

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

DZIAŁ II USŁUGI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH							
ROZDZIAŁ I OBSŁUGA RACHUNKÓW							
1. RACHUNKI ROZLICZENIOWE							
LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	KONTO BIZNES ORAZ BUDŻET (pozostali, inni niż wskazani w pakiecie Agrobiznes)	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE	KONTO AGROBIZNES oferta od 01.01.2021 ⁵⁾	RACHUNKI VAT ¹⁾	
1	Otwarcie rachunku	jednorazowo	25,00 zł	25,00 zł	bez opłat	bez opłat	
2	Prowadzenie rachunku:	miesięcznie za każdy rachunek					
a	rozliczeniowego		20,00 zł	8,00 zł	0,00zł / 20,00zł ⁶⁾	bez opłat	
b	pomocniczego		9,00 zł			—	
c	depozytu automatycznego O/N w ramach r-ku rozliczeniowego		5,00 zł			—	
d	rozliczeniowego dla OSP		8,00 zł	—	-----	—	
3	Wypłaty gotówkowe z rachunków prowadzonych przez Bank	od wypłacanej kwoty	0,2% nie mniej niż 3,00 zł - nie więcej niż 300,00 zł		bez opłat	—	
4	Wpłaty gotówkowe:	od wpłacanej kwoty	0,2% nie mniej niż 3,00 zł - nie więcej niż 300,00 zł		bez opłat	—	
a	dokonywane na rachunki prowadzone przez Bank w placówkach Banku					—	
b	dokonywane na rachunki prowadzone przez Bank w urządzeniach samoobsługowych Banku	za każdą wpłatę niezależnie od kwoty	0,1% nie mniej niż 3,00 zł - nie więcej niż 300,00 zł		bez opłat	—	
5	Realizacja przelewów w formie papierowej:	za każdy przelew					
a	na rachunki prowadzone w Banku		1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	—	
b	na rachunki prowadzone w innych Bankach		4,50 zł	4,50 zł	4,50 zł	—	

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

c	na rachunki prowadzone w innych Bankach-realizowane w systemie Express Elixir		20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	—
d	na rachunki prowadzone w innych Bankach-realizowane sytemem SORBNET		30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	—
6	Realizacja przelewów za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:					
a	na rachunki prowadzone w Banku		0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	—
b	na rachunki prowadzone w innych Bankach w tym ZUS i US	za każdy przelew	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	—
c	na rachunki prowadzone w innych Bankach-realizowane w systemie Express Elixir		15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	—
d	na rachunki prowadzone w innych Bankach-realizowane sytemem SORBNET		25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł	—
7	Zlecenia stałe wykonywane automatycznie w terminie wskazanym przez klienta:					
a	realizacja zleceń w formie papierowej					
-	na rachunki prowadzone w Banku		1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	—
-	na rachunki prowadzone w innych bankach		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	—
b	realizacja zleceń za pomocą usług bankowości elektronicznej	za każde wykonane zlecenie				
-	na rachunki prowadzone w Banku		0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	-----
-	na rachunki prowadzone w innych bankach		1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	-----
-	realizacja przelewu w systemie SORBNET, złożonego z datą przyszłą za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej 2)		25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł	-----
c	przyjęcie, odwołanie, modyfikacja warunków zlecenia stałego		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	—

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

8	Polecenie zapłaty:					
a	złożenie zlecenia wykonania polecenia zapłaty lub jego odwołanie	za każdą dyspozycję	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	—
b	realizacja polecenia zapłaty z rachunku dłużnika	za każdą realizację	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	—
c	opłata za poinformowanie Klienta przez Bank o odmowie wykonania polecenia zapłaty	za każdą informację	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	—
9	Zmiana karty wzorów podpisów, ustanowienie albo zmiana pełnomocnika	od każdej dyspozycji	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	
10	Wydanie blankietu czekowego	za 1 szt.	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	—
11	Zgłoszenie/odwołanie zastrzeżenia o utracie czeków lub blankietów	za każdą dyspozycję	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	—

12	Wyciągi bankowe:					
a	w formie papierowej:					
	<u>jeżeli klient nie korzysta z elektronicznych kanałów dostępu:</u>					
	- sporządzenie raz w miesiącu i odbiór placówce Banku	za każdy wyciąg	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	- sporządzenie raz w miesiącu i wysłanie za pomocą operatora pocztowego	za każdy wyciąg	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	- sporządzenie po operacji wyciągu i odbiór w placówce Banku	miesięcznie	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
	- sporządzenie po operacji wyciągu i wysyłanie za pomocą operatora pocztowego	miesięcznie	5,00 zł + opłata za każdą przesyłkę listową nierejestrowaną wg. stawki operatora pocztowego			
b	<u>jeżeli klient korzysta z elektronicznych kanałów dostępu:</u> - sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego za pośrednictwem operatora pocztowego	miesięcznie	5,00 zł + opłata za każdą przesyłkę listową nierejestrowaną wg. stawki operatora pocztowego			

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

	- sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego za pośrednictwem e-mail lub poprzez kanały elektroniczne	za każdy wyciąg	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
13	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym r-ku na wniosek klienta:	za każde zestawienie				
a	z bieżącego roku kalendarzowego		30,75 zł (25,00 zł + 23% VAT)			
b	z lat poprzednich		30,75 zł (25,00 zł + 23% VAT) + 15,38 zł za każdy rok poprzedni (12,50 zł + 23% VAT)			
14	Sporządzenie kopii:	za każdy dokument				
a	wyciągu bankowego oraz historii rachunku:					
-	z bieżącego roku kalendarzowego		12,30 zł (10,00 zł + 23 % VAT)			
-	z lat poprzednich		12,30 zł (10,00 zł + 23% VAT) + 6,15 zł za każdy rok poprzedni (5,00 zł + 23% VAT)			
b	pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy:					
-	klient określił datę dokonania operacji		12,30 zł (10,00 zł + 23 % VAT)			
-	klient nie określił daty dokonania operacji	24,60 zł (20,00 zł + 23% VAT)				
15	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda	za każde zaświadczenie	36,90 zł (30,00 zł + 23% VAT)			
16	Wydanie opinii bankowej	za każdą opinię	61,50 zł (50,00 zł + 23% VAT)			
17	Za sporządzenie i wysłanie listem poleconym upomnienia z powodu przekroczenia salda	za każde upomnienie	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł
18	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego dokumentu	za każdą dyspozycję	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
19	Dokonanie blokady środków na rachunku z tytułu:	za każdą blokadę				
a	wykonania dyspozycji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym		10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	—

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

b	zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank		25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł	---
c	innych płatności		25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł	---
20	Realizacja dyspozycji spadkobierców	od każdego spadkobiercy	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	---

2. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	PRZEDSIĘBIORCY BUDŻET	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE	KONTO AGROBIZNES oferta od 01.01.2021 ⁵⁾	RACHUNKI VAT
1	Otwarcie rachunku lokaty terminowej	---	bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
2	Prowadzenie rachunku lokaty terminowej	---	bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
3	Wpłaty gotówkowe na rachunek lokaty terminowej	---	bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
4	Wypłaty gotówkowe z lokaty terminowej	---	bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
5	Realizacja przelewów z rachunku lokaty:	za każdy przelew				
a	na rachunki prowadzone w Banku		bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
b	na rachunki prowadzone w innych bankach niezależnie od kwoty		10,00 zł	10,00 zł		---
c	realizowanych systemem SORBNET ²⁾		30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	---
6	Wydanie zaświadczenia stwierdzającego posiadanie rachunku lokaty terminowej oraz wysokość salda	za każde zaświadczenie	36,90 zł (30,00 zł + 23% VAT)		36,90 zł (30,00 zł + 23% VAT)	---

7	Ustanowienie /odwołanie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem lokaty terminowej	za każdą dyspozycję	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	---
8	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego dokumentu	za każdą dyspozycję	bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
9	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym r-ku lokaty terminowej na wniosek klienta:	za każde zestawienie				

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

a	z bieżącego roku kalendarzowego	30,75 zł (25,00 zł + 23% VAT)	30,75 zł (25,00 zł + 23% VAT)	—
b	z lat poprzednich	30,75 zł (25,00 zł + 23% VAT) + 15,38 zł za każdy rok poprzedni (12,50 zł + 23% VAT)	30,75 zł (25,00 zł + 23% VAT) + 15,38 zł za każdy rok poprzedni (12,50 zł + 23% VAT)	—

3. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	PRZEDSIĘBIORCY BUDŻET	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE	KONTO AGROBIZNES oferta od 01.01.2021 ⁵⁾	RACHUNKI VAT
1	Opłata za dostęp do rachunku przez kanały elektroniczne	miesięcznie - za każdy udostępniony rachunek	bez opłat	bez opłat	bez opłat	—
2	Serwis SMS					
a	Pakiet informacyjny (SMS-y wysyłane automatycznie), w skład którego wchodzi:		10,00 zł ³⁾	10,00 zł ³⁾	10,00 zł ³⁾	
-	powiadomienia o wysokości salda na rachunku (raz dziennie o godz. 18.00 od poniedziałku do piątku)		3,00 zł ⁴⁾	3,00 zł ⁴⁾	3,00 zł ⁴⁾	—
-	powiadomienie o odmowie realizacji przelewu					
b	Pakiet bezpieczeństwa (SMS-y wysyłane automatycznie), w skład którego wchodzi:	miesięcznie				

1) Opłaty pobierane z rachunku rozliczeniowego dla którego założony został rachunek VAT.

Opłaty za realizację dyspozycji przelewu z rachunku VAT na inny rachunek będą pobierane z rachunku rozliczeniowego. Wysokość opłat jest analogiczna jak dla rachunku rozliczeniowego dla którego prowadzony jest rachunek VAT.

2) Dla przelewów w systemie SORBNET złożonych z datą przyszłą w formie papierowej, stosuje się opłaty zgodnie z ust. 5 Realizacja przelewów

3) Dla klientów, którym usługa udostępniona jest od dnia 07.09.2020r.

WYCIĄG Z TARYFY PROWIZJI I OPŁAT DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO „PAŁUKI” W ŻNINIE

-	powiadomienia o udanym i nieudanym zalogowaniu do kanału WWW		15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	---
-	potwierdzenie transakcji kartowej					
4. POZOSTAŁE OPŁATY I INNE USŁUGI						
LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	PRZEDSIĘBIORCY BUDŻET	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE	KONTO AGROBIZNES oferta od 01.01.2021 ⁵⁾	RACHUNKI VAT
1	Korzystanie z wrzutni nocnej (wpłaty zamknięte):	jednorazowo za każdy komplet				
a	wydanie portfela oraz klucza do wrzutni		86,10 zł (70,00 zł + 23% VAT)			---
b	wydanie klucza do drzwiczek wrzutni	za każdy dodatkowy klucz	12,30 zł (10,00 zł + 23 % VAT)			---
c	opłata od wpłat zamkniętych za pomocą wrzutni	stawka od wpłacanej kwoty	zgodnie ze stawką dział II, rozdział I pkt. 1.4			---
d	opłata za stwierdzenie różnicy we wpłatach zamkniętych i wystawienie dowodu księgowego	od każdej stwierdzonej różnicy we wpłacie	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	---
2	Usługa płatności masowych:	---				
a	opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych		bez opłat	bez opłat	bez opłat	---
b	opłata za wpłatę na rachunek wirtualny		za każdą wpłatę	indywidualnie ustalana z klientem		indywidualnie ustalana z klientem
3	Kantor SGB udostępnienie i obsługa	-----	bez opłat	bez opłat	bez opłat	-----

4) Dla klientów, którym usługa udostępniona została przed dniem 07.09.2020r.

5) Konto oferowane osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, działalność zarobkową na własny rachunek, w tym również osobom prowadzącym gospodarstwa rolne oraz wspólnikom spółek cywilnych

6) Opłata w wysokości 0,00 zł obowiązuje w okresie pierwszych 12 miesięcy prowadzenia rachunku, po okresie promocyjnym zostają wprowadzone standardowe opłaty dla "KONTA AGROBIZNES". Zmiana następuje z pierwszym dniem kolejnego miesiąca.

Żnin, dnia 02.01.2025r.