

Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych

\* dotyczy Klientów JDG

Wersja obowiązująca od dnia 01 sierpnia 2021 r.



## Dział 1. PROWADZENIE I OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

### A. RACHUNKI BANKOWE

Rodzaj czynności		Stawka
<b>1.</b>	<b>Otwarcie rachunku – opłata jednorazowa</b>	
<b>1.1</b>	bieżącego / pomocniczego / placowego / VAT	bez opłat
<b>2.</b>	<b>Prowadzenie rachunku - miesięcznie</b>	
<b>2.1</b>	bieżącego / pomocniczego / placowego	80,00 zł
<i>Uwaga: opłata z pozycji 2.1 nie dot. rachunku VAT.</i>		
<b>3.</b>	<b>Udostępnienie usługi automatycznego inwestowania środków (dotyczy każdego rachunku)</b>	50,00 zł jednorazowa
<b>4.</b>	<b>Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej</b>	bez opłat

### B. OPERACJE BEZGOTÓWKOWE

Rodzaj czynności		Stawka	
		przelewy w Systemie bankowości elektronicznej*	przelewy papierowe w placówce BGK
<b>1.</b>	<b>Przelewy krajowe</b>		
<b>1.1</b>	wewnętrzne pomiędzy rachunkami prowadzonymi w BGK	bez opłat	bez opłat
<b>1.2</b>	na rachunek w innym banku za pośrednictwem systemu ELIXIR	2,50 zł	50,00 zł
<b>1.3</b>	na rachunek w innym banku za pośrednictwem systemu SORBNET	20,00 zł	70,00 zł
<b>1.4</b>	zlecenia masowe – miesięcznie	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem JDG	nie dotyczy

\* Opłata dotyczy przelewów złożonych wyłącznie za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej w module PŁATNOŚCI; za przelewy złożone w innej formie obowiązuje opłata jak dla przelewów papierowych.

Uwaga:

1. W przypadku przelewu środków z zakończonego depozytu terminowego na rachunek w innym banku:

1) za pomocą systemu SORBNET w kwocie co najmniej 1 000 000,00 zł;

2) za pomocą systemu ELIXIR w kwocie co najmniej 100 000,00 zł,

nie pobiera się opłat z poz. 1.2, 1.3.

2. W przypadku przelewu przekazania środków z tytułu zamknięcia rachunku, a także środków przeksięgowanych na konto nieoprocentowane po zamknięciu rachunku, depozytu, rozliczeniu kredytu, nie pobiera się opłat z poz. 1.2.

<b>2.</b>	<b>Obsługa polecenia zapłaty</b>		
<b>2.1</b>	wydanie zgody / zmiana / cofnięcie zgody / czasowe odwołanie		bez opłat
<b>2.2</b>	realizacja polecenia zapłaty - opłata pobierana od dłużnika za każde wykonane polecenie zapłaty		2,50 zł
<b>3.</b>	<b>Obsługa zlecenia stałego w formie papierowej</b>		
<b>3.1</b>	rejestracja / modyfikacja		10,00 zł
<b>3.2</b>	realizacja pojedynczego zlecenia stałego na rachunek w innym banku		12,50 zł
<b>4</b>	<b>Obsługa zlecenia stałego w Systemie bankowości elektronicznej</b>		
<b>4.1</b>	rejestracja / modyfikacja		bez opłat
<b>4.2</b>	realizacja pojedynczego zlecenia stałego na rachunek w innym banku		2,50 zł

Uwaga:

1) BGK nie realizuje zlecenia stałego na rzecz płatności składek ZUS;

2) BGK nie realizuje zlecenia stałego za pośrednictwem systemu SORBNET;

3) obsługa zlecenia stałego w Systemie bankowości elektronicznej dostępna jest od momentu udostępnienia funkcjonalności przez Bank.

### C. ZASTĘPCZA OBSŁUGA KASOWA

Rodzaj czynności		Stawka
<b>1.</b>	<b>Wpłaty gotówkowe otwarte w placówkach pośredników kasowych na rachunki prowadzone w BGK</b>	
<b>1.1</b>	wpłaty gotówkowe w złotych	0,50% kwoty transakcji, min. 7,00 zł
<b>1.2</b>	wpłaty gotówkowe w walucie EUR, USD, CHF, GBP	0,80% kwoty transakcji, min. 15,00 zł
<b>2.</b>	<b>Wyплаты gotówkowe otwarte realizowane w placówkach pośredników kasowych z rachunków prowadzonych w BGK</b>	

2.1	złożenie zlecenia wypłaty gotówkowej w złotych	0,40% kwoty transakcji, min. 10,00 zł
2.2	złożenie zlecenia wypłaty gotówkowej w walucie EUR, USD, CHF, GBP	0,50% kwoty transakcji, min. 15,00 zł
3.	<b>Wpłaty i wypłaty gotówkowe zamknięte w siedzibie własnej</b>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem JDG
4.	<b>Wpłaty gotówkowe zamknięte w siedzibie Wykonawcy usługi realizowane w urzędach pocztowych i w kasach zbiorczo-zasilających/centrach obsługi gotówkowej za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.</b>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem JDG

#### D. OBRÓT DEWIZOWY

	Rodzaj czynności	Stawka	
		przelewy w bankowości elektronicznej*	przelewy papierowe w placówce BGK
1.	Przelewy walutowe wewnętrzne pomiędzy rachunkami prowadzonymi w BGK	bez opłat	bez opłat
2.	Przelewy walutowe wychodzące		
2.1	skierowane do państw członkowskich		
2.1.1	w EUR:		
2.1.1.1	przelew SEPA**	2,50 zł	50,00 zł
2.1.1.2	w systemie SWIFT z datą waluty T/N (D+1)	2,50 zł	50,00 zł
2.1.1.3	w systemie SWIFT z datą waluty O/N (D)	20,00 zł	70,00 zł
2.1.1.4	w systemie Target 2 **	20,00 zł	70,00 zł
2.1.2	w pozostałych walutach (w systemie SWIFT)***	0,19% kwoty transakcji, min. 35,00 zł maks. 250,00 zł	0,19% kwoty transakcji, min. 85,00 zł maks. 300,00 zł
2.2	skierowane do państw innych niż członkowskie***	0,19% kwoty transakcji, min. 35,00 zł maks. 250,00 zł	0,19% kwoty transakcji, min. 85,00 zł maks. 300,00 zł
2.3	opłaty dodatkowe w zakresie przelewów zagranicznych wychodzących		
2.3.1	tryb przyspieszony (z datą waluty T/N – D+1)****	40,00 zł	40,00 zł
2.3.2	tryb ekspresowy (z datą waluty O/N - D)	80,00 zł	80,00zł
2.3.3	realizacja przelewu zagranicznego z klauzulą <b>OUR</b> – opłata dodatkowa (dotyczy poz. 2.2, 2.3.1 oraz 2.3.2)	90,00 zł	90,00 zł

Odsyłać:

\* opłata dotyczy przelewów złożonych wyłącznie za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej w module PŁATNOŚCI; za przelewy złożone w innej formie obowiązuje opłata jak dla przelewów papierowych, z wyłączeniem usługi FX for Cash\*\* przelewy SEPA kierowane do krajów poza obszarem EOG realizowane są wg stawek z pozycji 2.2 + 2.3.1; przelewy Target kierowane do krajów poza EOG realizowane są według stawek z pozycji 2.2 + 2.3.2,

\*\*\* opłata podstawowa (na terenie EOG w opcji podstawowej przelew realizowany jest w dacie waluty T/N (D+1); poza EOG w dacie waluty SPOT – D+2),

\*\*\*\* opłata nie dotyczy przelewów na terenie EOG.

Uwaga:

- 1) w przypadku klauzuli „SHA” zleceniodawca pokrywa koszty opłat BGK (w tym poz. 2.1, 2.2, 2.3), koszty powstałe po stronie banku odbiorcy pokrywa odbiorca;
- 2) klauzula „SHA” dla zleceń płatniczych na terenie EOG jest obowiązująca;
- 3) w przypadku przelewów realizowanych za pośrednictwem banków amerykańskich, nawet w przypadku wskazania, że wszystkie koszty pokrywa płatnik (klauzula „OUR”) odbiorca może być obciążony kosztami banków pośredniczących, zgodnie z zasadą przyjętą na rynku amerykańskim;
- 4) państwa członkowskie (EOG): państwa Unii Europejskiej oraz Islandia, Liechtenstein i Norwegia;
- 5) w przypadku przelewu przekazania środków z tytułu zamknięcia rachunku, a także środków przekięgowanych na konto nieoprocentowane po zamknięciu rachunku, depozytu, rozliczeniu pożyczki oraz kredytu, realizowanych w systemach SEPA do krajów EOG opłaty nie pobiera się.

3.	Przelewy zagraniczne otrzymane na rachunek prowadzony w BGK	bez opłat
4.	Opłaty dodatkowe w obrocie dewizowym	
4.1	wydanie potwierdzenia wykonania polecenia przelewu zagranicznego (dotyczy przelewu wychodzącego i przelewu otrzymanego)	15,00 zł
4.2	zmiana, uzupełnienie (w tym wynikające z niepoprawnie sformatowanego komunikatu SWIFT) do zrealizowanego przez BGK przelewu zagranicznego	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących
4.3	zapytania skierowane do innych banków na zlecenie Klienta JDG: poszukiwanie wpływu / przesłедzenie transakcji płatniczej/ wystąpienie o zwrot kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących
4.4	anulowanie przez zleceniodawcę niewykonanego przez BGK polecenia wypłaty	20,00 zł
4.5	anulowanie przez zleceniodawcę wykonanego przez BGK polecenia wypłaty	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących
4.6	zwrot przez bank beneficjenta wykonanego przez BGK polecenia wypłaty (np. z uwagi na niezgodność danych)	50,00 zł + koszty rzeczywiste banków pośredniczących

#### E. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

	Rodzaj czynności	Stawka
--	------------------	--------

1.	<b>Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku</b>	30,00 zł
<i>Uwaga: opłata pobierana jest za wymianę karty wzorów podpisów oraz za złożenie dodatkowej karty wzorów podpisów do już obowiązującej.</i>		
2.	<b>Telefoniczne udzielanie (na hasło) informacji o saldach na rachunkach, w ramach podpisanej umowy – miesięcznie</b>	50,00 zł
3.	<b>Wyciągi z rachunków bieżących, pomocniczych, powierniczych, płacowych i VAT</b>	
3.1	dostarczane w ramach usługi „Wyciągi elektroniczne”	bez opłat
3.2	w formie papierowej ( w tym również wyciągi do lokaty)	
3.2.1	do odbioru w Banku – za wyciąg	20,00 zł
3.2.2	wysyłane przez Bank, listem zwykłym - za wyciąg	15,00 zł
3.2.3	wysyłane przez Bank, listem poleconym - za wyciąg	25,00 zł
3.3	Udostępnienie wyciągów do rachunku VAT, na wniosek Klienta JDG - za każdy rachunek	20,00 zł opłata jednorazowa
<i>Uwaga: dla podmiotów, z którymi umowy rachunku bankowego przewidują odbieranie w placówce Banku albo przesyłanie pocztą wyciągu z rachunku bankowego, Bank sporządza wyciągi w okresach miesięcznych w formie zestawienia zbiorczego i wysyła zgodnie z zasadami określonymi dla wyciągów bankowych we właściwych regulaminach stosowanych przez Bank w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów JDG.</i>		
4.	<b>Wyciąg bankowy w formacie JPK_WB (w postaci elektronicznej)</b>	75,00 zł
<i>Uwaga: opłata dotyczy pojedynczego zlecenia wygenerowania wyciągów w formacie JPK_WB, za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy i jest pobierana niezależnie od liczby rachunków objętych danym zleceniem.</i>		
5.	<b>Przechowywanie nieodebranych wyciągów</b>	
5.1	do jednego miesiąca	bez opłat
5.2	powyżej jednego miesiąca - za każdy rozpoczęty miesiąc licząc od daty sporządzenia	25,00 zł
6.	<b>Potwierdzenie wyciągu, na wniosek Klienta JDG</b>	40,00 zł
7.	<b>Sporządzenie na życzenie Klienta JDG dokumentów - za stronę</b>	10,00 zł
<i>Uwaga: opłata jest pobierana m. in. za sporządzenie: historii rachunku, duplikatu wyciągu, obrotów na rachunku, w formie wydruku komputerowego, wyciągu z rachunku, każdego dowodu do wyciągu oraz każdego dokumentu rozliczeniowego do wyciągu.</i>		
8.	<b>Sporządzenie oświadczenia / opinii o Kliencie JDG</b>	
8.1	oświadczenie Banku o prowadzeniu rachunku lub udzieleniu innego produktu	70,00 zł
8.2	opinia niezawierająca informacji o zdolności kredytowej Klienta JDG	150,00 zł
8.3	opinia zawierająca informacje o zdolności kredytowej Klienta JDG	300,00 zł
8.4	opinia lub potwierdzenie zgodności danych posiadaczy rachunków dla Audytorów oraz innych instytucji finansowych	400,00 zł
8.4.1	opłata dodatkowa za przygotowanie opinii na formularzu Audytora (dotyczy poz. 9.4)	200,00 zł
<i>Uwaga:</i> 1) w poz. 8.2 opłata za opinię do 20 rachunków, za każde kolejne rozpoczęcie 20 szt. rachunków opłata dodatkowa w wys. 40 zł; 2) w poz. 8.3 opłata za opinię do 20 rachunków, za każde kolejne rozpoczęcie 20 szt. rachunków opłata dodatkowa w wys. 75 zł; 3) w poz. 8.4 opłata za opinię do 20 rachunków, za każde kolejne rozpoczęcie 20 szt. rachunków opłata dodatkowa w wys. 100 zł; (dotyczy wszystkich produktów bankowych).		
8.5	na prośbę innego banku	na zasadzie wzajemności
9.	Potwierdzenie otwarcia/zamknięcia rachunku na wniosek Klienta JDG	40,00 zł
10.	<b>Realizacja tytułu egzekucyjnego (wykonawczego), w tym opłata za przelewy</b> <i>Uwaga: opłatę pobiera się z rachunku dłużnika po zakończeniu czynności egzekucyjnych.</i>	1% zajętej kwoty min. 25,00 zł maks. 400,00 zł
11.	<b>Dokonanie (odwołanie) blokady środków na rachunku na wniosek Klienta JDG</b> <i>(nie dotyczy blokad zabezpieczających zobowiązania BGK)</i>	50,00 zł
12.	<b>Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym dla banków - stron umów kredytu - nie dotyczy wewnętrznych pełnomocnictw BGK</b>	50,00 zł
13.	<b>Udzielanie odpowiedzi pisemnych podmiotom dysponującym prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktem poświadczenia dziedziczenia oraz innym uprawnionym ustawowo osobom, organom i instytucjom, w zakresie poszukiwania rachunków bankowych osób fizycznych i prawnych lub sprawdzenia (ustalenia) salda rachunków bankowych osób fizycznych i prawnych – za każdą czynność</b>	50,00 zł
<i>Uwaga: opłaty pobiera się, z zastrzeżeniem art. 110 ustawy Prawo bankowe.</i>		
14.	<b>Wydanie potwierdzenia złożenia przez Klienta JDG / wykonania przez Bank polecenia przelewu</b>	12,00 zł
15.	<b>Zawiadomienie o odmowie wykonania przez Bank zlecenia płatniczego</b>	
15.1	wysłane pocztą elektroniczną	bez opłat
15.2	przekazane w inny sposób niż wskazano w poz. 15.1	20,00 zł
16.	za pisemne wezwanie do spłaty debetu niedozwolonego / niezapłaconych opłat i prowizji / innych należności Banku oraz inne pisemne upomnienie lub monit	40,00 zł
17.	<b>Obsługa informacji o postanowieniu Naczelnika Urzędu Skarbowego</b>	25,00 zł
18.	Zapytania skierowane do innych banków na zlecenie Klienta JDG: poszukiwanie wpływu / przesłanie transakcji płatniczej/ wystąpienie o zwrot kwoty transakcji wykonanej z użyciem nieprawidłowego identyfikatora odbiorcy (dotyczy systemu Elixir i SORBNET)	50,00