

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI BANKOWE  
INNE CZYNNOŚCI BANKOWE  
ROZDZIAŁ I – POZOSTAŁE USŁUGI**

Lp.	Czynności / usługi	Stawki opłat / prowizji
<b>OPERACJE GOTÓWKOWE</b>		
1.	Wymiana, zamiana, rozmiana znaków pieniężnych : - do 10 szt. znaków pieniężnych, - powyżej 10 szt. znaków pieniężnych – za każde rozpoczęte 100 sztuk.	bez opłat 0,5 % wartości min. 5,00 zł
2.	Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe prowadzone przez Bank z wyjątkiem rachunków klientów indywidualnych – o ile umowa zawarta przez Bank z posiadaczem rachunku nie stanowi inaczej.	0,5 % min. 4,00 zł
3.	Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach – o ile umowa zawarta przez Bank z posiadaczem rachunku nie stanowi inaczej.	0,5 % min. 4,00 zł
4.	Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach z tytułu należności za świadczone usługi związane z dostawą mediów.	2,50 zł
5.	Wpłaty gotówkowe z tytułu należności za świadczone usługi: - na rachunek TP S.A. - na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach na rzecz BROKER SERVICE Sp. z o.o. - na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach na rzecz STREAM COMMUNICATIONS Sp. z o.o.	1,70 zł 1,00 zł 1,00 zł
6.	Operacje kantorowe (skup-sprzedaż walut) : - od kwoty skupionej-sprzedanej waluty w banknotach, - od kwoty skupionej-sprzedanej waluty w monetach.	0,5 % 50 %
<b>DEPOZYT / WRZUTNIA</b>		
7.	Przechowywanie w depozycie bankowym : kluczy, papierów wartościowych, książeczek oszczędnościowych – za każdy rozpoczęty miesiąc. <i>UWAGA –od powyższej usługi dodatkowo pobiera się podatek VAT</i>	7,00 zł
8.	Portfel do skarbca nocnego (wrzutni), klucz do wrzutni, worek na monety. <i>UWAGA –od powyższej usługi dodatkowo pobiera się podatek VAT</i>	wg cen zakupu + 50 %
9.	Wydanie duplikatu zgubionego przez klienta klucza do wrzutni. <i>UWAGA –od powyższej usługi dodatkowo pobiera się podatek VAT</i>	15,00 zł
<b>INFORMACJE / ZAŚWIADCZENIA</b>		
10.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu / nieposiadaniu rachunku bankowego.	15,00 zł
11.	Wydanie zaświadczenia o SWIFT CODE na życzenie Klienta	5,00 zł
12.	Wydanie pisemnej informacji o saldzie i obrotach na rachunku bankowym z wyłączeniem rachunku kredytowego dla osób fizycznych.	25,00 zł
13.	Wydanie pisemnej informacji o saldzie i obrotach na rachunku bankowym z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej z wyłączeniem rachunku kredytowego.	30,00 zł
14.	Wydanie zaświadczenia z tytułu zlikwidowanych i wypłaconych środków pochodzących z zapisów na wypadek śmierci	15,00 zł
15.	Wydanie : zezwolenia na wykreślenie hipoteki, zezwolenia na wykreślenie adnotacji o zastawie z dowodu rejestracyjnego pojazdu, zezwolenia na wykreślenie cesji polisy ubezpieczeniowej, odwołania umowy przewłaszczenia.	25,00 zł za każdą czynność
16.	Wydanie zaświadczenia dotyczącego : terminowego zrealizowania polecenia przelewu, wpłaty, wypłaty lub innego tego typu dokumentu, odpisu zgodności konta zleceniobiorcy, kwoty, nazwy. Wydanie opinii dotyczącej rachunku bankowego z wyłączeniem rachunku kredytowego.	30,00 zł za każdą czynność
17.	Wydanie na wniosek klienta zaświadczeń, opinii oraz innych pism związanych z obsługą produktów przede wszystkim kredytowych, w tym w szczególności o przebiegu obsługi kredytu, stanie zadłużenia, braku zadłużenia, spłacie zadłużenia.	50,00 zł
18.	Udzielenie bankowej informacji kredytowej na zlecenie innego banku krajowego w zakresie w jakim informacje są potrzebne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek, poręczeń i gwarancji – opłatę ponosi bank zlecający.	na zasadzie wzajemności wg prowadzonej ewidencji
<b>ODPISY</b>		
19.	Sporządzenie odpisu obrotów na jednym rachunku bankowym : - za bieżący rok za każde rozpoczęte 10 pozycji, - za każdy poprzedni rok. <i>UWAGA – opłat nie pobiera się jeżeli w roku kalendarzowym jedyną operacją jest dopisanie odsetek.</i>	7,00 zł stawka wyższa o 50 %
20.	Sporządzenie odpisów : - wyciągu bankowego, - jednego dowodu księgowego	7,00 zł 5,00 zł
<b>INNE</b>		
21.	Polecenie wypłaty wysłane przez Bank dla klientów indywidualnych nie posiadających rachunków bankowych w Banku.	20,00 zł

22.	Wydanie zaświadczenia zezwalającego na wywóz dewiz.	20,00 zł
23.	Przyjęcie dyspozycji przeniesienia rachunku ROR z innego banku.	10,00 zł
24.	Wykonanie czynności związanych z przeniesieniem rachunku ROR do innego banku	20,00 zł

### ROZDZIAŁ II – REALIZACJA PRZEKAZÓW W OBROCI DEWIZOWYM

Lp.	Czynności / usługi	Stawki opłat / prowizji
<b>REALIZACJA (SKUP) PRZEKAZÓW W OBROCI DEWIZOWYM<sup>i</sup>, OTRZYMYWANYCH Z BANKÓW KRAJOWYCH I ZAGRANICZNYCH, W TYM ŚWIADCZENIA EMERYTALNO- RENTOWE</b>		
1.	Przelewy SEPA <sup>ii</sup>	15,00 zł
2.	Przelewy regulowane <sup>iii</sup> oraz krajowe w <b>EUR</b> z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.	20,00 zł
3.	Polecenia wypłaty <sup>iv</sup> : 1) z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A., z dyspozycją dotyczącą kosztów „BEN” lub „SHA” 2) z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A., z dyspozycją dotyczącą kosztów „OUR”	0,10% min. 20,00 zł max. 100,00 zł 0,20% min. 50,00 zł max. 200,00 zł
4.	Zwrot nie podjętej kwoty polecenia wypłaty/ przelewu regulowanego/ świadczenia emerytalno- rentowego <b>Uwaga:</b> w przypadku poleceń wypłaty, niezależnie od prowizji pobiera się opłatę Swift- ową. Nie pobiera się żadnych opłat za zwrot przelewu SEPA	0,15% min. 20,00 zł max. 100,00 zł
5.	Brak w treści polecenia wypłaty numeru rachunku odbiorcy w standardzie IBAN, od każdego polecenia wypłaty <b>Uwaga:</b> opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 3.1)	30,00 zł
6.	Zlecenie poszukiwania przekazu w obrocie dewizowym/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie klienta <b>Uwaga:</b> opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania był błąd BS Chrzanów	75,00 zł + koszty rzeczywiste
7.	Odwołanie zlecenia z pkt. 6.	20,00 zł + koszty rzecz.
<b>REALIZACJA (SPRZEDAŻ) PRZEKAZÓW W OBROCI DEWIZOWYM<sup>1</sup></b>		
8.	Przelewy SEPA w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.	35,00 zł
9.	Przelewy regulowane oraz krajowe w <b>EUR</b> na kwoty nie przekraczające <b>50.000 EUR</b> , w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A. <b>Uwaga:</b> dotyczy przelewów z opcją kosztową „SHA”	55,00 zł
10.	Polecenia wypłaty w ciężar rachunku walutowego, złotowego w formie papierowej lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A. <b>Uwaga:</b> niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt. 17. w przypadku opcji kosztowej „OUR”	0,30% min. 50,00 zł max. 200,00 zł
11.	Polecenia wypłaty w ciężar rachunku walutowego, złotowego wykonane za pośrednictwem Bs24 <b>Uwaga:</b> niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt. 17. w przypadku opcji kosztowej „OUR”	0,30% min. 30,00 zł max. 100,00 zł
12.	Brak w treści polecenia wypłaty kodu SWIFT (BIC code) banku beneficjenta, od każdego polecenia wypłaty <b>Uwaga:</b> opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt. 10 i 11.	30,00 zł
<b>REALIZACJA (SPRZEDAŻ) PRZEKAZÓW W OBROCI DEWIZOWYM W TRYBIE EKSPRESOWYM:</b> <b>Uwaga:</b> opłatę wyszczególnioną w pkt. 13., 14., 15. pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt. 8.- 17.		
13.	W trybie ekspresowym w <b>EUR, USD i GBP:</b> Zlecenia powyżej kwoty <b>1000 EUR i 1000 USD:</b> - z datą waluty „dzis” <sup>v</sup> - z datą waluty „jutro” <sup>vi</sup> - z datą waluty „spot”	120,00 zł 80,00 zł bez opłat
14.	W trybie ekspresowym w <b>PLN</b> , wyłącznie z datą waluty „jutro”	80,00 zł
15.	Zmiany / korekty / wstrzymanie płatności / odwołanie zrealizowanego zlecenia zagranicznego na prośbę Klienta	100,00 zł
16.	Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu w obrocie dewizowym <b>Uwaga:</b> w przypadku przekazywania telefaksem, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę za telefaks, wynoszącą: za jedną stronę telefaksu krajowego- PLN 5,00, za jedną stronę telefaksu zagranicznego- PLN 10,00	10,00 zł
17.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty: 1) przy kwotach nie przekraczających <b>EUR 5.000</b> lub jej równowartości w innej walucie wymiennej 2) przy kwotach od <b>EUR 5.000,01</b> do <b>EUR 50.000</b> włącznie lub ich równowartości w innej walucie wymiennej 3) przy kwotach od <b>EUR 50.000,01</b> do „bez ograniczeń” lub ich równowartości w innej walucie wymiennej	50,00 zł 80,00 zł 100,00 zł
<b>CZEKI ZAGRANICZNE</b>		
18.	Skup czeków wystawionych/ sprzedanych w obrocie dewizowym (od łącznej wartości	1,00% min. 40,00 zł

	czeków w jednej walucie) <b>Uwaga:</b> dodatkowo pobiera się z góry zryczałtowane koszty banków zagranicznych określone w pkt. 23.- 27. lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki	
19.	Skup czeków płatnych w Banku BPS S.A.	1,00 % min. 20,00 zł max. 80,00 zł
20.	Warunkowy skup czeków <b>Uwaga:</b> niezależnie od prowizji pobiera się opłatę porto.	15,00 zł
21.	Inkaso czeków (od kwoty czeku) <b>Uwaga:</b> niezależnie od prowizji pobiera się opłatę porto oraz zryczałtowane koszty banków zagranicznych określone w pkt. 23.- 27. lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki. Jeśli Klient przedkłada kilka czeków pobiera się prowizję i opłatę porto od jednej asygnaty inkasowej w tej samej walucie	0,25% min. 20,00 zł max. 100,00 zł
22.	Zwrot nieopłaconego czeku przez płatnika-opłata jest pobierana od podawcy czeku	50,00 zł + koszty rzecz.
<b>ZRYCZAŁTOWANE KOSZTY BANKÓW ZAGRANICZNYCH:</b>		
23.	Czeki opiewające na EUR:	
	- płatne na terenie krajów Unii Europejskiej, w których EUR jest walutą obiegową- za jeden czek	4,00 EUR
	- płatne w pozostałych krajach- za jeden czek	10,00 EUR
24.	Czeki opiewające na funty angielskie GBP- płatne w Anglii- za jeden czek	4,00 GBP
25.	Czeki opiewające na dolary amerykańskie- USD:	
	- płatne w USA- w przypadku składania przez jednego podawcę jednego czeku	4,00 USD
	- płatne w USA- w przypadku składania przez jednego podawcę więcej niż jednego czeku	3,00 USD
	- za jeden czek	
26.	Czeki opiewające na dolary australijskie AUD- płatne w Australii- za jeden czek	15,00 AUD
27.	Czeki opiewające na duńskie korony- DKK- płatne w Danii- za jeden czek	50,00 DKK
<b>INNE</b>		
28.	Opłata Swift- owa	10,00 zł
29.	Zryczałtowana opłata pocztowa „opłata porto”	15,00 zł

taric 110601

#### **<sup>i</sup> Przekaz w obrocie dewizowym:**

Przekaz w obrocie dewizowym jest to polecenie wypłaty, przelew regulowany i przelew SEPA.

#### **<sup>ii</sup> Przelew SEPA:**

Przelew SEPA jest to przelew realizowany przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniający następujące warunki:

- 1) waluta transakcji EUR;
- 2) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (BIC code), który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
- 3) występuje opcja kosztowa „SHA”;
- 4) przelew nie zawiera jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
- 5) bank nadawcy i bank odbiorcy przelewu są uczestnikami Polecenia Przelewu SEPA- SCT (wykaz banków SEPA jest dostępny na stronie internetowej [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl));
- 6) przelewy przyjmowane do godziny 15.00 z datą waluty „spot” w przypadku przelewów przyjętych po godzinie 15.00 realizacja przelewów nastąpi w dniu następnym.

#### **<sup>iii</sup> Przelew regulowany:**

Przelew jest to polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa dokonywana przez Klienta polskiego banku na rachunek beneficjenta prowadzony w innym banku na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu lub przelew zrealizowany przez Klienta polskiego banku, jeśli zleceniodawca wysłał przelew z jednego z ww. krajów, spełniające następujące warunki:

- 1) waluta transakcji EUR;
- 2) kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000,00;
- 3) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony oraz prawidłowy adres BIC banku (BIC code), który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz;
- 4) występuje opcja kosztowa „SHA”;
- 5) przelewy przyjmowane do godziny 15.00 z datą waluty „spot” w przypadku przelewów przyjętych po godzinie 15.00 realizacja przelewów nastąpi w dniu następnym.

#### **<sup>iv</sup> Polecenie wypłaty:**

Skierowana lub otrzymana z innego banku krajowego lub zagranicznego, za pośrednictwem systemu S.W.I.F.T, SORBNET – EURO lub EuroElixir instrukcja płatnicza polecająca dokonanie wypłaty lub przelewu określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego odbiorcy (beneficjenta).

#### **<sup>v</sup> Data waluty „dziś”**

dotyczy przelewów przyjętych do 12.30 dnia bieżącego. W przypadku przelewów przyjętych po 12.30 następuje automatyczna zmiana daty realizacji na datę waluty „jutro”

#### **<sup>vi</sup> Data waluty „jutro”**

dotyczy przelewów przyjętych do 12.30 dnia bieżącego. W przypadku przelewów przyjętych po 12.30 następuje automatyczna zmiana daty realizacji na datę waluty „spot”