

**Tabela opłat i prowizji za operacje od czynności dewizowych w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.**

POZYCJA	W PLN
<b>1. Realizacja (skup) poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, otrzymywanych z banków krajowych i zagranicznych, w tym świadczenia rentowe</b>	
1.1. Polecenia wypłaty na kwoty nie przekraczające równowartości <b>10 EUR</b>	5,00
1.2. Polecenia wypłaty-przelewy SEPA <sup>1*</sup>	10,00
1.3. Polecenia wypłaty/ przekazy transgraniczne <sup>2</sup> oraz krajowe w <b>EUR</b> z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w O.K. Banku Spółdzielczym	20,00
1.4. Pozostałe polecenia wypłaty:	
1.4.1. Z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w O.K. Banku Spółdzielczym., z dyspozycją dotyczącą kosztów „BEN” lub „SHA”*	0,10% min. 20,00 max. 100,00
1.4.2. Z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w O.K. Banku Spółdzielczym., z dyspozycją dotyczącą kosztów „OUR” *	0,20% min. 50,00 max. 200,00
1.5. Zwrot nie podjętej kwoty polecenia wypłaty/ świadczenia rentowego <i>Uwaga: w przypadku pozostałych poleceń wypłaty, niezależnie od prowizji pobiera się opłatę Swift- ową. Nie pobiera się żadnych opłat za zwrot przelewu SEPA</i>	0,15% min. 20,00 max. 100,00
1.6. Brak w treści polecenia wypłaty numeru rachunku odbiorcy w standardzie IBAN, od każdego przekazu. <i>Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt 2.4</i>	25,00
1.7. Zlecenie poszukiwania polecenia wypłaty/ postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie klienta. <i>Uwaga: opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku BPS S.A.</i>	40,00 + koszty rzeczywiste
1.8. Odwołanie zlecenia z pkt. 2.7	20,00 + koszty rzecz.
1.9. Udzielanie na <b>hasło</b> telefonicznej informacji Klientowi Banku Spółdzielczego o wpływie polecenia wypłaty <i>Uwaga: opłatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi.</i>	10,00 miesięcznie
<b>2. Realizacja (sprzedaż) poleceń wypłaty w obrocie dewizowym</b>	
2.1. Przelewy transgraniczne <sup>2</sup> oraz krajowe w <b>EUR</b> na kwoty nie przekraczające <b>12.500 EUR</b> , w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.*	40,00
2.2. przelewy transgraniczne <sup>2</sup> oraz krajowe w <b>EUR</b> na kwoty powyżej <b>12.500 EUR</b> do <b>50.000 EUR</b> włącznie, w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w O.K. Banku Spółdzielczym*	70,00 zł
2.3. Pozostałe polecenia wypłaty w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w O.K. Banku Spółdzielczym* <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się opłatę Swift- ową oraz zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 3.10, w przypadku opcji kosztowej „OUR”</i>	0,30% min. 40,00 max. 200,00
2.4. Brak w treści polecenia wypłaty kodu SWIFT (BIC code) banku beneficjenta, od każdego przelewu. <i>Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt 3.3.</i>	25,00
2.5. Przekazy krajowe pomiędzy rachunkami walutowymi prowadzonymi w Zrzeszeniu Banku BPS S.A. (z polecenia Klientów Banku BPS S.A. oraz Zrzeszonych Banków Spółdzielczych)	20,00
2.6. Realizacja (sprzedaż) poleceń wypłaty w trybie ekspresowym: <i>Uwaga: opłatę wyszczególnioną w pkt. 2.6.1, 2.6.2 i 2.6.3. pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt 3</i>	

2.6.1. W trybie ekspresowym w <b>EUR i USD</b> :	
2.6.1.1. Zlecenia do kwoty <b>1000 EUR i 1000 USD</b> z datą waluty „dziś”:	10,00
2.6.1.2. Zlecenia powyżej kwoty <b>1000 EUR i 1000 USD</b> :	
- z datą waluty „dziś”	120,00
- z datą waluty „jutro”	100,00
2.6.2. W trybie ekspresowym w <b>CAD, AUD, GBP i HUF</b> :	
- z datą waluty „dziś”	120,00
- z datą waluty „jutro”	100,00
2.6.3. W trybie ekspresowym w <b>PLN, CHF, CZK, SKK, SEK, NOK i DKK</b> (tylko na obszar Danii) wyłącznie z datą waluty „jutro”	100,00
2.7. Odwołanie dyspozycji polecenia wypłaty - wstrzymanie płatności <i>Uwaga: dodatkowo, koszty banków trzecich i w przypadku pozostałych poleceń wypłaty niezależnie od prowizji pobiera się opłatę Swift- ową.</i>	30,00
2.8. Zmiany/ korekty do zrealizowanego polecenia wypłaty, wykonane na zlecenie klienta <i>Uwaga: dodatkowo, koszty banków trzecich i w przypadku pozostałych poleceń wypłaty niezależnie od prowizji pobiera się opłatę Swift- ową</i>	40,00
2.9. Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie polecenia wypłaty <i>Uwaga: w przypadku przekazywania telefaksem, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę za telefaks, wynoszącą: za jedną stronę telefaksu krajowego- PLN 5,00, za jedną stronę telefaksu zagranicznego- PLN 10,00</i>	5,00
2.10. Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” <sup>3</sup> :	
2.10.1. Przy kwotach nie przekraczających <b>EUR 12.500</b> lub jej równowartości w innej walucie wymiennej	50,00
2.10.2. Przy kwotach od <b>EUR 12.500,01</b> do <b>EUR 50.000</b> włącznie lub ich równowartości w innej walucie wymiennej	100,00
2.10.3. Przy kwotach od <b>EUR 50.000,01</b> do „bez ograniczeń” lub ich równowartości w innej walucie wymiennej	150,00
<b>3. Czeki zagraniczne</b>	
3.1. Skup czeków wystawionych/ sprzedanych w obrocie dewizowym (od łącznej wartości czeków w jednej walucie) <i>Uwaga: dodatkowo pobiera się z góry zryczałtowane koszty banków zagranicznych określone w pkt 3.4 lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki przez Bank .</i>	1,00% min. 30,00
3.1.1. Skup czeków podróźniczych (od łącznej wartości czeków) w jednej walucie <i>Uwaga: w przypadku czeków podróźniczych nie pobiera się zryczałtowanych kosztów banków zagranicznych oraz rzeczywistych</i>	1,00% min. 20,00
3.1.2. Skup czeków płatnych w Banku <i>Uwaga: w odniesieniu do punktów 3.1,3.1.1 i 3.1.2 nie pobiera się zryczałtowanej opłaty pocztowej</i>	0,25% min. 10,00 max.100,00
3.1.3. Warunkowy skup czeków <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę pocztową. Jeśli Klient przedkłada kilka czeków Bank . pobiera prowizję i opłatę porto od jednej asygnaty skupowej w tej samej walucie</i>	1,50% min.10,00
3.2. Inkaso czeków Klientów indywidualnych (od kwoty czeku) <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę pocztową oraz zryczałtowane koszty banków zagranicznych określone w pkt 3.4 lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki przez Bank. Jeśli Klient przedkłada kilka czeków Bank . pobiera prowizję i opłatę porto od jednej asygnaty inkasowej w tej samej walucie</i>	0,25% min.10,00 max.150,00
3.2.1. Inkaso czeków od Klientów instytucjonalnych (od kwoty czeku) <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę pocztową oraz zryczałtowane koszty banków zagranicznych określone w pkt 3.4 lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki przez Bank. Jeśli Klient przedkłada kilka</i>	0,25% min.10,00 max.200,00

<i>czeków Bank. pobiera prowizję i opłatę porto od jednej asygnaty inkasowej w tej samej walucie</i>	
3.3. Zwrot nieopłaconego czeku przez płatnika-opłata jest pobierana od podawcy czeku.	20,00 + koszty rzecz.
3.4. Zryczałtowane koszty banków zagranicznych:	
3.4.1. Czeki opiewające na euro walutę- EUR:	
- płatne na terenie krajów Unii Europejskiej, w których EUR jest walutą obiegową	3,50 EUR za jeden czek
- płatne w pozostałych krajach	10,00 EUR za jeden czek.
3.4.2. Czeki opiewające na funty angielskie- GBP- płatne w Anglii	3,00 GBP za jeden czek
3.4.3. Czeki opiewające na dolary amerykańskie- USD:	
- płatne w USA- w przypadku składania przez jednego podawcę jednego czeku	3,00 USD za jeden czek
- płatne w USA- w przypadku składania przez jednego podawcę więcej niż jednego czeku	2,00 USD za jeden czek
3.4.4. Czeki opiewające na dolary australijskie- AUD- płatne w Australii	15,00 AUD za jeden czek
3.4.5. Czeki opiewające na duńskie korony- DKK- płatne w Danii	50,00 DKK za jeden czek.
<b>4. Inkaso dokumentów handlowych i/ lub finansowych</b> <i>Uwaga: w przypadku inkasa finansowego prowizję pobiera się od każdego weksla</i>	
4.1. w zamian za zapłatę- od kwoty inkasa	0,20% min. 30,00 max. 300,00
4.2. w zamian za akcept weksla lub weksel własny płatnika, gwarancję lub jego poręczenie	0,20% min. 30,00 max. 300,00
<b>5. Opłata Swift- owa</b>	10,00
<b>6. Zryczałtowana opłata pocztowa „opłata porto”</b>	10,00

#### <sup>1</sup> **Polecenie wypłaty/ przelew SEPA:**

Bank BPS S.A. przystępując do Jednolitego Obszaru Płatności w EUR (SEPA) wprowadził do oferty, wpływający przelew SEPA. To szybka i pewna oraz tania forma płatności w EUR. Są to przekazy realizowane przez banki działające na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii, Lichtensteinu i Szwajcarii, które podpisały umowę o przystąpieniu do SEPA, spełniające następujące warunki:

- 1) waluta transakcji EUR;
- 2) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony- w przypadku Polski: PL oraz prawidłowy adres BIC banku, który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz- dla Banku BPS S.A.- POLUPLPR;
- 3) zawiera instrukcję kosztową „SHA”, co w przypadku przekazów otrzymywanych oznacza, że prowizje i opłaty Banku BPS S.A. pokrywa beneficjent przekazu, a banku zlecniodawcy- zlecniodawca.

#### <sup>2</sup> **Polecenie wypłaty/ przelew transgraniczny**

Przelew transgraniczny, to polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa dokonywana przez Klienta polskiego banku na rachunek beneficjenta prowadzony w innym banku na terytorium Unii Europejskiej oraz Norwegii, Islandii i Lichtensteinie lub przelew zrealizowany na rzecz Klienta polskiego banku, jeśli zlecniodawca wysyła przelew z jednego z ww. krajów, spełniające następujące warunki:

- 1) waluta transakcji EUR;
- 2) kwota transakcji mniejsza lub równa EUR 50.000;

- 3) dyspozycja przelewu zawiera prawidłowy numer konta beneficjenta w standardzie IBAN poprzedzony kodem kraju, w którym jest on prowadzony- w przypadku Polski: PL oraz prawidłowy adres BIC banku, który jest równoznaczny z adresem Swift- owym banku (Swift code), do którego jest kierowany przekaz- dla Banku BPS S.A.- POLUPLPR;
- 4) zawiera instrukcję kosztową „SHA”, co oznacza w przypadku przekazów:
  - a) wysyłanych, że prowizje i opłaty Banku BPS S.A. pokrywa zleceniodawca przekazu, a banku beneficjenta- beneficjent,
  - b) otrzymywanych, że prowizje i opłaty Banku BPS S.A. pokrywa beneficjent przekazu, a banku zleceniodawcy- zleceniodawca.

<sup>3</sup> **Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry”**

Do przeliczania równowartości EUR w innych walutach wymiennalnych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym (publikowane w dniu poprzednim).

Bank BPS S.A. odstępuje od pobierania prowizji i „opłaty porto” za przekaz z zagranicy i czek od klientów otrzymujących przekazy i czeki zagraniczne opiewające na kwoty nie przekraczające równowartości **EUR 50,00** z tytułu rent, emerytur i odszkodowań za pracę przymusową.

Tabela obowiązuje od dnia 01 lipca 2008 r. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.

Podstawa prawna:

Uchwała Zarządu nr     /     / OK./2008 z dnia.....

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego.