



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Załącznik do Uchwały Nr 143)2024 Zarządu Banku
z dnia 24.09.2024r.

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
(obowiązuje od 15 października 2024 r.)**

Jonkowo, wrzesień 2024 r.

Spis treści

ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH	3
RACHUNKI	4
TAB. 1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE BIEŻĄCE I POMOCNICZE W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH	4
TAB. 1 A) USŁUGA BLIK	9
TAB. 1 B) USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ W SYSTEMIE BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ	10
TAB. 2 POZOSTAŁE RACHUNKI	10
TAB. 3 RACHUNKI POWIERNICZE	11
INNE USŁUGI	12
TAB. 4 USŁUGI WSPÓLNE ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH	12
KARTY BANKOWE	13
TAB. 5 KARTY PŁATNICZE KREDYTOWE	13
TAB. 4B KARTY DEBETOWE EURO	14
KREDYTY	15
TAB. 6 KREDYTY, POŻYCZKI W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH	15
OPERACJE DEWIZOWE	18
TAB. 7. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT) ¹	18
TAB. 8. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT) ¹	19
TAB. 9. INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBROTCIE DEWIZOWYM ¹	20
INNE USŁUGI	21
TAB. 10 GWARNCJE, PORĘCZENIA, AWALE	21

ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH

1. „Taryfa opłat i prowizji bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego dla Klientów Instytucjonalnych”, zwana dalej **TOiP**, ma zastosowanie do usług bankowych świadczonych w placówkach Warmińskiego Banku Spółdzielczego zwanego dalej **Bankiem**.
2. Opłaty i prowizje pobierane są:
 - 1) po wykonaniu usługi lub na koniec dnia, w którym Klient złożył dyspozycję wykonania usługi;
 - 2) miesięcznie lub w innych okresach rozliczeniowych;
 - 3) zbiorczo - za wykonane usługi w trakcie okresu rozliczeniowego;
 - 4) zgodnie z zawartą umową.
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 TOiP 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. Zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UCP nr 600) i inkas (Publikacja URC nr 522) Bank niezwłocznie obciąża opłatami i prowizjami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
11. W przypadku akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej dla akredytywy dokumentowej w obrocie dewizowym.
12. Wybór systemu rozliczenia płatności i banku pośredniczącego pozostawiony jest do decyzji Banku.
13. 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
14. 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) wyjaśnień udzielonych przez Bank na wniosek Klienta dotyczących operacji realizowanych przez Bank na jego rachunkach np. korekty, storna.
15. Nie pobiera się opłat za poszukiwanie rachunków bankowych i udzielanie pisemnej informacji o obrotach i stanach rachunków, gdy poszukiwanie dokonywane jest na żądanie osób, organów i instytucji, o których mowa w itp. 110 Prawa bankowego.
16. Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w TOiP Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z Klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
17. TOiP nie jest równoznaczna z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w TOiP nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
18. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem. **Wprowadzenie TOiP nie powoduje zmiany wysokości stawek obowiązujących za wybrane czynności bankowe na podstawie indywidualnych ustaleń z Klientem.**
19. W indywidualnych przypadkach Zarząd Banku lub osoba przez niego upoważniona może ustalić opłatę inną niż przewidziana w TOiP.
20. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków bankowych, w tym kredytowych Jednostek Samorządu Terytorialnego ustalane są indywidualnie, z uwzględnieniem procedury przetargowej (warunki SIWZ) i/lub zapytania ofertowego. Nie stanowi to odstępstwa od obowiązujących w Banku przepisów.
21. EOG – Europejski Obszar Gospodarczy.
22. Od kredytów udzielanych w konsorcjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości zgodnej z TOiP, obowiązującą w banku inicjującym. Nie stanowi to odstępstwa od obowiązujących w Banku przepisów.
23. Stawki opłat i prowizji zawarte w TOiP 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.

RACHUNKI

TAB. 1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE BIEŻĄCE I POMOCNICZE W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka		
			STANDARD	ROLNIK	POŻYTEK ¹
1	Otwarcie, prowadzenie rachunku				
	Otwarcie rachunku				
	Bieżącego/pomocniczego w PLN	jednorazowo	0 zł	0 zł	20 zł
	Bieżącego/pomocniczego w walucie ²	jednorazowo	15 zł	15 zł	15 zł
	Prowadzenie rachunku rozliczeniowego ³				
	<i>Bieżącego, w tym walutowego Otwartego do 31.05.2021r./otwartego od 01.06.2021r.</i>	miesięcznie	22 zł / 25 zł ^{3A}	12 zł / 15 zł ^{3A}	12 zł/ 15 zł
	<i>Pomocniczego, w tym walutowego Otwartego do 31.05.2021r./otwartego od 01.06.2021r.</i>	miesięcznie	16 zł / 20 zł	7 zł/10 zł	7 zł/ 10 zł
	Zmiana karty wzorów podpisów	za czynność	25 zł	25 zł	25 zł
	Zmiana postanowień umowy o prowadzenie rachunku (nie pobiera się opłaty za aneks wprowadzający zmianę indywidualnych warunków cenowych Tab.4 Lp.16)	za aneks	50 zł	50 zł	50 zł
	Zmiana / aktualizacja danych Posiadacza rachunku	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł
	Likwidacja rachunku bieżącego w ciągu 30 dni od otwarcia	jednorazowo	100 zł	100 zł	100 zł
	Zmiana rodzaju rachunku z zachowaniem dotychczasowego numeru NRB	jednorazowo	200 zł	200 zł	200 zł
2	Operacje gotówkowe (Posiadacza rachunku na własnym rachunku prowadzonym przez Bank)				
	Wpłata gotówki we wpłatomacie				
	własnym Banku	za wpłatę	0 zł	0 zł	0 zł
	obcego banku należącego do Grupy BPS	za wpłatę	0,40 %, min. 4 zł	0,40 %, min. 4 zł	0,40 %, min. 4 zł
	należącego do Planet Cash	za wpłatę	0,40 %, min. 4 zł	0,40 %, min. 4 zł	0,40 %, min. 4 zł
	Wpłata gotówki w kasach placówek Banku na rachunki w PLN / walutowe ^{3B}	za wpłatę	0,50 % min. 10 zł/ 0,10 % min.10 zł	0,40 %, min.10 zł	0,40 %, min. 10 zł
	Wyplata gotówki z rachunku w kasach placówek Banku (PLN oraz walutowe)	za wypłatę	0,50 %, min. 10 zł	0,40 %, min. 10 zł	0,40 %, min. 10 zł
	Wydanie 1 blankietu czekowego ⁴	za czek	3 zł	3 zł	3 zł
	Nieawizowana wypłata gotówki ⁵	za wypłatę	0,50 % min. 50 zł	0,50 % min. 50 zł	0,50 % min. 50 zł
3	Operacje bezgotówkowe				

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka		
			STANDARD	ROLNIK	POŻYTEK ¹
Polecenie przelewu wewnętrznego/zlecenie stałe ⁶					
	W placówce Banku (PLN oraz walutowe)	za przelew	5 zł	5 zł	5 zł
	W systemie bankowości elektronicznej ⁷		0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł
Polecenie przelewu krajowego/zlecenie stałe (w systemie ELIXIR): ⁸					
	W placówce Banku	za przelew	12 zł	12 zł	12 zł
	W systemie bankowości elektronicznej ⁹		0,90 zł	0,90 zł	0,90 zł
	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET ¹⁰	za przelew	40 zł	40 zł	40 zł
	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie Express –Elixir w placówce Banku / w systemie bankowości elektronicznej ¹¹	za przelew	20 zł	20 zł	20 zł
Modyfikacja / odwołanie zlecenia stałego :					
	W placówce Banku	za zlecenie	10 zł	10 zł	10 zł
	W systemie bankowości elektronicznej	za zlecenie	0 zł	0 zł	0 zł
4	Polecenie zapłaty				
	Rejestracja/modyfikacja /odwołanie zgody	za zlecenie	4 zł	4 zł	4 zł
	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku Posiadacza		2 zł	2 zł	2 zł
	Obsługa zwrotu polecenia zapłaty przy braku środków na rachunku		4 zł	4 zł	4 zł
	Odwołanie wykonanego polecenia zapłaty		7,50 zł	7,50 zł	7,50 zł
5	Usługa bankowości elektronicznej				
	Udostępnienie systemu bankowości elektronicznej	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł
	Autoryzacja kodem sms, za kod sms ^{11A}	miesięcznie zbiorczo	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
	Autoryzacja mobilna	-----	0 zł	0 zł	0 zł
	Autoryzacja n-Podpisem przy użyciu karty kryptograficznej ^{11A}	od każdego użytkownika miesięcznie	10 zł	10 zł	10 zł
	Karta kryptograficzna wraz z czytnikiem	jednorazowo za każde wydane urządzenie	200 zł	200 zł	200 zł
	Przypomnienie identyfikatora użytkownika w systemie bankowości elektronicznej	za wnioski	20 zł	20 zł	20 zł
	Wprowadzenie nowych użytkowników	za wnioski	15 zł	15 zł	15 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka		
			STANDARD	ROLNIK	POŻYTEK ¹
	Czasowe zablokowanie / odblokowanie aktywnego dostępu do usługi bankowości elektronicznej na wniosek Posiadacza rachunku /Użytkownika	za wnioszek	0 zł	0 zł	0 zł
Obsługa rachunków wirtualnych (przychodzących płatności masowych) realizowana za pośrednictwem bankowości korporacyjnej, w zależności od wygenerowanych rachunków :					
	do 100	miesięcznie	150 zł	150 zł	150 zł
	101-500		250 zł	250 zł	250 zł
	501-1000		350 zł	350 zł	350 zł
	1001-1500		450 zł	450 zł	450 zł
	1501-2000		550 zł	550 zł	550 zł
	powyżej 2000		ustalenia indywidualne	ustalenia indywidualne	ustalenia indywidualne
6	Karty płatnicze debetowe				
Visa Business Debetowa, MasterCard Business Debit PayPass ¹² :					
	Wydanie /wznowienie karty płatniczej debetowej	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł
	Wydanie karty płatniczej debetowej nowej w trybie ekspresowym	jednorazowo	60 zł	60 zł	60 zł
	Wydanie duplikatu karty debetowej	jednorazowo	25 zł	25 zł	25 zł
	Obsługa karty debetowej (od każdej karty wydanej do rachunku) ^{12A}	miesięcznie	5 zł	5 zł	5 zł
	Krajowe i zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł
	Wypłata gotówki we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych bankach krajowych oraz terminalach POS zgodnie z zawartymi umowami ¹³	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł
	Wypłata gotówki w bankomatach obcych banków w kraju	od transakcji	3 %, min 10 zł	3 %, min 10 zł	3 %, min 10 zł
	Zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie EUR	od transakcji	3 %, min 10 zł	3 %, min 10 zł	3 %, min 10 zł
	Zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie obcej, innej niż EUR oraz poza EOG	od transakcji	3 %, min. 10 zł	3 %, min. 10 zł	3 %, min. 10 zł
	Wypłata gotówki w punktach akceptujących kartę w kraju	od transakcji	3 %, min. 10 zł	3 %, min. 10 zł	3 %, min. 10 zł
	Wypłata gotówki w punktach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	3 %, min. 10 zł	3 %, min. 10 zł	3 %, min. 10 zł
	Wypłata gotówki w punktach handlowo-usługowych poprzez usługę Cash Back w kraju	od transakcji	2 zł	2 zł	2 zł
	Powtórne generowanie i wysyłka nr PIN na wniosek Użytkownika karty	za wnioszek	30 zł	30 zł	30 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka		
			STANDARD	ROLNIK	POŻYTEK ¹
	Czasowe zablokowanie / odblokowanie karty na wniosek Posiadacza rachunku / Użytkownika karty	za wnioszek	0 zł	0 zł	0 zł
	Zastrzeżenie karty	-----	0 zł	0 zł	0 zł
	Sprawdzenie stanu dostępnych środków w bankomacie ¹⁴	za sprawdzenie	3 zł	3 zł	3 zł
	Zmiana nr PIN w bankomatach świadczących taką usługę lub poprzez portal kartosfera	za czynność	0 zł	0 zł	0 zł
	Zmiana danych Użytkownika karty	za wnioszek	0 zł	0 zł	0 zł
	Zmiana limitów transakcyjnych w placówce	za wnioszek	20 zł	20 zł	20 zł
	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty (wyłącznie karty VISA)	od transakcji	1 200 zł	1 200 zł	1 200 zł
7	Realizacja przelewu dewizowego wysłanego :				
	Polecenie przelewu SEPA :				
	W placówce Banku				
	Do banków krajowych	od transakcji	25 zł	25 zł	25 zł
	Do banków zagranicznych		10 zł	10 zł	10 zł
	W systemie bankowości elektronicznej				
	Do banków krajowych	od transakcji	25 zł	25 zł	25 zł
	Do banków zagranicznych		0,90 zł	0,90 zł	0,90 zł
	Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG ¹⁵ :				
	W placówce Banku / w systemie bankowości elektronicznej	od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł
	Polecenie przelewu w walucie obcej (wysłane do banków krajowych)/ Polecenie wypłaty ¹⁵ :				
	W placówce Banku / w systemie bankowości elektronicznej	od transakcji	50 zł	50 zł	50 zł
	Realizacja przelewu dewizowego otrzymanego :				
	Z banków krajowych	od transakcji	20 zł	20 zł	20 zł
	Z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł
	Z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR ¹⁵	od transakcji	30 zł	30 zł	30 zł
	Z banków zagranicznych spoza EOG ¹⁵	od transakcji	30 zł	30 zł	30 zł
	Polecenie przelewu z dyspozycją dotyczącą kosztów „OUR”	od transakcji	0 zł	0 zł	0 zł
	Dodatkowe opłaty ¹⁵:				
	Zwrot niepodjętej kwoty przekazu na wniosek Klienta (opłata pobierana ze zwracanej kwoty)	od transakcji	0,30 % min. 30 zł, max. 200 zł	0,30 % min. 30 zł, max. 200 zł	0,30 % min. 30 zł, max. 200 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka		
			STANDARD	ROLNIK	POŻYTEK ¹
	Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu / postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta ¹⁵	za zlecenie	100 zł	100 zł	100 zł
	Realizacja polecenia przelewu w EUR, USD, GBP, PLN w trybie niestandardowym „pilnym”- w placówce Banku/ w systemie bankowości elektronicznej	od transakcji	150 zł	150 zł	150 zł
	Realizacja polecenia przelewu wysłanego z opcją kosztową OUR - w placówce Banku/ w systemie bankowości elektronicznej	od transakcji	80 zł	80 zł	80 zł
	Zmiany/korekty/odwołania zrealizowanego polecenia przelewu, wykonane na zlecenie Klienta ¹⁵	od transakcji	100 zł	100 zł	100 zł
	Wydanie na prośbę Klienta potwierdzenia otrzymania polecenia przelewu w walucie obcej i innych poleceń	za potwierdzenie	30 zł netto + VAT 23% tj. 6,90 zł	30 zł netto + VAT 23% tj. 6,90 zł	30 zł netto + VAT 23% tj. 6,90 zł
8	Wyciąg z rachunku bankowego				
	Wyciąg miesięczny / dzienny w formie papierowej:				
	Dla Klientów nie korzystających z usługi bankowości elektronicznej / usługi wyciągi e-mail odbierany w placówce Banku	za wyciąg	miesięczny 0 zł / dzienny 0 zł	miesięczny 0 zł / dzienny 0 zł	miesięczny 0 zł / dzienny 0 zł
	Dla Klientów nie korzystających z usługi bankowości elektronicznej / usługi wyciągi e-mail wysyłany na adres korespondencyjny ¹⁶		miesięczny 0 zł / dzienny 5 zł / 7 zł ¹⁶	miesięczny 0 zł / dzienny 5 zł / 7 zł ¹⁶	miesięczny 0 zł / dzienny 5 zł / 7 zł ¹⁶
	Dla Klientów korzystających z usługi bankowości elektronicznej / usługi wyciągi e-mail ¹⁷	za wyciąg	miesięczny 15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł / dzienny 7,50 zł netto +VAT 23% tj. 1,73 zł	miesięczny 15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł / dzienny 7,50 zł netto +VAT 23% tj. 1,73 zł	miesięczny 15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł / dzienny 7,50 zł netto +VAT 23% tj. 1,73 zł
	Duplikat wyciągu miesięcznego / dziennego do odbioru wyłącznie w placówce Banku ¹⁷	za wyciąg	20 zł netto +VAT 23% tj. 4,60 zł	20 zł netto +VAT 23% tj. 4,60 zł	20 zł netto +VAT 23% tj. 4,60 zł
	Wyciąg inny niż miesięczny / dzienny do odbioru wyłącznie w placówce Banku ¹⁷	za wyciąg	15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł	15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł	15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł
	Sporządzenie kopii dowodu księgowego ¹⁷	za dokument	25 zł netto +VAT 23% tj. 5,75 zł	25 zł netto +VAT 23% tj. 5,75 zł	25 zł netto +VAT 23% tj. 5,75 zł
	Wydruk / Potwierdzenie dowodu księgowego ¹⁷	za dokument	7 zł netto +VAT 23% tj. 1,61 zł	7 zł netto +VAT 23% tj. 1,61 zł	7 zł netto +VAT 23% tj. 1,61 zł
	Wyciąg generowany w systemie bankowości elektronicznej	za wyciąg	0 zł	0 zł	0 zł
9	Usługa wyciągi e-mail				
	Udostępnienie usługi	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł
	Wysyłanie wyciągów	za wyciąg	0 zł	0 zł	0 zł
	Zmiana częstotliwości, zmiana hasła itp.	za wnioski	15 zł	15 zł	15 zł
10	Powiadamianie sms / Usługa sms Banking				
	Udostępnienie usługi	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł
	Zmiana numeru telefonu, sposobu pobierania opłaty, sposobu świadczenia usługi itp.	za wnioski	12 zł	12 zł	12 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka		
			STANDARD	ROLNIK	POŻYTEK ¹
	Opłata abonamentowa ^{18, 19}	miesięcznie	12 zł	12 zł	12 zł
	Opłata za każdy wysłany sms ¹⁸	miesięcznie zbiorczo za każdy sms wysłany przez Bank	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
11	Wypowiedzenie umowy ramowej	za czynność	0 zł / 30 ²⁰ zł	0 zł / 30 ²⁰ zł	0 zł / 30 ²⁰ zł

1. Produkt dla jednostek użyteczności publicznej.
2. Bank otwiera i prowadzi rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF.
3. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest „z dołu”. Nie pobiera się opłaty za miesiąc w którym otwierany jest rachunek.
- 3A. Bank wprowadza promocję rachunków bieżących STANDARD i ROLNIK otwartych w okresie **od 01.08.2023r. do 31.08.2023r.** dla dotychczasowych Klientów Banku, którzy posiadają w Banku rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy ROR za pośrednictwem którego dotychczas przeprowadzali operacje (płatności) z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej i/lub rolniczej. Promocja polega na nie pobieraniu w okresie **od dnia założenia rachunku bieżącego STANDARD lub ROLNIK do dnia 31.12.2024r.** opłat za prowadzenie rachunku. Pozostałe prowizje i opłaty pobierane są zgodnie z TOiP.
- 3B. Opłaty nie pobiera się jeżeli w Placówce Banku nie ma wpłatowat (wpłaty gotówki) lub wpłatowat jest nieczynny.
4. Czeki wydawane są do wyczerpania zapasów Banku. Czeki nie są wydawane do rachunków walutowych.
5. Wyплаты gotówkowe w kwotach określonych w odrębnym Komunikacie Banku, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Placówce Banku prowadzącej rachunek z wyprzedzeniem co najmniej 2 dni roboczych. Bank ma prawo odmówić w danym dniu wypłaty kwoty nieawizowanej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję za nieawizowaną wypłatę gotówki w wysokości wskazanej w Tab. 1 Lp. 2 od kwoty przewyższającej kwotę określoną w odrębnym Komunikacie Banku. W przypadku awizowania wypłaty i nieodebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,20% kwoty awizowanej min. 50 zł”
6. Przelew wewnętrzny to przelew wykonany na rachunki prowadzone w Warmińskim Banku Spółdzielczym.
7. Dyspozycje składane w usłudze bankowości elektronicznej z rachunków rozliczeniowych bieżących i pomocniczych prowadzonych w walutach wymiennalnych, dotyczą wyłącznie przelewów wykonanych pomiędzy rachunkami własnymi.
8. Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system ELIXIR, dla kwoty równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowana jest przez Bank w systemie SORBNET. Bank pobiera opłatę właściwą dla zlecenia płatniczego realizowanego w systemie SORBNET. Dyspozycja składana w systemie bankowości elektronicznej realizowana będzie w systemie SORBNET, o ile system bankowości elektronicznej umożliwi taką formę realizacji zlecenia płatniczego. Dyspozycje składane z rachunku rozliczeniowego bieżącego i pomocniczego w walutach wymiennalnych za pośrednictwem ELIXIR i SORBNET realizowane są w PLN.
9. Dotyczy wyłącznie poleceń przelewu/zleceń stałych realizowanych z rachunków rozliczeniowych bieżących i pomocniczych w złotych.
10. Dyspozycja składana w systemie bankowości elektronicznej realizowana będzie w systemie SORBNET, o ile system bankowości elektronicznej umożliwi taką formę realizacji zlecenia płatniczego.
11. Maksymalny limit pojedynczej transakcji ustalonej przez Bank wynosi 10 000 zł.
- 11A. Opłata pobierana „z dołu”.
12. Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji zagranicznych, w tym transgranicznych bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowo prowizja Banku za przewalutowanie - 3 % wartości transakcji, przy zastosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego.
- 12A. Opłata pobierana „z góry”.
13. Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
14. Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.
15. Poza opłatą wymienną w TOiP pobiera się zryczałtowane koszty banków trzecich i/lub opłaty dodatkowe wynikające z dyspozycji przelewu dewizowego, o ile takie wystąpią.
16. Opłata pobierana jest w zależności od częstotliwości wysyłania wyciągów (za każdy dzienny wyciąg odrębnie). Wyższa opłata obowiązuje dla Umów ramowych zawartych od dnia 14.09.2019 r.
17. Na życzenie Posiadacza rachunku.
18. Opłata pobierana „z dołu”.
19. Wariant opłaty dostępny dla usług udostępnionych przez Bank do dnia 14.10.2024 r.
20. Opłatę pobiera się, jeżeli wypowiedzenie Umowy ramowej przez Klienta nastąpiło przed upływem 6 miesięcy od dnia jej zawarcia.

TAB. 1 A) USŁUGA BLIK

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Opłata za Usługę BLIK	jednorazowo	0 zł
	Transakcje realizowane za pośrednictwem Usługi BLIK:		

1.1	Bezgotówkowe transakcje dokonywane za pośrednictwem Usługi BLIK	od transakcji	0 zł
1.2	Zmiana limitów transakcyjnych w placówce Banku	jednorazowo	5 zł
1.3	Wypłata gotówki w bankomatach :		
	we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych, zgodnie z zawartymi umowami	od transakcji	0 zł
	w innych bankomatach w kraju		

TAB. 1 B) USŁUGA WYMIANY WALUTOWEJ W SYSTEMIE BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1.	Kantor wymiany walut	jednorazowo	0 zł

TAB. 2 POZOSTAŁE RACHUNKI

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka	
			RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ ^{1, 2}	RACHUNEK VAT
1	Otwarcie, prowadzenie rachunku			
	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł	0 zł
	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	0 zł	0 zł
	Zmiana karty wzorów podpisów lub zmiana postanowień umowy o prowadzenie rachunku ³	za czynność	35 zł	-
	Zmiana / aktualizacja danych Posiadacza rachunku	za czynność	0 zł	-
2	Operacje gotówkowe w placówce Banku			
	Wpłata gotówki	za wpłatę	nie dotyczy	-
	Nieawizowana wypłata gotówki ⁴	za wypłatę	0,5 % min. 50 zł	-
3	Operacje bezgotówkowe w placówce Banku ²			
	Polecenie przelewu wewnętrznego ⁵	za przelew	0 zł	0 zł
	Polecenie przelewu krajowego (w systemie ELIXIR) ⁶	za przelew	15 zł	0 zł
	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET – w placówce Banku	za przelew	40 zł	0 zł
	Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie Express – Elixir ⁷	za przelew	20 zł	0 zł
4	Usługa bankowości elektronicznej	warunkiem udostępnienia usługi jest posiadanie dostępu do rachunku rozliczeniowego bieżącego i pomocniczego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, funkcjonalność ograniczona do podglądu		
5	Polecenie przelewu w walucie obcej i innych poleceń – nie dotyczy			
6	Wyciąg z rachunku bankowego			

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka	
			RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ ^{1, 2}	RACHUNEK VAT
	Wyciąg w formie papierowej wysłany listem zwykłym na adres korespondencyjny / odbierany w placówce Banku	za wyciąg	0 zł	0 zł
	Duplikat wyciągu do odbioru wyłącznie w placówce Banku ⁸	za wyciąg	20 zł netto +VAT 23% tj. 4,60 zł	0 zł
	Wyciąg generowany w systemie bankowości elektronicznej	za wyciąg	0 zł	0 zł
7	Usługa wyciągi e-mail			
	Udostępnienie usługi	jednorazowo	0 zł	0 zł
	Wysyłanie wyciągów	za wyciąg	0 zł	0 zł
	Zmiana częstotliwości, zmiana hasła itp.	za wniosek	15 zł	15 zł ⁹
8	Sporządzenie zestawienia lokat	za zestawienie	15 zł	nie dotyczy

1. Bank prowadzi rachunki lokat terminowych w PLN oraz walutach wymiennalnych EUR, USD, GBP, CHF.
2. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokaty terminowej i jej zerwanie.
3. Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy rachunek lokaty terminowej prowadzony jest w ramach Umowy Ramowej (opłata pobierana jest jednorazowo w ramach Umowy Ramowej, zgodnie z Tab. 1).
4. Wypłaty gotówkowe w kwotach określonych w odrębnym Komunikacie Banku, Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Placówce Banku prowadzącym rachunek z wyprzedzeniem co najmniej 2 dni roboczych. Bank ma prawo odmówić w danym dniu wypłaty kwoty nieawizowanej. Od nieawizowanych wypłat pobiera się dodatkową prowizję za nieawizowaną wypłatę gotówki w wysokości wskazanej w Tab. 2 Lp. 2 od kwoty przewyższającej kwotę określoną w odrębnym Komunikacie Banku. W przypadku awizowania wypłaty i nieodebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,20% kwoty awizowanej min. 50 zł”
5. Przelew wewnętrzny to przelew wykonany na rachunki prowadzone w Warmińskim Banku Spółdzielczym.
6. Każda dyspozycja Posiadacza rachunku składana poprzez system Elixir, dla kwoty równej i wyższej od 1 000 000 zł, realizowana jest przez Bank w systemie SORBNET. Bank pobiera opłatę właściwą dla zlecenia płatniczego realizowanego w systemie SORBNET. Dyspozycja składana w systemie bankowości elektronicznej realizowana będzie w systemie SORBNET, o ile system bankowości elektronicznej umożliwia taką formę realizacji zlecenia płatniczego. Dyspozycje składne z rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych za pośrednictwem ELIXIR i SORBNET realizowane są w PLN.
7. Maksymalny limit pojedynczej transakcji ustalonej przez Bank wynosi 10 000 zł.
8. Na życzenie Posiadacza rachunku.
9. Opłata pobierana jest z rachunku bieżącego dla którego prowadzony jest rachunek VAT.

TAB. 3 RACHUNKI POWIERNICZE

L.p.	Rodzaj czynności lub usługi	Tryb pobierania	Stawka
1.	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	Zgodnie z umową zawartą z Posiadaczem rachunku	
2.	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy	Zgodnie z umową zawartą z Posiadaczem rachunku	

INNE USŁUGI

TAB. 4 USŁUGI WSPÓLNE ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Wydanie kserokopii umowy rachunku	za dokument	70 zł netto +VAT 23% tj. 16,10 zł
2	Wydanie zaświadczenia o posiadanym rachunku płatniczym na wniosek Klienta	za dokument	100 zł netto +VAT 23% tj. 23 zł
3	Wydanie opinii o Kliencie na wniosek Klienta ¹	za dokument	od 100 zł netto +VAT 23% tj. 23 zł max. 500 zł netto +VAT 23% tj. 115,00 zł
4	Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu ²	za dokument	150 zł + 10 zł za każde polecenie przelewu
5	Przyjęcie zastrzeżenia dokumentu tożsamości, blankietów czekowych w MIG-DZ	jednorazowo	70 zł netto +VAT 23% tj. 16,10 zł
6	Odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości, blankietów czekowych w MIG-DZ	jednorazowo	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł
7	Inkaso czeku w obrocie krajowym	od transakcji	0,2 % kwoty nie mniej niż 10 zł i nie więcej niż 100 zł
8	Realizacja weksli przyjmowanych do inkasa	za dokument	100 zł + 10 zł za każde polecenie przelewu
9	Wysłanie upomnienia (monitu) przypominającego o obowiązku spłaty wymaganych należności bankowych	za monit	70 zł
10	Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów:		
	z Bankiem	od transakcji	0 zł
	z innymi bankami		70 zł
11	Potwierdzenie wykonania blokady środków	od transakcji	30 zł
12	Przechowywanie w depozycie bankowym papierów wartościowych itp.	za dokument / miesięcznie	20 zł netto +VAT 23% tj. 4,60 zł
13	Postępowanie wyjaśniające, korespondencja z zagranicą wykonane na zlecenie Klienta ^{3,4}	za czynność	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł + koszty banków trzecich
14	Usługa dostępu do wrzutni /trezora		
	udostępnienie usługi	jednorazowo	30 zł
	korzystanie z usługi	miesięcznie	15 zł
	wydanie dodatkowego lub nowego portfela/kłucza w miejsce zniszczonego lub zgubionego	za czynność	25 zł
	Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem wrzutni	za wpłatę	wg umowy z Klientem ⁵
15	Usługi nietypowe i nieprzewidziane w TOiP	za czynność / usługę	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23% , gdy usługa podlega opodatkowaniu podatkiem VAT
16	Przygotowanie wniosku o indywidualne warunki cenowe dla produktu depozytowego w tym rachunków bieżących/ pomocniczego ⁶	za wniosek	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł

1. Jeżeli opinia/zaświadczenie odnosi się do co najmniej dwóch produktów z jakich Klient korzysta w Banku, pobiera się jedną/ wyższą opłatę w wysokości odpowiadającej zakresowi wydanej opinii /wydanego zaświadczenia.
2. Opłatę pobiera się po zaspokojeniu organu występującego z egzekucją.
3. Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.
4. Niezależnie od prowizji określonej w TOiP pobiera się koszty banków pośredniczących przy wykonaniu zlecenia.
5. Zgodnie z decyzją Zarządu Banku.
6. Opłata pobierana jednorazowo w dniu złożenia przez Klienta dyspozycji o przygotowanie wniosku o indywidualne warunki cenowe dla produktu depozytowego. Opłaty nie pobiera się w przypadku wniosku o indywidualne warunki cenowe dla produktu depozytowego, jeżeli Klient wnioskuję jednocześnie o indywidualne warunki cenowe dla produktu kredytowego.

KARTY BANKOWE

TAB. 5 KARTY PŁATNICZE KREDYTOWE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Wydanie / wznowienie karty	jednorazowo	0 zł
2	Wydanie karty płatniczej kredytowej nowej w trybie ekspresowym	jednorazowo	50 zł
3	Wydanie duplikatu karty	od każdej karty	40 zł
4	Opłata za obsługę karty kredytowej – opłata pobierana, jeżeli wartość transakcji bezgotówkowych i gotówkowych, obciążających rachunek karty w poprzednim cyklu rozliczeniowym wynosi: → co najmniej 1 000,00 zł → mniej niż 1 000,00 zł	miesięcznie	0 zł 6 zł
5	Zmiana numeru PIN w bankomatach świadczących taką usługę	-----	0 zł
6	Krajowe i zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty do płatności bezgotówkowych ^{1,2}	-----	0 zł
7	Wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków		
	w kraju		4 % , min. 10 zł
	zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty kredytowej do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie EUR ²	od transakcji	4 % , min. 10 zł
	Zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty kredytowej do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie obcej, innej niż EUR oraz poza EOG ²	od transakcji	4 % , min. 10 zł
8	Przelew z karty	za przelew	3 % , min 10 zł
9	Sprawdzenie stanu dostępnych środków w bankomacie ³	-----	0 zł
10	Sporządzenie mini wyciągu w bankomacie (max. Ostatnie 10 transakcji) ³	-----	0 zł
11	Zastrzeżenie karty przez jednostkę Banku, w przypadku wypowiedzenia Umowy	za zastrzeżenie	50 zł
12	Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej ⁴	za zastrzeżenie	25 zł
13	Wyciąg z karty	-----	0 zł
14	Generowanie wyciągu na życzenie Użytkownika karty za okres przez niego wskazany	za wyciąg	20 zł netto +VAT 23% tj. 4,60 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
15	Zmiana danych Użytkownika karty	za wniosek	10 zł
16	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Użytkownika karty	za wniosek	10 zł
17	Czasowe zablokowanie / odblokowanie karty na wniosek Posiadacza rachunku, Użytkownika karty lub Banku	za wniosek	15 zł
18	Minimalna spłata zadłużenia na karcie	miesięcznie od kwoty salda końcowego okresu rozliczeniowego	3 % , min. 40 zł
19	Pakiet Bezpieczna Karta	miesięcznie	0,70 zł

1. Dotyczy płatności dokonywanych w kraju i za granicą.
2. Dla wszystkich kart VISA w przypadku transgranicznych transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku przy stosowaniu kursu własnego VISA powiększonego o 3% w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku karty.
3. Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.
4. Opłata nie jest pobierana, jeśli wydanie karty nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Banku.

TAB. 4B KARTY DEBETOWE EURO

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Opłaty za kartę		
	Opłata za wydanie/wznowienie karty debetowej	jednorazowo	0 EUR
	Opłata za miesięczną obsługę karty debetowej ¹	miesięcznie	2 EUR
	Wydanie duplikatu karty ²	jednorazowo	5 EUR
2	Transakcje oraz inne dyspozycje realizowane kartą		
	Krajowe i zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej EURO do płatności bezgotówkowych ³	od transakcji	0 EUR
3	Wypłata gotówki w bankomatach i w kasach banków³		
	we wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych i terminalach POS zgodnie z zawartymi umowami ⁴		0 EUR
	w innych bankomatach w kraju		3 % min. 1,5 EUR
	zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej EURO do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie EUR	od transakcji	3 % min. 1,5 EUR
	zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie obcej innej niż EUR oraz spoza EOG		3 % min. 2,5 EUR
	w punktach akceptujących kartę w kraju		3 % min. 2,5 EUR
	w punktach akceptujących kartę za granicą		3 % min. 2,5 EUR
4	Inne opłaty		
	Czasowe zablokowanie/odblokowanie karty na wniosek Posiadacza rachunku/użytkownika karty / jednorazowo	od transakcji	0 EUR
	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od zlecenia	2,50 EUR
	Telefoniczne odblokowanie kodu PIN	od transakcji	0 EUR
	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomacie ⁵	od transakcji	0 EUR

1. Opłata pobierana za poprzedni miesiąc.
2. Opłata nie jest pobierana, jeśli wydanie karty nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Banku.

3. Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych poza granicami kraju pobierana jest dodatkowa prowizja Banku przy stosowaniu kursu własnego VISA powiększonego o 3% w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego i PLN.
4. Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
5. Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę.

KREDYTY

TAB. 6 KREDYTY, POŻYCZKI W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza ^{1, 12}	Jednorazowo od wnioskowanej kwoty	od 0,1 % min. 100 zł max. 2 000 zł
2	Przyznanie ¹² /przedłużenie ^{2, 12} /podwyższenie kwoty kredytu ¹² :		
	Kredyt w rachunku bieżącym	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	do 1 roku od 1,75 % min. 300 zł pow. 1 roku od 2,5 % min. 500 zł
	Kredyt w rachunku bieżącym - MIKRO	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	do 1 roku od 1,75 % min. 300 zł pow. 1 roku od 2,5 % min. 500 zł
	Kredyt rewolwingowy	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 1,75 % min. 200zł
	Kredyt obrotowy	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	do 1 roku od 1,75 % min. 300 zł pow. 1 roku od 2,5 % min. 500 zł
	Kredyt obrotowy – deweloperski	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	do 1 roku od 2,0 % min. 500 zł pow. 1 roku od 2,5 % min. 1 000 zł
	Kredyt inwestycyjny	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyt inwestycyjny „Szybka Inwestycja”	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyt inwestycyjny „Szybka Inwestycja Agro”	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyt inwestycyjny Unia Biznes	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredytowa linia hipoteczna	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyty preferencyjne (nie dotyczy linii UP)	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 1,5 % min. 300 zł
	Kredyt preferencyjny na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych – linia UP ¹²	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia pomniejszona o pobraną prowizję za rozpatrzenie wniosku kredytowego	0,50 %
	Kredyt technologiczny z premią technologiczną BGK	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 1,5 % min. 300 zł
	Kredyt Inwestycyjny „Wspólny Remont”	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyt Inwestycyjny z premią termomodernizacyjną BGK	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyt Inwestycyjny z premią remontową BGK	jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia	od 2,0 % min. 300 zł
	Kredyt ekologiczny z premią ekologiczną BGK	jednorazowo od przyznanej od kwoty kredytu	od 1,50 % min. 300 zł
3	Za administrowanie udzielonym kredytem ^{3, 12}	miesięcznie do 5 dnia następnego miesiąca po miesiącu rozliczeniowym	od 0,0 % do 0,1%
3A	Gotowość finansowa ^{3A, 12}	miesięcznie	od 0,0 % do 1,5 %

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
4	Splata całości lub części kredytu przed terminem – prowizja rekompensacyjna 4,12	jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty	do 1 roku 2,0 % min. 200 zł pow. 1 roku 1,0 % min. 200 zł
5	Z tytułu rozłożenia zadłużenia na raty (ratalna spłata zadłużenia) 12	jednorazowo od kwoty przekazanej do ratalnej spłaty zadłużenia	od 2,0 % min. 250 zł
6	Wydanie promesy udzielenia kredytu 5,12	jednorazowo od kwoty przyrzeczonej	od 0,75 % min. 1 000 zł
7	Wydanie promesy warunkowej 5,12	jednorazowo od wydanej promesy	od 800 zł
8	Prolongowanie terminu spłaty kredytu, części kredytu lub odsetek 12	jednorazowo od kwoty prolongowanej	1,0 % min. 500 zł
9	Przewalutowanie kredytu – od kwoty objętej umową	jednorazowo od kwoty objętej zmianą	od 1,5 % min 200 zł
10	Zmiana na wniosek Klienta zabezpieczenia kredytu 12	za aneks	od 600 zł dla kredytów do 500 000 zł od 1 000 zł dla kredytów pow. 500 000 zł
11	Zmiana innych postanowień Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy 12	za aneks	od 600 zł
12	Aneks techniczny (zmiana techniczna) do Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy 6,12	za aneks	od 300 zł
13	Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej na wniosek Klienta 12	jednorazowo za wyjaśnienie	od 1 000 zł netto +VAT 23% tj. 230,00 zł
14	Wydanie zaświadczenia o zdolności kredytowej na wniosek Klienta 12	jednorazowo za zaświadczenie	od 800 zł netto +VAT 23% tj.184,00 zł
15	Zaświadczenie (opinia) o Kliencie (bieżąca sytuacja) na wniosek Klienta dotycząca itp. stanu zadłużenia z tytułu kredytu 7, 8, 12	jednorazowo za zaświadczenie/opinię	250 zł netto +V AT 23% tj. 57,50 zł
16	Wydanie odpisu (kopii) umowy kredytu 12	jednorazowo	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł + 2 zł za każdą stronę umowy netto +VAT 23% tj. 0,46 zł
17	Sporządzenie, na życzenie Klienta 12 :		
	Odpisu wyciągu z rachunku dotyczącego kredytu	jednorazowo	od 150 zł netto +VAT 23% tj. 34,50 zł
	Odpisu jednego dowodu księgowego do wyciągu	jednorazowo	15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł
18	Sporządzenie zestawienia obrotów na rachunku kredytowym, w formie wydruku komputerowego (od każdego konta) 12 :		
	Dotyczącego okresu aktualnego roku kalendarzowego	jednorazowo	60 zł netto +VAT 23% tj. 13,80 zł
	Dotyczącego lat poprzednich (za każdy rozpoczęty kwartał kalendarzowy)	jednorazowo	7 zł netto +VAT 23% tj. 1,61 zł
19	Sporządzenie umowy przystąpienia do długu lub poręczenia według prawa cywilnego 12	za umowę	70 zł
20	Wykonanie czynności związanych z zawieraniem umowy przejęcia długu 12	naliczona od kwoty przejmowanego długu	od 0,5% min 200 zł
21	Za wydanie promesy dotyczącej zezwolenia zwolnienia z zabezpieczenia: hipoteki/ zastawu/przewłaszczenia 12	od każdej promesy	od 150 zł do 300 zł +VAT 23% tj. od 34,50 zł do 69,00 zł
22	Wydanie promesy bezobciążeniowe odłączenie lokalu/działki w trakcie obowiązywania umowy 9,12	od każdej promesy	50 zł +VAT 23% tj. 11,50 zł
23	Wydanie zgody na bezobciążeniowe odłączenie lokalu/działki w trakcie obowiązywania umowy 9, 10, 12	od każdej zgody	100 zł +VAT 23% tj.23,00 zł

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
24	Wysłanie pism/upomnień/wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów, pism informujących o niewywiązywaniu się z innych warunków niż terminowa spłata ¹²	za pismo/upomnienie/wezwanie	300 zł
25	Sporządzenie wniosku o dokonanie wpisu do rejestru zastawów ¹²	za wniosek	100 zł
26	Sporządzenie i wysłanie upomnienia (monitu), przypominającego o obowiązku spłaty wymagalnych należności bankowych, wezwania do zapłaty w tym z informacją o wypowiedzeniu umowy (od każdego zobowiązanego) ¹²	za monit/dokument	200 zł
27	Sporządzenie na prośbę dłużnika wniosku o zawieszenie postępowania egzekucyjnego ¹²	za dokument (od każdego postępowania)	300 zł
28	Wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia stwierdzającego historię obsługi kredytów, wysokości spłat (historia kredytu i jego obsługi) ¹²	za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy	300 zł netto +VAT 23% tj. 69,00 zł
29	Za wydanie zezwolenia na wykreślenie hipoteki przymusowej ¹²	za jedną hipotekę	300 zł
30	Za powtórne wezwanie klienta do przedłożenia dokumentów wymienionych w pkt. 24 ¹²	za dokument	500 zł
31	Badanie wpisów w księdze wieczystej nieruchomości ^{11, 12}	jednorazowo za księgę wieczystą	20 zł
32	Sporządzanie za Klienta deklaracji PCC ¹²	jednorazowo	50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł
33	Audyt polisy nie zawartej za pośrednictwem Banku (przy zmianie ubezpieczyciela w trakcie okresu kredytowania) ^{9, 12}	jednorazowo za polisę	150 zł
34	Przeprowadzenie inspekcji związanej z udzieleniem kredytu oraz realizacją umowy kredytowej ^{9, 12}	za inspekcję	Pierwsza inspekcja 0,00 zł transakcje z okresem kredytowania do 24 mcy druga i kolejne po 200 zł każda transakcja z okresem kredytowania powyżej 24 m-cy druga i kolejne po 100,00 zł każda
35	Za wydanie duplikatu dokumentu na życzenie Klienta (zaświadczenia, opinii itp.) ^{7, 12}	za dokument	150 zł netto +VAT 23% tj. 34,50 zł
36	Prowizja za zawarcie umowy o restrukturyzację długu / porozumienia lub ugody w sprawie dobrowolnej spłaty długu¹² :		
	- na okres do 1 roku	za czynność	1,00 % min. 200 zł
	- na okres od 1 roku do 3 lat	za czynność	1,50 % min. 300 zł
	- na okres od 3 lat do 5 lat	za czynność	2,00 % min. 500 zł
	- na okres powyżej 5 lat	za czynność	2,50 % min. 600 zł
37	Zgłoszenie do protestu w razie niezapłacenia weksla ¹²	za zgłoszenie	100 zł + koszty
38	Usługi nietypowe i nieprzewidziane w TOiP ¹²	za usługę	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23%, w przypadku gdy usługa jest opodatkowana podatkiem VAT.

1. Prowizja za rozpatrzenie wniosku pobierana jest w dniu przyjęcia wniosku i nie podlega zwrotowi w razie odmownego rozpatrzenia wniosku Klienta lub rezygnacji przez niego z kredytu. Prowizja ta nie podlega rozliczeniu z prowizją za przyznanie/przedłużenie/podwyższenie kwoty kredytu, za wyjątkiem prowizji za przyznanie/przedłużenie/podwyższenie kredytu preferencyjnego na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych – linia UP.

2. Prowizję za przedłużenie umowy kredytu na następny okres pobiera się w dniu podpisania aneksu do umowy kredytu w wysokości jak za przyznanie kredytu (chyba, że Bank podjął inną decyzję w tej sprawie).
3. Prowizja naliczana od aktualnej kwoty zadłużenia kredytu. W przypadku kredytów z przyznanym limitem prowizja naliczana jest od kwoty aktualnego limitu.
- 3A. Wysokość prowizji podana jest w stosunku rocznym. Prowizję pobiera się na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, od niewykorzystanej kwoty kredytu, za każdy dzień niewykorzystania, począwszy od dnia postawienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji Klienta, do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy łącznie, albo do dnia podpisania aneksu do umowy kredytu obniżającego kwotę kredytu z uwagi na rezygnację przez Klienta z wykorzystania kredytu lub transzy. Dotyczy umów zawartych od 02.11.2021r. i kredytów odnowionych (aneksy zawarte od 02.11.2021r.). Nie dotyczy Kredytu rewolwingowego, Kredytu w rachunku bieżącym oraz Kredytu w rachunku bieżącym – MIKRO.
4. Nie pobiera się prowizji, jeśli spłata nastąpi do 30 dni łącznie przed terminem określonym w harmonogramie spłat kredytu. Nie dotyczy kredytu rewolwingowego, kredytu obrotowego – deweloperskiego, kredytu w rachunku bieżącym, w tym MIKRO, a także kredyt technologiczny z premią technologiczną BGK, Kredyt Inwestycyjny z premią termomodernizacyjną BGK, Kredyt Inwestycyjny z premią remontową BGK, jeśli spłata nastąpi z dotacji.
5. Prowizja nie podlega zwrotowi w przypadku rezygnacji Klienta z transakcji lub wygaśnięcia terminu ważności promesy. W przypadku udzielenia kredytu, prowizja zaliczana może być na poczet prowizji od kwoty przyznanego kredytu.
6. Opłaty nie pobiera się, jeżeli sporządzenie Aneksu technicznego wykonano z przyczyn leżących po stronie Banku. Aneks techniczny nie ma zastosowania w przypadku rezygnacji przez Klienta z produktu/usługi Banku.
7. Jeżeli opinia/zaświadczenie odnosi się do co najmniej dwóch produktów z jakich Klient korzysta w Banku, pobiera się jedną/ wyższą opłatę w wysokości odpowiadającej zakresowi wydanej opinii /wydanego zaświadczenia.
8. Jeżeli opinia/zaświadczenie zawiera elementy dotyczące promesy zwolnienia z zabezpieczenia wówczas pobiera się opłatę jak za zaświadczenie.
9. Dla umów zawartych od 02.11.2021r. i kredytów odnowionych (aneksy zawarte od 02.11.2021r.).
10. Podatku VAT nie pobiera się w przypadku kredytu obrotowego – deweloperskiego.
11. Opłatę pobiera się przy rozpatrywaniu wniosku kredytowego (udzielenie kredytu, zmiana warunków, odnowienie na kolejny okres itp.). Opłaty nie pobiera się w ramach wykonywania monitoringu Klienta.
12. Opłaty i prowizje płacone przez Klienta na rzecz Banku z tytułu udzielenia kredytu preferencyjnego na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych - linia UP, w tym pobierane od czynności bankowych w okresie kredytowania nie mogą przekroczyć 0,50% kwoty udzielonego kredytu. W przypadku, gdy prowizja za przyznanie kredytu lub suma innych opłat i prowizji za obsługę kredytu w okresie kredytowania będzie niższa niż wartość stanowiąca 0,50% kwoty udzielonego kredytu, Bank może pobierać opłaty i prowizje za inne czynności faktycznie wykonane, zgodnie z obowiązującą w Banku TOiP, z zastrzeżeniem, że suma wszystkich pobranych opłat i prowizji w całym okresie kredytowania nie może przekroczyć wartości stanowiącej 0,50 % kwoty udzielonego kredytu.

OPERACJE DEWIZOWE

TAB. 7. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT) ¹

Lp.	Rodzaj czynności lub usługi	Tryb pobierania	Stawka
1	Awizowanie Beneficjentowi treści preawizu otwarcia akredytywy	od transakcji	100 zł
2	Awizowanie beneficjentowi obcej akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia	od kwoty akredytywy	0,15 % min. 150 zł max. 650 zł
3	Dodanie potwierdzenia do akredytywy obcej	od kwoty akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	0,25 % min. 200 zł
4	Podwyższenie kwoty akredytywy :		
	niepotwierdzonej	od kwoty podwyższenia	0,15 % min. 150 zł max 650 zł
	potwierdzonej	od kwoty podwyższenia za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania	0,25 % min. 200 zł
5	Przedłużenie terminu ważności akredytywy – od salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty :		
	niepotwierdzonej	od salda akredytywy	0,15 % min. 150 zł, max. 550 zł

Lp.	Rodzaj czynności lub usługi	Tryb pobierania	Stawka
	potwierdzonej za każdy rozpoczęty 3 – miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano ² .	od salda akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności	0,25 % min. 200 zł
6	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w punktach 4 i 5. Dotyczy także przedłużenie terminu ważności akredytywy potwierdzonej, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano	od transakcji	150 zł
7	Podjęcie przez Bank dokumentów akredytywy	od kwoty dokumentów	0,1 % min. 100 zł, max. 300 zł
8	Negocjacja dokumentów / płatność akredytywy :		
	niepotwierdzonej	od kwoty dokumentów	0,2 % min. 200 zł
	potwierdzonej	od kwoty dokumentów	0,25 % min. 300 zł
9	Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej – opłata pobierana jest przez bank zagraniczny od beneficjenta akredytywy z akredytywy ³	wg zasad stosowanych w banku zagranicznym	50 zł
10	Odroczenie płatności w ramach akredytywy ³:		
	niepotwierdzonej	od kwoty dokumentów	0,15 % min. 150 zł , max. 650 zł
	potwierdzonej za każdy rozpoczęty 3 – miesięczny okres odroczenia, licząc od dnia wysyłki dokumentów do banku otwierającego, do dnia płatności.		0,25 % min. 250 zł
11	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnego beneficjenta ⁴	od kwoty przeniesienia	0,15 % min. 200 zł
12	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	100 zł
13	Anulowanie lub spisanie części niewykorzystanej akredytywy ⁵.	od transakcji	200 zł
14	Usługi nietypowe i nieprzewidziane w TOiP	za usługę	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23%, w przypadku gdy usługa jest opodatkowana podatkiem VAT

1. Poza opłatą wymienianą w TOiP pobiera się zryczałtowane koszty banków trzecich.
2. Opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.
3. Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.8.
4. Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, chyba że uzgodniono inaczej.
5. Prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 100 zł lub mniej.

TAB. 8. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT) ¹

Lp.	Rodzaj czynności lub usługi	Tryb pobierania	Stawka
1	Otwarcie akredytywy własnej ²	za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,2 % min. 200 zł
2	Preawiz otwarcia akredytywy	od transakcji	100 zł
3	Podwyższenie kwoty akredytywy	od kwoty podwyższenia za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,2 % min. 200 zł

Lp.	Rodzaj czynności lub usługi	Tryb pobierania	Stawka
4	Przedłużenie terminu ważności akredytywy ³	od salda akredytywy za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,2 % min. 200 zł
5	Inna zmiana warunków akredytywy (poza wymienionymi w punktach 3 i 4). Dotyczy także przedłużenia terminu ważności akredytywy, jeżeli zawiera się ono w okresie, za który prowizję już pobrano.	od transakcji	100 zł
6	Podjęcie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy	od kwoty dokumentów	0,25 % min. 200 zł
7	Odroczenie płatności w ramach akredytywy ⁴	od kwoty dokumentów za każdy rozpoczęty miesiąc	0,2 % min. 200 zł
8	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych	od transakcji	200 zł
9	Odesłanie odrzuconych dokumentów do banku Beneficjenta	od transakcji	200 zł
10	Sporządzenie wstępnej wersji (propozycji) warunków akredytywy na polecenie Zleceniodawcy	od transakcji	150 zł
11	Anulowanie lub spisanie części lub całości niewykorzystanej akredytywy ⁵	od transakcji	150 zł
12	Usługi nietypowe i nieprzewidziane w TOiP	za usługę	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23%, w przypadku gdy usługa jest opodatkowana podatkiem VAT

1. Poza opłatą wymienianą w TOiP pobiera się zryczałtowane koszty banków trzecich.
2. Prowizja pobierana jest z góry za cały znany okres ważności.
3. Opłata liczona jest od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano.
4. Prowizję pobiera się w dniu wydania dokumentów do dnia dokonania płatności, niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 6.
5. Prowizji nie pobiera się, jeśli wartość spisanego salda akredytywy wynosi 100 zł lub mniej.

TAB. 9. INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBROcie DEWIZOWYM ¹

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Inkaso dokumentów handlowych i / lub finansowych ²	od transakcji	0,25 % min. 100 zł max. 500 zł
2	Wydanie dokumentów bez zapłaty (franko)	od transakcji	100 zł
3	Zmiana instrukcji inkasowej	od transakcji	100 zł
4	Zwrot dokumentów niezapłaconych	od transakcji	100 zł
5	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (imiennie wskazanego przez podawcę inkasa)	od transakcji	80 zł
6	Odmowa zapłaty inkasa ³	od transakcji	100 zł
7	Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na Bank	od transakcji	100 zł
8	Przygotowanie weksła własnego (sola)	od każdego weksła	80 zł
9	Awizowanie akceptu do banku zagranicznego	od transakcji	80 zł
10	Oddanie weksła do protestu	od transakcji	200 zł + koszty notarialne
11	Awal na wekslu	od kwoty awalowanej za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności	0,5 % - 3 % min. 200 zł

12	Przechowywanie weksli	jednorazowo przy przyjęciu weksli	100 zł
13	Nadanie komunikatu SWIFT	od każdego komunikatu	10 zł
14	Usługi nietypowe i nieprzewidziane w TOiP	za usługę	stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23%, w przypadku gdy usługa jest opodatkowana podatkiem VAT

1. Poza opłatą wymienianą w TOiP pobiera się zryczałtowane koszty banków trzecich.
2. W przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od kwoty każdego weksla.
3. Opłata pobierana jest łącznie z opłatą określoną w pkt.2 lub pkt. 4.

INNE USŁUGI

TAB. 10 GWARNCJE, PORĘCZENIA, AWALE

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Stawka
1	Wystawienie promesy gwarancji, poręczenia, awalu	od kwoty zobowiązania	od 0,3 %, min. 200 zł
2	Przyznanie gwarancji, poręczenia, awalu	od kwoty zobowiązania	od 1 %, min. 200 zł
3	Przyznanie limitu	od kwoty limitu	od 1,0 %, min. 200 zł
4	Korzystanie z gwarancji/ poręczenia/ awalu	w okresach trzymiesięcznych za każdy rozpoczęty okres	od 0,5 % min. 150 zł
5	Za administrowanie udzielonymi gwarancjami, poręczeniami i awalami	miesięcznie do 5 dnia następnego miesiąca po miesiącu rozliczeniowym	od 0,00 do 0,06 %
6	Zmiana warunków gwarancji/ poręczenia/ awalu:		
	Przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty gwarancji/ awalu/ poręczeń	od kwoty objętej zmianą	od 0,5 %, min. 200 zł
	Zmiana innych postanowień umowy o udzielenie gwarancji/ poręczenia/ awalu	opłata pobierania jednorazowo	od 300 zł
7	Wypłata z gwarancji/ poręczenia/ awalu jednorazowo	jednorazowo od kwoty roszczenia	od 0,25 %
8	Awizowanie treści gwarancji obcej	od kwoty gwarancji	0,2 % min. 200 zł
9	Odrzucenie roszczenia wypłaty gwarancji/ poręczenia/ awalu	za czynność	300 zł