

Taryfa opłat i prowizji bankowych dotyczących poleceń wypłaty oraz czeków w obrocie dewizowym

	Rodzaj usług (czynności)	Stawka
I. PRZEKAZ W OBROCI DEWIZOWYM		
1.	Realizacja (skup) przekazów w obrocie dewizowym*, OTRZYMYWANYCH z banków krajowych i zagranicznych, w tym świadczenia rentowe:	
	a) polecenia wypłaty**/ przelewy regulowane*** na kwoty nie przekraczające równowartości 10,00 EUR,	5,00 zł
	b) przelewy SEPA****	15,00 zł
	c) przelewy regulowane oraz krajowe w EUR:	
	- z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.,	20,00 zł
	- z przekazaniem środków na rachunek w innym banku krajowym,	60,00 zł
	d) polecenia wypłaty z przekazaniem środków na rachunek walutowy, złotowy lub wypłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.:	
	- z dyspozycją dotyczącą kosztów „BEN” lub „SHA”,	0,10% min.20,00 zł, max. 100,00 zł
	- z dyspozycją dotyczącą kosztów „OUR”,	0,20% min.50,00 zł, max. 200,00 zł
	- dla klientów strategicznych,	wg. umowy
	e) z przekazaniem środków na rachunek w innym banku krajowym.	0,30% min. 50,00 zł, max. 200,00 zł
2.	Zwrot nie podjętej kwoty polecenia wypłaty/ przelewu regulowanego/ świadczenia rentowego. <i>Uwaga: w przypadku poleceń wypłaty, niezależnie od prowizji pobiera się opłatę SWIFT- ową. Nie pobiera się żadnych opłat w przypadku zwrotu przelewu SEPA.</i>	0,15% min. 20,00 zł, max. 100,00 zł
3.	Brak w treści polecenia wypłaty numeru rachunku odbiorcy w standardzie IBAN, od każdego polecenia wypłaty. <i>Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt 1d.</i>	30,00 zł
4.	Zlecenie poszukiwania przekazu/ 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 zł + koszty rzeczywiste
5.	Odwwołanie zlecenia z pkt 4.	20,00 zł + koszty rzeczywiste
6.	Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym WYSYŁANYCH:	
	a) przelewy SEPA	15,00 zł
	b) przelewy regulowane oraz krajowe w EUR na kwoty nie przekraczające 50.000,00 EUR , w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.,	40,00 zł
	c) polecenia wypłaty: <i>Uwaga : w przypadku poleceń wypłaty, niezależnie od prowizji pobiera się opłatę SWIFT- ową oraz zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 12, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.</i>	
	- w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A.,	0,30% min. 30,00 zł, max. 300,00 zł
	- w ciężar rachunku walutowego, złotowego lub wpłaty gotówkowej w Zrzeszeniu Banku BPS S.A. dla klientów strategicznych,	wg. umowy
	d) brak w treści polecenia wypłaty kodu SWIFT (BIC code) banku beneficjenta od każdego polecenia wypłaty, <i>Uwaga: opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt.6 c.</i>	30,00 zł.
	e) przekazy krajowe pomiędzy rachunkami walutowymi prowadzonymi w Zrzeszeniu Banku BPS S.A. (z polecenia klientów jednostek organizacyjnych Banku BPS S.A. oraz klientów Zrzeszonych Banków Spółdzielczych).	20,00 zł
7.	Odwwołanie dyspozycji przekazu w obrocie dewizowym– wstrzymanie płatności. <i>Uwaga: dodatkowo, koszty banków trzecich i w przypadku poleceń wypłaty niezależnie od prowizji pobiera się opłatę SWIFT- ową (15,00 zł).</i>	50,00 zł
8.	Anulowanie przez bank beneficjenta przekazu z powodu błędów występujących w treści depeszy	50,00 zł
9.	Realizacja (sprzedaż) przekazów w obrocie dewizowym w trybie ekspresowym: <i>Uwaga: opłatę wyszczególnioną w pkt. 8. pobiera się niezależnie od prowizji pobieranej zgodnie z pkt.6.</i>	
9.1.	Realizacja (sprzedaż) przekazów w trybie ekspresowym w EUR , USD, GBP i PLN z datą waluty „dzisiaj”:	150,00 zł
9.2.	Realizacja (sprzedaż) przekazów w trybie ekspresowym w EUR, USD, GBP i PLN z datą waluty „jutro”:	100,00 zł
10.	Zmiany/korekty do zrealizowanego przekazu, wykonane na zlecenie klienta. <i>Uwaga: dodatkowo, koszty banków trzecich i w przypadku poleceń wypłaty niezależnie od prowizji pobiera się opłatę SWIFT- ową (15,00 zł).</i>	50,00 zł

Taryfa opłat i prowizji bankowych dotyczących poleceń wypłaty oraz czeków w obrocie dewizowym

	Rodzaj usług (czynności)	Stawka
11.	Udzielanie na hasło telefonicznej informacji na temat wpływających przekazów. <i>Uwaga: opłatę pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi.</i>	10,00 zł miesięcznie
12.	Wydanie na prośbę klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przekazu. <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę za telefaks.</i>	10,00 zł
13.	Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty*****:	
	a) przy kwotach nie przekraczających EUR 5000,00 lub jej równowartości w innej walucie wymiennej.	50,00 zł
	b) przy kwotach od EUR 5000,01 do EUR 50.000,00 włącznie lub ich równowartości w innej walucie wymiennej.	100,00 zł
	c) przy kwotach od EUR 50.000,01 do „bez ograniczeń” lub ich równowartości w innej walucie wymiennej.	200,00 zł

II. CZEKI W OBROCI DEWIZOWYM		
1.	Zryczałtowana opłata pocztowa „opłata porto” za czeki przyjęte do inkasa lub skupu warunkowego. <i>Uwaga: jeśli klient przedkłada kilka czeków należy pobrać prowizję od łącznej kwoty asygnaty w tej samej walucie.</i>	15,00 zł
a)	realizowanych w złotych,	0,50% Min. 20,00 zł
b)	realizowanych w walucie obcej.	1,00% Min. 40,00 zł
2.	Skup czeków podróżniczych (od łącznej wartości czeków) w jednej walucie: <i>Uwaga: w przypadku czeków podróżniczych nie pobiera się zryczałtowanych kosztów banków zagranicznych oraz rzeczywistych</i>	
a)	realizowanych w złotych,	0,50% Min. 20,00 zł
b)	realizowanych w walucie obcej.	1,00% Min. 40,00 zł
3.	Skup czeków płatnych w Banku BPS S.A.. <i>Uwaga: w odniesieniu do punktów 1-3 nie pobiera się zryczałtowanej opłaty pocztowej</i>	0,25% min. 20,00 zł, max. 100,00 zł
4.	Warunkowy skup czeków od podmiotów gospodarczych. <i>Uwaga: niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę pocztową</i>	1,50% Min. 10,00 zł
18.	Sprzedaż czeków płatnych za granicą:	
a)	bankierskich (od kwoty czeku),	0,15% min. 10,00 zł, max. 150,00 zł
b)	podróżniczych (od łącznej wartości czeków).	0,50% min. 10,00 zł, max. 150,00 zł
5.	Inkaso czeków w walutach obcych (od kwoty czeku). <i>Uwaga: jeśli klient przedkłada kilka czeków należy pobrać prowizję od łącznej kwoty asygnaty w tej samej walucie. Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowaną opłatę pocztową oraz zryczałtowane koszty banków zagranicznych określone lub koszty rzeczywiste pobierane po zainkasowaniu pokrycia za czeki przez Bank BP S.A.</i>	0,25% Min 20zł, max. 300,00 zł
6.	Zwrot czeku nieopłaconego przez trasata – opłata pobierana od podawcy czeku.	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków trzecich
7.	Wykonanie zastrzeżeń utraconych czeków.	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków trzecich
8.	Odwołanie zlecenia z pkt.8.	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków trzecich
9.	Zryczałtowane koszty banków zagranicznych:	
1)	czeki opiewające na euro walutę- EUR:	
a)	płatne na terenie krajów Unii Europejskiej, w których EUR jest walutą obiegową,	4,00 EUR za jeden czek
b)	płatne w pozostałych krajach,	10,00 EUR za jeden czek.
2)	czeki opiewające na funty angielskie- GBP- płatne w Anglii,	4,00 GBP za jeden czek
3)	czeki opiewające na dolary amerykańskie- USD:	
a)	płatne w USA- w przypadku składania przez jednego podawcę jednego czeku,	4,00 USD za jeden czek
b)	płatne w USA- w przypadku składania przez jednego podawcę więcej niż jednego czeku,	3,00 USD za jeden czek
4)	Czeki opiewające na dolary australijskie- AUD- płatne w Australii,	15,00 AUD za jeden czek
5)	Czeki opiewające na duńskie korony- DKK- płatne w Danii.	50,00 DKK za jeden czek.