

# TARYFA OPŁAT I PROWIZJI Z TYTUŁU OBSŁUGI DEWIZOWEJ

## DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

obowiązująca od dnia 15 grudnia 2019 r.



**EXPRESS BANK**  
SPÓŁDZIELCZY w RZESZOWIE

### SPIS TREŚCI:

za obsługę rachunków walutowych bieżących.....	2
przekazy w obrocie dewizowym.....	3
za obsługę rachunków walutowych lokat terminowych .....	4
skup i sprzedaż walut obcych w gotówce .....	5

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI  
Z TYTUŁU OBSŁUGI DEWIZOWEJ  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**  
za obsługę rachunków walutowych bieżących  
obowiązująca od dnia 15 grudnia 2019 r.



L.P	WYSZCZEGÓLNIENIE:	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	<b>OTWARCIE RACHUNKU</b>	jednorazowo	10,- zł
2.	<b>PROWADZENIE RACHUNKU</b> <sup>1)</sup>	miesięcznie	14,50 zł
3.	<b>INFORMACJA TELEFONICZNA O STANIE RACHUNKU NA HASŁO</b>	miesięcznie	bez opłat
4.	<b>OBSŁUGA RACHUNKU:</b>		
	1) <b>OPERACJE GOTÓWKOWE (KASOWE):</b>		
	- Wpłaty gotówkowe	od wpłacanej kwoty	0,15% min. 2,50 zł
	- Wypłaty gotówkowe <sup>2)</sup>	od wypłacanej kwoty	0,25% min. 2,50 zł
	2) <b>OPERACJE BEZGOTÓWKOWE:</b>		
	- Przelewy na rachunki złotowe lub walutowe w Banku	za każdy przelew	bez opłat
	- Przelewy na rachunki złotowe prowadzone w innym banku krajowym w systemie ELIXIR	za każdy przelew	2,90 zł
5.	<b>INNE OPERACJE / CZYNNOŚCI</b>		
	1) Odpis wyciągu, dokumentu, historii rachunku	za każdy dokument + za stronę/dokument	10,- zł + 2,- zł
	2) Zaświadczenie/opinia:		
	- o numerze rachunku	za każde zaświadczenie	25,- zł
	- o posiadaniu, saldzie, obrotach na rachunku itp.	za każde zaświadczenie	50,- zł
	3) Zmiany umowy rachunku / karty wzorów podpisów (na wniosek Klienta)	za każdą zmianę	15,- zł
	4) Ustanowienie / zmiana pełnomocnictwa do rachunku	za każdą dyspozycję	15,- zł
	5) Realizacja tytułu egzekucyjnego / wykonawczego <sup>3)</sup>	za każdy tytuł	10,- zł
	6) Wysyłka wyciągów, częściej niż raz w miesiącu	za każdą wysyłkę	3,50 zł
	7) Blokada środków/cesja praw na rzecz innych osób i instytucji	za każdą dyspozycję	15,- zł
6.	<b>INNE CZYNNOŚCI / OPERACJE NIE WYMIENIONE W TARYFIE</b> - na wniosek pracownika	za każdą czynność stawka z taryfy lub wielokrotność	25,- zł

- 1) Opłata za prowadzenie rachunku bankowego jest naliczana i pobierana 28 każdego miesiąca. Opłata pobierana jest w przypadku wystąpienia w danym okresie rozliczeniowym operacji / czynności z zakresu obsługi rachunku. Okres rozliczeniowy liczony jest od 29 poprzedniego miesiąca do 28 bieżącego miesiąca.
- 2) Wypłaty powyżej 3.000 euro lub równowartości tej kwoty w walucie wymiennej należy awizować co najmniej 2 dni robocze wcześniej. Do przeliczenia wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymienialnych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym. Od wypłat nieawizowanych pobierana jest opłata dodatkowa w wysokości 0,1%. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,1%.
- 3) Opłata pobierana jest za każdy tytuł egzekucyjny i podlega rejestracji w chwili wpływu dokumentów do Oddziału n/Banku.

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI  
Z TYTUŁU OBSŁUGI DEWIZOWEJ  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**  
przekazy w obrocie dewizowym  
obowiązująca od dnia 15 grudnia 2019 r.



L.P	WYSZCZEGÓLNIENIE:	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	<b>Realizacja przelewów otrzymanych z banków krajowych i zagranicznych:</b>		
	<b>a) za pośrednictwem Banku Zrzeszającego (SGB - Banku S.A.)</b>		
1)	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR	od transakcji	0,- zł
2)	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR	od transakcji	0,- zł
3)	z banków zagranicznych spoza EOG	od transakcji	0,- zł
4)	z banków krajowych	od transakcji	0,- zł
	<b>b) za pośrednictwem innego banku krajowego</b>		
1)	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie EUR	od transakcji	0,- zł
2)	z banków zagranicznych w ramach EOG w walucie innej niż EUR <sup>1)</sup>	od transakcji	20,- zł
3)	z banków zagranicznych spoza EOG <sup>1)</sup>	od transakcji	20,- zł
4)	z banków krajowych <sup>1)</sup>	od transakcji	20,- zł
2.	<b>Realizacja przelewów w trybie standardowym:</b>		
1)	polecenie przelewu SEPA do banków krajowych	od transakcji	10,-zł
2)	polecenie przelewu SEPA do banków zagranicznych:		
	- złożone w systemie e-bank EBS	od transakcji	0,99 zł
	- złożone w jednostce Banku	od transakcji	2,90 zł
3)	polecenie przelewu TARGET / SWIFT w ramach EOG		
	- złożone w systemie e-bank EBS	od transakcji	25,- zł
	- złożone w jednostce Banku	od transakcji	25,- zł
4)	polecenie przelewu w walucie obcej (wysłane do banków krajowych) <sup>2)</sup>	od transakcji	30,- zł
5)	polecenie wypłaty <sup>2)</sup>	od transakcji	30,- zł
3.	<b>Realizacja poleceń wypłaty w trybie niestandardowym:</b>		
1)	w trybie „pilnym” w EUR, USD i GBP <sup>5)</sup>	od transakcji	110,-zł
4.	<b>Zlecenie poszukiwania przelewu / postępowanie wyjaśniające wykonanie na zlecenie Klienta<sup>3)</sup></b>	za zlecenie	130,-zł + koszty banków trzecich
5.	<b>Zmiany/ korekty/odwołanie zrealizowanego przelewu, wykonane na zlecenie Klienta</b>	od transakcji	130,-zł + koszty banków trzecich
6.	<b>Sporządzenie potwierdzenia realizacji przekazu<sup>4)</sup></b>	za dokument	25,- zł
7.	<b>Zryczałtowane koszty banków pośredniczących pobierane „z góry” od poleceń wypłaty</b>	od transakcji	90,- zł
8.	<b>Reklamacja przekazu w obrocie dewizowym</b>	od transakcji	140,-zł + koszty banków trzecich

1) Opłaty nie pobiera się od poleceń wypłaty z kosztami OUR.

2) Niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane koszty banków pośredniczących określone w pkt 7, w przypadku opcji kosztowej „OUR”.

3) Opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku.

4) Na życzenie Klienta.

5) Opłatę pobiera się niezależnie od prowizji pobranej zgodnie z pkt 2.1, 2.4, 2.5).

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI  
Z TYTUŁU OBSŁUGI DEWIZOWEJ  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH**  
za obsługę rachunków walutowych lokat terminowych  
obowiązująca od dnia 15 grudnia 2019 r.



L.P	WYSZCZEGÓLNIENIE:	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie, za każdy rachunek	bez opłat
3.	Wyplata gotówkowa z rachunku zlikwidowanej walutowej lokaty terminowej <sup>1)</sup>	od wypłaconej kwoty	bez opłat
4.	Przelewy środków lub odsetek z rachunku walutowej lokaty terminowej:		
	1) na rachunek walutowy lub złotowy prowadzony w Banku	za przelew	bez opłat
	2) na rachunek złotowy prowadzony w innym banku krajowym	za przelew	2,90 zł
	3) na rachunek walutowy prowadzony w innym Banku	za przelew	zgodnie z taryfą przekazy w obrocie dewizowym
5.	Blokada środków/cesja praw na rzecz innych osób i instytucji	za każdą dyspozycję	15,- zł
6.	Zaświadczenie / opinia:		
	– o numerze rachunku	za każde zaświadczenie	10,- zł
	– o posiadaniu, saldzie rachunku itp.	za każde zaświadczenie	25,- zł
7.	Inne czynności / operacje nie wymienione w taryfie - na wniosek pracownika	za każdą czynność stawka z taryfy lub wielokrotność	25,- zł

- 1) Wyплаты powyżej 3.000 euro lub równowartości tej kwoty w walucie wymiennej należy awizować co najmniej 2 dni robocze wcześniej. Do przeliczenia wartości progów podanych w EUR na równowartości w innych walutach wymiennych stosuje się kursy średnie NBP obowiązujące w danym dniu operacyjnym. Od wypłat nieawizowanych pobierana jest opłata dodatkowa w wysokości 0,1%. W przypadku awizowania wypłaty i nie odebrania jej w uzgodnionym terminie pobiera się prowizję w wysokości 0,1%.

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI  
Z TYTUŁU OBSŁUGI DEWIZOWEJ  
DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH  
skup i sprzedaż walut obcych w gotówce**  
obowiązująca od dnia 15 grudnia 2019 r.



L.P	WYSZCZEGÓLNIENIE:	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	<b>Skup walut obcych w gotówce z tytułu transakcji eksportowo-importowych wyjazdów służbowych oraz pochodzących z działalności gospodarczej polegającej na kupnie i sprzedaży walut obcych (tzw. kantory walutowe):</b>		
1)	od Klientów posiadających rachunki w Banku z zarachowaniem równowartości w złotych na te rachunki	od skupowanej kwoty	<b>0,15% min. 2,50 zł</b>
2)	od Klientów posiadających rachunki w innych bankach krajowych z przekazaniem środków złotych na te rachunki	od skupowanej kwoty	<b>0,4% min. 3,50 zł</b>
3)	z wypłata równowartości w złotych w formie gotówkowej	od skupowanej kwoty	<b>0,25% min. 2,50 zł</b>
2.	<b>Sprzedaż walut obcych:</b>		
1)	w ciężar rachunków złotych podmiotów gospodarczych prowadzonych w Banku	od wpłacanej kwoty	<b>0,25% min. 2,50 zł</b>