

Dział III. Usługi dla klientów instytucjonalnych
Rozdział 1. Obsługa rachunków rozliczeniowych

	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	Tryb pobierania opłaty	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA				
			BIZNES PLUS	MOJA FIRMA	NON-PROFIT	WSPÓLNOTA	AGRO
1. Otwarcie i prowadzenie rachunku rozliczeniowego (rachunku bieżącego, rachunku pomocniczego):							
1) otwarcie rachunku		---	30,00 zł	30,00 zł	bez opłat	20,00 zł	20,00 zł.
2) prowadzenie rachunku rozliczeniowego		miesięcznie, za każdy rachunek	30,00 zł	25,00 zł	bez opłat	20,00 zł	10,00 zł
2. Wpłaty gotówkowe na rachunek:							
1) dokonywane w placówce Banku		od wypłacanej kwoty nieodebranej kwoty	0,20% min. 3,00 zł	0,20% min. 3,00 zł	bez opłat	0,20% min 3,00 zł	bez opłat
2) wpłata bilonu powyżej 50 sztuk (prowizja dodatkowa do prowizji od wpłaty)			0,20% min 5,00 zł	0,20% min 5,00 zł	0,20% min 5,00 zł	0,20% min 5,00 zł	0,20% min 5,00 zł
3. Wyплаты gotówkowe z rachunku							
1) z rachunku dokonywane w placówce banku		od wypłacanej kwoty nieodebranej kwoty	0,30% min. 3,00zł	0,30% min 3,00 zł	bez opłat	0,30% min.3,00 zł	0,30% min.3,00 zł
2) nieodebranie awizowanej wypłaty gotówki			0,10% min. 20,00 zł	0,10% min 20,00zł	0,10% min 20,00zł	0,10% min 20,00zł	0,10% min. 20,00zł
4. Realizacja przelewów:							
1) złożonych w formie papierowej:		za każdy przelew					
a) na rachunki prowadzone w banku ¹⁾			1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł.
b) na rachunki prowadzone w innych bankach realizowane w systemie Elixir			3,50 zł	3,50 zł	3,50 zł	3,50 zł	3,50 zł
c) na rachunki ZUS i Urzędów Skarbowych realizowane w systemie Elixir ³⁾			3,50 zł	3,50 zł	3,50 zł	3,50 zł	3,50 zł
d) na rachunki ZUS i Urzędów Skarbowych realizowane w systemie Express Elixir ³⁾			7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł
e) na rachunki prowadzone w innych bankach realizowane w systemie Ekpres Elixir ³⁾			7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł
f) na rachunki prowadzone w innych bankach realizowane w systemie Blue Cash ⁴⁾			7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł	7,00 zł.
2) złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:		za każdy przelew					
a) na rachunki prowadzone w Banku ¹⁾ z IB			bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b) na rachunki prowadzone w Banku ¹⁾ z CB			1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	nie dotyczy
c) na rachunki prowadzone w innych bankach z IB realizowane w systemie Elixir			1,30 zł	1,30 zł	1,00 zł	1,30 zł	1,30 zł
d) na rachunki prowadzone w innych bankach z CB realizowane w systemie Elixir			1,30 zł	1,30 zł	1,30 zł	1,30 zł	nie dotyczy
e) na rachunki prowadzone w innych bankach z IB realizowane w systemie Express Elixir ³⁾			5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
f) na rachunki prowadzone w innych bankach z CB realizowane w systemie Express Elixir ³⁾			5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
g) na rachunki prowadzone w innych bankach z IB realizowane w systemie Blue Cash ⁴⁾			5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
h) na rachunki prowadzone w innych bankach z CB realizowane w systemie Blue Cash ⁴⁾			5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
i) na rachunki ZUS i Urzędów Skarbowych realizowane w systemie Elixir			1,30 zł	1,30 zł	1,00 zł	1,30 zł	1,00 zł
j) na rachunki ZUS i Urzędów Skarbowych realizowane w systemie Express Elixir ³⁾		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	
3) realizowanych w systemie SORBNET ²⁾		za każdy przelew	25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł	25,00 zł
5. Przelewy wykonywane automatycznie w terminie wskazanym przez klienta (zlecenie stałe)							
1) realizacja przelewu złożonego w formie papierowej:		za każdy przelew					
a) o stałej kwocie			3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
b) o zmiennej kwocie			3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł.	3,00 zł	3,00 zł
2) przyjęcie zlecenia oraz modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego.		za każdą dyspozycję					
a) złożona w formie papierowej			3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł.	3,00 zł	3,00 zł
3) odwołanie zlecenia stałego:		za każdą dyspozycję					
a) złożone w formie papierowej			2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł	2,50 zł.
6. Realizacja pilnych płatności z wpływów bieżących			bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

7. Polecenie zapłaty:							
1) opłaty pobierane z rachunku wierzyciela							
a) złożenie zlecenia wykonania polecenia zapłaty			2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł
b) realizacja polecenia zapłaty			1,50 zł	1,50 zł	1,00 zł	1,50 zł	1,00 zł.
2) opłaty pobierane z rachunku dłużnika							
a) realizacja polecenia zapłaty			1,50 zł	1,50 zł	1,00 zł	1,50 zł	1,00 zł
b) uruchomienie usługi dla jednej umowy polecenia zapłaty			2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł	2,00 zł
c) odmowa wykonania polecenia zapłaty z tytułu braku środków na rachunku			3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł
8. Bank internetowy - IB, CB							
1) opłata za uruchomienie usługi systemu -IB, CB (pobierana jednorazowo za każdego nowego użytkownika)	----		10,00 zł	10,00 zł	bez opłat	10,00 zł	bez opłat
2) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu -IB	miesięcznie		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
3) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu -CB	miesięcznie		50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł.	50,00 zł	nie dotyczy
4) zablokowanie kanału dostępu (na życzenie użytkownika lub posiadacza)	----		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
5) odblokowanie kanału dostępu zablokowanego (na życzenie użytkownika lub posiadacza)	----		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
6) wygenerowanie nowego hasła do usługi na życzenie użytkownika (wraz z odblokowaniem)	----		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
7) wygenerowanie nowego certyfikatu na oryginalnym kluczu szyfrującym użytkownika	----		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
8) opłata za wydanie klucza szyfrującego	za każdy klucz jednorazowo lub		75,00 zł	75,00 zł	75,00 zł	75,00 zł	75,00 zł
	miesięcznie		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
9) opłata za wydanie klucza szyfrującego w miejsce utraconego, uszkodzonego przez Klienta	za każdy klucz		75,00 zł	75,00 zł	75,00 zł	75,00 zł	75,00 zł
10) wznowienie środków identyfikacyjnych			5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
9. ASI- Automacyjny system informacyjny SMS							
1) opłata za uruchomienie ASI	jednorazowo		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
2) opłata abonamentowa za korzystanie z ASI	miesięczna		1,50 zł	1,50 zł	bez opłat	1,50 zł	1,50 zł
3) opłata za wysyłanie SMS-a	za każdy wysłany		0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł	0,30 zł
10. Zasilanie telefonów komórkowych			bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
11. Usługa płatności masowych							
1) opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych	jednorazowo		50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	nie dotyczy
2) opłata abonamentowa za korzystanie z usługi Płatności Masowe	miesięcznie		50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	nie dotyczy
3) wpłaty bezgotówkowe na rachunki wirtualne, przelewy	za każdą dyspozycję		1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	1,00 zł	nie dotyczy
12. Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję		10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł
13. Potwierdzenie czeku gotówkowego lub rozrachunkowego	za każdą dyspozycję		3,00 zł	3,00 zł	3,00 zł.	3,00 zł	3,00 zł
14. Wydanie blankietów czekowych	za 1 blankiet		0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
15. Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:							
1) w formie papierowej:							
a) generowane raz w miesiącu	----		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b) generowane po każdej zmianie salda i odbiór w banku	miesięcznie		10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł
c) generowane po każdej zmianie salda i wysłane pocztą	Miesięcznie (+ za każdą wysyłkę)		10,00 zł (+3,00 zł za każdą wysyłkę)	10,00 zł (+3,00 zł za każdą wysyłkę)	10,00 zł (+3,00 zł za każdą wysyłkę)	10,00 zł (+3,00 zł za każdą wysyłkę)	10,00 zł (+3,00 zł za każdą wysyłkę)
2) poprzez elektroniczne kanały dostępu			bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
16. Za wydanie odpisów i kopii dokumentów							
1) sporządzenie historii obrotów rachunku, prowizji za rok bieżący(za każdy miesiąc)	za każdy wydany dokument		10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)
2) Sporządzenie historii obrotów rachunku, prowizji za lata ubiegłe(za każdy miesiąc)			15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)

3)	sporządzenie jednej kopii dowodu księgowego z roku bieżącego		5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)
4)	sporządzenie jednej kopii dowodu księgowego z lat ubiegłych		10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)	10,00 zł (+VAT)
5)	Potwierdzenie przez pracownika Banku na życzenie klienta wydanego wyciągu bankowego		5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)
6)	Duplikat wyciągu		15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)	15,00 zł (+VAT)
7)	Potwierdzenie zrealizowanego otrzymanego przelewu przez pracownika Banku na życzenie klienta		5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)	5,00 zł (+VAT)
17.	Za zaświadczenia, opinie wydawane na wniosek Klienta	za każde wydane zaświadczenie	50,00 zł (+VAT)	30,00 zł (+VAT)	20,00 zł (+VAT)	30,00 zł (+VAT)	20,00 zł (+VAT)
18.	Realizacja z tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu	za każdą dyspozycję	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł	50,00 zł
19.	Monit - za sporządzenie i wysłanie monitu z powodu powstania niedopuszczalnego salda debetowego lub innych należności wobec Banku na rachunku	za każdy monit	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
20.	Uzyskanie na hasło telefonicznej informacji o stanie rachunku	miesięcznie	10,00 zł	5,00 zł	bez opłat	5,00 zł	3,00 zł
21.	Potwierdzenie operacji bankowych wykonywanych w formie telefaksowej	za każde potwierdzenie	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
22.	Zmiana karty wzorów podpisów	za każdą zmianę	20,00 zł	20,00 zł	10,00 zł	20,00 zł	10,00 zł
23.	Likwidacja rachunku na życzenie klienta przed upływem trzech (3) miesięcy od daty zawarcia	-	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł	20,00 zł
24.	Polecenie wypłaty za granicę (waluta w przeliczeniu na PLN)						
1)	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju- tryb normalny (TOMNEXT)						
a)	przekazy do 5.000,00 EURO	za każdy przelew	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł
b)	przekazy przekraczające 5.000,00 EURO		65,00 zł	65,00 zł	65,00 zł	65,00 zł	65,00 zł
	UWAGA ! Nie dolicza się kosztów ryczałtu telekomunikacyjnego.						
2)	Realizacja poleceń wypłaty(przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju w trybie pilnym OVERNIGHT - dodatkowa opłata do pkt.24.1) i pkt. 24.7 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.	za każdy przelew	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł
3)	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonaniu przekazów (OUR)						
a)	przekazy do równowartości 2.500,00 EURO		40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł
b)	przekazy przekraczające równowartość 2.500,00 EURO		80,00 zł	80,00 zł	80,00 zł	80,00 zł	80,00 zł
	UWAGA! Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu						
4)	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (NonSTP)		40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł	40,00 zł
5)	Odwwołanie polecenia wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju		45,00 zł plus koszty banków pośredniczących	45,00 zł plus koszty banków pośredniczących	45,00 zł plus koszty banków pośredniczących	45,00 zł plus koszty banków pośredniczących	45,00 zł plus koszty banków pośredniczących
6)	Zwrot niepodjętej kwoty polecenia wypłaty		100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł
7)	EUROTRANSFER - realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę nominowanych w EURO, z datą waluty TOMNEX, spełniających następujące warunki(łącznie):						
a)	rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG,						
b)	bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta		4,80 zł	4,80 zł	4,80 zł	4,80 zł	4,80 zł
c)	bezbłędnie wpisany BIC banku beneficjenta						
d)	określona opcja kosztowa SHA						
	UWAGA! Do euro transferu nie dolicza się kosztów ryczałtu telekomunikacyjnego						
25.	Za dokonanie blokady środków na rachunku bankowym związanej z realizacją zlecenia , polecenia wypłaty za granicę		5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	5,00 zł
26.	Inkaso dokumentów, czeków oraz weksli		0,20 % min. 50,00 zł max 150,00 zł	0,20% min. 50,00 zł max 150,00 zł	0,20% min. 50,00 zł max 150,00 zł	0,20% min. 50,00 zł max 150,00 zł	0,20% min. 50,00 zł max 150,00 zł
27.	Przekazanie inkasa do realizacji w innym banku		50,00 zł plus koszty telekomunikacyjne	50,00 zł plus koszty telekomunikacyjne	50,00 zł plus koszty telekomunikacyjne	50,00 zł plus koszty telekomunikacyjne	50,00 zł plus koszty telekomunikacyjne
28.	Czynności niestandardowe		100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł
	Mieszaniowe rachunki powiernicze (Otwarte /zamknięte)	jednorazowo					

29.	1. Otwarcie rachunku	(najpóźniej w dniu podpisania umowy)	do negocjacji indywidualnej z klientem	do negocjacji indywidualnej z klientem	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	2. Prowadzenie rachunku	miesięcznie	do negocjacji indywidualnej z klientem	do negocjacji indywidualnej z klientem	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	3. wpłata gotówkowa na rachunek	każdorazowo od kwoty wpłaty	0,07% nie mniej niż 10,00 zł	0,07% nie mniej niż 10,00 zł	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	4. Przelew środków z rachunku powierniczego w tym na rachunek powierniczy prowadzony w innym banku(również w przypadku rozwiązania umowy)	każdorazowo od kwoty operacji*	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy – 0,04% nie mniej niż 15,00 zł. Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy - 0,02% nie mniej niż 60,00 zł.	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy – 0,04% nie mniej niż 15,00 zł. Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy -0,02% nie mniej niż 60,00 zł.	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	5. Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez bank	jednorazowo	do negocjacji indywidualnej z Klientem	do negocjacji indywidualnej z Klientem	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	6. Wypłata nabywcy środków z rachunku powierniczego w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo rozwiązania	od kwoty wypłaty	w formie gotówkowej - 0,2% nie mniej niż 100,00 zł. w formie bezgotówkowej – 0,05% nie mniej niż 25,00 zł.	w formie gotówkowej -0,2% nie mniej niż 100,00 zł. w formie bezgotówkowej – 0,05% nie mniej niż 25,00 zł.	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	7. Czynności związane z ustanowieniem, zmianą lub odwołaniem pełnomocnictwa	za każdą czynność	15,00 zł.	15,00 zł.	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

* *prowiją pobierana od każdego przelewu (od każdego numeru Indywidualnego Rachunku Nabywcy)*

- 1) Nie dotyczy przelewów między rachunkami bankowymi a rachunkami wkładów i lokat terminowych
- 2) Przelewy realizowane wyłącznie w formie papierowej placówce banku
- 3) System Express Elixir dostępny w Banku od 16.10.2017r.
- 4) System BLUE Cash dostępny w Banku od 20.09.2017r.

Rozdział 4. Obsługa rachunku VAT - Split Payment

	WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI	Tryb pobierania opłaty	STAWKA OBOWIĄZUJĄCA
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		za każde zaświadczenie	30,00 zł.
3. Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT na wniosek klienta			
1) z bieżącego roku kalendarzowego		za każde zestawienie	25,00 zł.
2) z lat poprzednich			25,00 zł. + po 12,50 zł. za każdy poprzedni rok
4. Sporządzenie kopii:			
1) wyciągu bankowego oraz historii rachunku:			
a) z bieżącego roku kalendarzowego		za każdy dokument	10,00 zł.
b) z lat poprzednich			10,00 zł. + 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.
5. sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego			bez opłat