



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

---

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH  
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH  
(obowiązuje od 02 listopada 2021 r.)**

Jonkowo, wrzesień 2021 r.

## Spis treści

|  |           |
|--|-----------|
| <b>ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH .....</b>                                      | <b>3</b>  |
| <b>RACHUNKI .....</b>  | <b>4</b>  |
| TAB. 1 RACHUNKI ROZLICZENIOWE BIEŻĄCE I POMOCNICZE W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH ..... | 4         |
| TAB. 2 POZOSTAŁE RACHUNKI .....  | 10        |
| TAB. 3 RACHUNKI POWIERNICZE .....  | 12        |
| <b>INNE USŁUGI .....</b>   | <b>12</b> |
| TAB. 4 USŁUGI WSPÓLNE ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BANKOWYCH .....                             | 12        |
| <b>KARTY BANKOWE .....</b>   | <b>13</b> |
| TAB. 5 KARTY PŁATNICZE KREDYTOWE .....   | 13        |
| <b>KREDYTY .....</b>   | <b>15</b> |
| TAB. 6 KREDYTY, POŻYCZKI W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH .....                           | 15        |
| <b>OPERACJE DEWIZOWE .....</b>   | <b>18</b> |
| TAB. 7 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT) .....  | 18        |
| TAB. 8 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – WŁASNA (IMPORT) .....  | 19        |
| TAB. 9 INKASO DOKUMENTÓW HANDLOWYCH I FINANSOWYCH W OBRODZIE DEWIZOWYM <sup>1</sup> .....      | 20        |
| <b>INNE USŁUGI .....</b>   | <b>21</b> |
| 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 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) 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 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. 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) 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.
  - 4) 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 Taryfie opłat i prowizji Bank może ustalić opłatę wg rzeczywistych kosztów lub według umowy z Klientem, bądź wyrazić zgodę na odstąpienie od jej pobrania.
17. 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.
18. Powyższa regulacja ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmiennie postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z Bankiem.
19. W indywidualnych przypadkach Zarząd Banku lub osoba przez niego upoważniona może ustalić opłatę inną niż przewidziana w Taryfie opłat i prowizji.
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 Taryfą opłat i prowizji, obowiązującą w banku inicjującym. Nie stanowi to odstępstwa od obowiązujących w Banku przepisów.
23. 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.

## RACHUNKI

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

| Lp.      | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania | Stawka                                  |                                |                      |
|----------|--|-----------------|---|--------------------------------|----------------------|
|          |  |                 | STANDARD                                | ROLNIK                         | POŻYTEK <sup>1</sup> |
| <b>1</b> | <b>Otwarcie, prowadzenie rachunku</b>  |                 |   |                                |                      |
|          | <b>Otwarcie rachunku</b>   |                 |   |                                |                      |
|          | Bieżącego/pomocniczego w PLN   | jednorazowo     | 0 zł                                    | 0 zł                           | 20 zł                |
|          | Bieżącego/pomocniczego w walucie <sup>2</sup>  | jednorazowo     | 15 zł                                   | 15 zł                          | 15 zł                |
|          | <b>Prowadzenie rachunku rozliczeniowego <sup>3</sup></b>   |                 |   |                                |                      |
|          | <i>Bieżącego, w tym walutowego<br/>Otwartego do 31.05.2021r./otwartego od<br/>01.06.2021r.</i>   | miesięcznie     | 22 zł / 25 zł                           | 12 zł / 15 zł                  | 12 zł/ 15 zł         |
|          | <i>Pomocniczego, w tym walutowego<br/>Otwartego do 31.05.2021r./otwartego od<br/>01.06.2021r</i> | miesięcznie     | 16 zł / 20 zł                           | 7 zł/10 zł                     | 7 zł/ 10 zł          |
|          | <b>Zmiana karty wzorów podpisów lub zmiana postanowień umowy o prowadzenie rachunku</b>          | za czynność     | 20 zł                                   | 20 zł                          | 20 zł                |
|          | <b>Zmiana / aktualizacja danych Posiadacza rachunku</b>  | za czynność     | 0 zł                                    | 0 zł                           | 0 zł                 |
|          | <b>Likwidacja rachunku bieżącego w ciągu 30 dni od otwarcia</b>                                  | jednorazowo     | 100 zł                                  | 100 zł                         | 100 zł               |
|          | <b>Zmiana rodzaju rachunku z zachowaniem dotychczasowego numeru NRB</b>                          | jednorazowo     | 200 zł                                  | 200 zł                         | 200 zł               |
| <b>2</b> | <b>Operacje gotówkowe (Posiadacza rachunku na własnym rachunku prowadzonym przez Bank)</b>       |                 |   |                                |                      |
|          | 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                              | za wpłatę       | 0,50 %, min. 5 zł/<br>0,10 %, min. 5 zł | 0,20%, min. 4 zł <sup>3A</sup> | 0,20%, min. 4 zł     |
|          | Wypłata gotówki z rachunku w kasach placówek Banku (PLN oraz walutowe)                           | za wypłatę      | 0,50 %, min. 7 zł                       | 0,20 %, min. 7 zł              | 0,10 %, min. 7 zł    |
|          | Wydanie 1 blankietu czekowego <sup>4</sup>   | za czek         | 3 zł                                    | 3 zł                           | 3 zł                 |
|          | Nieawizowana wypłata gotówki <sup>5</sup>  | za wypłatę      | 0,50 %                                  | 0,50 %                         | 0,50 %               |

| Lp.      | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania                    | Stawka   |         |                      |
|----------|---|------------------------------------|----------|---------|----------------------|
|          |   |                                    | STANDARD | ROLNIK  | POŻYTEK <sup>1</sup> |
| <b>3</b> | <b>Operacje bezgotówkowe</b>  |                                    |          |         |                      |
|          | <b>Polecenie przelewu wewnętrznego/zlecenie stałe <sup>6</sup></b>  |                                    |          |         |                      |
|          | W placówce Banku (PLN oraz walutowe)  | za przelew                         | 5 zł     | 4 zł    | 4 zł                 |
|          | W systemie bankowości elektronicznej <sup>7</sup>   |                                    | 0,30 zł  | 0,30 zł | 0,30 zł              |
|          | <b>Polecenie przelewu krajowego/zlecenie stałe (w systemie ELIXIR): <sup>8</sup></b>  |                                    |          |         |                      |
|          | W placówce Banku  | za przelew                         | 10 zł    | 10 zł   | 10 zł                |
|          | W systemie bankowości elektronicznej <sup>9</sup>   |                                    | 0,90 zł  | 0,90 zł | 0,90 zł              |
|          | <b>Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET <sup>10</sup></b>   | za przelew                         | 35 zł    | 35 zł   | 35 zł                |
|          | <b>Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie Express –Elixir w placówce Banku / w systemie bankowości elektronicznej <sup>11</sup></b> | za przelew                         | 15 zł    | 15 zł   | 15 zł                |
|          | <b>Modyfikacja / odwołanie zlecenia stałego :</b>   |                                    |          |         |                      |
|          | W placówce Banku  | za zlecenie                        | 10 zł    | 10 zł   | 10 zł                |
|          | W systemie bankowości elektronicznej  | za zlecenie                        | 0 zł     | 0 zł    | 0 zł                 |
| <b>4</b> | <b>Polecenie zapłaty</b>  |                                    |          |         |                      |
|          | Rejestracja/modyfikacja /odwołanie zgody  | za zlecenie                        | 3 zł     | 3 zł    | 3 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              |
| <b>5</b> | <b>Usługa bankowości elektronicznej</b>   |                                    |          |         |                      |
|          | <b>Udostępnienie usługi</b>   | jednorazowo                        | 0 zł     | 0 zł    | 0 zł                 |
|          | Korzystanie z usługi – autoryzacja kodem sms <sup>11A, 11B,</sup>   | od każdego użytkownika miesięcznie | 8 zł     | 8 zł    | 4 zł                 |
|          | Korzystanie z usługi – autoryzacja aplikacją mobilną <sup>11A, 11B,</sup>   | od każdego użytkownika miesięcznie | 3 zł     | 3 zł    | 3 zł                 |
|          | Korzystanie z usługi – autoryzacja kartą mikroprocesorową <sup>11A, 11B,</sup>  | od każdego użytkownika miesięcznie | 10 zł    | 10 zł   | 6 zł                 |
|          | Karta mikroprocesorowa  | jednorazowo za każdą wydaną kartę  | 120 zł   | 120 zł  | 120 zł               |

| Lp.  | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania                     | Stawka                 |                        |                        |
|--|---|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|  |   |                                     | STANDARD               | ROLNIK                 | POŻYTEK <sup>1</sup>   |
|  | Wydanie czytnika kart mikroprocesorowych  | jednorazowo za każdy wydany czytnik | 170 zł                 | 170 zł                 | 170 zł                 |
|  | <b>Przypomnienie identyfikatora użytkownika w usłudze bankowości elektronicznej</b>   | za wnioszek                         | 15 zł                  | 15 zł                  | 15 zł                  |
|  | <b>Zmiana rachunków bankowych dostępnych w usłudze bankowości elektronicznej</b>  | za wnioszek                         | 15 zł                  | 15 zł                  | 15 zł                  |
|  | <b>Wprowadzenie nowych użytkowników</b>   | za wnioszek                         | 15 zł                  | 15 zł                  | 15 zł                  |
|  | <b>Czasowe zablokowanie / odblokowanie aktywnego dostępu do usługi bankowości elektronicznej na wnioszek Posiadacza rachunku /Użytkownika</b> | za wnioszek                         | 0 zł                   | 0 zł                   | 0 zł                   |
| <b>Obsługa rachunków wirtualnych (przychodzących płatności masowych) realizowana za pośrednictwem bankowości korporacyjnej, w zależności od wygenerowanych rachunków :</b> |   |                                     |                        |                        |                        |
|  | 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 |
| <b>6</b>   | <b>Karty płatnicze debetowe</b>   |                                     |                        |                        |                        |
| <b>Visa Business Debetowa, MasterCard Business Debit PayPass <sup>12</sup> :</b>   |   |                                     |                        |                        |                        |
|  | 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 – opcja bez ubezpieczenia) <sup>12A</sup>  | miesięcznie                         | 3,50 zł                | 3,50 zł                | 3,50 zł                |
|  | Obsługa karty debetowej (od każdej karty wydanej do rachunku – opcja z ubezpieczeniem) <sup>12A</sup>   | miesięcznie                         | 3,50 zł + 0,70 zł      | 3,50 zł + 0,70 zł      | 3,50 zł + 0,70 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 <sup>13</sup> | od transakcji                       | 0 zł                   | 0 zł                   | 0 zł                   |
|  | Wypłata gotówki w bankomatach obcych banków w kraju   | od transakcji                       | 3 %, min 7 zł          | 3 %, min 7 zł          | 3 %, min 7 zł          |
|  | Zagraniczne, w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych w ramach EOG w walucie EUR        | od transakcji                       | 3 %, min 7 zł          | 3 %, min 7 zł          | 3 %, min 7 zł          |

| Lp.      | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania | Stawka                 |                        |                        |
|----------|---|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|          |   |                 | STANDARD               | ROLNIK                 | POŻYTEK <sup>1</sup>   |
|          | 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                   |
|          | Wysyłka miesięcznego zestawienia transakcji dokonanych za pomocą karty:<br>→ na adres e-mail<br>→ za pośrednictwem poczty<br>→ do odbioru w placówce Banku            | za zestawienie  | 8 zł<br>12 zł<br>10 zł | 8 zł<br>12 zł<br>10 zł | 8 zł<br>12 zł<br>10 zł |
|          | Powtórne generowanie i wysyłka nr PIN na wniosek Użytkownika karty  | za wniosek      | 30 zł                  | 30 zł                  | 30 zł                  |
|          | Czasowe zablokowanie / odblokowanie karty na wniosek Posiadacza rachunku / Użytkownika karty  | za wniosek      | 0 zł                   | 0 zł                   | 0 zł                   |
|          | Zastrzeżenie karty  | -----           | 0 zł                   | 0 zł                   | 0 zł                   |
|          | Sprawdzenie stanu dostępnych środków w bankomacie <sup>14</sup>   | 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 wniosek      | 0 zł                   | 0 zł                   | 0 zł                   |
|          | Zmiana limitów transakcyjnych w placówce  | za wniosek      | 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               |
| <b>7</b> | <b>Karta FingerVein (biometria)</b>   |                 |                        |                        |                        |
|          | Wyłącznie transakcje gotówkowe w bankomatach należących do sieci Grupy BPS S.A wyposażonych w czytnik biometryczny  | od transakcji   | 0 zł                   | 0 zł                   | 0 zł                   |
|          | Zmiana limitu transakcji gotówkowych  | za wniosek      | 15 zł                  | 15 zł                  | 15 zł                  |
|          | Wysyłka miesięcznego zestawienia transakcji dokonanych za pomocą karty:<br>→ na adres e-mail<br>→ za pośrednictwem poczty<br>→ do odbioru w placówce Banku            | za zestawienie  | 8 zł<br>12 zł<br>10 zł | 8 zł<br>12 zł<br>10 zł | 8 zł<br>12 zł<br>10 zł |
| <b>8</b> | <b>Realizacja przelewu dewizowego wysłanego :</b>   |                 |                        |                        |                        |
|          | <b>Polecenie przelewu SEPA :</b>  |                 |                        |                        |                        |
|          | 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                  |

| Lp.  | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania  | Stawka   |  |  |
|--|--|------------------|--|--|--|
|  |  |                  | STANDARD   | ROLNIK   | POŻYTEK <sup>1</sup>                                   |
|  | Do banków zagranicznych  |                  | 0,90 zł  | 0,90 zł  | 0,90 zł  |
| <b>Polecenie przelewu TARGET/SWIFT w EUR w ramach EOG <sup>15</sup> :</b>                                  |  |                  |  |  |  |
|  | W placówce Banku / w systemie bankowości elektronicznej  | od transakcji    | 35 zł  | 35 zł  | 35 zł  |
| <b>Polecenie przelewu w walucie obcej (wysłane do banków krajowych)/ Polecenie wypłaty <sup>15</sup> :</b> |  |                  |  |  |  |
|  | W placówce Banku / w systemie bankowości elektronicznej  | od transakcji    | 45 zł<br>+ koszty banków trzecich                      | 45 zł<br>+ koszty banków trzecich                      | 45 zł<br>+ koszty banków trzecich                      |
| <b>Realizacja przelewu dewizowego otrzymanego :</b>  |  |                  |  |  |  |
|  | 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 <sup>15</sup>  | od transakcji    | 25 zł<br>+ koszty banków trzecich                      | 25 zł<br>+ koszty banków trzecich                      | 25 zł<br>+ koszty banków trzecich                      |
|  | Z banków zagranicznych spoza EOG <sup>15</sup>   | od transakcji    | 25 zł<br>+ koszty banków trzecich                      | 25 zł<br>+ koszty banków trzecich                      | 25 zł<br>+ koszty banków trzecich                      |
|  | Polecenie przelewu z dyspozycją dotyczącą kosztów „OUR”  | od transakcji    | 0 zł   | 0 zł   | 0 zł   |
| <b>Dodatkowe opłaty <sup>15</sup>:</b>   |  |                  |  |  |  |
|  | Zwrot niepodjętej kwoty przekazu na wniosek Klienta (opłata pobierana ze zwracanej kwoty)  | od transakcji    | 0,30 % min. 30 zł,<br>max. 200 zł                      | 0,30 % min. 30 zł,<br>max. 200 zł                      | 0,30 % min. 30 zł,<br>max. 200 zł                      |
|  | Zlecenie poszukiwania polecenia przelewu / postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Klienta  | za zlecenie      | 100 zł +<br>koszty banków trzecich                     | 100 zł +<br>koszty banków trzecich                     | 100 zł +<br>koszty banków trzecich                     |
|  | 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   | od transakcji    | 100 zł<br>+ koszty banków trzecich                     | 100 zł<br>+ koszty banków trzecich                     | 100 zł<br>+ koszty banków trzecich                     |
|  | Wydanie na prośbę Klienta potwierdzenia otrzymania polecenia przelewu w walucie obcej i innych poleceń                                       | za potwierdzenie | 30 zł netto +VAT<br>23% tj. 6,90 zł                    | 30 zł netto +VAT<br>23% tj. 6,90 zł                    | 30 zł netto +VAT<br>23% tj. 6,90 zł                    |
| <b>9</b>   | <b>Wyciąg z rachunku bankowego</b>   |                  |  |  |  |
| <b>Wyciąg miesięczny / dzienny w formie papierowej:</b>  |  |                  |  |  |  |
|  | Dla Klientów nie korzystających z usługi bankowości elektronicznej / usługi wyciągi e-mail odbierany w placówce Banku                        | za wyciąg        | miesięczny 0 zł /<br>dzienny 0 zł                      | miesięczny 0 zł /<br>dzienny 0 zł                      | miesięczny 0 zł /<br>dzienny 0 zł                      |
|  | Dla Klientów nie korzystających z usługi bankowości elektronicznej / usługi wyciągi e-mail wysyłany na adres korespondencyjny <sup>16</sup>  |                  | miesięczny 0 zł /<br>dzienny 5 zł / 7 zł <sup>16</sup> | miesięczny 0 zł /<br>dzienny 5 zł / 7 zł <sup>16</sup> | miesięczny 0 zł /<br>dzienny 5 zł / 7 zł <sup>16</sup> |



| Lp.       | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania                                      | Stawka   |  |  |
|-----------|--|--|--|--|--|
|           |  |  | STANDARD   | ROLNIK   | POŻYTEK <sup>1</sup>   |
|           | Dla Klientów korzystających z usługi bankowości elektronicznej / usługi wyciągi e-mail <sup>17</sup> | 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 <sup>17</sup>        | 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 <sup>17</sup>             | 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 <sup>17</sup>   | 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 <sup>17</sup>   | 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  |
|           | <b>Wyciąg generowany w systemie bankowości elektronicznej</b>  | za wyciąg  | 0 zł   | 0 zł   | 0 zł   |
| <b>10</b> | <b>Usługa wyciągi e-mail</b>   |  |  |  |  |
|           | Udostępnienie usługi   | jednorazowo  | 0 zł   | 0 zł   | 0 zł   |
|           | Wysyłanie wyciągów   | za wyciąg  | 0 zł   | 0 zł   | 0 zł   |
|           | Zmiana adresu e-mail, zmiana częstotliwości, zmiana hasła itp.                                       | za wniosek   | 15 zł  | 15 zł  | 15 zł  |
|           | Ponowne wysłanie wyciągu   | za wyciąg  | 10 zł netto +VAT 23% tj. 2,30 zł   | 10 zł netto +VAT 23% tj. 2,30 zł   | 10 zł netto +VAT 23% tj. 2,30 zł   |
| <b>11</b> | <b>Powiadamanie sms / Usługa sms</b>   |  |  |  |  |
|           | Udostępnienie usługi   | jednorazowo  | 0 zł   | 0 zł   | 0 zł   |
|           | Zmiana numeru telefonu, sposobu pobierania opłaty, sposobu świadczenia usługi itp.                   | za wniosek   | 12 zł  | 12 zł  | 12 zł  |
|           | Opłata abonamentowa <sup>17 A</sup>  | miesięcznie  | 12 zł  | 12 zł  | 12 zł  |
|           | Opłata za każdy wysłany sms <sup>17 A</sup>  | miesięcznie zbiorczo za każdy sms wysłany przez Bank | 0,40 zł  | 0,40 zł  | 0,40 zł  |
| <b>12</b> | <b>Wypowiedzenie umowy ramowej</b>   | za czynność  | 0 zł / 25 <sup>18</sup> zł   | 0 zł / 25 <sup>18</sup> zł   | 0 zł / 25 <sup>18</sup> zł   |

1. Produkt dla jednostek użyteczności publicznej.
2. Bank otwiera i prowadzi rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF, DKK. Dla waluty DKK Bank nie prowadzi rozliczeń gotówkowych.
3. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest „z dołu”. Jeżeli rachunek otwierany jest po 15 dniu miesiąca, opłata za ten miesiąc nie jest pobierana.
- 3A. Opłaty nie pobiera się jeżeli w Placówce Banku nie ma wpłatomatu (wpłaty gotówki) lub wpłatomat jest nieczynny z powodów technicznych udokumentowanych.
4. Czeki wydawane są do wyczerpania zapasów Banku. Czeki nie są wydawane do rachunków walutowych.
5. Wypłaty 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”. Jeżeli usługa udostępniana jest po 15 dniu miesiąca, opłata za ten miesiąc nie jest pobierana.
- 11B. W przypadku korzystania z usługi bankowości elektronicznej przez Klienta Indywidualnego, oraz w przypadku wnioskowania o udostępnienie usługi/korzystania z usługi przez Klienta Instytucjonalnego opłata za usługę pobierana jest od każdego rodzaju Klienta.
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 wymianianą w Taryfie opłat i prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków trzecich i/lub opłaty dodatkowe wynikające z dyspozycji przelewu dewizowego.
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.
- 17A. Opłata pobierana „z dołu”.
18. Opłatę pobiera się, jeżeli wypowiedzenie Umowy ramowej przez Klienta nastąpiło przed upływem 6 miesięcy od dnia jej zawarcia.

**TAB. 2 POZOSTAŁE RACHUNKI**

| Lp.      | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania           | Stawka             |  |              |
|----------|---|---------------------------|--------------------|--|--------------|
|          |   |                           | RACHUNEK LOKACYJNY | RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ <sup>1, 2</sup> | RACHUNEK VAT |
| <b>1</b> | <b>Otwarcie, prowadzenie rachunku</b>   |                           |                    |  |              |
|          | Otwarcie rachunku   | jednorazowo               | 0 zł               | 0 zł                                       | 0 zł         |
|          | Prowadzenie rachunku  | miesięcznie               | 0 zł               | 0 zł                                       | 0 zł         |
|          | Zmiana karty wzorów podpisów lub zmiana postanowień umowy o prowadzenie rachunku <sup>3</sup> | za czynność               | 20 zł              | 20 zł                                      | -            |
|          | Zmiana / aktualizacja danych Posiadacza rachunku  | za czynność               | 0 zł               | 0 zł                                       | -            |
|          | Otwarcie rachunku lokaty negocjowanej <sup>3A</sup>   | za każdy otwarty rachunek | -                  | 50 zł                                      | -            |
| <b>2</b> | <b>Operacje gotówkowe w placówce Banku</b>  |                           |                    |  |              |
|          | Wpłata gotówki  | za wpłatę                 | 0,3 % min 10 zł    | nie dotyczy                                | -            |
|          | Nieawizowana wypłata gotówki <sup>4</sup>   | za wypłatę                | 0,5 %              | 0,5 %                                      | -            |
| <b>3</b> | <b>Operacje bezgotówkowe w placówce Banku <sup>2</sup></b>                                    |                           |                    |  |              |
|          | Polecenie przelewu wewnętrznego <sup>5</sup>  | za przelew                | 0 zł               | 0 zł                                       | 0 zł         |

| Lp.      | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania   | Stawka                              |  |  |
|----------|--|---|-------------------------------------|--|--|
|          |  |   | RACHUNEK LOKACYJNY                  | RACHUNEK LOKATY TERMINOWEJ <sup>1, 2</sup> | RACHUNEK VAT                                     |
|          | Polecenie przelewu krajowego (w systemie ELIXIR) <sup>6</sup>  | za przelew  | 7 zł                                | 7 zł                                       | 0 zł   |
|          | Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie SORBNET – w placówce Banku                                    | za przelew  | 35 zł                               | 35 zł                                      | 0 zł   |
|          | Polecenie przelewu zewnętrznego w systemie Express – Elixir <sup>7</sup>                                 | za przelew  | 15 zł                               | 15 zł                                      | 0 zł   |
| <b>4</b> | <b>Usługa bankowości elektronicznej</b>  | warunkiem udostępnienia usługi jest posiadanie dostępu do rachunku rozliczeniowego bieżącego i pomocniczego za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej, funkcjonalność ograniczona do podglądu |                                     |  |  |
| <b>5</b> | <b>Polecenie przelewu w walucie obcej i innych poleceń – nie dotyczy</b>                                 |   |                                     |  |  |
| <b>6</b> | <b>Wyciąg z rachunku bankowego</b>   |   |                                     |  |  |
|          | Wyciąg w formie papierowej wysłany listem zwykłym na adres korespondencyjny / odbierany w placówce Banku | za wyciąg   | 0 zł                                | 0 zł                                       | 0 zł   |
|          | Duplikat wyciągu do odbioru wyłącznie w placówce Banku <sup>8</sup>                                      | za wyciąg   | 20 zł netto +VAT<br>23% tj. 4,60 zł | 20 zł netto +VAT<br>23% tj. 4,60 zł        | 0 zł   |
|          | <b>Wyciąg generowany w systemie bankowości elektronicznej</b>  | za wyciąg   | 0 zł                                | 0 zł                                       | 0 zł   |
| <b>7</b> | <b>Usługa wyciągi e-mail</b>   |   |                                     |  |  |
|          | Udostępnienie usługi   | jednorazowo   | 0 zł                                | 0 zł                                       | 0 zł   |
|          | Wysyłanie wyciągów   | za wyciąg   | 0 zł                                | 0 zł                                       | 0 zł   |
|          | Zmiana adresu email, zmiana częstotliwości, zmiana hasła itp.  | za wniosek  | 15 zł                               | 15 zł                                      | 15 zł <sup>9</sup>                               |
|          | Ponowne wysłanie wyciągu   | za wyciąg   | 10 zł netto +VAT<br>23% tj. 2,30 zł | 10 zł netto +VAT<br>23% tj. 2,30 zł        | 10 zł <sup>9</sup> netto +VAT<br>23% tj. 2,30 zł |
| <b>8</b> | <b>Sporządzenie zestawienia lokat</b>  | za zestawienie  | nie dotyczy                         | 10 zł                                      | nie dotyczy                                      |

1. Bank prowadzi rachunki lokat terminowych w PLN oraz walutach wymiennalnych EUR, USD, GBP, CHF i DKK.
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 lokacyjny, rachunek lokaty terminowej prowadzony jest w ramach Umowy Ramowej (opłata pobierana jest jednorazowo w ramach Umowy Ramowej, zgodnie z Tab. 1).
- 3A. Opłata pobierana jednorazowo w dniu założenia lokaty, po zatwierdzeniu negocjowanych warunków.
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 składane 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               | 60 zł netto +VAT 23% tj. 13,80 zł   |
| 3   | Wydanie opinii o Kliencie na wniosek Klienta <sup>1</sup>  | 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 <sup>2</sup>                                      | 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  | <b>Dokonanie blokady środków oraz cesji praw do lokat terminowych z tytułu zabezpieczenia spłaty zaciąganych kredytów:</b> |                           |   |
|     | 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  | <b>Wynajęcie kasety</b>  |                           |   |
|     | miesięcznie  | od każdej kasety          | 50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł   |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania      | Stawka  |
|-----|--|----------------------|---|
|     | rocznie  |                      | 350 zł netto +VAT 23% tj. 80,50 zł  |
| 14  | Za wykonanie duplikatu klucza lub uszkodzenie kasety   | za czynność          | wg rzeczywistych kosztów plus 20% min. 15 zł netto +VAT 23% tj. 3,45 zł   |
| 15  | Postępowanie wyjaśniające, korespondencja z zagranicą wykonane na zlecenie Klienta <sup>3,4</sup>                                  | za czynność          | 50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł + koszty banków trzecich  |
| 16  | Informacja telefoniczna o saldzie rachunku bankowego:  |                      |   |
|     | udzielenie informacji  | miesięcznie          | 15 zł   |
|     | przyjęcie dyspozycji zmiany hasła  | za czynność          | 15 zł   |
| 17  | Usługa dostępu do wrzutni /trezora   |                      |   |
|     | udostępnienie usługi   | jednorazowo          | 30 zł   |
|     | korzystanie z usługi   | miesięcznie          | 15 zł   |
|     | wydanie dodatkowego lub nowego portfela/klucza w miejsce zniszczonego lub zgubionego   | za czynność          | 25 zł   |
|     | Wpłaty własne przyjmowane za pośrednictwem wrzutni   | za wpłatę            | wg umowy z Klientem <sup>5</sup>  |
| 18  | Usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji  | za czynność / usługę | stawka ustalana indywidualnie, uwzględniająca koszty ponoszone przez Bank netto +VAT 23% , gdy usługa podlega opodatkowaniu podatkiem VAT |
| 19  | Przygotowanie wniosku o indywidualne warunki cenowe dla produktu depozytowego w tym rachunków bieżących/ pomocniczego <sup>6</sup> | 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 Taryfie opłat i prowizji 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 wnioskuje 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  |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania   | Stawka                           |
|-----|---|---|----------------------------------|
| 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:<br>→ co najmniej 1 000,00 zł<br>→ mniej niż 1 000,00 zł | miesięcznie   | 0 zł<br>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 <sup>1,2</sup>   | -----   | 0 zł                             |
| 7   | Wyplata 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 <sup>2</sup>  | 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 <sup>2</sup>   | od transakcji   | 4 % , min. 10 zł                 |
| 8   | Przelew z karty   | za przelew  | 3% , min 10 zł                   |
| 9   | Sprawdzenie stanu dostępnych środków w bankomacie <sup>3</sup>  | -----   | 0 zł                             |
| 10  | Sporządzenie mini wyciągu w bankomacie (max. Ostatnie 10 transakcji) <sup>3</sup>   | -----   | 0 zł                             |
| 11  | Zastrzeżenie karty przez jednostkę Banku, w przypadku wypowiedzenia Umowy   | za zastrzeżenie   | 50 zł                            |
| 12  | Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej <sup>4</sup>   | 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 |
| 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.

## KREDYTY

**TAB. 6 KREDYTY, POŻYCZKI W ZŁOTYCH ORAZ WALUTACH WYMIENIALNYCH**

| Lp. | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania  | Stawka   |
|-----|--|--|--|
| 1   | Rozpatrzenie wniosku kredytowego – prowizja przygotowawcza <sup>1</sup>                  | Jednorazowo od wnioskowanej kwoty                                    | od 0,1%<br>min. 100 zł max. 2 000 zł                               |
| 2   | <b>Przyznanie/przedłużenie <sup>2</sup>/podwyższenie kwoty kredytu:</b>                  |  |  |
|     | Kredyt w rachunku bieżącym   | jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia                | do 1 roku od 1,75 % min. 300 zł<br>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<br>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<br>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<br>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  | jednorazowo od przyznanej kwoty kredytu/ podwyższenia                | od 1,5% min. 300 zł  |
|     | 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  |
| 3   | Za administrowanie udzielonym kredytem <sup>3</sup>                                      | miesięcznie do 5 dnia następnego miesiąca po miesiącu rozliczeniowym | od 0,0% do 0,1%  |
| 3A  | Gotowość finansowa <sup>3A</sup>   | miesięcznie  | od 0,0 % do 1,5 %  |
| 4   | Splata całości lub części kredytu przed terminem – prowizja rekompensacyjna <sup>4</sup> | jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty                            | do 1 roku 2,0% min. 200 zł<br>pow. 1 roku 1,0% min. 200 zł         |
| 5   | Z tytułu rozłożenia zadłużenia na raty (ratalna spłata zadłużenia)                       | jednorazowo od kwoty przekazanej do ratalnej spłaty zadłużenia       | od 2,0% min. 250 zł  |
| 6   | Wydanie promesy udzielenia kredytu <sup>5</sup>  | jednorazowo od kwoty przyzycznej                                     | od 0,75% min. 1 000 zł   |

| Lp. | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania                        | Stawka  |
|-----|---|--|---|
| 7   | Wydanie promesy warunkowej <sup>5</sup>   | jednorazowo od wydanej promesy         | od 800 zł   |
| 8   | Prolongowanie terminu spłaty kredytu, części kredytu lub odsetek  | 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  | za aneks                               | od 600 zł<br>dla kredytów do 500 000 zł<br>od 1 000 zł<br>dla kredytów pow. 500 000 zł          |
| 11  | Zmiana innych postanowień Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy  | za aneks                               | od 600 zł   |
| 12  | Aneks techniczny (zmiana techniczna) do Umowy kredytu na wniosek Kredytobiorcy <sup>6</sup>   | za aneks                               | od 300 zł   |
| 13  | Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej na wniosek Klienta  | jednorazowo za wyjaśnienie             | od 1 000 zł netto +VAT 23% tj.<br>230,00 zł   |
| 14  | Wydanie zaświadczenia o zdolności kredytowej na wniosek Klienta   | jednorazowo za zaświadczenie           | od 800 zł netto +VAT 23%<br>tj.184,00 zł  |
| 15  | Zaświadczenie (opinia) o Kliencie (bieżąca sytuacja) na wniosek Klienta dotycząca itp. stanu zadłużenia z tytułu kredytu <sup>7,8</sup>                                   | jednorazowo za zaświadczenie/opinię    | 250 zł netto +VAT 23% tj. 57,50 zł  |
| 16  | Wydanie odpisu (kopii) umowy kredytu  | jednorazowo                            | 50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł<br>+ 2 zł za każdą stronę umowy<br>netto +VAT 23% tj. 0,46 zł |
| 17  | Sporządzenie, na życzenie Klienta :   |  |   |
|     | Odpisu wyciągu z rachunku dotyczącego kredytu   | jednorazowo                            | od 150 zł netto +VAT 23% tj.<br>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) :  |  |   |
|     | 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   | za umowę                               | 70 zł   |
| 20  | Wykonanie czynności związanych z zawieraniem umowy przejęcia długu  | naliczona od kwoty przejmowanego długu | od 0,5% min 200 zł  |
| 21  | Za wydanie promesy dotyczącej zezwolenia zwolnienia z zabezpieczenia: hipoteki/ zastawu/przewłaszczenia   | od każdej promesy                      | od 150 zł do 300 zł netto +VAT 23% tj. od 34,50 zł do 69,00 zł                                  |
| 22  | Wydanie promesy na bezobciążeniowe odłączenie lokalu/działki w trakcie obowiązywania umowy. <sup>9,</sup>   | od każdej promesy                      | 50 zł netto + VAT 23% tj. 11,50 zł  |
| 23  | Wydanie zgody na bezobciążeniowe odłączenie lokalu/działki w trakcie obowiązywania umowy <sup>9, 10</sup>   | od każdej zgody                        | 100 zł netto + VAT 23% tj.23,00 zł  |
| 24  | Wysłanie pism/upomnień/wezwań do dostarczenia określonych w umowie kredytowej dokumentów, pism informujących o niewywiązywaniu się z innych warunków niż terminowa spłata | za pismo/upomnienie/wezwanie           | 200 zł  |
| 25  | Sporządzenie wniosku o dokonanie wpisu do rejestru zastawów   | za wniosek                             | 100 zł  |
| 26  | Sporządzenie i wystanie upomnienia (monitu), przypominającego o obowiązku spłaty wymagalnych należności bankowych,  | za monit/dokument                      | 200 zł  |



| Lp. | Rodzaj usług (czynności)   | Tryb pobierania                       | Stawka   |
|-----|--|---------------------------------------|--|
|     | wezwania do zapłaty w tym z informacją o wypowiedzeniu umowy (od każdego zobowiązanego)  |                                       |  |
| 27  | Sporządzenie na prośbę dłużnika wniosku o zawieszenie postępowania egzekucyjnego   | za dokument (od każdego postępowania) | 300 zł   |
| 28  | Wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia stwierdzającego historię obsługi kredytów, wysokości spłat (historia kredytu i jego obsługi)          | za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy  | 300 zł netto +VAT 23% tj. 69,00 zł   |
| 29  | Za wydanie zezwolenia na wykreślenie hipoteki przymusowej  | za jedną hipotekę                     | 300 zł   |
| 30  | Za powtórne wezwanie klienta do przedłożenia dokumentów wymienionych w pkt. 22   | za dokument                           | 150 zł   |
| 31  | Badanie wpisów w księdze wieczystej nieruchomości <sup>11</sup>  | jednorazowo za księgę wieczystą       | 20 zł  |
| 32  | Sporządzanie za Klienta deklaracji PCC   | Jednorazowo                           | 50 zł netto +VAT 23% tj. 11,50 zł  |
| 33  | Audyt dokonany przez Bank polisy nie zawartej za pośrednictwem Banku (przy zmianie ubezpieczyciela w trakcie okresu kredytowania) <sup>9</sup> | Jednorazowo za polisę                 | 150 zł   |
| 34  | Przeprowadzenie inspekcji związanej z udzieleniem kredytu oraz realizacją umowy kredytowej <sup>9</sup>  | za inspekcję                          | Pierwsza inspekcja 0,00 zł transakcje z okresem kredytowania do 24 mcy druga i kolejne po 200 zł każda, transakcje 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.) <sup>7</sup>   | za dokument                           | 150 zł netto +VAT 23% tj. 34,50 zł   |
| 36  | <b>Prowizja za zawarcie umowy o restrukturyzację długu / porozumienia lub ugody w sprawie dobrowolnej spłaty długu :</b>                       |                                       |  |
|     | - 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  | za zgłoszenie                         | 100 zł + koszty  |
| 38  | Usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji  | 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. Nie podlega rozliczeniu z prowizją za przyznanie/przedłużenie/podwyższenie kwoty kredytu.
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 włącznie, 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, Kredytowej linii hipotecznej funkcjonującej w formie kredytu odnawialnego.

4. Nie pobiera się prowizji, jeśli spłata nastąpi do 30 dni włącznie 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.

## OPERACJE DEWIZOWE

**TAB. 7. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBCA (EXPORT) <sup>1</sup>**

| Lp. | Rodzaj czynności lub usługi   | Tryb pobierania   | Stawka                              |
|-----|---|---|-------------------------------------|
| 1   | <b>Awizowanie Beneficjentowi treści preawizu otwarcia akredytywy</b>  | od transakcji   | 100 zł                              |
| 2   | <b>Awizowanie beneficjentowi obcej akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia</b>  | od kwoty akredytywy   | 0,15%<br>min. 150 zł<br>max. 650 zł |
| 3   | <b>Dodanie potwierdzenia do akredytywy obcej</b>  | od kwoty akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania   | 0,25%<br>min. 200 zł                |
| 4   | <b>Podwyższenie kwoty akredytywy :</b>  |   |                                     |
|     | <b>niepotwierdzonej</b>   | od kwoty podwyższenia   | 0,15%<br>min. 150 zł<br>max 650 zł  |
|     | <b>potwierdzonej</b>  | od kwoty podwyższenia za każdy 3 miesięczny okres ważności zobowiązania | 0,25%<br>min. 200 zł                |
| 5   | <b>Przedłużenie terminu ważności akredytywy</b><br>– od salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji kwoty :  |   |                                     |
|     | <b>niepotwierdzonej</b>   | od salda akredytywy   | 0,15%<br>min. 150 zł<br>max. 550 zł |
|     | <b>potwierdzonej</b><br>za każdy rozpoczęty 3 – miesięczny okres ważności licząc od dnia następnego po upływie okresu, za który prowizję już pobrano <sup>2</sup> .   | od salda akredytywy za każdy 3 miesięczny okres ważności                | 0,25%<br>min. 200 zł                |
| 6   | <b>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</b> | od transakcji   | 150 zł                              |
| 7   | <b>Podjęcie przez Bank dokumentów akredytywy</b>  | od kwoty dokumentów   | 0,1%<br>min. 100 zł,<br>max. 300 zł |

| Lp. | Rodzaj czynności lub usługi   | Tryb pobierania                           | Stawka   |
|-----|---|---|--|
| 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 kwoty akredytywy <sup>3</sup> | wg zasad stosowanych w banku zagranicznym | 50 zł  |
| 10  | Odroczenie płatności w ramach akredytywy <sup>3</sup> :   |   |  |
|     | niepotwierdzonej  | od kwoty dokumentów                       | 0,15%<br>min. 150 zł<br>max. 650 zł  |
|     | potwierdzonej<br>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 <sup>4</sup>  | 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 <sup>5</sup> .   | Od transakcji                             | 200 zł   |
| 14  | Usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji   | 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 Taryfie opłat i prowizji 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) <sup>1</sup>**

| Lp. | Rodzaj czynności lub usługi              | Tryb pobierania   | Stawka            |
|-----|--|---|-------------------|
| 1   | Otwarcie akredytywy własnej <sup>2</sup> | 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 <sup>3</sup>  | 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 <sup>4</sup>  | 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 <sup>5</sup>  | od transakcji   | 150 zł   |
| 12  | Usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji  | 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 Taryfie opłat i prowizji 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 OBROTCIE DEWIZOWYM <sup>1</sup>**

| Lp. | Rodzaj usług (czynności)  | Tryb pobierania   | Stawka                              |
|-----|---|-------------------|-------------------------------------|
| 1   | Inkaso dokumentów handlowych i / lub finansowych <sup>2</sup>                                     | od transakcji     | 0,25%<br>min. 100 zł<br>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 <sup>3</sup>  | od transakcji     | 100 zł                              |
| 7   | Indosowanie lub cesja dokumentów przewozowych adresowanych na Bank                                | od transakcji     | 100 zł                              |
| 8   | Przygotowanie weksla własnego (sola)  | od każdego weksla | 80 zł                               |
| 9   | Awizowanie akceptu do banku zagranicznego   | od transakcji     | 80 zł                               |

|    |   |   |  |
|----|---|---|--|
| 10 | Oddanie weksla 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 nietytowe i nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji | 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 Taryfie opłat i prowizji 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  | <b>Zmiana warunków gwarancji/ poręczenia/ awalu:</b>                              |  |                       |
|    | 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  | Wyplata 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                |