 zł
	c) Pakiet BIZNESOWY ROLNIK	6,00 zł
	d) Pakiet BIZNESOWY PRZEDSIĘBIORCA	22,00zł
3.	Przelew na rachunek prowadzony:	
3.1.	Przelew, przemieszczenie środków z Rachunku Bieżącego na ROR w BS Różan	0,50 % nie więcej niż 100 zł.
W innych bankach krajowych operacje bezgotówkowe (przelewy)		
3.2.	a) złożone w formie papierowej:	
	- do 10 szt. przelewów w m-cu	5,00 zł (sztuka)
	- powyżej 10 sztuk	6,00 zł (sztuka)
	b) obsługa przelewów z(za) granicy	30,00zł
	c) w systemie SORBNET obsługa przelewów w trybie przyśpieszonym i pilnym	100,00 zł.
	d) za dokonywanie automatycznych przelewów z rachunków bankowych w terminie wskazanym przez klienta	6,00 zł
3.3.	Wydanie na wniosek klienta potwierdzenia wykonania przelewu	5,00 zł
3.4.	Wydanie na wniosek klienta potwierdzenia wykonania przelewu (wtórnik dokumentu) dokonanego za pośrednictwem Internet Banking	1,50 zł
Zlecenie stałe (nie pobiera się dodatkowej opłaty za przelew):		
4.	a) realizacja zlecenia stałego	4,00 zł
	b) zmiana/odwołanie zlecenia stałego	4,00 zł
Polecenie zapłaty:		
5.	a) na rachunek wierzyciela	0,50 zł
	b) z rachunku dłużnika na rachunek prowadzony w:	
	- w Banku w Różanie	Bez opłat
6.	Dyspozycja SMS Kontakt	0,50 / 1 szt.
7.	Odwołanie lub aktualizacja zgody polecenia zapłaty	4,00 zł
8.	Inne czynności	Zgodnie z tab. 3
9.	Likwidacja rachunku*	30,00 zł

*nie dotyczy: nie pobiera się opłaty w przypadku otwarcia innego rachunku w BS Różan

Tabela 2.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ W ZŁOTYCH		
Przelew na rachunek		
1.	a) w BS Różan	Bez opłat
2.	Wypłata gotówki	Bez opłat
3.	Przelew na rachunek w innym banku	20,00 zł

Tabela 3.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
WSPÓLNE CZYNNOSCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH		
Wyciąg z rachunku bankowego:		
1.	a) Odbierany przez właściciela lub osobę upoważnioną w BS Różan	Bez opłat
	b) Sporządzony na wniosek posiadacza rachunku i wysłany drogą pocztową	20,00 zł.

2.	Wydanie kopii lub wtórników dowodów księgowych (do wyciągu bankowego) od dowodu	10,00 zł
3.	Wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/wysokość salda/obrotu/itp.	50,00 zł
4	Wydanie zaświadczenia uprawniającego do wywozu środków za granicę	100,00 zł
5.	Realizacja nietypowych dyspozycji związanych z operacjami na rachunkach – od dyspozycji	25,00 zł
6.	Przyjęcie oświadczenia posiadacza rachunku o ustanowieniu, zmianie lub odwołaniu pełnomocnika do rozporządzania wskazanym rachunkiem	20,00 zł
7.	Zmiana danych osobowych / nie dotyczy dowodów osobistych/	5,00 zł
8.	Wysyłanie wezwań (monitów) do zapłaty należności Banku z tytułu powstanie niedopuszczalnego salda debetowego oraz wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów – od każdego monitu	30,00 zł
9.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu – za każdy przekaz na rzecz uprawnionego do prowadzenia egzekucji - opłata pobierana po zaspokojeniu organu egzekucyjnego	2,50% wyegzekwowanej kwoty min. 25,00 zł max. 300,00 zł
10.	Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów – za każdą zawartą umowę:	
	a) z BS Różan	Bez opłat
	b) z innymi bankami	1,00% min. 50,00 zł max. 150,00 zł
11.	Potwierdzenie wykonania blokady środków	20,00 zł
12.	Wydanie kserokopii umowy	20,00zł
13.	Udzielenie informacji o wysokości salda na rachunku na hasło opłata miesięczna	15,00zł
14.	Zmiana danych osobowych (nie dotyczy dowodów osobistych)	5,00 zł
15.	Zwrot wpłaty gotówkowej z powodu błędnej dyspozycji klienta	10,00 zł
16.	Niepodjęcie gotówki w terminie uzgodnionym z BS w ramach awizowania wypłaty (opłata pobierana z konta następnego dnia po wyznaczonym przez klienta terminie odbioru gotówki)	0,50% kwoty (zamówionej), nie więcej niż 100,00 zł
17.	Przekształcenie wspólnego konta na indywidualne lub indywidualnego na wspólne	20,00 za dokument

Tabela 4.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca	
		Własna BS Różan	Visa
KARTY PŁATNICZE			
1.	Wydanie karty (posiadaczowi, współposiadaczowi, pełnomocnikowi)	10,00 zł.	10,00 zł.
2.	Wznowienie karty po upływie terminu ważności	5,00 zł.	10,00 zł.
3.	Opłata miesięczna za posiadanie karty - od każdej karty wydanej do rachunku <u>Uwaga: prowizji nie pobiera się za miesiąc, w którym została wydana karta</u>	Bez opłat	3,00 zł.
4.	Wydanie duplikatu karty	5,00 zł	10,00zł
5.	Powtórne wygenerowanie PIN na wniosek Użytkownika karty	Bez opłat	10,00 zł.
6.	Odblokowanie karty	10,00 zł.	10,00 zł.
7.	Zmiany wysokości miesięcznego limitu indywidualnego	10,00 zł.	10,00 zł.

8.	Wypłata gotówki we wskazanych bankomatach Banków zrzeszających (BPS SA i SGB SA) i innych banków zgodnie z zawartymi umowami <i>Lista bankomatów dostępna na stronie internetowej www.bsrozan.pl</i>	Nie dotyczy	Bez opłat
9.	Wypłata gotówki w pozostałych bankomatach w kraju	Nie dotyczy	2,00%, nie mniej niż 10,00 zł.
10.	Wypłata gotówki w kasie innego banku lub w bankomatach za granicą, od kwoty wypłaty	Nie dotyczy	3,00% nie mniej niż 10,00 zł.
11.	Generowanie zestawienia transakcji na życzenie Klienta za okres przez niego wskazany.	3,00 zł.	3,00 zł.
12.	Zmiana danych Użytkownika karty.	3,00 zł.	3,00 zł.
13.	Niezwrócenie karty przez posiadacza rachunku na żądanie BS w Różanie	30,00 zł.	30,00 zł.

Tabela 5.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca			
		Prowizja za przyznanie kredytu (od kwoty przyznanego kredytu/zwiększenia kwoty kredytu)	Oplata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku o kredyt	Prowizja za gotowość finansową	Prowizja rekompensacyjna - za wcześniejszą częściową lub całkowitą spłatę
KREDYTY KOMERCYJNE					
1.	Kredyt w rachunku bieżącym	do 100.000,00- 2,80% od 100.000,01- do 500.000,00- 2,30% od 500.000,01 – 1,80%	Brak opłat	Brak opłat	Brak opłat
2.	Kredyt obrotowy		Brak opłat	Brak opłat	Brak opłat
3.	Kredyt inwestycyjny				
4.	Kredyt inwestycyjny Unia Biznes				
5.	Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	negocjowane	Brak opłat	Brak opłat	Brak opłat
6.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek) – od kwoty prolongowanej	2,80 % min.70 zł.			
7.	Wydanie promesy udzielenia kredytu – od kwoty przyrzeczonej	0,50% min. 100,00 zł			
8.	Inne czynności	Zgodnie z tab. 7			

Tabela 6.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca		
		Prowizja za udzielenie kredytu (od kwoty przyznanego kredytu)	Prowizja za gotowość finansową – liczona za każdy dzień od kwoty niewykorzystanego kredytu lub transzy	Prowizja rekompensacyjna (za wcześniejszą spłatę)
KREDYTY PREFERENCYJNE ARiMR				
1.	Kredyty z dopłatą ARiMR udzielone na podstawie umów zawartych z BPS S.A.	2,00% jednorazowo	Brak opłat	Brak opłat

1.1.	Prowizja za administrowanie kredytu z dopłatą ARiMR udzielonych od 16-07-2013r. do 31-12-2014r.	0,08% *	0,25%**
2.	Prolongowanie terminu spłaty kredytu lub jego części (rat kapitałowych lub odsetek) – od kwoty prolongowanej	2,80% min.70 zł.	
3.	Zmiana innych postanowień umowy o kredyt (oprócz prolongaty), dokonywanych na wniosek Klienta – płatna jednorazowo od każdego aneksu	100,00 zł.	
4.	Wydanie promesy udzielenia kredytu – od kwoty przyrzeczonej (nie polega zwrotowi w razie rezygnacji)	200,00 zł	
5.	Wysyłanie wezwań (monitów) do zapłaty do dłużnika lub poręczycieli (kwota płatna przez dłużnika za każdy monit)	30,00 zł	

*provizja od miesięcznej obsługi umowy kredytu przez kredytobiorcę, naliczana jest od salda kredytu na koniec poprzedniego miesiąca kalendarzowego i płatna w terminie spłaty raty kredytu

** provizja kwartalnej obsługi umowy kredytu przez kredytobiorcę, naliczana jest od salda kredytu na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego i płatna w terminie spłaty raty kredytu (odsetkowej i/lub kapitałowej).

Tabela 7.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
WSPÓLNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW KREDYTOWYCH		
1.	Oплата za sporządzenie aneksu	100,00 zł.
2.	Wystąpienie przez Bank z wnioskiem o wpis hipoteki na koszt Kredytobiorcy	300,00 zł.
3.	Oплата za badanie wpisów w księdze wieczystej nieruchomości	50,00 zł.
4.	Oплата za opinię dot. spłat kredytu	50,00 zł.
5.	Wysyłanie wezwań (monitów) do zapłaty do dłużnika lub poręczycieli (kwota płatna przez dłużnika za każdy monit)	30,00 zł.
6.	Przeprowadzenie inspekcji nieruchomości, która ma być przedmiotem zabezpieczenia spłaty kredytu	Bez opłat
7.	Sporządzenie na wniosek kredytobiorcy nowego harmonogramu spłat	20,00 zł.
8.	Wydanie na wniosek posiadacza rachunku opinii i zaświadczeń bankowych	50,00 zł.
9.	Sporządzenie historii kredytu na wniosek kredytobiorcy, za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	10,00 zł.
10.	Sporządzenie kopii dokumentów na wniosek kredytobiorcy	20,00 zł.
12.	Inne czynności związane z obsługą kredytów dokonywane na wniosek klienta	25,00 zł.
13.	Prowizja za nieterminowe doręczenie polisy ubezpieczeniowej celem dokonania cesji praw na Bank (14 dni po terminie ważności ostatniej polisy)	50,00 zł.

14.	Opłata za zawarcie umowy ugody, restrukturyzacji	0,20% nie mniej niż 200,00 zł.
15.	Wydanie zezwolenia na wykreślenie hipoteki lub zastawu rejestrowego	50,00 zł./ jednorazowo
16.	Opłata za niedostarczenia przez kredytobiorcę dokumentów w terminach określonych w zawiadomieniu	100,00 zł./ jednorazowo
17.	Za wyjaśnienie spraw wymagających sięgania do dokumentów zarchiwizowanych - do 3 m-cy, - powyżej 3 m-cy - powyżej 1 roku	20,00 zł./jednorazowo 40,00 zł./jednorazowo 100,00 zł./jednorazowo
18.	Opłata z administrowanie kredytów lub pożyczek z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym	5,00 zł/ miesięcznie

Tabela 8.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
GWARANCJE I PORĘCZENIA BANKOWE		
1.	Prowizja za udzielenie promesy gwarancji, poręczenia, regwarancji – od kwoty zobowiązania	1,00%
2.	Prowizja za udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia, awalu wekslowego zobowiązania – od kwoty zobowiązania	3,00%
3.	Wydłużenie terminu obowiązywania gwarancji, poręczenia – od kwoty objętej aneksem za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres	2,00 %
4.	Zwiększenie kwoty gwarancji, poręczenia – od kwoty zwiększenia	2,00%
5.	Zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia bankowego innych niż w poprzednim pkt.	100,00 zł.
6.	Wypłata gwarancji od kwoty roszczenia	1,00%

Tabela 9.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
DEPOZYTY WARTOŚCIOWE I RZECZOWE, SKRYTKI, KASETY		
1.	Za portfel do skarbca nocnego	80,00 zł
2.	Za przechowywanie w depozycie bankowym książeczek i bonów oszczędnościowych	5,00 zł
3.	Za przechowywanie w depozycie bankowym papierów wartościowych	1,00 % min. 5,00 zł max. 100,00 zł
4.	Za przechowywanie w depozycie bankowym kluczy (za każdy rozpoczęty miesiąc)	10,00 zł
5.	Za przechowywanie w depozycie bankowym przedmiotów wartościowych (za każdy rozpoczęty tydzień)	1,00 % max. 150,00 zł

Tabela 10.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
WPLĄTY ZAMKNIĘTE, WRZUTNIA		
1.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej wnoszone za pośrednictwem wrzutni/kasy dziennej dla klientów posiadających rachunki w Banku	0,20% od kwoty wpłaty nie mniej niż 4, 50 zł
1a	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej wnoszone za pośrednictwem wrzutni/kasy dziennej dla klientów nie posiadających rachunki w Banku	0,50% od kwoty wpłaty nie mniej niż 8,00 zł
2.	Udostępnienie wrzutni do odprowadzania gotówki dla posiadaczy rachunków rozliczeniowych (opłata jednorazowa)	10,00 zł.
3.	Wydanie portfela	80,00 zł.

4.	Wydawanie kluczy do wrzutni skarbcowej (opłata za szt.)	10,00 zł.
----	---	-----------

Tabela 11.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
BANKOWOŚĆ INTERNETOWA		
1.	Miesięczny abonament – Bankowość internetowa- Internet Banking	2,00 zł
2.	Miesięczny abonament- Bankowość internetowa- produkt „Internet Banking dla firm”	100,00 zł
3.	Miesięczny abonament- Bankowość internetowa- Urzędy Gmin	Wg indywidualnych umów
4.	Przelew na rachunek w innym banku	1,00 zł
5.	Zmiana login/hasła na życzenie klienta (forma pisemna) po każdej zmianie	7,00 zł
6.	Usługa IPPM- Identyfikacja Przychodzących Płatności Masowych- miesięczny abonament	50,00 zł

Tabela 12.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka obowiązująca
CZYNNOŚCI KASOWE		
1.	Wpłaty gotówki/przekaz na rachunki (gdy w stanie nieuporządkowanym prowizję podwyższa się o 0,20 p.p.	
	a) prowadzone w BS w Różanie	0,15% min. 3,00 zł.
	b) prowadzone w BS - rolników	0,10% min. 3,00 zł.
	Prowadzone przez banki inne niż BS w Różanie:	
	- do 100,00 zł	2,90 zł
	-100,01zł do 200,00 zł	3,50 zł
2.	- 200,01 zł do 500.00 zł	5,00 zł
	-500,01zł do 1 000,00 zł	10,00 zł
	- 1000,01zł i powyżej	0,50% od kwoty nie mniej niż 15,00 zł i nie więcej niż 100,00 zł
	Wymiana banknotów i monet na inne nominały lub banknotów zniszczonych na obiegowe (nie dotyczy klientów posiadających rachunek w BS Różan	0,50 % min. 3,00 zł.
	3.	Wyplata gotówkowa z rachunku (obciąża się rachunek wystawcy dyspozycji)
a) z rachunków bankowych prowadzonych w BS Różan		0,50% kwoty min. 5,00 zł.
b) z rachunków rolników		0,30% kwoty min. 3,00 zł.
c) z rachunków prowadzonych w innych bankach		0,50% kwoty min. 5,00 zł ,max. 100,00 zł.
4.	Wyplata gotówki (w przypadku rachunków zlikwidowanych dokonywana z konta 55100 – 599/2)	0,50 % od kwoty nie mniej niż 5,00 zł 10,00 zł i nie więcej niż 50,00 zł.