

*Załącznik 2 do Uchwały Nr 12/Z/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Toruniu
z dnia 12.03.2018r.*



Bank Spółdzielczy w Toruniu

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT ZA CZYNNOŚCI I USŁUGI BANKOWE - WALUTY WYMIENIALNE

obowiązuje od 19 marca 2018 roku

Dział I. Postanowienia ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Toruniu pobiera prowizje i opłaty za czynności i usługi bankowe, związane z obrotem dewizowym, dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z niniejszą "Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienne".
2. Wszelkie opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca transakcji, chyba że zawarte umowy stanowią inaczej.
3. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na zasadach ogólnych. Dotyczy to również kwot prowizji i opłat pobieranych w złotych od transakcji dokonywanych w obrocie dewizowym.
4. Prowizje i opłaty ustalane są w złotych.
5. Prowizje i opłaty podane są w stawkach brutto, chyba że z opisu danej prowizji lub opłaty wynika inaczej.
6. Prowizje i opłaty pobierane są poprzez obciążenie rachunku na podstawie udzielonej przez klienta dyspozycji lub poprzez przyjęcie wpłaty gotówkowej lub bezgotówkowej.
7. Za operacje dewizowe zlecone przez rezydentów i nierezydentów pobiera się dodatkowo opłaty i prowizje lub koszty podane przez banki pośredniczące i inne podmioty finansowe przy wykonaniu zlecenia oraz poniesione przez Banki koszty kurierskie i telekomunikacyjne.
8. 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 rozliczenia należnych opłat i prowizji.
9. Zgodnie z uregulowaniami Międzynarodowej Izby Handlowej w Paryżu, dotyczącymi akredytyw (Publikacja UCP nr 600) i inkas (Publikacja URC nr 522), Bank Spółdzielczy w Toruniu niezwłocznie obciąży prowizjami i opłatami zleceniodawcę transakcji, jeśli jego kontrahent odmówi zapłaty tych prowizji. Bank może ustalić i pobierać zryczałtowane opłaty na pokrycie kosztów naliczanych przez pośredniczące banki zagraniczne.
10. Niniejsza "Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienne" ma charakter ogólny obowiązujący wszystkich klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów zawieranych z klientami.
11. Przesłanki i tryb zmiany taryfy wskazane są w regulaminach albo umowach funkcjonowania poszczególnych usług bankowych.
12. W przypadku akredytywy dokumentowej w obrocie krajowym mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej dla akredytywy dokumentowej w obrocie dewizowym.
13. W przypadku inkasa oraz akredytywy dokumentowej mają zastosowanie stawki w wysokości obowiązującej na dzień złożenia zlecenia.

Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluty wymienne

tekst jednolity - obowiązuje od 19 marca 2018 r.

Dział II. Usługi dla klientów indywidualnych				
	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA		
		Podstawowa	Minimalna	Maksymalna
<p><i>W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.</i></p>				
Rozdział 1. Skup i sprzedaż wartości dewizowych				
1	Skup i sprzedaż walut obcych	bez prowizji		
2	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) z zagranicy lub z innych banków w kraju: 1) na rachunki bankowe klientów banku i zrzeszonych banków spółdzielczych 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku	bez prowizji 0,3% wartości przekazu	-	-
3	Zwrot niepodjętej kwoty polecenia wypłaty* <i>UWAGA! Jeżeli zwrot niepodjętej kwoty jest wynikiem postępowania wyjaśniającego, to pobiera się tylko jedną opłatę z tytułu określonego w Rozdziale 4 ust. 2.</i>	100,-	-	-
4	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju - tryb normalny (TOMNEXT)*: 1) przekazy do 5.000 euro 2) przekazy przekraczające 5.000 euro <i>UWAGA ! Nie dolicza się kosztów ryczałtu telekomunikacyjnego.</i>	30,- 65,-		
5	SEPA* - realizacja poleceń wypłaty (przekazów) w obrocie dewizowym nominowanych w EUR, z datą waluty TOMNEXT, spełniających następujące warunki (łącznie): - rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG, - bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta, - określona opcja kosztowa SHA. <i>UWAGA ! Do SEPY nie dolicza się kosztów ryczałtu telekomunikacyjnego.</i>		4,80,-	
6	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju w trybie pilnym (OVERNIGHT)*- dodatkowa opłata do ust. 4 i 5 <i>UWAGA ! Polecenia wypłaty mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.</i>	100,-		
7	Odwołanie polecenia wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju*	45,- plus koszty banków pośredniczących		
8	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR)*: 1) przekazy do równowartości 2.500 euro 2) przekazy przekraczające równowartość 2.500 euro <i>UWAGA ! Równowartość w euro oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu. Opcje kosztowe OUR i BEN dostępne są wyłącznie przy składaniu dyspozycji w formie papierowej.</i>	40,- 80,-	-	-
9	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)* - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG	40,-	-	-

* Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB-Banku S.A. i/lub **banków** spółdzielczych należących do grupy SGB.

Rozdział 2. Inkaso				
1	Inkaso czeków	0,2% kwoty, na którą opiewa czek	50,-	150,-
2	Zwrot czeku niezainkasowanego	50,-		
3	Przekazanie inkasa do realizacji w innym banku: 1) inkaso czeków na kwotę do równowartości 10 USD 2) inkaso czeków na kwotę powyżej równowartości 10 USD <i>UWAGA! równowartość ustalana według kursu średniego NBP na dzień realizacji zlecenia</i>		1,- 50,-	

Rozdział 3. Rachunki oszczędnościowe i terminowe lokaty oszczędnościowe				
1	Otwarcie rachunku	załącznik 1	-	-
2	Prowadzenie rachunku	załącznik 1		
3	Wprowadzenie zmian dot. prowadzonego rachunku (nazwa, adres)	bez prowizji	-	-
4	Wystawianie zaświadczeń o stanie środków na rachunku	15,-	-	-
5	Operacje gotówkowe (wpłaty, wypłaty)	załącznik 1		
6	Anulowanie awizowanej wcześniej wypłaty gotówkowej (powyżej równowartości 10.000 euro)	0,3%	-	-
7	Dyspozycja na wypadek śmierci: 1) zmiana dyspozycji 2) odwołanie dyspozycji	20,- 20,-	- -	- -
8	Sporządzanie wyciągów bankowych	bez prowizji	-	-
9	Przekazywanie pocztą wyciągów bankowych (raz w miesiącu)	bez prowizji	-	-

Rozdział 4. Zlecenia różne				
<i>W odniesieniu do wszystkich zleceń zagranicznych SGB-Bank S.A. pobiera prowizje i koszty pobrane przez bank zagraniczny, pośredniczący przy wykonaniu zlecenia klienta.</i>				
1	Czynności niestandardowe, zwroty zleceń reklamowanych (wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia itp.)	100,-		
2	Zryczałtowana opłata pobierana z tytułu ponoszonych przez bank kosztów związanych z korzystaniem z łączności telekomunikacyjnych	10,-	-	-
3	Telefoniczne udzielanie informacji na hasło o stanie rachunku (miesięcznie) <i>Usługa wycofana z oferty Banku</i>	5,-	-	-
4	Inne: kurier na życzenie klienta	zgodnie z fakturą	-	-

Dział III. Usługi dla klientów instytucjonalnych				
WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		STAWKA OBOWIĄZUJĄCA		
		Podstawowa	Minimalna	Maksymalna
W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.				
Rozdział 1. Skup i sprzedaż wartości dewizowych				
1	Skup i sprzedaż walut obcych	bez prowizji		
2	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) z zagranicy lub z innych banków w kraju: 1) na rachunki bankowe klientów banku i zrzeszonych banków spółdzielczych 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku	bez prowizji 0,3%	- 20,-	- 150,-
3	Zwrot niepodjętej kwoty polecenia wypłaty* <i>UWAGA! Jeżeli zwrot niepodjętej kwoty jest wynikiem postępowania wyjaśniającego, to pobiera się tylko jedną opłatę z tytułu określonego w Rozdziale 7 ust. 2.</i>	100,-	-	-
4	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju - tryb normalny (TOMNEXT)*: 1) przekazy do 5.000 euro 2) przekazy przekraczające 5.000 euro <i>UWAGA ! Nie dolicza się kosztów ryczałtu telekomunikacyjnego.</i>	30,- 65,-		
5	SEPA* - realizacja poleceń wypłaty (przekazów) w obrocie dewizowym nominowanych w EUR, z datą waluty TOMNEXT, spełniających następujące warunki (łącznie): - rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG, - bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta, - określona opcja kosztowa SHA. <i>UWAGA ! Do SEPY nie dolicza się kosztów ryczałtu telekomunikacyjnego.</i>		4,80,-	
6	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju w trybie pilnym (OVERNIGHT)*- dodatkowa opłata do ust. 4 i 5 <i>UWAGA ! Polecenia wypłaty mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.</i>	100,-		
7	Odwołanie polecenia wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju*	45,- plus koszty banków pośredniczących		
8	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR)*: 1) przekazy do równowartości 2.500 euro 2) przekazy przekraczające równowartość 2.500 euro <i>UWAGA ! Równowartość w euro oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu. Opcje kosztowe OUR i BEN dostępne są wyłącznie przy składaniu dyspozycji w formie papierowej.</i>	40,- 80,-	- -	- -

9	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)* -opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG	40,-	-	-
10	Przeprowadzenie wywiadu handlowego o firmie		70,-	
*Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB-Banku S.A.i/ lub banków należących do grupy SGB.				
Rozdział 2. Inkaso				
1	Inkaso czeków	0,2%	50,-	150,-
2	Inkaso dokumentów oraz weksli	0,2%	150,-	400,-
3	Akcept traty	200,-	-	-
4	Zmiana warunków inkasa	100,-	-	-
5	Przeniesienie praw własności do towaru/cesja lub upoważnienie	200,-	-	-
6	Wydanie dokumentów bez zapłaty, zwrot dokumentów niezainkasowanych	100,-	-	-
7	Protest weksla lub traty	300,-	plus koszty notarialne	
8	Przekazanie inkasa do realizacji w innym banku: 1) inkaso czeków na kwotę do równowartości 10 USD 2) inkaso czeków na kwotę powyżej równowartości 10 USD <i>UWAGA! równowartość ustalana według kursu średniego NBP na dzień realizacji zlecenia</i>		1,- 50,-	

Rozdział 3. Akredytywa dokumentowa				
1	Otwarcie lub przeniesienie akredytywy (za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny)	0,2%	250,-	-
2	Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej bez dodania potwierdzenia	250,-	-	-
3	Potwierdzenie akredytywy (za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny)	0,2%	250,-	
4	Podwyższenie kwoty akredytywy - od kwoty podwyższenia	0,2%	250,-	
5	Przedłużenie terminu ważności akredytywy <i>UWAGA! Jeżeli nowy termin ważności akredytywy nie przekracza 3-miesięcznego okresu od momentu ustanowienia poprzedniego terminu ważności, to pobiera się opłatę jak za inną zmianę warunków akredytywy.</i>	0,2%	250,-	-
6	Inna zmiana warunków akredytywy	100,-	-	-
7	Wyplata z akredytywy (od kwoty dokumentów)	0,2%	250,-	400,-
8	Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	250,-	-	-
9	Zryczałtowana opłata z tytułu nadzoru nad odroczonej płatnością (za każdy miesiąc odroczenia)	200,-	-	-
10	Przeniesienie praw własności do towaru (cesja lub upoważnienie)	100,-	-	-
11	Wygaśnięcie niewykorzystanej akredytywy	200,-	-	-
12	Sporządzenie wzoru	brak opłat		

Rozdział 4. Udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych				
1	Prowizja wstępna (aplikacyjna) Za rozpatrzenie wniosku kredytowego w dniu złożenia wniosku. W razie odmowy udzielenia kredytu lub rezygnacji kredytobiorcy z podpisania umowy kredytu, prowizja ta nie podlega zwrotowi, natomiast w przypadku udzielenia kredytu, zaliczona jest na poczet prowizji przygotowawczej.	od 0,5%	200,-	1500,-
2	Prowizja przygotowawcza Od kwoty udzielonego kredytu lub od kwoty zwiększającej przyznany kredyt jednorazowo, przed uruchomieniem kredytu.	od 2,5%	-	-
3	Prowizja z tytułu gotowości Liczona od kwoty kredytu postawionego do dyspozycji, a niewykorzystanego w terminach i kwotach określonych w zawartej umowie, płatna w dniu wykorzystania niewykorzystanej kwoty kredytu.	od 2%	-	-
4	Prowizja rekompensacyjna Liczona od kwoty spłaconej przedterminowo, płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty kredytu (pobierana dla przedterminowych spłat dokonywanych wcześniej niż 14 dni od daty umownej zapadalności zobowiązania).	od 1,5%	-	-
5	Za wydanie klientowi - na jego wniosek - zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i innych tytułów oraz zaświadczenia, że klient nie figuruje jako dłużnik	50,-	-	-
6	Za wydanie promesy kredytowej	0,50%	100,-	1000,-
7	Za wydanie kserokopii umowy kredytowej	10,-	-	-
8	Za wydanie odpisu umowy kredytowej	20,-	-	-
9	Za wysłanie upomnienia, wezwania do zapłaty odsetek i rat kredytu	30,-	-	-
10	Za prolongatę spłaty kredytu od kwoty prolongowanej	od 1,5%	-	-
11	Za rozpatrzenie wniosku o bezzieźzarowe odłączenie działki	200,-	-	-
12	Za zmianę warunków umowy kredytowej - kwoty kredytu pozostającej do spłaty (z wyjątkiem prolongaty)	od 1%	-	-
13	Za zmianę waluty kredytu (przewalutowania) - kwoty kredytu	-	0,1%	2,0%

Rozdział 5. Gwarancje, poręczenia, regwarancje, awale				
A. Gwarancje obce Loro				
1	Awizowanie klientowi gwarancji otrzymanej z innego banku	200,-	-	-
2	Awizowanie klientowi zmian do gwarancji/anulowanie	200,-	-	-
3	Obsługa roszczenia zapłaty, wysyłka dokumentów w ramach gwarancji obcej, wypłaty gwarancji	0,50%	300,-	600,-
4	Potwierdzenie autentyczności gwarancji i przekazanie treści gwarancji do innego banku, w tym do Banku Spółdzielczego w sytuacji, gdy SGB-Bank S.A. działa tylko jako pośrednik* <i>* prowizja dotyczy również zmian, anulowania gwarancji, obsługi żądania zapłaty lub innych informacji związanych z wcześniej awizowaną gwarancją</i>	300,-	-	-
B. Gwarancje własne Nostro				
1	Prowizja wstępna - za rozpatrzenie zlecenia wystawienia/zmiany kwoty gwarancji, naliczana od kwoty wnioskowanej, płatna w dniu złożenia zlecenia (w razie odmowy wystawienia gwarancji lub rezygnacji zleceniodawcy, prowizja nie podlega zwrotowi)	-	1,0%	2,0%
2	Prowizja za wystawienie gwarancji własnej /udzielenie awalu-z tytułu wystawienia gwarancji, poręczenia, regwarancji, awalu , pobierana od kwoty gwarancji, naliczana i płatna z góry w pierwszym dniu okresu prowizyjnego (ustala się miesięczne lub kwartalne okresy prowizyjne)	-	1,0%	5,0%
3	Wystawienie gwarancji na wzorze innym niż standardowo stosowany w banku - opłata dodatkowa do ust. 1 i 2	300,-	-	-
4	Z tytułu zmiany warunków umowy gwarancji, poręczenia, regwarancji, anulowanie gwarancji - za każdą zmianę, za wyjątkiem zmiany kwoty i terminu ważności opisanej w ust. 1 i 2	300,-	-	-
5	Wypłata gwarancji	0,50%	300,-	600,-
6	Przekazanie treści gwarancji wystawionej przez Bank Spółdzielczy do innego Banku krajowego lub zagranicznego sytuacji, gdy SGB-Bank S.A. działa tylko jako pośrednik* <i>* prowizja dotyczy również zmian, anulowania gwarancji, obsługi żądania zapłaty lub innych informacji związanych z wcześniej awizowaną gwarancją</i>	300,-	-	-

Rozdział 6. Rachunki rozliczeniowe i lokaty terminowe

1	Otwarcie rachunku	załącznik 1	-	-
2	Prowadzenie rachunku <i>opłata pobierana 27-go dnia miesiąca</i>	załącznik 1		
3	Wprowadzenie zmian dot. prowadzonego rachunku (nazwa, adres)	bez prowizji	-	-
4	Ustanowienie, zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	bez prowizji	-	-
5	Wystawianie zaświadczeń o stanie środków na rachunku	15,-	-	-
6	Operacje gotówkowe (wpłaty, wypłaty) <i>UWAGA! Nie dotyczy operacji na rachunkach lokat terminowych.</i>	załącznik 1	załącznik 1	załącznik 1
7	Anulowanie awizowanej wcześniej wypłaty gotówkowej (powyżej równowartości 10.000 euro)	0,3%	-	-
8	Sporządzanie wyciągów bankowych	bez prowizji	-	-
9	Przekazywanie pocztą wyciągów bankowych (raz w miesiącu)	bez prowizji	-	-

Rozdział 7. Zlecenia różne

W odniesieniu do wszystkich zleceń zagranicznych SGB-Bank S.A. pobiera prowizje i koszty pobrane przez bank zagraniczny, pośredniczący przy wykonaniu zlecenia klienta.

1	Czynności niestandardowe, zwroty zleceń (wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy, odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia)	100,-		
2	Zryczałtowana opłata pobierana z tytułu ponoszonych przez bank kosztów związanych z korzystaniem z łączny telekomunikacyjnych	10,-	-	-
3	Telefoniczne udzielanie informacji na hasło o stanie rachunku (miesięcznie) <i>Usługa wycofana z oferty Banku</i>	5,-	-	-
4	Inne: kurier na życzenie klienta	zgodnie z fakturą	-	-