



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

---

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

(obowiązuje od 03 lipca 2023 r.)

Jonkowo, kwiecień 2023 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; Vienna Life TU na Życie S.A. 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
<b>1</b>	<b>Wpłaty gotówkowe dokonywane w kasach Banku przekazywane na rachunki <sup>1</sup>:</b>		
<b>1.1</b>	Klientów Indywidualnych prowadzone w Banku w PLN / walutowy	od transakcji	0,5 %, min. 10 zł
<b>1.2</b>	Klientów Instytucjonalnych prowadzone w Banku w PLN / walutowy		0,5 %, min. 10 zł
<b>1.3</b>	prowadzone w innych bankach krajowych		0,5 % min. 15 zł
<b>2</b>	<b>Wpłata gotówkowa na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</b>	od transakcji	0,5 % min. 15 zł
<b>3</b>	<b>Wpłata gotówkowa na rachunki Urzędu Skarbowego</b>	od transakcji	0,5 % min. 15 zł
<b>4</b>	<b>Wpłata gotówkowa dokonywana w przypadku dyspozycji złożonej ustnie na rachunki prowadzone w innych bankach krajowych – (wydruk z systemu bankowego)</b>	od transakcji	0,5% min. 15zł
<b>5</b>	<b>Wpłata gotówkowa dokonywana przez osoby trzecie na rachunki bankowe prowadzone w Banku dla Rad Rodziców</b>	od transakcji	1,50 zł
<b>6</b>	<b>Wypłaty gotówkowe realizowane z rachunków rozrachunkowych Banku na rzecz osób nie posiadających rachunku w Banku</b>	za wypłatę	0,50 % min. 15 zł
<b>7</b>	<b>Wymiana banknotów i monet na inne nominały:</b>		
<b>7.1</b>	do 5 szt.	od transakcji	0 zł
<b>7.2</b>	powyżej 5 szt.		1% min. 20 zł
<b>8</b>	<b>Przyjęcie gotówki w stanie nieuporządkowanym przy wpłacie</b>		
<b>8.1</b>	banknotami	za czynność	0,2 % min. 7zł
<b>8.2</b>	bilonem		1,0 % min. 10 zł
<b>9</b>	<b>Przyjęcie zastrzeżenia dokumentu tożsamości, czeków, blankietów czekowych, książeczki oszczędnościowej w MIG-DZ</b>	jednorazowo	70 zł netto +VAT 23% tj. 16,10 zł
<b>10</b>	<b>Odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości, czeków, blankietów czekowych, książeczki oszczędnościowej w MIG-DZ</b>	jednorazowo	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł
<b>11</b>	<b>Realizacja zapytań w systemie KIR na zlecenie Klienta</b>		
<b>11.1</b>	zapytania proste	za czynność	60 zł netto +VAT 23%, tj.13,80 zł
<b>11.2</b>	zapytania złożone		100 zł netto + VAT 23%, tj.23,00 zł
<b>12</b>	<b>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</b>	za czynność	według postanowień umów i porozumień z tymi bankami
<b>13</b>	<b>Inkaso czeku w obrocie krajowym</b>	za czek	0,20 % kwoty min. 35 zł max. 250 zł
<b>14</b>	<b>Realizacja weksli przyjmowanych do inkasa od:</b>		
	osób prywatnych	za weksel	35 zł + 10 zł za każde polecenie przelewu
	podmiotów gospodarczych		100 zł + 10 zł za każde polecenie przelewu
<b>15</b>	<b>Usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji</b>	za czynność	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23%, w przypadku gdy usługa jest opodatkowana podatkiem VAT.

**1.** 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.