

**ROZDZIAŁ VI. RACHUNKI KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**
**VI.1. OBSŁUGA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH**

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPŁATY	OBOWIĄZUJĄCA STAWKA				
			BIEŻĄCY	POMOCNICZY	ROLNICZY	POZOSTAŁE PODMIOTY NIE PROWADZĄCE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	WSPÓLNOTY MIESZKANIOWE
1	Otwarcie rachunku:	jednorazowo	0,00 zł				
2	Prowadzenie rachunku:	miesięcznie	17,00 zł	15,00 zł	10,00 zł	5,00 zł	15,00 zł
3	Wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone przez B-PBS, chyba że umowa stanowi inaczej:						
	wpłaty we wszystkich kasach Banku	naliczana od wpłacanej kwoty	0,10% min. 2,50 zł max. 200,00 zł	0,10% min. 2,50 zł. max. 200,00 zł	bez opłat	0,10% min. 2,50zł/ max. 200,00 zł	0,10% min. 2,50 zł max. 200,00 zł
4	Wyплаты gotówkowe , chyba że umowa stanowi inaczej	naliczana od wypłacanej kwoty	0,30% min. 3,00 zł max. 300,00 zł	0,30% min. 3,00 zł max. 300,00 zł	0,10 % min. 5,00 zł max 300,00 zł	bez opłat	0,30% min. 3,00 zł max. 300,00 zł
5	Przelew w formie papierowej						
	1)	przelew papierowy na rachunki prowadzone w B-PBS	za każdy przelew	4,00 zł			
	2)	przelew papierowy na rachunki w innych bankach		6,00 zł			
	3)	przelew ekspresowy za pomocą systemu Express Elixir <b>uwaga: opłata pobierana niezależnie od opłat za przelew, pobieranej na podstawie pkt. 2</b>		6,00 zł			
	4)	przelew na spłatę kredytu zaciągniętego w B-P BS		bez opłat			
	5)	przelew na rachunek lokaty terminowej		bez opłat			
	6)	przelew w systemie SORBNET – za każde zlecenie płatnicze		30,00 zł			
	7)	sporządzenie przelewu w zastępstwie klienta:		6,00 zł			

Przelew elektroniczny w systemie Internet Banking								
6	1)	przelew na rachunek prowadzony w B-PBS	za każdy przelew	bez opłat				
	2)	przelew na rachunek w innym banku		1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	bez opłat	1,00 zł
	3)	przelew ekspresowy wykonany za pomocą systemu Expres Elixir		6,00 zł				
	4)	przelewy w systemie SORBNET – za każde zlecenie płatnicze		30,00 zł				
	5)	Przelew walutowy		równowartość opłaty pobieranej przez SGB-Bank SA – zgodnie z Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe związane z działalnością dewizową – nie dotyczy obszaru SEPA				
Zlecenie stałe składane w placówce banku								
7	1)	przyjęcie, modyfikacja, odwołanie	za każdą dyspozycję	5,00 zł				
	2)	realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w B-PBS		5,00 zł				
	3)	realizacja zlecenia na rachunek w innym banku		5,00 zł				
Zlecenie stałe składane poprzez bankowość elektroniczną								
7a	1)	przyjęcie, modyfikacja, odwołanie	za każdą dyspozycję	0,00 zł				
	2)	realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w B-PBS		0,00 zł				
	3)	realizacja zlecenia na rachunek w innym banku		1,00 zł				
Polecenia zapłaty w obrocie krajowym:								
8	1)	realizacja polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	5,00 zł				
	2)	zmiana lub odwołanie polecenia zapłaty		5,00 zł				
	3)	informacja o odmowie wykonania polecenia zapłaty z powodu braku środków na rachunku klienta		5,00 zł				
Czeki:								
9	1)	wydanie blankietu czekowego – za jeden blankiet	za sztukę	2,00 zł				
	2)	zastrzeżenie czeku lub odwołanie zastrzeżenia czeku	za każde zgłoszenie	10,00 zł				
10	Przyjęcie hasła od posiadacza rachunku bankowego		za każde przyjęcie	10,00 zł				
11	Udzielenie „na hasło” telefonicznych informacji o stanie środków na rachunku		miesięcznie	10,00 zł				
12	Przelew walutowy		równowartość opłaty pobieranej przez SGB-Bank SA – zgodnie z Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe związane z działalnością dewizową + 5 zł – nie dotyczy obszaru SEPA					
13	Zmiana karty wzorów podpisów		za każdą zmianę	25,00 zł				

14	Wyciąg z rachunku bankowego:			
	1)	sporządzanie i odbieranie wyciągu papierowego raz w miesiącu	-	bez opłat
	2)	kolejne wyciągi w miesiącu sporządzane na życzenie klienta w formie papierowej	miesięcznie	15,00 zł
	3)	wysyłanie wyciągów drogą pocztową na życzenie klienta:	za każdą przesyłkę	
		- listem zwykłym		6,00 zł
	- listem poleconym		10,00 zł	
5)	przygotowanie dokumentu źródłowego	za każdy dokument	5,00 zł	
15	Sporządzenie odpisu:			
	1)	wyciągu z rachunku bankowego	za każdy wyciąg	15,00 zł
	2)	załącznika do wyciągu	za każdy załącznik	15,00 zł
17	System bankowości internetowej Internet Banking			
	1)	aktywacja usługi Internet Banking	jednorazowo	bez opłat
	2)	korzystanie z usługi Internet Banking	miesięcznie	1,00 zł
	3)	zablokowanie dostępu do usługi		bez opłat
	3a)	odblokowanie dostępu do usługi	jednorazowo	5,00 zł
	4)	zmiana parametrów	za każdą dyspozycję	5,00 zł
	5)	opłata za token	jednorazowo	150,00 zł
	6)	opłata za token (dzierżawa)	miesięcznie	10,00 zł
	7)	instalacja oprogramowania na prośbę klienta w jego siedzibie lub usunięcie awarii powstałej z winy klienta	jednorazowo	150 zł+ VAT = 184,50 zł
	8a)	dokonywanie autoryzacji dyspozycji za pomocą SMS	miesięcznie	3,00 zł
8b)	dokonywanie autoryzacji dyspozycji za pomocą aplikacji mobilnej		bez opłat	
9)	Wysyłanie SMS po każdym logowaniu	za każdą wysłaną wiadomość	0,20 zł	

Usługa SMS-banking				
18	1)	za każdą wysłaną wiadomość	za każdą wiadomość	0,20 zł
	2)	za zmianę parametrów	za każdą dyspozycję	5,00 zł
19	Wysłanie do klienta wezwania do zapłaty z tytułu przekroczenia dopuszczalnego salda na rachunku lub wystąpienia zaległych opłat i prowizji – za każdy wysłany monit		za każde wezwanie	10,00 zł
Doładowanie telefonu GSM				
20	1)	wpłaty gotówkowe na zasilenie telefonów GSM		bez opłat
	2)	przelew w formie papierowej, zlecenie ustne w systemie Internet Banking		bez opłat
21	Likwidacja rachunku		jednorazowo	20,00 zł



VI.2 RACHUNEK ROZLICZENIOWO-DEWIZOWY KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO		
1	Otwarcie rachunku	bez opłat
2	Prowadzenie rachunku – miesięcznie - dla posiadaczy rachunku bieżącego w PLN - dla pozostałych	bez opłat 15,00 zł
3	Wpłaty i wypłaty gotówkowe:	
	1) wpłaty na rachunek	0,00 zł nie mniej niż 5,00 zł
	2) wypłaty z rachunku	0,00 zł nie mniej niż 5,00 zł
4	Przelewy:	
	1) na rachunek prowadzony w B-PBS	4,00 zł
	2) na rachunek prowadzony w innym banku złożony w placówce banku	opłata stanowiąca równowartość opłat pobieranych przez SGB-Bank SA+5,00 zł – nie dotyczy obszaru SEPA
	3) na rachunek prowadzony w innym banku złożony w elektronicznych kanałach dostępu	opłata stanowiąca równowartość opłat pobieranych przez SGB-Bank SA – nie dotyczy obszaru SEPA
5	Wyciągi z rachunku bankowego:	
	1) sporządzane i odbierane przez właściciela lub osobę upoważnioną w jednostce prowadzącej rachunek	bez opłat
	2) kolejne wyciągi w miesiącu sporządzane na życzenie klienta w formie papierowej- opłata miesięczna	15,00 zł
	3) wysyłanie wyciągów drogą pocztową na życzenie klienta – za każdą przesyłkę: - listem zwykłym - listem poleconym	6,00 zł 10,00 zł
	4) przygotowanie dokumentu źródłowego – za każdy dokument	5,00 zł
6	Wydanie zaświadczenia z tytułu wywozu wartości dewizowych z kraju	20,00 zł + VAT = 24,60 zł
7	Wydanie zaświadczenia o stanie środków na rachunku tytułem przedstawienia urzędowi administracji państwowej, konsulom	40,00 zł + VAT = 49,20 zł
9	Usługa SMS-banking	
	1) za każdą wysłaną wiadomość	0,20 zł
	2) za zmianę numeru telefonu	5,00 zł
10	Likwidacja rachunku	20,00 zł
VI.3 LOKATY TERMINOWE		
1	Otwarcie rachunku lokaty	bez opłat
2	Prowadzenie rachunku lokaty	bez opłat
3	Wpłaty i wypłaty gotówkowe	bez opłat
4	Przelewy:	
	1) na rachunek prowadzony przez B-PBS	bez opłat
	2) na rachunek prowadzony w innym banku	10,00 zł
VI.4 INNE CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH		
1	Wydanie na wniosek klienta:	
	1) opinii bankowej	50,00 zł + VAT = 61,50 zł
	2) zaświadczenie stwierdzające posiadanie rachunku bieżącego	50,00 zł + VAT = 61,50 zł
	3) wydanie zaświadczenia, którego sporządzenie wymaga sięgania do materiałów archiwalnych (tj.starszych niż 12 m-cy)	100,00 zł + VAT = 123 zł
	4) opinii dotyczącej posiadania zdolności kredytowej	500,00 zł + VAT = 615,00 zł
2	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu lub gwarancji w innym banku lub innego podmiotu zewnętrznego	100,00 zł
3	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem na rzecz innego Banku lub innego podmiotu zewnętrznego.	100,00 zł
4	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu – za każdy przelew	30,00 zł
5	Przyjęcie do inkasa czeków rozrachunkowych lub gotówkowych – od każdego czeku	10,00 zł
6	Realizacja dyspozycji spadkobierców –opłata pobierana w dniu wykonania dyspozycji- za dyspozycje każdego spadkobiercy	30,00 zł
7	Wydanie kserokopii umowy rachunku	30,00 zł +Vat=36,90 zł
8	Inne czynności dodatkowo uzgodnione z klientem – opłata ustalania indywidualnie	od 10,00 zł do 300,00 zł
VI.5 OBSŁUGA RACHUNKÓW VAT		
1	Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT:	
	1) otwarcie rachunku	bez opłat
	2) prowadzenie rachunku	bez opłat
2	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda	50,00 + VAT=61,50
3	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT na wniosek klienta	
	1) z bieżącego roku kalendarzowego	30,00 zł
	2) z lat poprzednich	30,00 zł + po 15,00 zł za każdy poprzedni rok
4	Wyciąg z rachunku:	
	1) sporządzany i odbierany przez właściciela konta lub osobę upoważnioną w jednostce Banku prowadzącym rachunek raz w miesiącu	bez opłat
	2) kolejne wyciągi w miesiącu sporządzane na życzenie klienta w formie papierowej	15,00 zł
	3) wysyłanie wyciągów drogą pocztową na życzenie klienta- za każdą przesyłkę:	
	a) listem zwykłym	6,00 zł
	b) listem poleconym	10,00 zł
5	Sporządzenie kopii:	
	1. wyciągu oraz historii rachunków:	
	a) z bieżącego roku kalendarzowego	15,00 zł
	b) z lat poprzednich	15,00zł + po 5,00 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	25,00 zł
6	Realizacja postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego	20,00 zł

Wszystkie opłaty są pobierane z rachunku rozliczeniowego dla którego założony został rachunek VAT

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.

WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.		
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 SGB	bez prowizji
	2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku	0,3% wartości przekazu min. 20 zł max.150 zł
1	Zwrot niepodjętej kwoty polecenia wypłaty*	100 zł
<b>UWAGA! Jeżeli zwrot niepodjętej kwoty jest wynikiem postępowania wyjaśniającego, to pobiera się tylko jedną opłatę</b>		
2	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju - tryb normalny:	
	1) złożonych w formie papierowej	
	a) na rachunki bankowe klientów SGB	
	- przekazy do równowartości 5.000 euro	bez opłat
	- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	bez opłat
	b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a)	
	- przekazy do równowartości 5.000 euro	40 zł
	- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	75 zł
	2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	
	a) na rachunki bankowe klientów SGB	
	- przekazy do równowartości 5.000 euro	bez opłat
	- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	bez opłat
b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż w lit.a)		
- przekazy do równowartości 5.000 euro	40 zł	
- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	75 zł	
3	Polecenie przelewu SEPA	
	1) złożonych w formie papierowej	
	a) na rachunki bankowe klientów SGB	bez opłat
	b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	15 zł
	2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	bez opłat
a) na rachunki bankowe klientów SGB		
b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	0,50 zł	
4	Polecenie przelewu w trybie pilnym - dodatkowa opłata do ust. 4	
	1) na rachunki bankowe klientów SGB	bez opłat
	2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku	100 zł
<b>UWAGA ! Polecenia przelewu mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.</b>		
5	Przelew pilny w walucie EURO do banków - uczestników systemu Target2	
	1) złożonych w formie papierowej	
	a) na rachunki bankowe klientów SGB	bez opłat
	b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	60 zł
	2) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	bez opłat
a) na rachunki bankowe klientów SGB		
b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku, niż w lit.a)	40 zł	
6	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR)*	80 zł
7	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)* - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG	40 zł
8	Przeprowadzenie wywiadu handlowego o firmie	70 zł