

Dział III. Usługi dla klientów instytucjonalnych

Rozdział 1. Obsługa rachunków rozliczeniowych

WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		Tryb pobierania opłaty	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku rozliczeniowego:		
1)	otwarcie rachunku bieżącego i pomocniczego	jednorazowo	25,00 zł
	a) każdego następnego	jednorazowo	20,00 zł
2)	prowadzenie rachunku rozliczeniowego i pomocniczego		
	a) dla podmiotów gospodarczych prowadzących pełną księgowość	miesięcznie, za każdy rachunek	40,00 zł
	b) dla podmiotów gospodarczych prowadzących ksiązkę przychodów i rozchodów, ryczałt, ryczałt ewidencjonowany		17,00 zł
3)	prowadzenie rachunku rozliczeniowego i pomocniczego innych instytucji komercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych		
	a) Kółka Rolnicze		6,00 zł
	b) KGW		bez opłat
4)	prowadzenie rachunku instytucji samorządowych		6,00 zł
	a) OSP		bez opłat
5)	prowadzenie rachunku Internet Banking		
	a) dla podmiotów gospodarczych prowadzących pełną księgowość		40,00 zł
	b) dla podmiotów gospodarczych prowadzących ksiązkę przychodów i rozchodów, ryczałt, ryczałt ewidencjonowany		20,00 zł
	c) dla innych instytucji komercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	20,00 zł	
2.	Wpłaty gotówkowe na rachunek:		
1)	dokonywane w placówce Banku Spółdzielczego w Sieradzu	naliczana od wpłacanej kwoty	
	a) otwarte		0,40%
	b) zamknięte (pakiety)		0,10%
2)	dokonywane w bankomacie za pomocą wplatomatu		0,03%
3.	Wypłaty gotówkowe z rachunku dokonywane w placówce Banku Spółdzielczego:		
1)	przez osoby reprezentujące klienta	naliczana od wypłacanej kwoty	0,50%
2)	przez osoby inne niż wskazane w pkt 1, na podstawie czeku gotówkowego		0,50%
4.	Realizacja przelewów:	za każdy	
1)	w kwocie poniżej 1.000.000,00 zł:	przelew	
	a) złożonych w formie papierowej:		
	- na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym w Sieradzu nie należących do klienta		bez opłat
	- na rachunki ROR lub z rachunków ROR prowadzonych w Banku Spółdzielczym w Sieradzu należących do klienta		0,40%
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu		3,50 zł
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu - realizowanych w systemie Express Elixir		10,00 zł
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu - realizowanych w systemie SORBNET		30,00 zł
	- na rachunki ZUS i US		4,00 zł

	b) złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:		
	- na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym w Sieradzu		bez opłat
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu		1,00 zł
	- na rachunki ZUS i Urzędów Skarbowych		1,00 zł
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu - realizowanych w systemie Express Elixir		10,00 zł
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu - realizowanych w systemie SORBNET		30,00 zł
	c) złożonych z pośrednictwem Home Bankingu:		
	- na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym w Sieradzu		bez opłat
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu		1,50 zł
	- na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu - realizowanych w systemie SORBNET		30,00 zł
2)	w kwocie powyżej 999.999,99 zł (przelewy realizowane są w systemie SORBNET)		30,00 zł
5.	Przelewy wykonywane automatycznie w terminie wskazanym przez klienta (zlecenie stałe, przelew z datą przyszłą):		
1)	realizacja przelewu złożonego w formie papierowej:	za każdy	
	a) na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym w Sieradzu	przelew	bez opłat
	b) na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu		3,50 zł
2)	realizacja przelewu złożonego za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:	za każdy	
	a) na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym w Sieradzu	przelew	bez opłat
	b) na rachunki prowadzone w bankach innych, niż Bank Spółdzielczy w Sieradzu		1,00 zł
3)	realizacja przelewu w systemie SORBNET, złożonego z datą przyszłą za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu ¹⁾		30,00 zł
4)	modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego:	za każdą	
	a) złożona w formie papierowej	dyspozycję	1,50 zł
	b) złożona za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu		bez opłat
5)	odwołanie zlecenia stałego:	za każdą	
	a) złożone w formie papierowej	dyspozycję	4,00 zł
	b) złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu		bez opłat
6.	Polecenie zapłaty:		
1)	opłaty pobierane z rachunku odbiorcy:		
	a) aktywacja usługi	jednorazowo	50,00 zł
	b) złożenie zlecenia wykonania polecenia zapłaty		3,00 zł
	c) realizacja polecenia zapłaty		3,00 zł
2)	opłaty pobierane z rachunku płatnika:		
	a) realizacja polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	3,00 zł
	b) odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty ²⁾		5,00 zł
	c) odmowa wykonania polecenia zapłaty z tytułu braku środków na rachunku		5,00 zł

7.	Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	10,00 zł
8.	Potwierdzenie czeku gotówkowego lub rozrachunkowego	za każdą dyspozycję	15,00 zł
9.	Wydanie książeczki czekowej	za każdą dyspozycję	7,00 zł
10.	Zgłoszenie oraz odwołanie zastrzeżenia o utracie czeków i blankietów	za każdą dyspozycję	30,00 zł
11.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:	-	
1)	w formie papierowej:		
	a) sporządzenie i odbiór wyciągu bankowego w placówce Banku Spółdzielczego prowadzącej rachunek jeżeli klient korzysta z elektronicznych kanałów dostępu ³⁾		5,00 zł
	b) sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego jeżeli klient nie korzysta z elektronicznych kanałów dostępu		10,00 zł + koszt wysłania zgodnie z taryfą pocztową
2)	poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres elektroniczny e-mail klienta		bez opłat
12.	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku na wniosek klienta		
1)	z bieżącego roku kalendarzowego	za każde zestawienie	25,00 zł + VAT
2)	z lat poprzednich		25,00 zł + po 12,50 zł za każdy poprzedni rok + VAT
13.	Wydanie zaświadczenia o:		
	a) posiadaniu rachunku ⁸⁾	za każde zaświadczenie	30,00 zł
	b) posiadaniu rachunku i wysokości salda ⁸⁾		80,00 zł
	c) inne nie wymienione w pkt. a, b		80,00 zł
14.	Sporządzenie kopii:	za każdy dokument	
1)	wyciągu bankowego oraz historii rachunku:		
	a) z bieżącego roku kalendarzowego		15,00 + VAT
	b) z lat poprzednich		15,00zł + po 5,00 zł za każdy poprzedni rok + VAT w każdym z przypadków
2)	pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy:		
	a) klient określi datę dokonania operacji		10,00 zł + VAT
	b) klient nie określi daty dokonania operacji		15,00 zł + VAT
15.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego dokumentu	za każdą dyspozycję	30,00 zł
16.	Otwarcie akredytywy krajowej	za każdą dyspozycję, naliczaną od kwoty dyspozycji	od 0,5%
17.	Za przygotowanie gotówki na poczet wypłaty z rachunku (w kwocie wymagającej awizowania, zgodnie z regulaminem prowadzenia rachunku):	naliczana od kwoty do wypłaty	
1)	w przypadku podjęcia gotówki		bez opłat
2)	w przypadku niepodjęcia gotówki		0,05%-0,2%
18.	Home Banking:		
1)	opłata za instalację systemu	jednorazowo	100,00 zł
2)	opłata za abonament	miesięcznie	100,00 zł

19.	Za sporządzenie i wysłanie (listem poleconym) monitu z powodu przekroczenia salda	za każdy monit	30,00 zł
20.	System SMS		
	a) aktywacja usługi	jednorazowo	1,00 zł
	b) informacja SMS o stanie rachunku	za każdy SMS	0,50 zł
21.	Oплата za listę haseł jednorazowych	za każdą listę	
	a) wydanie pierwszej listy		bez opłat
	b) wydanie kolejnej listy		5,00 zł
22.	Oплата za autoryzację za pomocą smskodów	za każdy smskod	
	a) wysłanie smskodu na żądanie klienta		0,50 zł
23.	Internet Banking dla Firm:	jednorazowo	
	a) instalacja systemu przez klienta		bez opłat
	b) instalacja systemu przez pracownika Banku		10,00 zł
24.	Oплата za użytkowanie e-Token:	jednorazowo	
	a) wydanie e-Token		120,00 zł
	b) wznowienie e-Token		20,00 zł
	c) wydanie e-Token w miejsce utraconego, uszkodzonego przez klienta		120,00 zł
	d) zamknięcie rachunku i nie zwrócenie e-Token		120,00 zł

¹⁾ Dla przelewów w systemie SORBNET, złożonych z datą przysłą w formie papierowej, stosuje się opłaty zgodnie z ust. 4. Realizacja przelewów.

²⁾ Opłata za aktualizację nie dotyczy klientów, dla których obowiązek aktualizacji wynika ze zmiany numeru rachunku przez Bank Spółdzielczy w Sieradzu

³⁾ Opłata obowiązuje od 01.02.2017

⁸⁾ W przypadku jednoczesnego wydawania zaświadczenia/opinii o rachunku i zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytu pobieramy sumę opłat