

III. RACHUNKI BIEŻĄCE PODMIOTÓW INSTYTUCJONALNYCH

Rozdział 1. Obsługa rachunków rozliczeniowych.			
Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku bankowego:		
1.1.	otwarcie rachunku bankowego (bieżącego, pomocniczego) – nie dotyczy rachunku rolniczego oraz przeznaczonego do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych	za każdy rachunek	bez opłat
1.2.	otwarcie rachunku bankowego założonego przez rolników		bez opłat
1.3.	otwarcie rachunku przeznaczonego do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych		bez opłat
1.4.	otwarcie rachunku lokaty terminowej		bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku bankowego:		
2.1.	prowadzenie rachunku bankowego (bieżącego, pomocniczego) – nie dotyczy rachunku rolniczego oraz przeznaczonego do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych	miesięcznie za każdy rachunek	15,00 zł
2.2.	prowadzenie rachunku bankowego rolników		8,50 zł
2.3.	prowadzenie rachunku przeznaczonego do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych		bez opłat
2.4.	prowadzenie rachunku lokaty terminowej		bez opłat
3.	Likwidacja rachunku bankowego <i>(w przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank prowizja pobierana jest do wysokości środków na rachunku, jednak nie więcej niż 20,00 zł)</i>	za każdy rachunek	20,00 zł
4.	Wpłaty gotówkowe:		
4.1.	na rachunki prowadzone w BS Łasin – (w tym dokonywane w formie zamkniętej do kas lub za pomocą wrzutni – od każdego wrzutu w opakowaniu stosowanym w Banku) <i>(nie dotyczy rachunków rolniczych oraz przeznaczonych do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych)</i>	naliczana od wpłacanej kwoty	0,3 % <i>jednak nie mniej niż 5,00 zł</i>
4.2.	na rachunki prowadzone w BS Łasin dla rolników		0,2 % <i>jednak nie mniej niż 5,00 zł</i>
4.3.	na rachunki przeznaczone do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych		bez opłat
5.	Wyплаты gotówkowe:		
5.1.	z rachunków bankowych – nie dotyczy rachunków rolniczych	naliczana od wypłacanej kwoty	0,3 % <i>jednak nie mniej niż 5,00 zł</i>
5.2.	z rachunków bankowych założonych przez rolników		0,2 % <i>jednak nie mniej niż 5,00 zł</i>
6.	Usunięty		
7.	Usunięty		
8.	Realizacja przelewów:		
8.1.	złożonych w formie papierowej		
8.1.1.	na rachunki prowadzone w BS Łasin (z wyłączeniem przelewów między rachunkami tego samego klienta tzw. to samo modulo)	za każdy przelew	6,00 zł
8.1.2.	na rachunki prowadzone w innych bankach		8,00 zł
8.1.3.	usunięty		
8.1.4.	sporządzenie przelewu na prośbę klienta przez pracownika Banku		10,00 zł
8.2.	złożonych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu		
8.2.1.	na rachunki prowadzone w BS Łasin		0,00 zł
8.2.2.	na rachunki prowadzone w innych bankach		1,50 zł
8.3.	przelewy składek na rachunek ZUS dokonywane przez posiadaczy rachunków przeznaczonych do regulowania okresowych płatności z tytułu ubezpieczeń społecznych złożone w formie papierowej		10,00 zł
8.4.	SORBNET (realizowany w trybie przyspieszonym)		30,00 zł
8.5.	Express Elixir (przelewy natychmiastowe)		15,00 zł
9.	Przelewy wykonane terminie wskazanym przez klienta (zlecenie)		

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT POBIERANYCH ZA USŁUGI BANKOWE W WALUCIE KRAJOWEJ
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁASINIE**

	stałe):		
9.1.	Zlecenie stałe		
9.1.1.	Złożenie zlecenia stałego:	Opłata	
9.1.1.1.	osobiście w placówce BS Łasin	jednorazowa	5,00 zł
9.1.1.2.	poprzez elektroniczny kanał dostępu		0,00 zł
9.1.2.	Realizacja zlecenia stałego		
9.1.2.1.	na rachunki prowadzone w BS Łasin		4,00 zł
9.1.2.2.	na rachunki prowadzone w innych bankach:	za każdy przelew	
	- złożone w formie papierowej /osobiście w placówce BS Łasin		5,00 zł
	- złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu		1,50 zł
9.1.2.3.	usunięty		
9.1.3.	Modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego		
9.1.3.1.	złożone osobiście w placówce BS Łasin	za każdą zmianę	5,00 zł
9.1.3.2.	złożone poprzez elektroniczny kanał dostępu		0,00 zł
9.1.4.	Odwołanie zlecenia stałego		
9.1.4.1.	złożone osobiście w placówce BS Łasin	opłata jednorazowa	5,00 zł
9.1.4.2.	złożone poprzez elektroniczny kanał dostępu		0,00 zł
10.	Polecenie zapłaty:		
10.1.	Złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty (przyjęcie upoważnienia do obciążania rachunku)	opłata jednorazowa	10,00 zł
10.2.	realizacja polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	3,00 zł
10.3.	odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	10,00 zł
11.	Usunięty		
12.	Usunięty		
13.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego zgodnie z umową:		
13.1	raz w miesiącu:	Wydruk	
13.1.1.	odbierany osobiście w banku	wygenerowanego wyciągu raz w miesiącu	bez opłat
13.1.2.	wysyłany listem zwykłym		bez opłat
13.2	dostarczany drogą elektroniczną e-mail	za każdy dokument	bez opłat
14.	Za udzielenie telefonicznej informacji na hasło o stanie środków na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych oraz rolników	miesięcznie	20,00 zł
15.	Ustanowienie, odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	3,50 zł
16.	Potwierdzenie czeku rozrachunkowego	za każdą dyspozycję	10,00 zł
17.	Za wydanie czeku		
17.1.	25 szt. (1 książeczka czekowa)		10,00 zł
17.2.	1 blankiet		0,40 zł
	Usunięty		
18.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków lub blankietów czekowych	za każdą dyspozycję	20,00 zł
19.	Za przyjęcie listy inkasowej	za każdą listę	10,00 zł
20.	Za sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty (monitu) z powodu przekroczenia salda	za każde wezwanie do zapłaty (monit)	25,00 zł
21.	Realizacja spadku na podstawie prawomocnego wyroku Sądu	od każdego spadkobiercy	35,00 zł
22.	Za przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym jako zabezpieczenie należności innego banku	za każde przyjęte pełnomocnictwo	50,00 zł

Rozdział 2- Instrumenty płatnicze

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Wydanie karty: Visa „Business” Electron, MasterCard “Business”, Visa “Business” Electron payWave	za każdą kartę	
	1) głównej		6,00 zł
	2) dołączonej		8,00 zł

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT POBIERANYCH ZA USŁUGI BANKOWE W WALUCIE KRAJOWEJ
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁASINIE**

2.	Wydanie nowej karty w miejsce uszkodzonej lub utraconej Visa „Business” Electron, MasterCard “Business”, Visa “Business” Electron payWave	za każdą kartę	
	1) uszkodzonej		20,00 zł
	2) utraconej		40,00 zł
3.	Wznowienie karty: Visa „Business” Electron, MasterCard “Business”, Visa “Business” Electron payWave		10,00 zł
4.	Zastrzeżenie karty złożone w BS		20,00 zł
5.	Użytkowanie karty	miesięcznie	4,00 zł
6.	Transakcje bezgotówkowe	-	bez prowizji
7.	Opłata za wypłatę gotówki:	za każdą wypłatę	
7.1	w bankomatach Spółdzielczej Grupy Bankowej, zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz Banku Polskiej Spółdzielczości i zrzeszonych Banków Spółdzielczych (z wyjątkiem BS Brodnica)		bez opłat
7.2.	w kasach Spółdzielczej Grupy Bankowej ^{*1)}		
7.2.1.	Visa “Business” Electron, MasterCard “Business”, Visa “Business” Electron payWave		4,50 zł
7.3.	w bankomatach obcych (innych niż wskazane w pkt. 7.1)		
7.3.1.	Visa „Business” Electron, MasterCard „Business”	naliczana od wypłacanej kwoty	3 % min. 3,50 zł
7.3.2.	Visa “Business” Electron payWave		2 % min. 5,00 zł
7.4	w kasach obcych (innych niż wskazane w pkt. 7.2.) ^{*1)}		3% min. 4,50 zł
7.5.	w bankomatach za granicą		
7.5.1	na terenie EOG: a) karta Visa „Business” Electron, MasterCard „Business” b) karta Visa „Business” Electron payWave”		3 % min. 3,50 zł 2 % min. 5,00 zł
7.5.2	poza terenem EOG: a) karta Visa „Business” Electron, MasterCard „Business” b) karta Visa „Business” Electron payWave”	naliczana od wypłacanej kwoty	3 % min. 4,50 zł 3 % min. 10,00 zł
7.6	Wypłata gotówki w ramach Cash back (<i>provizja pobierana w dniu rozliczenia operacji</i>)	za każdą wypłatę	0,60 zł
8.	Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach:		
8.1.	banków SGB	za każde sprawdzenie	bez opłat
8.2.	innych niż wskazane w pkt. 8.1)		1,00 zł
9.	Zmiana limitów operacji bezgotówkowych lub wypłat gotówki na wniosek klienta	za każdą zmianę	20,00 zł
10.	Przesłanie do klienta numeru PIN	za każdy nr PIN	6,00 zł
11.	Zmiana PIN w bankomacie:		
11.1.	banków SGB	za każdą zmianę	4,50 zł
11.2.	innych niż wskazane w pkt. 11.1)		7,00 zł
12.	Zestawienie transakcji przesłanych do klienta	miesięcznie	3,00 zł

^{*1)} pod warunkiem, że placówka udostępni taką usługę

Rozdział 3. Usługi bankowości elektronicznej.			
Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Usługa SMS:		
1.1.	za wysyłane SMS-y z informacją o operacjach na rachunku (max. limit do 20 SMS-ów w miesiącu)	miesięcznie	5,00 zł
1.2.	każdy dodatkowy SMS w miesiącu	za każdy SMS w miesiącu powyżej 20-tego SMS-a	0,30 zł
1.3.	za zmianę jednego numeru telefonu do usługi SMS	za każdą zmianę	4,00 zł
2.	Opłaty dotyczące banku internetowego		
2.1.	aktywacja usługi banku internetowego		bez opłat
2.2.	abonament za bank internetowy	miesięcznie	
2.2.1.	od posiadaczy rachunków bieżących – <i>nie dotyczy rachunków rolniczych</i>		8,00 zł
2.2.2.	od posiadaczy rachunków bieżących rolniczych		7,00 zł
2.3.	za wydanie kodów dostępu:	miesięcznie	
2.3.1.	autoryzacja transakcji kodem SMS/aplikacja mobilna		0,00 zł
2.4.	zablokowanie na prośbę klienta dostępu do usługi banku internetowego		10,00 zł
2.5.	odblokowanie na prośbę klienta dostępu do usług banku internetowego		10,00 zł
2.6.	zastrzeżenie środków identyfikacji dostępu: nr telefonu służącego do autoryzacji transakcji		0,00 zł

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT POBIERANYCH ZA USŁUGI BANKOWE W WALUCIE KRAJOWEJ
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁASINIE**

3.	Opłaty dotyczące banku internetowego posiadaczom bankowości korporacyjnej		
3.1.	instalacja systemu banku internetowego		70,00 zł
3.2.	powtórna instalacja	Kwota netto za każdą rozpoczętą godzinę	100,00 zł
3.3.	wizyta pracownika na wniosek klienta		80,00 zł
3.4.	abonament za bank internetowy	miesięcznie	40,00 zł
3.5.	Niezwrócenie (w ciągu 2 tygodni) w przypadku rozwiązania umowy dotyczącej usługi banku internetowego lub wygaśnięcia certyfikatu:	za każdy token/klucz sprzętowy/ kartę/ czytnik	
	a) tokena/klucza sprzętowego		100,00 zł
	b) karty		30,00 zł
	c) czytnika		70,00 zł
3.6.	Zablokowanie na prośbę klienta dostępu do usługi banku internetowego		15,00 zł
3.7.	odblokowanie na prośbę klienta dostępu do banku internetowego		15,00 zł
3.8.	ponowne generowanie na prośbę klienta hasła, hasła aktywacji oraz kodu PIN do usługi banku internetowego		10,00 zł
3.9.	zastrzeżenie środków identyfikacji dostępu		0,00 zł
3.10.	potwierdzenie dokonania transakcji wykonanej w internet bankingu		6,00 zł

Rozdział 4. Płatności masowe i odwrócone płatności masowe

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Opłata za udostępnienie programu służącego do tworzenia NRB tzw. generatora NRB <i>(Bank pobierze opłatę w dniu przekazania Klientowi programu)</i>	opłata jednorazowa,	100,00 zł
2.	Opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych	opłata jednorazowa	50,00 zł
3.	Opłata za każdą operację (wpłata lub wypłata)	za każdą wpłatę/wypłatę	1,00 zł

Rozdział 5. Pozostałe.

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Usunięty		
2.	Polecenie przelewu za granicę	Za każde polecenie	Opłata z taryfy SGB²⁾

²⁾ Opłata określona w aktualnej Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienialne w SGB - Banku S.A.

Rozdział 6. Obsługa rachunków walutowych

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie rachunku	za każdą dyspozycję –	0,00 zł
2.	Otwarcie rachunku bez wniesienia pierwszej wpłaty	pobierana w dniu wykonania dyspozycji	50,00 zł
3.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie	10,00 zł
4.	Wpłata na rachunek	za każdą dyspozycję –	0,20% nie mniej niż 5,00 zł
5.	Wypłata z rachunku	pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,30% nie mniej niż 15,00 zł
6.	Przewalutowanie środków w ramach rachunków prowadzonych w BS w Łasin ze sporządzeniem dokumentu księgowego		5,00 zł
7.	Likwidacja rachunku		40,00 zł
8.	Polecenie przelewu w obrocie dewizowym do innych banków w kraju i za granicę	za każdy przelew	Opłata z taryfy SGB ²⁾
9.	Opłaty za nie wymienione wcześniej czynności i usługi bankowe w obrocie walut wymienialnych – określone wg stawek SGB- Bank S.A. zgodnie z aktualną Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienialne		

²⁾ Opłata określona w aktualnej Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienialne w SGB - Banku S.A.

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT POBIERANYCH ZA USŁUGI BANKOWE W WALUCIE KRAJOWEJ
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁASINIE**

Rozdział 7. Rachunek VAT			
Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT:		
	1) otwarcie rachunku		bez opłat
	2) prowadzenie rachunku		bez opłat
2.	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT (np. historia rachunku)	za każde zestawienie	
2.1	z bieżącego roku kalendarzowego		25,00 zł
3.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego		bez opłat
Rozdział 8. Usługa BLIK			
Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Aktywacja BLIK	jednorazowo	0,00 zł
2.	Użytkowanie BLIK	miesięcznie	0,00 zł
3.	Opłata za wypłatę gotówki : 1) w bankomatach sieci SGB, BPS i zrzeszonych banków spółdzielczych, 2) w bankomatach innych , niż wskazane w pkt 1	za każdą dyspozycję - pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,00 zł
4.	Opłata za wypłatę gotówki w bankomatach za granicą		nie dotyczy
5.	Wypłata gotówki w ramach usługi cash back	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,00 zł
6.	Krajowa transakcja płatnicza	za każdą transakcją, pobierana w dniu rozliczenia operacji	bez opłat
7.	Zmiana limitu transakcyjnego	za każdą zmianę limitu	bez opłat

ZAŚWIADCZENIA, OPINIE, ODPISY I POZOSTAŁE USŁUGI			
Obsługa rachunków rozliczeniowych.			
1.	Działania Banku podjęte w celu odzyskania kwoty transakcji wykonanej nieprawidłowo z powodu podania przez posiadacza rachunku błędnego numeru rachunku bankowego odbiorcy	za każdą dyspozycję	49,20 zł (40 zł + 23% VAT)
2.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego zgodnie z umową:		
2.2.	każdy kolejny wyciąg w miesiącu na wniosek klienta:	za każdy dokument	
2.2.1.	odbierany osobiście		2,46 zł (2 zł + 23 % VAT)
2.2.2.	wysyłany listem zwykłym		6,15 zł (5 zł + 23 % VAT)
2.3.	odpis z wyciągu rachunku bankowego lub historii rachunku (drukowany specjalnie na życzenie Posiadacza rachunku):		
2.3.1.	rok bieżący	za każdy rozpoczęty miesiąc	7,38 zł (6 zł +23% VAT)
2.3.2.	lata poprzednie		
	- z datą dokumentu : do 31.07.2011 r.		49,20 zł 40 zł + 23% VAT)
	- z datą dokumentu : od dnia 01.08.2011 r.		12,30 zł (10 zł +23 % VAT)
2.3.3.	za sporządzenie odpisu dowodu księgowego do wyciągu	za 1 szt.	6,15 zł (5 zł + 23% VAT)
3.	Usunięty		
4.	Za wydanie zaświadczenia, opinii	na wniosek klienta	61,50 zł (50 zł + 23 % VAT)

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT POBIERANYCH ZA USŁUGI BANKOWE W WALUCIE KRAJOWEJ
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁASINIE**

Karty płatnicze (karty wydane do rachunku bieżącego (debetowe)).			
5.	Przesłanie ponownego zestawienia transakcji na życzenie klienta	za każde zestawienie	6,15 zł (5 zł + 23 % VAT)
6.	Ekspresowe przesłanie karty lub numeru PIN	za każdą przesyłkę	36,90 zł (30 zł + 23% VAT)
Usługi bankowości elektronicznej.			
7.	Oplaty dotyczące banku internetowego (nie dotyczy banku internetowego z wykorzystaniem elektronicznych urządzeń autoryzacyjnych):		
7.1.	ponowne generowanie na prośbę klienta identyfikatora dostępu do usługi banku internetowego		12,30 zł (10 zł + 23% VAT)
Pozostałe			
8.	Za przechowywanie w depozycie bankowym:		
8.1.	duplikatów kluczy	opłata miesięczna za 1 depozyt	24,60 zł (20 zł + 23% VAT)
8.2.	Za portfel do skarbcza nocnego oraz komplet kluczy	opłata jednorazowa	61,50 zł (50 zł + 23% VAT)
8.3.	Przyjęcie lub odwołanie zastrzeżenia o utracie dokumentu (w systemie MIG-DZ)	za każde zastrzeżenie /dokument	0,00 zł
Obsługa rachunków walutowych			
9.	Wydanie zaświadczenia		61,50 zł (50 zł + 23% VAT)
Rachunek VAT³⁾			
10.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda	za każde zaświadczenie	36,90 zł (30 zł + 23% VAT)
11.	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT (np. historia rachunku) z lat poprzednich	za każde zestawienie za każdy rok	36,90 (30 zł + 23% VAT)
12.	Sporządzenie kopii:		
12.1	wyciągu bankowego		
	a) z bieżącego roku kalendarzowego		12,30 zł (10 zł + 23% VAT)
	b) z lat poprzednich	za każdy rok	14,76 zł (12 zł + 23% VAT)
12.2	pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy:		
	a) Klient określił datę dokonania operacji		18,45 zł (15 zł + 23 % VAT)
	b) Klient nie określił daty dokonania operacji		30,75 zł (25 zł + 23% VAT)

*3) Opłaty za realizację dyspozycji przelewu z rachunku VAT na inny rachunek będą pobierane z rachunku rozliczeniowego. Wysokość opłat jest analogiczna jak dla rachunku rozliczeniowego dla którego prowadzony jest rachunek VAT.

Taryfa obowiązuje: **od 01.11.2022 r.**

Łasin, dnia 27.10.2022 r.

Zarząd BS