

Dział II. Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie

Rozdział 1. Obsługa rachunków rozliczeniowych

Rachunki rozliczeniowe

	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	Tryb pobierania opłaty	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA			
			KONTO ROLNIK	KONTO FIRMA	KONTO BIZNES	KONTO PLUS
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku rozliczeniowego:					
1)	otwarcie rachunku	za każdy rachunek				
a)	pierwszego rachunku	za każdy	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b)	każdego kolejnego		10,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	5,00 zł
2)	prowadzenie rachunku bieżącego, pomocniczego	miesięcznie, za każdy rachunek	8,00 zł	22,00 zł	22,00 zł	8,00 zł
2.	Wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w placówce BS Pleszew	naliczana od wpłacanej kwoty	0,20% min. 2,00 zł max 50,00 zł	0,25% min. 2,00 zł max 200,00 zł	0,25% min. 2,00 zł max 200,00 zł	0,25% min. 2,00 zł max 50,00 zł
3.	Wyплаты gotówkowe z rachunku dokonywane w placówce BS Pleszew	naliczana od wypłacanej kwoty	0,25% min. 2,00 zł max 100,00 zł	0,25% min. 2,00 zł max 200,00 zł	0,25% min. 2,00 zł max 200,00 zł	0,25% min. 2,00 zł max 50,00 zł
4.	Za przygotowanie gotówki na poczet wypłaty z rachunku (w kwocie wymagającej awizowania, zgodnie z regulaminem prowadzenia rachunku): ¹⁾					
1)	w przypadku podjęcia gotówki	naliczana od kwoty wypłaty	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2)	w przypadku nie podjęcia gotówki	naliczana od kwoty przygotowanej do wypłaty	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
3)	wypłata gotówki z rachunku bankowego w przypadku nie dokonania przez klienta wymaganego awizowania wypłaty (<i>prowiję pobiera się niezależnie od prowizji w pkt 3.</i>)	naliczana od kwoty wypłaty stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę niewymagającą awizowania	0,10% min. 5,00 zł	0,10% min. 5,00 zł	0,10% min. 5,00 zł	0,10% min. 5,00 zł
5.	Realizacja przelewów:	za każdy przelew				
1)	złożonych w formie papierowej:					
a)	na rachunki prowadzone w BS Pleszew ²⁾		1,20 zł	1,20 zł	1,20 zł	1,20 zł
b)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew		4,50 zł	4,50 zł	4,50 zł	4,50 zł
c)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew - realizowanych w sytemie SORBNET		35,00 zł	35,00 zł	35,00 zł	35,00 zł
2)	złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:					
a)	na rachunki prowadzone w BS Pleszew ²⁾		0,60 zł	0,60 zł	0,60 zł	0,60 zł
b)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew		1,20 zł	1,20 zł	1,20 zł	1,20 zł
c)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew realizowanych w sytemie Express Elixir		6,00 zł	6,00 zł	6,00 zł	6,00 zł
d)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew - realizowane w sytemie SORBNET		30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł
6.	Przelewy wykonywane automatycznie w terminie wskazanym przez klienta (zlecenie stałe, przelew z datą przyszlą):					
1)	przyjęcie zlecenia stałego	za każde zlecenie				
a)	złożone w formie papierowej		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
b)	złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2)	realizacja przelewu złożonego w formie papierowej:	za każdy przelew				
a)	na rachunki prowadzone w BS Pleszew		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
3)	realizacja przelewu złożonego za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:	za każdy przelew				
a)	na rachunki prowadzone w BS Pleszew		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b)	na rachunki prowadzone w bankach innych, niż BS Pleszew		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
4)	modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego	za każdą dyspozycję				
a)	złożone w formie papierowej		2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł

5)	b) złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu odwołanie zlecenia stałego	za każdą dyspozycję	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	a) złożone w formie papierowej		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
	b) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
7.	Polecenie zapłaty:					
	a) złożenie zlecenia wykonania polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
	b) realizacja polecenia zapłaty		2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł
	c) odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty ³⁾		3,00 zł	3,00 zł	3,00 z	3,00 zł
8.	Ustanowienie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł
9.	Zmiana/odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł
10.	Potwierdzenie czeku gotówkowego lub rozrachunkowego	za każdą dyspozycję	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł
11.	Wydanie książeczki czekowej	za każdą dyspozycję	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł
12.	Zgłoszenie oraz odwołanie zastrzeżenia o utracie czeków i blankietów	za każdą dyspozycję	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
13.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:	za każdy wyciąg				
	1) w formie papierowej:					
	a) przesyłany listem zwykłym raz w miesiącu		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) przesyłany listem zwykłym częściej, niż raz w miesiącu		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
	c) przesyłany listem poleconym		10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł
	d) odbierany w placówce BS Pleszew prowadzącej rachunek		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres elektroniczny e-mail klienta		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
14.	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku na wniosek klienta	za każde zestawienie				
	1) z bieżącego roku kalendarzowego		30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł
	2) z lat poprzednich		30,00 zł + 15,00 zł za każdy poprzedni rok	30,00 zł + 15,00 zł za każdy poprzedni rok	30,00 zł + 15,00 zł za każdy poprzedni rok	30,00 zł + 15,00 zł za każdy poprzedni rok
15.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda	za każde zaświadczenie				
	1) o posiadaniu rachunku		30,00 zł	30,00 zł	30,00 z	30,00 zł
	2) o posiadaniu rachunku i wysokości salda		40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł
	3) o posiadaniu rachunku, prawidłowości obsługi oraz wysokości obrotów i salda		50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł
16.	Sporządzenie kopii:	za każdy dokument				
	1) wyciągu bankowego oraz historii rachunku:					
	a) z bieżącego roku kalendarzowego		20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
	b) z lat poprzednich		20,00 zł + 10,00 zł za każdy poprzedni rok	20,00 zł + 10,00 zł za każdy poprzedni rok	20,00 zł + 10,00 zł za każdy poprzedni rok	20,00 zł + 10,00 zł za każdy poprzedni rok
	2) pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy:					
	a) klient określił datę dokonania operacji		15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł
	b) klient nie określił daty dokonania operacji		20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
17.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego dokumentu (opłata pobierana jest w chwili przekazania całej należności wynikającej z tytułu wykonawczego)	za każdą dyspozycję	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł
18.	Za sporządzenie i wysłanie (listem poleconym) upomnienia z powodu przekroczenia salda	za każde upomnienie	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł
19.	Likwidacja rachunku na wniosek klienta przed upływem 3 miesięcy od dnia założenia	za każdą dyspozycję	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł
20	Usługa płatności masowych					
	1) opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych	jednorazowo	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł

2)	opłata za wpłatę na rachunek wirtualny	za każda wpłatę, pobierana zbiorczo raz dziennie	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł
21.	Czynności niestandardowe np.: wyjaśnienie szczegółów płatności, zapytanie skierowane do innych banków, odzyskanie środków na wniosek klienta, w wyniku podania przez niego nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy	za każdą czynność	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł
22.	Obsługa jednostek samorządu terytorialnego	zgodnie z zawartymi umowami				
23.	Realizacja zlecenia polecenia wypłaty za granicę	za każdą dyspozycję	zgodnie z taryfą prowizji i opłat SGB-Banku S.A. + opłata za pośrednictwo 10,00 zł			

Rachunek VAT - wszystkie opłaty są pobierane z rachunku rozliczeniowego dla którego założony został rachunek VAT ⁴⁾

	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	Tryb pobierania opłat	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT:		
1)	otwarcie rachunku		bez opłat
2)	prowadzenie rachunku		bez opłat
2.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu	za każde zaświadczenie	30,00 zł
3.	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku na wniosek klienta		
1)	z bieżącego roku kalendarzowego	za każde zestawienie	15,00 zł
2)	z lat ubiegłych		30,00 zł + po 15,00 zł za każdy poprzedni rok
4.	Sporządzenie kopii:		
1)	wyciągu bankowego oraz historii rachunku:		
a)	z bieżącego roku kalendarzowego		20,00 zł
b)	z lat poprzednich	za każdy dokument	20,00 zł + po 10,00 zł za każdy poprzedni rok
2)	pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy:		
a)	klient określił datę dokonania operacji		15,00 zł
b)	klient nie określił daty dokonania operacji		20,00 zł
5.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego		bez opłat

¹⁾ Klienci BS Pleszew zobowiązani są awizować wypłaty gotówkowe (limity dotyczące łącznej kwoty wypłat gotówkowych w ciągu jednego dnia z jednego rachunku bankowego klienta, w jednej placówce Banku- kwoty wypłat częściowych sumuje się): powyżej kwoty 20 000,00 zł na dwa dni robocze przed planowaną wypłatą (nie później niż do godziny 10⁰⁰) natomiast powyżej kwoty określonej w umowach z klientem, w sposób i na zasadach wynikających z umowy.

²⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokat terminowych

³⁾ Opłata za aktualizację nie dotyczy klientów, dla których obowiązek aktualizacji wynika ze zmiany numeru rachunku przez BS Pleszew

⁴⁾ Opłaty za realizację dyspozycji przelewu z rachunku VAT na inny rachunek będą pobierane z rachunku rozliczeniowego. Wysokość opłat jest analogiczna jak dla rachunku rozliczeniowego dla którego prowadzony jest rachunek VAT->