

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		7,50 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	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 2 zł i nie więcej niż 350 zł</i>
4.2.	na rachunki prowadzone w BS Łasin dla rolników		0,05 % <i>jednak nie mniej niż 1 zł i nie więcej niż 200 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 2 zł i nie więcej niż 350 zł</i>
5.2.	z rachunków bankowych założonych przez rolników		0,1% <i>jednak nie mniej niż 2 zł i nie więcej niż 350 zł</i>
6.	Za realizację dyspozycji klienta z bieżących wpływów na rachunki bankowe:		
6.1.	a) prowadzone w BS (własne rachunki)	za każdą dyspozycję	bez opłat
6.2.	b) prowadzone w BS dla innych klientów		bez opłat
6.3.	c) prowadzone w innych bankach		bez opłat
7.	Za realizację gotówkowych dyspozycji klienta z bieżących wpływów.		bez opłat
8.	Realizacja przelewów:	za każdy przelew	
8.1.	złożonych w formie papierowej		
8.1.1.	na rachunki prowadzone w BS Łasin		1,00 zł
8.1.2.	na rachunki prowadzone w innych bankach		3,00 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		3,00 zł
8.4.	SORBNET (realizowany w trybie przyspieszonym)		30,00 zł

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

9.	Przelewy wykonane terminie wskazanym przez klienta (zlecenie stałe):		
9.1.	Zlecenie stałe		
9.1.1.	Złożenie zlecenia stałego:	Oplata	
9.1.1.1.	osobiście w placówce BS Łasin	jednorazowa	4,00 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	za każdy przelew	2,00 zł
9.1.2.2.	na rachunki prowadzone w innych bankach:	za każdy przelew	
	- złożone w formie papierowej /osobiście w placówce BS Łasin		3,00 zł
	- złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu		1,50 zł
9.1.2.3.	zlecenia z przeliczeniem z obcej waluty na złotówki		
	- złożone w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach.	za każdy przelew	3,50 zł
9.1.3.	Modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego		
9.1.3.1.	złożone osobiście w placówce BS Łasin		4,00 zł
9.1.3.2.	złożone poprzez elektroniczny kanał dostępu		0,00 zł
9.1.4.	Odwołanie zlecenia stałego	opłata jednorazowa	
9.1.4.1.	złożone osobiście w placówce BS Łasin		6,00 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	5,00 zł
10.2.	realizacja polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	1,50 zł
10.3.	odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	5,00 zł
11.	Potwierdzenie wykonania przelewu	za każdy przelew	3,00 zł
12.	Potwierdzenie wykonania przelewu i wysłanie faxem	za każdy przelew	5,00 zł
13.	Działania Banku podjęte w celu odzyskania kwoty transakcji wykonanej nieprawidłowo z powodu podania przez posiadacza rachunku błędnego numeru rachunku bankowego odbiorcy	za każdą dyspozycję	20,00 zł
14.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego zgodnie z umową:		
14.1.	raz w miesiącu:	za każdy dokument	
14.1.1.	odbierany osobiście w banku		bez opłat
14.1.2.	wysyłany listem zwykłym		bez opłat
14.2.	każdy kolejny wyciąg w miesiącu:		
14.2.1.	odbierany osobiście		1,00 zł
14.2.2.	wysyłany listem zwykłym		3,00 zł
14.3.	odpis z wyciągu rachunku bankowego lub historii rachunku (drukowany specjalnie na życzenie Posiadacza rachunku):	za każdy rozpoczęty miesiąc	
14.3.1.	rok bieżący		2,00 zł
14.3.2.	lata poprzednie		
	- z datą dokumentu : do 31.07.2011 r.		5,00 zł
	- z datą dokumentu : od dnia 01.08.2011 r.		3,00 zł
14.3.3.	za sporządzenie odpisu dowodu księgowego do wyciągu	za 1 szt.	2,00 zł
14.4.	dostarczany drogą elektroniczną e-mail		bez opłat
15.	Za udzielenie telefonicznej informacji na hasło o stanie środków na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych oraz rolników	miesięcznie	10,00 zł
16.	Za wydanie zaświadczenia, opinii (wymienione w punktach pozycje mogą stanowić 1 zaświadczenie – w takim przypadku opłaty sumuje się).	Na wnioski klienta, za każde zaświadczenie	
16.1.	o stanie środków na rachunku		10,00 zł
16.2.	o numerze rachunku		10,00 zł
16.3.	o obrotach na rachunku		10,00 zł
16.4.	o posiadanym rachunku		10,00 zł
17.	Ustanowienie, odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	3,50 zł
18.	Potwierdzenie czeku rozrachunkowego	za każdą dyspozycję	5,00 zł
19.	Za wydanie czeku		
19.1.	25 szt. (1 książeczka czekowa)		6,00 zł
19.2.	1 blankiet		0,24 zł

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

	Na indywidualny wniosek jednostek samorządu terytorialnego oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej Bank może ustalić opłatę za książeczkę czekową zawierającą 25 sztuk blankietów w wysokości		5,00 zł
20.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków lub blankietów czekowych	za każdą dyspozycję	10,00 zł
21.	Za przyjęcie listy inkasowej	za każdą listę	5,00 zł
22.	Za sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty (monitu) z powodu przekroczenia salda	za każde wezwanie do zapłaty (monit)	12,00 zł
23.	Realizacja spadku na podstawie prawomocnego wyroku Sądu	od każdego spadkobiercy	20,00 zł
24.	Za przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym jako zabezpieczenie należności innego banku	za każde przyjęte pełnomocnictwo	30,00 zł

Rozdział 2. Karty płatnicze (karty wydane do rachunku bieżącego (debetowe)).

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca	
1.	Wydanie karty: Visa Electron „Business”, MasterCard „Business”	za każdą kartę		
	1) głównej		bez opłat	
	2) dołączonej		5,00 zł	
2.	Wydanie nowej karty w miejsce uszkodzonej lub utraconej Visa Electron „Business”, „MasterCard „Busieness”	za każdą kartę		
	1) uszkodzonej		20,00 zł	
	2) utraconej		40,00 zł	
3.	Wznowienie karty: Visa Electron „Business”; „MasterCard „Business”		3,00 zł	
4.	Zastrzeżenie karty		bez opłat	
5.	Używanie karty	miesięcznie	2,00 zł	
6.	Transakcje bezgotówkowe	-	bez prowizji	
7.	Oplata 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 Electron „Business”, MasterCard „Business”		4,50 zł	
7.3.	w bankomatach obcych (innych niż wskazane w pkt. 7.1)			
7.3.1.	Visa Electron „Business”, MasterCard „Business”		naliczana od wypłacanej kwoty	3 % min. 3,50 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			3 % min. 4,50 zł
7.6.	wypłata gotówki w ramach Cash back (prowizja pobierana w dniu rozliczenia operacji)	Za każdą wypłatę	0,60 zł	
8.	Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach:	za każde sprawdzenie		
8.1.	banków SGB		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	3,50 zł	
11.	Zmiana PIN w bankomacie:	za każdą zmianę		
11.1.	banków SGB		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	
13.	Przesłanie ponownego zestawienia transakcji na życzenie klienta	za każde zestawienie	5,00 zł	

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	3,00 zł
1.2.	każdy dodatkowy SMS w miesiącu	za każdy SMS w miesiącu powyżej 20-tego SMS-a	0,20 zł
1.3.	za zmianę jednego numeru telefonu do usługi SMS	za każdą zmianę	2,00 zł

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

2.	Opłaty dotyczące banku internetowego (nie dotyczy banku internetowego z wykorzystaniem elektronicznych urządzeń autoryzacyjnych):		
2.1.	aktywacja usługi banku internetowego		bez opłat
2.2.	abonament za bank internetowy	miesięcznie	
2.2.1.	od posiadaczy rachunków bieżących – nie dotyczy rachunków rolniczych		6,00 zł
2.2.2.	od posiadaczy rachunków bieżących rolniczych		5,00 zł
2.3.	za wydanie kodów dostępu:	za każdą listę/kartę	
2.3.1.	lista haseł jednorazowych (w tym wznowiona) *2)		6,00 zł
2.3.2.	karta zdrapka (w tym wznowienie) *3)		10,00 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.	ponowne generowanie na prośbę klienta hasła, hasła aktywacji do usługi banku internetowego		10,00 zł
2.7.	zastrzeżenie środków identyfikacji dostępu		bez opłat
3.	Opłaty dotyczące banku internetowego z wykorzystaniem elektronicznych urządzeń autoryzacyjnych:		
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.	opłata za wydanie pierwszego tokena/kłucza sprzętowego, karty lub czytnika do usługi banku internetowego	za każdy token/kłucz sprzętowy/ kartę/ czytnik/certyfikat	bez opłat
3.6.	Wydanie kolejnego:		
	a) tokena/kłucza sprzętowego *4)		120,00 zł
	b) karty *4)		50,00 zł
	c) czytnika *4)		100,00 zł
	d) wygenerowanie /odnowienie certyfikatu *4)		50,00 zł
3.7.	Niezwrócenie w przypadku rozwiązania umowy dotyczącej usługi banku internetowego:	za każdy token/kłucz sprzętowy/ kartę/ czytnik	
	a) tokena/kłucza sprzętowego		100,00 zł
	b) karty		30,00 zł
	c) czytnika		70,00 zł
3.8.	Zablokowanie na prośbę klienta dostępu do usługi banku internetowego		15,00 zł
3.9.	odblokowanie na prośbę klienta dostępu do banku internetowego		15,00 zł
3.10.	ponowne generowanie na prośbę klienta hasła, hasła aktywacji oraz kodu PIN do usługi banku internetowego		10,00 zł
3.11.	zastrzeżenie środków identyfikacji dostępu		bez opłat

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 (Bank pobierze opłatę w dniu przekazania Klientowi programu)	- opłata jednorazowa,	100,00 zł

Rozdział 5. Pozostałe.

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Za przechowywanie w depozycie bankowym:		
1.1.	duplikatów kluczy	opłata miesięczna za 1 depozyt	10,00 zł
2.	Nieuzasadniona reklamacja		bez opłat
3.	Za portfel do skarbcza nocnego oraz komplet kluczy	opłata jednorazowa	20,00 zł
4.	Przyjęcie lub odwołanie zastrzeżenia o utracie dokumentu (w systemie MIG-DZ)	za każde zastrzeżenie /dokument	20,00 zł
5.	Polecenie wypłaty za granicę (dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu przekazów zagranicznych)	za każdą blokadę	20,00 zł

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

- *1) pod warunkiem, że placówka udostępnia taką usługę
- *2) użytkownik automatycznie otrzymuje nową listę haseł jednorazowych, jeżeli przed wykorzystaniem 80 haseł nie złoży w Banku oświadczenia o rezygnacji ze wznowienia,
- *3) użytkownik automatycznie otrzymuje nową kartę zdrapkę, jeżeli przed wykorzystaniem 40 haseł nie złoży w Banku oświadczenia o rezygnacji ze wznowienia,
- *4) użytkownik automatycznie otrzymuje nowy token/klucz sprzętowy/kartę/czytnik, jeżeli co najmniej 30 dni przed upływem terminu ważności nie złoży w Banku oświadczenia o rezygnacji ze wznowienia

*Tekst jednolity „Taryfy prowizji i opłat ...” część III. RACHUNKI BIEŻĄCE PODMIOTÓW
INSTYTUCJONALNYCH opracowany na podstawie uchwał Zarządu nr:
- 84/2016 z dnia 22.09.2016 r.*

Tekst jednolity obowiązuje od 22.09.2016 r.

Łasin, dnia 22.09.2016 r.

Zarząd BS: