



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO -
OPERACJE KASOWE**

(obowiązuje od 03 stycznia 2022 r.)

Jonkowo, październik 2021 r.

ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego - operacje kasowe” zwana dalej Taryfą opłat i prowizji ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Warmińskiego Banku Spółdzielczego zwanego dalej Bankiem.
2. Opłaty i prowizje pobierane są:
 - 1) z rachunku bankowego prowadzonego w Banku lub wpłacane w gotówce w kasie, w dniu dokonania operacji,
 - 2) za usługi o charakterze cyklicznym lub ciągłym, realizowane na zlecenie posiadacza rachunku prowadzonego w Banku mogą być pobierane okresowo w terminach uzgodnionych z Klientem,
 - 3) od pozostałych Klientów w gotówce w kasach Banku w dniu dokonania operacji bankowej.
3. Pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od transakcji lub ich anulowania z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
4. Bank nie realizuje wpłat i wypłat w walutach obcych w bilonie. W przypadku konieczności wypłat bilonu, Bank przelicza kwotę na złote polskie i wydaje Klientowi równowartość tej kwoty.
5. W przypadku, gdy Taryfa opłat i prowizji określa wysokość prowizji i opłat w granicach „od”, „do” oraz „od...do...” lub „min.” „max.” oraz „min....max.” wysokość pobieranych opłat i prowizji ustalana jest indywidualnie w podanych granicach.
6. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji chyba, że zawarte umowy stanowią inaczej.
7. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot opłat i prowizji pobieranych w złotych od transakcji dokonywanych w obrocie dewizowym. Kwoty pobierane w walucie obcej są zaokrąglane wg analogicznych zasad.
8. Za operacje dewizowe pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje lub koszty podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione przez Bank koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
9. W przypadku transakcji realizowanych w walucie obcej, lub gdy podstawę naliczania prowizji stanowi kwota w walucie obcej, opłata/prowizja w złotych jest ustalana według kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania należności.
10. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku.
11. 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 **dowodów wpłat /wypłat**.
12. Nie pobiera się opłat i prowizji od:
 - 1) wpłat na poczet spłat odsetek i kredytów oraz innych zobowiązań zaciągniętych w Banku oraz wypłat kredytów realizowanych w gotówce,
 - 2) wpłat na cele społeczno - użyteczne na rzecz organizacji i fundacji, których rachunki prowadzi Bank oraz których wniesienie upoważnia ofiarodawcę na mocy przepisów szczególnych do uzyskania ulgi w podatku dochodowym,
 - 3) przelewów i wpłat dokonywanych na rachunki Generali TU S.A. InterRisk Towarzystwa Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group tytułem opłaty składek za ubezpieczenie, stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu.
13. Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z Klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
14. Taryfa opłat i prowizji nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Taryfie opłat i prowizji nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
15. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.
16. W indywidualnych przypadkach Zarząd Banku lub osoba przez niego upoważniona może ustalić opłatę inną niż przewidziana w Taryfie opłat i prowizji.
17. Stawki opłat i prowizji zawarte w Taryfie opłat i prowizji są kwotami netto i są powiększane o podatek VAT (wg stawki obowiązującej w chwili pobrania opłaty i/lub prowizji), w przypadku gdy z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego wynika obowiązek zapłacenia podatku od towarów i usług.

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Wpłaty gotówkowe dokonywane przez Klientów ¹ w kasach Banku przekazywane na rachunki ²:		
a)	Klientów Indywidualnych prowadzone w Banku	od transakcji	2 zł
b)	Klientów Instytucjonalnych prowadzone w Banku		
	rachunek STANDARD w PLN / walutowy	od transakcji	0,5 %, 5 zł/ 0,1 %, min. 5 zł
	rachunek ROLNIK w PLN / walutowy		4 zł
	rachunek POŻYTEK w PLN / walutowy		0,1 %, min. 5 zł
c)	Klientów Instytucjonalnych – rachunek lokacyjny	od transakcji	0,3 % min. 5 zł
d)	prowadzone w innych bankach krajowych	od transakcji	0,5 % min. 7 zł
2	Wpłaty gotówkowe dokonywane w kasach Banku przez osoby/podmioty nie będące Klientami ¹ przekazywane na rachunki ²:		
a)	Klientów Indywidualnych prowadzone w Banku w PLN / walutowy	od transakcji	0,5 %, min. 10 zł
b)	Klientów Instytucjonalnych prowadzone w Banku w PLN / walutowy		0,5 %, min. 10 zł
c)	prowadzone w innych bankach krajowych		0,5 % min. 10 zł
3	Płatność kartą obcą w kasie Banku	od transakcji	3% min. 7 zł
4	Wpłata gotówkowa na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	od transakcji	0,5 % min 10 zł
5	Wpłata gotówkowa na rachunki Urzędu Skarbowego	od transakcji	0,5 % min 10 zł
6	Wpłata gotówkowa dokonywana w przypadku dyspozycji złożonej ustnie na rachunki prowadzone w innych bankach krajowych – (wydruk z systemu bankowego)	od transakcji	0,5% min. 10 zł
7	Wpłata gotówkowa dokonywana przez osoby trzecie na rachunki bankowe prowadzone w Banku dla Rad Rodziców	od transakcji	1,50 zł
8	Wypłaty gotówkowe realizowane z rachunków rozrachunkowych Banku na rzecz osób nie posiadających rachunku w Banku	za wypłatę	0,35 % min 12 zł
9	Wymiana banknotów i monet na inne nominały:		
9.1	do 5 szt.	od transakcji	0 zł
9.2	powyżej 5 szt.		1% min. 20 zł
10	Przyjęcie gotówki w stanie nieuporządkowanym przy wpłacie		
a)	banknotami	za czynność	0,2 % min 7zł
b)	bilonem		1,0 % min 10 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
11	Przyjęcie zastrzeżenia dokumentu tożsamości, czeków, blankietów czekowych, książeczki oszczędnościowej w MIG-DZ	jednorazowo	70 zł netto +VAT 23% tj. 16,10 zł
12	Odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości, czeków, blankietów czekowych, książeczki oszczędnościowej w MIG-DZ	jednorazowo	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł
13	Realizacja zapytań w systemie KIR na zlecenie Klienta		
a)	zapytania proste	za czynność	60 zł netto +VAT 23% tj.13,80 zł
b)	zapytania złożone		100 zł netto + VAT 23% tj.23,00 zł
14	Usługi w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego, tj. realizacja czeków z rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz wpłat i wypłat z książeczek oszczędnościowych avista prowadzonych w innych bankach	za czynność	według postanowień umów i porozumień z tymi bankami
15	Inkaso czeku w obrocie krajowym	za czek	0,20 % kwoty min. 35 zł max 250 zł
16	Realizacja weksli przyjmowanych do inkasa od:		
	osób prywatnych	za weksel	35 zł + 10 zł za każde polecenie przelewu
	podmiotów gospodarczych		100 zł + 10 zł za każde polecenie przelewu
17	Usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji	za czynność	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23%, w przypadku gdy usługa jest opodatkowana podatkiem VAT.

1. Klient - Posiadacz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (ROR), rozliczeniowego bieżącego i pomocniczego w Banku, dokonujący wpłaty na rachunki inne niż własne.
2. Jeżeli umowa z Posiadaczem rachunku przewiduje taką możliwość, dopuszcza się pobieranie opłaty od wpłat na rachunek od Posiadacza rachunku lub wpłacającego w wysokości wynikającej z umowy.