

ROZDZIAŁ II - Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne

2.1 Klienci instytucjonalni

2.1.1 Rachunki i rozliczenia złotowe

Lp.	Rodzaj usług (czynności)	Stawka						
		Biznes Net	Mój Biznes	Biznes Plus	Agro	Non Profit	Wspólnota	
2.1.1.1 Rachunek rozliczeniowy:								
1.	Otwarcie rachunku rozliczeniowego:							
	1) bieżącego 2) pomocniczego	bez opłat bez opłat	25,00 zł 25,00 zł	25,00 zł 25,00 zł	15,00 zł 15,00 zł	10,00 zł 10,00 zł	10,00 zł 10,00 zł	
2.	Prowadzenie rachunku rozliczeniowego:							
	1) bieżącego 2) pomocniczego	0,00/15,00 zł ¹ 0,00/15,00 zł ¹	25,00 zł 25,00 zł	40,00 zł 40,00 zł	10,00 zł 10,00 zł	10,00 zł 5,00 zł	10,00 zł 10,00 zł	
3.	Wpłaty gotówkowe na rachunek:							
	1) w formie otwartej do kasy BS	0,5 % - min 5,00 zł	0,3 % - nie mniej niż 5,00 zł		bez opłat	2,50 zł		
	2) w formie zamkniętej do wrzutni nocnej	0,3 % - min 5,00 zł	0,1 % - nie mniej niż 5,00 zł		bez opłat	bez opłat		
	3) w urządzeniach samoobsługowych	bez opłat	0,1 % - nie mniej niż 5,00 zł		bez opłat	bez opłat		
4.	Wyплаты gotówkowe z rachunku	0,4 % - min 5,00 zł	0,3 % - min 5,00 zł	bez opłat	0,3 % - min 5,00 zł	0,3 % - min 2,50 zł		
5.	Korzystanie z wpływów bieżących:							
	1) w formie zlecenia gotówkowego, 2) w formie zlecenia bezgotówkowego: a) złożonego w placówce BS b) złożonego za pośrednictwem elektro- nicznych kanałów dostępu		0,3 % - nie mniej niż 12,00 zł					
	<i>Uwaga:</i> 1) za wpływ bieżący nie jest traktowane uznanie rachunku kwotą wypłaconego kredytu i zapadłej lokaty, 2) prowizję pobiera się niezależnie od opłaty za przelew i wypłatę.		0,3 % - nie mniej niż 12,00 zł		bez opłat			
6.	Realizacja przelewów:							
	1) złożonych w formie papierowej:							
	a) na rachunki bankowe prowadzone przez BS	5,00 zł, z zastrzeżeniem pkt 15	bez opłat z zastrzeżeniem pkt 15					
	b) na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki	10,00 zł	5,00 zł					
	c) na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki w systemie SORBNET		35,00 zł					
	2) złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:							
	a) na rachunki bankowe prowadzone przez BS b) na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki c) na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki w systemie SORBNET	bez opłat 1,00 zł 10,00 zł	bez opłat 1,50 zł 35,00 zł	bez opłat 1,00 zł 35,00 zł	bez opłat 1,00 zł 35,00 zł			
7.	Zlecenia stałe:							
	1) realizacja zlecenia stałego złożonego w formie papierowej – od każdej dyspozycji: a) na rachunki prowadzone przez BS b) na rachunki prowadzone przez banki inne niż BS	2,00 zł 4,00 zł	bez opłat 2,00 zł					
	2) realizacja zlecenia stałego złożonego w elektronicznych kanałach dostępu – od każdej dyspozycji: a) na rachunki prowadzone przez BS b) na rachunki prowadzone przez banki inne niż BS	bez opłat 1,00 zł	bez opłat 1,50 zł	bez opłat 1,50 zł	bez opłat 1,00 zł	bez opłat 1,00 zł	bez opłat 1,00 zł	
	3) przyjęcie, zmiana lub odwołanie zlecenia stałego: a) w formie papierowej	3,00 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	

¹ Prowadzenie Rachunku Biznes Net jest bezpłatne dla Klientów, którzy regularnie opłacają z niego zobowiązania wobec ZUS/US, a także spełniają przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- na rachunek bieżący lub pomocniczy wpłacają utarg lub skierują wpływy od kontrahentów w łącznej wysokości min 1500 zł miesięcznie lub
- posiadają kredyt firmowy w BS (na dowolną kwotę)

	b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	4) zawiadomienie Klienta o niezrealizowaniu zlecenia stałego z powodu niewystarczających środków na rachunku – od każdej złożonej dyspozycji	nie dotyczy	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
<i>Uwaga: Nie pobiera się opłat za zlecenia stałe zawierające dyspozycje przekazania środków pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez BS z zastrzeżeniem pkt 15.</i>							
8.	Polecenie zapłaty:						
	1) opłaty pobierane z rachunku odbiorcy: a) realizacja polecenia zapłaty – od każdej operacji, b) przyjęcie, zmiana lub odwołanie polecenia zapłaty	2,00 zł 2,00 zł					
	2) opłaty pobierane z rachunku płatnika: a) realizacja polecenia zapłaty – od każdej operacji b) przyjęcie, zmiana lub odwołanie polecenia zapłaty	2,00 zł 2,00 zł					
9.	Uzyskiwanie na hasło telefonicznej informacji o stanie rachunku - miesięcznie	12,00 zł	12,00 zł	12,00 zł	12,00 zł	12,00 zł	12,00 zł
10.	Wydanie czeku gotówkowego lub rozrachunkowego – za każdą dyspozycję	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł
11.	Potwierdzenie czeku gotówkowego lub rozrachunkowego – za każdą dyspozycję	15,00 zł.					
12.	Zgłoszenie oraz odwołanie zastrzeżenia o utracie czeków i blankietów	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
13.	Za przyjęcie do inkasa czeków - od każdego czeku	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł
14.	Likwidacja rachunku rozliczeniowego na życzenie klienta przed upływem trzech miesięcy od daty otwarcia	50,00 zł.					
15.	Przelew wewnętrzny w formie papierowej z rachunku bieżącego lub pomocniczego na inny rachunek w BS	0,15 % od kwoty przeksięgowania nie mniej niż 5,00 zł					
	<i>Uwaga: 1) Prowizję pobiera się gdy łączna kwota jednego bądź kilku przelewów wewnętrznych w ciągu miesiąca przekracza 10 000,00 zł – od przekroczenia wskazanego limitu.</i>						
	<i>2) Nie dotyczy dyspozycji bezgotówkowych typu spłata zobowiązań kredytowych, przeksięgowania środków na zakładaną lokatę terminową, przelewów na wynagrodzenia pracowników, płatności za faktury.</i>						
<i>3) Prowizji nie pobiera się od przeksięgowani wewnętrznych na inne rachunki prowadzone w BS w ciężar udzielonego limitu kredytu w rachunku bieżącym lub pomocniczym.</i>							
16.	Miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z usług w ramach:						
	1) kanału www	0,00 zł	4,00 zł	7,00 zł	3,00 zł	0,00 zł	2,00 zł
	2) serwisu SMS	0,00 zł	1,00 zł	2,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
17.	Zmiana pakietu	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł
18.	Usługa płatności masowych						
	1) opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł
	2) opłata za każdą wpłatę na rachunek wirtualny	indywidualnie ustalana z Klientem					
19.	Wyciągi bankowe:						
	1) udostępniane w formie elektronicznej poprzez kanał www lub wysyłane na adres elektroniczny e-mail Klienta	bez opłat					
	2) sporządzane w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):						
	a) wysyłany listem zwykłym po zakończeniu miesiąca lub przygotowywany do odbioru w jednostce Banku Klientom nie posiadającym dostępu do rachunku poprzez kanał www						
	- miesięczny	nie dotyczy	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	- po każdej zmianie salda	nie dotyczy	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
b) wysyłany listem zwykłym po zakończeniu miesiąca lub przygotowywany do odbioru w jednostce Banku Klientom posiadającym dostęp do rachunku poprzez kanał www	10,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	
20.	Otwarcie i prowadzenie automatycznej lokaty O/N – opłata miesięczna	15,00 zł					
2.1.1.2 Rachunek lokaty terminowej							
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej	bez opłat					
2.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe z rachunków lokat terminowych, z zastrzeżeniem pkt 2.1.1.4 ppkt. 7	bez opłat					
3.	Realizacja polecenia przelewu z rachunku lokaty terminowej:						
	1) na rachunki bankowe prowadzone przez BS,	bez opłat					

2) na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki	6,00 zł
3) na rachunki prowadzone przez inne banki przekazywane w systemie SORBNET	35,00 zł

2.1.1.3 Mieszkaniowe rachunki powiernicze

1.	Otwarcie mieszkaniowego rachunku powierniczego:	
	1) otwartego mieszkaniowego rachunku powierniczego – jednorazowo w dniu podpisania umowy <i>Uwaga: opłata podstawowa wzrasta o 0,01 % za każdą wypłatę z rachunku powyżej 4 wypłat dla przedsięwzięcia deweloperskiego</i>	opłata podstawowa 0,2 % wartości przedsięwzięcia, nie mniej niż 3.000 zł
	2) zamkniętego mieszkaniowego rachunku powierniczego – jednorazowo w dniu podpisania umowy	opłata podstawowa 0,1 % wartości przedsięwzięcia, nie mniej niż 2.000 zł
2.	Prowadzenie mieszkaniowego rachunku powierniczego:	
	1) otwartego mieszkaniowego rachunku powierniczego – miesięcznie	100,00 zł
	2) zamkniętego mieszkaniowego rachunku powierniczego – miesięcznie	50,00 zł
	3) indywidualnego rachunku technicznego dla każdego nabywcy lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego – miesięcznie za każdy rachunek	15,00 zł
3.	Realizacja dyspozycji przekazania środków z indywidualnego rachunku technicznych nabywcy na rachunek bieżący dewelopera <i>Uwaga: opłata pobierana jest za każde przebieganie środków pieniężnych wpłaconych przez nabywcę na indywidualny rachunek techniczny</i>	10,00 zł
4.	Wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania:	
	1) w formie gotówkowej - od kwoty operacji	0,2 % nie mniej niż 100,00 zł
	2) w formie bezgotówkowej - od kwoty operacji	0,1 % nie mniej niż 50,00 zł
5.	Wyciągi bankowe:	
	1) udostępniane w formie elektronicznej poprzez kanał www lub wysyłane na adres elektroniczny e-mail Klienta	bez opłat
	2) sporządzane w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):	
	a) wysyłany listem zwykłym po zakończeniu miesiąca lub przygotowywany do odbioru w jednostce Banku Klientom nie posiadającym dostępu do rachunku poprzez kanał www	
	- miesięczny	bez opłat
	- po każdej zmianie salda	5,00 zł
b) wysyłany listem zwykłym po zakończeniu miesiąca lub przygotowywany do odbioru w jednostce Banku Klientom posiadającym dostęp do rachunku poprzez kanał www	5,00 zł	

2.1.1.4 Wspólne czynności związane z obsługą rachunków bankowych

1.	Dokonanie zmian w umowie rachunku bankowego:						
	1) za sporządzenie aneksu do umowy na wniosek klienta,	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
	2) za zmianę wzorów podpisów na wniosek klienta,	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
	3) za sporządzenie aneksu do umowy na wniosek BS,	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2.	Sporządzenie odpisu:						
	1) obrotów na rachunku, za każde rozpoczęte 10 pozycji	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł
	2) wyciągu z rachunku,	15,00 zł.	15,00 zł.	15,00 zł.	15,00 zł.	15,00 zł.	15,00 zł.
	3) jednego dowodu do wyciągu	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
<i>Uwaga : 1) Za każdy poprzedni rok opłatę pobiera się odpowiednio podwyższoną o 50% stawki podstawowej 2) Opłaty nie pobiera się, jeżeli w danym roku kalendarzowym jedyną operacją jest dopisanie odsetek</i>							
3.	Wydanie na wniosek klienta:						
	1) zaświadczenia / opinii bankowej potwierdzającego posiadanie rachunku / wysokość salda / wielkość obrotów / itp.	60,00 zł + VAT					
	Uwaga: Usługa podlega opodatkowaniu podatkiem VAT od towarów i usług. Prowizja zostanie zwiększona o kwotę naliczonego podatku wg obowiązującej stawki.						
	2) potwierdzenia wykonania przelewu	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
4.	Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu:						
	1) jednorazowa realizacja tytułu wykonawczego	30,00 zł					
	2) egzekucja prowadzona w częściach, za każdorazowe przekazanie środków organowi egzekucyjnemu	20,00 zł					
<i>Uwaga: Prowizję pobiera się z rachunku bankowego dłużnika po pełnej realizacji tytułu wykonawczego.</i>							
5.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym jako zabezpieczenie udzielonego kredytu przez inny Bank lub z innych tytułów.	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł

6.	Działania BS podjęte w celu odzyskania kwoty transakcji wykonanej nieprawidłowo z powodu podania przez posiadacza rachunku błędnego numeru rachunku bankowego odbiorcy	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł
7.	Wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych:						
	1) nie zgłoszonych z co najmniej 2 –dniowym wyprzedzeniem powyżej kwot wymagających awizowania,	0,3 % - nie mniej niż 10,00 zł					
	2) niepodjęcie gotówki, w kwocie wymagającej awizowania w podanym w zgłoszeniu terminie	0,1 % - nie mniej niż 10,00 zł					
<i>Uwaga : 1) Oplatę pobiera się niezależnie od prowizji za wypłatę gotówkową z rachunku rozliczeniowego. 2) Oplata nie jest pobierana, jeśli wypłata z rachunku lokaty terminowej dokonywana jest do 3 dnia roboczego po upływie okresu umownego.</i>							

2.1.2 Rachunki i rozliczenia walutowe

Lp	Rodzaj usług (czynności)	Stawka	
2.1.2.1 Rachunek bieżący w walutach wymiennalnych			
1.	Za otwarcie rachunku	30,00 zł	
2	Za prowadzenie rachunku (opłata miesięczna)	20,00 zł	
<i>Uwaga: za prowadzenie walutowego rachunku bieżącego dla rolników pobiera się opłatę w wysokości 50 % stawki, o której mowa w pkt 2.</i>			
3	Prowizje od wpłat gotówkowych na rachunki prowadzone przez BS	0,3 % - nie mniej niż 8,00 zł	
4	Prowizje od wypłat gotówkowych z rachunków <i>Uwaga :Prowizji nie pobiera się od rolników.</i>	0,3 % - nie mniej niż 8,00 zł	
5.	Uzyskiwanie na hasło telefonicznej informacji o stanie rachunku - miesięcznie	12,00 zł	
6.	Likwidacja rachunku na życzenie klienta przed upływem trzech miesięcy od daty otwarcia	50,00 zł	
7.	Miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z usług w ramach: 1) kanału www 2) serwisu SMS	bez opłat bez opłat	
8.	Wyciągi bankowe: 1) udostępniane w formie elektronicznej poprzez kanał www lub wysyłane na adres elektroniczny e-mail Klienta	bez opłat	
	2) sporządzane w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg): a) wysyłany listem zwykłym po zakończeniu miesiąca lub przygotowywany do odbioru w jednostce Banku Klientom nie posiadającym dostępu do rachunku poprzez kanał www - miesięczny	bez opłat 5,00 zł	
	b) wysyłany listem zwykłym po zakończeniu miesiąca lub przygotowywany do odbioru w jednostce Banku Klientom posiadającym dostęp do rachunku poprzez kanał www	5,00 zł	
	<i>Uwaga: Prowizja nie dotyczy Klientów, którzy zawarli z Bankiem umowę prowadzenia rachunku do dnia 20.06.2013 r. W przypadku tych rachunków raz w miesiącu wyciąg udostępniany jest bezpłatnie, do momentu dokonania zmiany przez Klienta sposobu udostępniania wyciągu.</i>		
	9.	Otwarcie i prowadzenie automatycznej lokaty O/N – opłata miesięczna	15,00 zł
	10.	Przebiegowanie wewnętrzne w formie przelewów i not bankowych z rachunku bieżącego w walutach wymiennalnych na rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy „Unikonto walutowe”	0,20 % kwoty przebiegowania, nie mniej niż 10,00 zł
2.1.2.2 Rachunek lokaty terminowej			
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku	bez opłat	
2.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe z rachunków lokat terminowych, z zastrzeżeniem pkt 2.1.2.3 ppkt 6	bez opłat	
3.	Za przelewy z rachunku lokaty terminowej na rachunki bankowe prowadzone przez BS	bez opłat	
4.	Likwidacja rachunku lokat terminowych w ciągu 14 dni od daty otwarcia	15,00 zł	
2.1.2.3 Wspólne czynności związane z obsługą rachunków bankowych			
1.	Dokonanie zmian w umowie rachunku bankowego: 1) za sporządzenie aneksu do umowy na wniosek klienta, 2) za zmianę wzorów podpisów na wniosek klienta, 3) za sporządzenie aneksu do umowy na wniosek BS,	20,00 zł 20,00 zł bez opłat	
2.	Sporządzenie odpisu: 1) obrotów na rachunku, za każde rozpoczęte 10 pozycji 2) wyciągu z rachunku, 3) jednego dowodu do wyciągu <i>Uwaga : 1) Za każdy poprzedni rok opłatę pobiera się odpowiednio podwyższoną o 50 % stawki podstawowej 2) Opłaty nie pobiera się, jeżeli w danym roku kalendarzowym jedyną operacją jest dopisanie odsetek</i>	7,00 zł 15,00 zł 5,00 zł	
3.	Wydanie na wniosek klienta: 1) zaświadczenia / opinii bankowej potwierdzającego posiadanie rachunku / wysokość salda / wielkość obrotów / itp.	60,00 zł + VAT	
	<i>Uwaga: Usługa podlega opodatkowaniu podatkiem VAT od towarów i usług. Prowizja zostanie zwiększona o kwotę naliczonego podatku wg obowiązującej stawki.</i> 2) potwierdzenia wykonania przelewu	3,00 zł	
4.	Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu: 1) jednorazowa realizacja tytułu wykonawczego	30,00 zł	
	2) egzekucja prowadzona w częściach, za każdorazowe przekazanie środków organowi egzekucyjnemu <i>Uwaga: Prowizję pobiera się z rachunku bankowego dłużnika po pełnej realizacji tytułu wykonawczego.</i>	20,00 zł	
5.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym jako zabezpieczenie udzielonego kredytu przez inny Bank lub z innych tytułów.	100,00 zł	
6.	Wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych: 1) nie zgłoszonych z co najmniej 2 –dniowym wyprzedzeniem powyżej kwot wymagających awizowania,	0,3 % - nie mniej niż 10,00 zł	
	3) niepodjęcie gotówki, w kwocie wymagającej awizowania w podanym w zgłoszeniu terminie <i>Uwaga : 1) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji za wypłatę gotówkową z rachunku bieżącego 2) Opłata nie jest pobierana, jeśli wypłata z rachunku lokaty terminowej dokonywana jest do 3 dnia roboczego po upływie okresu umownego.</i>	0,1 % - nie mniej niż 10,00 zł	