***Część C***

***Obsługa rachunków bankowych przedsiębiorców indywidualnych***

* 1. ***Rachunki złotowe***
1. ***rachunki bieżące, rachunki pomocnicze i rachunki dla wyodrębnienia środków na określony cel***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | *2.* | *3.* | *4.* |
|  | **Otwarcie i prowadzenie rachunku:**a) otwarcieb) prowadzenie | -miesięcznie | bez opłat15,00 zł |
|  | **Wpłaty gotówkowe na rachunek bankowy** **Uwaga:** w przypadku, gdy wpłaty dokonuje osoba nie będąca Posiadaczem rachunku pobiera się prowizję w wysokości przewidzianej od wpłat gotówkowych na inne banki od wpłacającego lub posiadacza rachunku zgodnie z umową zawartą pomiędzy BS i posiadaczem tego rachunku a w przypadku jej braku od wpłacającego | - | bez opłat |
|  | **Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego** | za każdą wypłatę | 0,5% od kwoty nie mniej niż 3,00 zł |
|  | **Przelewy na rachunki bankowe prowadzone przez:** | za każdy przelew |  |
| 4.1. | **BS** | - | bez opłat |
| 4.2. | **Inne banki**  |  |  |
|  | a) złożone na wypełnionym druku polecenia przelewu**Uwaga:** Jeśli przelew realizowany jest na rzecz:- Orange S.A. – to stawka obowiązująca wynosi – 1,90 zł - zakładów energetycznych i gmin – to stawka obowiązująca wynosi - 1,50 zł |  | 3,00 zł |
|  |  b) sporządzone przez pracownika banku i wydrukowane z systemu  komputerowego**Uwaga:** Jeśli przelew realizowany jest na rzecz:- zakładów energetycznych – to stawka obowiązująca wynosi – 1,50 zł |  | 5,00 zł |
|  | c) w systemie SORBNET |  | 25,00 zł |
|  | d) Express Elixir | papierowo | 10,00 zł |
| internetowo | 5,00 zł |
|  | e) opłata za wycofanie z rozliczeń polecenia płatniczego /wysłanego/ | za każdy przelew | 20,00 zł |
| 4.3. | **Banki za granicą lub w walucie innej niż PLN poprzez polecenie wypłaty za granicę** |  |  |
|  | 1. przyjęcie do realizacji
 |  | 10,00 zł |
|  | 1. realizacja polecenia – tryb normalny (TOMNEXT)

- przekazy do równowartości 5.000 EUR- przekazy przekraczające równowartość 5.000 EUR**Uwaga:** Jeśli przelew spełnia wymogi EUROTRANSFERU to stawka obowiązująca wynosi 4,80 zł. Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każdy przelewza każdy przelew | 30,00 zł65,00 zł |
|  | 1. realizacja polecenia – tryb EUROTRANSFER

**Uwaga:** Polecenia nominowane w EUR, z datą waluty TOMNEXT, spełniające łącznie następujące warunki: - rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG,- bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta,- bezbłędnie wpisany BIC banku beneficjenta, - określona opcja kosztowa SHA. | za każdy przelew | 4,80 zł |
|  | 1. realizacja przelewu – tryb pilny (OVERNIGHT) – dodatkowa opłata do liter b i c

**Uwaga:** Polecenia wypłaty mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez bank wolnych środków na rachunkach nostro. | za każdy przelew | 100,00 zł |
|  | **Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR):**- przekazy do równowartości 2.500 EUR- przekazy przekraczające równowartość 2.500 EUR**Uwaga:** Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każde zlecenie | 30,00 zł60,00 zł |
|  | **Wykonanie usług nie typowych** | za każdą dyspozycję | 20,00 zł |
|  | **Likwidacja rachunku bankowego** | za każdą rachunek | 10,00 zł |
|  | **Udzielanie na „hasło” informacji od stanie rachunku bankowego** | miesięcznie | 10,00 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta potwierdzenia wykonania operacji bankowej (przelewu, wpłaty)** | za każde potwierdzenie | 5,00 zł |
|  | **Zlecenia stałe z rachunku bankowego:** a) realizacja zlecenia- na rachunki w innych bankach- na rachunki w BS b) modyfikacja kwoty, terminu, odwołanie zleceniac) powiadomienie o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia stałego- telefonicznie,- listownie (w przypadku braku możliwości telefonicznego powiadomienia)  | za każdą operacjęza każde zlecenieza każde wysłane pismo | 1,50 złbez opłat1,00 złbez opłat3,00 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisanych odsetek itp.** | za każde zaświadczenie | 15,00 zł |
|  | **Wydanie blankietów czekowych** | za każdy dokument | 0,20 zł |
|  | **Wysłanie blankietów czekowych drogą pocztową na adres wskazany przez klienta** | za każdą dyspozycję | rzeczywiste koszty pocztowe listu poleconego wraz ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru |
|  | **Potwierdzenie czeku** | za każdy dokument | 10,00 zł |
|  | **Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów** | za każdą operację | 20,00 zł |
|  | **Dokonanie adnotacji o zmianie miejsca zamieszkania** | - | bez opłat |
|  | **Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych** | za każdą operację | 10,00 zł |
|  | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
|  | **Za sporządzenie i wysłanie monitu z powodu powstania należności nie mających pokrycia w wolnych środkach pieniężnych na rachunku** | za każdy monit | 20,00 zł |
|  | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| 20.1 | w formie papierowej:1. sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:

- na koniec miesiąca- po każdej zmianie salda1. sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:

- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda | za każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciąg | bez opłatbez opłatbez opłatbez opłat |
| 20.2 | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta | za każdy wyciąg | bez opłat |
|  | **Sporządzenie odpisu:** |  |  |
| 21.1. | **wyciągu z rachunku bankowego za każdy rok:**a/ zwykłegob/ rozszerzonego**Uwaga:** opłaty nie pobiera się jeśli w danym rokukalendarzowym jedyną operacją było dopisanie odsetek. | za każdy wyciąg | 5,00 zł10,00 zł |
| 21.2. | **jednego dowodu do wyciągu :**a/ w formie elektronicznejb/ w formie kopii dokumentu księgowego  | za każdy dokument | 5,00 zł10,00 zł |
|  | **Za nieodebranie w ciągu dwóch dni roboczych od daty zgłoszenia zaawizowanej kwoty wypłaty gotówkowej, która zgodnie z zapisem BS podlega wcześniejszemu zgłoszeniu** | za każdą awizowaną, niepobraną kwotę | 0,2 % kwoty |
|  | **Polecenie zapłaty** | za każda dyspozycję |  |
| 23.1. | Złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty |  | 2,00 zł |
| 23.2. | Realizacja polecenia zapłaty |  | 2,00 zł |
| 23.3. | Odwołanie polecenia zapłaty przez dłużnika |  | 3,00 zł |
|  | **Korzystanie z usługi SMS** |  |  |
| 24.1 | Uruchamianie usługi | - | Bez opłat |
| 24.2 | Korzystanie z usługi | miesięcznie | 3,00 zł |
|  | **Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy**  | za każde zlecenie | 12,00 zł |
|  | **Inkaso czeku:** 1. przyjęcie dokumentu
2. realizacja wypłaty

**Uwaga:** Od inkasa czeków na kwoty do równowartości 10 USD prowizji nie pobiera się. Pobiera się jedynie opłatę manipulacyjną w wysokości 1 zł | za każdy dokument | 10,00 zł0,2% nie mniej niż 50 zł i nie więcej niż 150 zł |

1. ***rachunek VAT***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca\*** |
| *1.* | *2.* | *3.* | *4.* |
| ***1.*** | **Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT**a) otwarcieb) prowadzenie | -- | bez opłatbez opłat |
| **2.** | **W Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda** **salda** | za każde zaświadczenie | 30,00 zł |
| **3.** | **Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT na wniosek klienta**  |  |  |
| . | a) z bieżącego roku kalendarzowego | za każde zestawienie | 25,00 zł |
|  | b) z lat poprzednich | 25,00 zł + 12,50 zł za każdy poprzedni rok |
| **4.** | **Sporządzenie kopii:** |  |  |
| 4.1. | wyciągu bankowego oraz historii rachunku | za każdy dokument |  |
|  | a) z bieżącego roku kalendarzowego | 10,00 zł |
|  |  b) z lat poprzednich | 10,00 zł + 5,00 zł za każdy poprzedni rok |
| 4.2 | Pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy: |  |
|  | a) klient określił daty dokonania operacji | 15,00 z |
|  | b) klient nie określił daty dokonania operacji | 25,00 zł |
| ***5.*** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego** |  | bez opłat |

\*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

1. ***rachunki lokacyjne***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka****obowiązująca** |
| ***1.*** | ***2.*** | ***3.*** | ***4.*** |
| **1.** | **Otwarcie i prowadzenie rachunku:**a) otwarcieb) prowadzenie | -- | bez opłatbez opłat |
| **2.** | **Wpłaty na rachunek**  | - | bez opłat |
| **3.** | **Wypłata gotówkowa** | za wypłatę |  |
| 3.1 | Pierwsza wypłata w miesiącu kalendarzowym. |  | bez opłat |
| 3.2 | Druga i kolejne wypłaty w miesiącu kalendarzowym**Uwaga:** Liczone łącznie operacje gotówkowe i bezgotówkowe |  | 0,5% od kwoty nie mniej niż 3,00 zł |
| **4.** | **Realizacja przelewu**  | za przelew |  |
| 4.1 | Pierwszy przelew w miesiącu kalendarzowym |  | bez opłat |
| 4.2 | Drugi i kolejne przelewy w miesiącu kalendarzowym**Uwaga:** Liczone łącznie operacje gotówkowe i bezgotówkowe |  | 9,00 zł |
| **5.** | **Sporządzenie i wysyłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| 5.1 | w formie papierowej:1. sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:

- na koniec miesiąca- po każdej zmianie salda1. sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:

- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda | za każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciąg | bez opłatbez opłatbez opłat3,00 zł |
| 5.2 | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta | za każdy wyciąg | bez opłat |
| **6.** | **Sporządzenie odpisu wyciągu historycznego w formie pisemnej** | za wyciąg | 5,00 zł |
| **7.** | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
| **8.** | **Likwidacja rachunku** | za operację | 5,00 zł |
| **9.** | **Realizacja dyspozycji spadkobierców** | od każdego spadkobiercy | 15,00 zł |
| **10.** | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisanych odsetek** | za zaświadczenie | 15,00 zł |
| **11.** | **Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych** | za każdą operację | 10,00 zł |

1. ***rachunki lokat terminowych***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| 1. | *2.* | *3.* | *4.* |
|  | **Założenie lokat terminowych**  | - | bez opłat |
|  | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
|  | **Likwidacja lokat terminowych**  | bez opłat | bez opłat |
|  | **Realizacja zlecenia z tytułu przekazywania odsetek należnych z rachunków terminowych na rachunki prowadzone przez inny bank** | za każdą operację  | 5,00 zł |
|  | **Dokonanie blokady wkładów na rachunku oszczędnościowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów** | za każdą blokadę | 20,00 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku, wysokości salda rachunku oraz wysokości dopisanych odsetek** | za każde zaświadczenie | 15,00 zł |
|  | **Za sporządzenie i wydanie na wniosek klienta wydruku z przebiegu naliczania odsetek od środków pieniężnych wniesionych na lokatę terminową za więcej niż jeden okres umowny** | za każdy wydruk  | 10,00 zł |
|  | **Za cesję praw z lokat terminowych** | za każdą dyspozycję | 45,00 zł |

1. ***Rachunki walutowe***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
|  | **Otwarcie i prowadzenie rachunku:**a) otwarcieb) prowadzenie | -miesięcznie | bez opłat30,00 zł |
|  | **Wpłaty gotówkowe na rachunek bankowy**  | za każdą wpłatę | 0,3% od kwoty nie mniej niż 5,00 zł |
|  | **Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego** | za każdą wypłatę | 0,3% od kwoty nie mniej niż 5,00 zł |
|  | **Przelewy na rachunki bankowe prowadzone przez:** | za każdy przelew |  |
| 4.1 | BS |  | bez opłat |
| 4.2 | Inne banki: |  |  |
|  | 1. przyjęcie do realizacji
 |  | 10,00 zł |
| 1. realizacja polecenia – tryb normalny (TOMNEXT):

- przekazy do równowartości 5.000 EUR- przekazy przekraczające równowartość 5.000 EUR**Uwaga:** Jeśli przelew spełnia wymogi EUROTRANSFERU to stawka obowiązująca wynosi 4,80 zł. Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każdy przelewza każdy przelew  | 30,00 zł65,00 zł |
| 1. realizacja polecenia – tryb EUROTRANSFER

**Uwaga:** Polecenia nominowane w EUR, z datą waluty TOMNEXT, spełniające łącznie następujące warunki: - rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG,- bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta,- bezbłędnie wpisany BIC banku beneficjenta, - określona opcja kosztowa SHA. | za każdy przelew | 4,80 zł |
| 1. realizacja przelewu – tryb pilny (OVERNIGHT) – dodatkowa opłata do liter b i c

**Uwaga:** Polecenia wypłaty mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez bank wolnych środków na rachunkach nostro. | za każdy przelew | 100,00 zł |
|  | **Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR):**- przekazy do równowartości 2.500 EUR- przekazy przekraczające równowartość 2.500 EUR**Uwaga:** Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każde zlecenie | 30,00 zł60,00 zł |
|  | **Wykonanie usług nie typowych** | za każdą dyspozycję | 20,00 zł |
|  | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu:** |  |  |
| 7.1 | w formie papierowej:1. sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:

- na koniec miesiąca- po każdej zmianie salda1. sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:

- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda | za każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciąg | bez opłatbez opłatbez opłat3,00 zł |
| 7.2 | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta | za każdy wyciąg | bez opłat |
|  | **Sporządzenie na życzenie klienta dodatkowego wyciągu**  | za każdy wyciąg | 5,00 zł |
|  | **Zmiana danych osobowych posiadacza rachunku** | - | bez opłat |
|  | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisywanych odsetek, itp.** | za każde zaświadczenie | 15,00 zł |
|  | **Udzielenie na „hasło” informacji o stanie rachunku bankowego** | miesięcznie | 10,00 zł |
|  | **Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów** | za każdą operację | 20,00 zł |
|  | **Za nieodebranie w ciągu dwóch dni roboczych od daty zgłoszenia zaawizowanej kwoty wypłaty gotówkowej, która zgodnie z zapisem BS podlega wcześniejszemu zgłoszeniu** | za każdą awizowaną, niepobraną kwotę | 0,2% kwoty |
|  | **Korzystanie z usługi SMS** | miesięcznie |  |
| 14.1 | Uruchomienie usługi | - | bez opłat |
| 14.2 | Korzystanie z usługi | miesięcznie | 3,00 zł |
|  | **Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych** | za kartę | 10,00 zł |
|  | **Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy**  | za każde zlecenie | 12,00 zł |
|  | **Inkaso czeku:**1. przyjęcie dokumentu
2. realizacja wypłaty

**Uwaga:** Od inkasa czeków na kwoty do równowartości 10 USD prowizji nie pobiera się. Pobiera się jedynie opłatę manipulacyjną w wysokości 1 zł | za każdy dokument | 10,00 zł0,2% nie mniej niż 50 zł i nie więcej niż 150 zł |
|  | **Likwidacja rachunku bankowego** | za każdy rachunek | 30,00 zł |

1. ***Wydawanie i obsługa kart płatniczych***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania****opłaty** | **Stawka w złotych** |
| **Visa Business****Electron** | **Visa****Business** **Electron payWave** | **Master****Card Business**  | **Przedpłacona MasterCard** |
|

|  |
| --- |
| 1. Wydanie karty: a/ posiadaczowi/współposiadaczowi b/ pełnomocnikowi  |

**Uwaga:** Opłata pobierana przy podpisywaniu umowy | za każdą kartę | 15,00 | 15,00 | 15,00 |  60,00 |
| 15,00 | 15,00 | 15,00 | - |
| 2. Wydanie duplikatu karty | za każdą kartę | 20,00 | 20,00 | 20,00 | - |
| 3. Wznowienie karty | za każdą kartę | 15,00 | 15,00 | 15,00 | - |
| 4. Zastrzeżenie karty | za każdą kartę | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 5. Użytkowanie karty | miesięcznie | 7,00 | 7,00 | 7,00 | 0,00 |
| 6. Zmiana limitów operacji bezgotówkowych

|  |
| --- |
| lub wypłat gotówki na wniosek klienta  |

 | za każdą zmianę | 5,00 | 5,00 | 5,00 | - |
| 7. Ekspresowe przesłanie karty, PIN-u, duplikatu karty, Nowego PIN-u

|  |
| --- |
| (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych) |

 | za każdą przesyłkę | 45,00 | 45,00 | 45,00 | - |
| 8. Wydanie nowego numeru PIN na żądanie Użytkownika karty | za każdy PIN | 6,00 | 6,00 | 6,00 |  - |
| 9. Zmiana PIN w bankomatach:a) banków SGBb) banków obcych | za każdą zmianę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 4,50 | 3,50 | 4,50 | 4,50 |
| 7,00 | 7,00 | 7,00 | 7,00 |
| 10. Zapytanie o saldo w bankomatach:a) banków SGBb) banków obcych | za każde sprawdzenie | bez opłat | bez opłat | bez opłat | - |
| 1,00 | 1,00 | 1,00 | - |
| 11. Wypłata gotówki w ramach usługi cash back | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,60 | 0,00 | 0,60 | - |
| 12. Opłata za wypłatę gotówki | naliczana od wypłacanej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji |  |  |  |  |
| 1. w bankomatach Banku Spółdzielczego w Lipnie\*,
 | 0,5%(min.3,00) | 0,5%(min.3,00) | 0,5%(min.3,00) | 0,5%(min.3,00) |
| b) w bankomatach banków SGB oraz BPS S.A.

|  |
| --- |
| i zrzeszonych banków spółdzielczych,  |

 | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| c) w kasach banków SGB – przy użyciu

|  |
| --- |
| terminala POS,  |

 | 4,50 | 1,50 | 4,50 | 1,50 |
| d) w bankomatach innych, niż wskazane

|  |
| --- |
| w literze a)  |

 | 3%(min.3,50) | 2%(min.5,00) | 3%(min.3,50) | 1,30 |
| e) w kasach innych banków, niż wskazane

|  |
| --- |
| w literze b) |

 | 3%(min.4,50) | 3%(min.10,00) | 3%(min.4,50) | 3%(min.4,50) |
| f) w bankomatach za granicą | 3%(min.4,50) | 3%(min.10,00) | 3%(min.4,50) | 3%(min.4,50) |
| 13. Transakcje bezgotówkowe | - | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14. Miesięczne zestawienie transakcji realizowanych przy użyciu karty:a) odbierane w bankub) przesłane do klienta | za każde zestawienie | 2,58 | 2,58 | 2,58 | 0,00 |
| 4,60 | 4,60 | 4,60 | 2,00 |
| 15. Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej w walucie innej niż PLN | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 3% | 3% | 0,00 | 0,00 |

\*Opłata pobierana do 10 dnia miesiąca za miesiąc poprzedni

* 1. ***Usługi bankowości elektronicznej***
1. ***z wykorzystaniem tokena***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE | miesięcznie | 5,00 zł |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Opłata za wydanie tokena | - | bez opłat |
| **5.** | Wydanie tokena w miejsce utraconego, zniszczonego lub dodatkowego | za token | 150,00 zł\* |
| **6.** | Zastrzeżenie tokena | za token | bez opłat |
| **7.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |
| **8.** | Rezygnacja z usługi przed upływem 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | 200,00 zł |
| **9.** | Rezygnacja z usługi po upływie 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję  | bez opłat |

\* w przypadku utraty lub zniszczenia tokena opłata ustalana proporcjonalnie do pozostałego okresu ważności utraconego urządzenia

1. ***z wykorzystaniem tokena VASCO***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE  | miesięcznieza każdy token | 15,00 zł |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Opłata za wydanie tokena | - | bez opłat |
| **5.** | Wydanie tokena w miejsce utraconego, zniszczonego | za token | 200,00 zł\* |
| **6.** | Zastrzeżenie tokena | za token | bez opłat |
| **7.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |
| **8.** | Rezygnacja z usługi przed upływem 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | 200,00 zł |
| **9.** | Rezygnacja z usługi po upływie 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | bez opłat |

\* w przypadku utraty lub zniszczenia tokena opłata ustalana proporcjonalnie do pozostałego okresu ważności utraconego urządzenia

1. ***z wykorzystaniem autoryzacji poprzez SMS***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.1.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE  | miesięcznie | 3,00 zł |
| **2.2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE wraz z informacją SMS o zalogowaniu oraz o zrealizowaniu lub odrzuceniu przelewu | miesięcznie  | 4,00 zł |
| **2.3.** | Autoryzacja 7 transakcji w miesiącu | - | bez opłat |
| **2.4.** | Autoryzacja ósmej transakcji w miesiącu i kolejnych | za każdą transakcję | 0,30 zł\* |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |
| \* opłata za smsy autoryzacyjne za ostatni dzień m-ca pobierana jest w następnym okresie rozliczeniowym, a jeżeli ostatni dzień m-ca przypada w niedzielę to opłata za ostatnie dwa dni przechodzi na następny okres rozliczeniowy |

1. ***Ubezpieczenia***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **SKŁADKA ROCZNA** | **SKŁADKA MIESIĘCZNA**  |
| ***1.*** | ***2.*** | ***3.*** | ***4.*** |
| **1.** | **Ubezpieczenia do rachunków - *podane składki dotyczą jednej osoby*** |
| **1.1** | **PAKIET I**DOM ASSISTANCE AUTO ASSISTANCE Z SERWISEM CONCIERGEPOMOC MEDYCZNA NA TERENIE RPKOSZTY LECZENIA I ASSISTANCE PODCZAS PODRÓŻY ZAGRANICZNEJ | 11,11 zł | 0,97 zł |
| **1.2** | **PAKIET II**DOM ASSISTANCE AUTO ASSISTANCE Z SERWISEM CONCIERGEPOMOC MEDYCZNA NA TERENIE RP | 8,71 zł | 0,77 zł |
| **2** | **Ubezpieczenia do kart - *podane składki dotyczą jednej osoby, składka płatna jest miesięcznie*** |
|  | **Wariant Classic** | **Wariant Gold** |
| **2.1.** | Pakiet Bezpieczna karta | 1,45 zł | 2,55 zł |
| **2.2.** | Pakiet Bezpieczny podróżnik | 1,05 zł | 2,95 zł |
| **2.3.** | Pakiet Bezpieczna karta + Bezpieczny podróżnik | 2,05 zł | 4,75 zł |

***Część D***

***Obsługa rachunków bankowych przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni***

* 1. ***Rachunki złotowe***
1. ***rachunki bieżące, rachunki pomocnicze i rachunki dla wyodrębnienia środków na określony cel***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | *2.* | *3.* | *4.* |
|  | **Otwarcie i prowadzenie rachunku:**a) otwarcieb) prowadzenie | -miesięcznie | bez opłat15,00 zł |
|  | **Wpłaty gotówkowe na rachunek bankowy** **Uwaga:** w przypadku, gdy wpłaty dokonuje osoba nie będąca Posiadaczem rachunku pobiera się prowizję w wysokości przewidzianej od wpłat gotówkowych na inne banki od wpłacającego lub posiadacza rachunku zgodnie z umową zawartą pomiędzy BS i posiadaczem tego rachunku a w przypadku jej braku od wpłacającego | - | bez opłat |
|  | **Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego** | za każdą wypłatę | 0,5% od kwoty nie mniej niż 3,00 zł |
|  | **Przelewy na rachunki bankowe prowadzone przez:** | za każdy przelew |  |
| 4.1. | **BS** | - | bez opłat |
| 4.2. | **Inne banki**  |  |  |
|  | 1. złożone na wypełnionym druku polecenia przelewu

**Uwaga:** Jeśli przelew realizowany jest na rzecz:- Orange S.A. – to stawka obowiązująca wynosi – 1,90 zł - zakładów energetycznych i gmin – to stawka obowiązująca wynosi - 1,50 zł |  | 3,00 zł |
|  |  b) sporządzone przez pracownika banku i wydrukowane z systemu  komputerowego**Uwaga:** Jeśli przelew realizowany jest na rzecz:- zakładów energetycznych – to stawka obowiązująca wynosi – 1,50 zł |  | 5,00 zł |
|  | c) w systemie SORBNET |  | 25,00 zł |
|  | d) Express Elixir | papierowo | 10,00 zł |
| internetowo | 5,00 zł |
|  | e) opłata za wycofanie z rozliczeń polecenia płatniczego /wysłanego/ | za każdy przelew | 20,00 zł |
| 4.3. | **Banki za granicą lub w walucie innej niż PLN poprzez polecenie wypłaty za granicę** |  |  |
|  | 1. przyjęcie do realizacji
 |  | 10,00 zł |
|  | 1. realizacja polecenia – tryb normalny (TOMNEXT):

 - przekazy do równowartości 5.000 EUR- przekazy przekraczające równowartość 5.000 EUR**Uwaga:** Jeśli przelew spełnia wymogi EUROTRANSFERU to stawka obowiązująca wynosi 4,80 zł. Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każdy przelewza każdy przelew  | 30,00 zł65,00 zl |
|  | 1. realizacja polecenia – tryb EUROTRANSFER

**Uwaga:** Polecenia nominowane w EUR, z datą waluty TOMNEXT, spełniające łącznie następujące warunki: - rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG,- bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta,- bezbłędnie wpisany BIC banku beneficjenta, - określona opcja kosztowa SHA. | za każdy przelew | 4,80 zł |
|  | 1. realizacja przelewu – tryb pilny (OVERNIGHT) – dodatkowa opłata do liter b i c

**Uwaga:** Polecenia wypłaty mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez bank wolnych środków na rachunkach nostro. | za każdy przelew | 100,00 zł |
|  | **Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR):**- przekazy do równowartości 2.500 EUR- przekazy przekraczające równowartość 2.500 EUR**Uwaga:** Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każde zlecenie | 30,00 zł60,00 zł |
|  | **Wykonanie usług nie typowych** | za każdą dyspozycję | 20,00 zł |
|  | **Likwidacja rachunku bankowego** | za każdą rachunek | 10,00 zł |
|  | **Udzielanie na „hasło” informacji od stanie rachunku bankowego** | miesięcznie | 10,00 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta potwierdzenia wykonania operacji bankowej (przelewu, wpłaty)** | za każde potwierdzenie | 5,00 zł |
|  | **Zlecenia stałe z rachunku bankowego:** a) realizacja zlecenia- na rachunki w innych bankach- na rachunki w BS b) modyfikacja kwoty, terminu, odwołanie zleceniac) powiadomienie o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia stałego- telefonicznie,- listownie (w przypadku braku możliwości telefonicznego powiadomienia) | za każdą operacjęza każde zlecenieza każde wysłane pismo | 1,50 złbez opłat1,00 złbez opłat3,00 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisanych odsetek itp.** | za każde zaświadczenie | 15,00 zł |
|  | **Wydanie blankietów czekowych** | za każdy dokument | 0,20 zł |
|  | **Wysłanie blankietów czekowych drogą pocztową na adres wskazany przez klienta** | za każdą dyspozycję | rzeczywiste koszty pocztowe listu poleconego wraz ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru |
|  | **Potwierdzenie czeku** | za każdy dokument | 10,00 zł |
|  | **Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów** | za każdą operację | 20,00 zł |
|  | **Dokonanie adnotacji o zmianie miejsca zamieszkania** | - | bez opłat |
|  | **Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych** | za każdą operację | 10,00 zł |
|  | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
|  | **Za sporządzenie i wysłanie monitu z powodu powstania należności nie mających pokrycia w wolnych środkach pieniężnych na rachunku** | za każdy monit | 20,00 zł |
|  | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| **20.1** | w formie papierowej:1. sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:

- na koniec miesiąca- po każdej zmianie salda1. sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:

- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda | za każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciąg | bez opłatbez opłatbez opłat3,00 zł |
| **20.2** | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta | za każdy wyciąg | bez opłat |
|  | **Sporządzenie odpisu:** |  |  |
| 21.1. | **wyciągu z rachunku bankowego za każdy rok:**a/ zwykłegob/ rozszerzonego**Uwaga:** opłaty nie pobiera się jeśli w danym rokukalendarzowym jedyną operacją było dopisanie odsetek. | za każdy wyciąg | 5,00 zł10,00 zł |
| 21.2. | **jednego dowodu do wyciągu :**a/ w formie elektronicznejb/ w formie kopii dokumentu księgowego  | za każdy dokument | 5,00 zł10,00 zł |
|  | **Za nieodebranie w ciągu dwóch dni roboczych od daty zgłoszenia zaawizowanej kwoty wypłaty gotówkowej, która zgodnie z zapisem BS podlega wcześniejszemu zgłoszeniu** | za każdą awizowaną, niepobraną kwotę | 0,2 % kwoty |
|  | **Polecenie zapłaty** | za każdą dyspozycję |  |
| 23.1. | Złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty |  | 2,00 zł |
| 23.2. | Realizacja polecenia zapłaty |  | 2,00 zł |
| 23.3. | Odwołanie polecenia zapłaty przez dłużnika |  | 3,00 zł |
|  | **Korzystanie z usługi SMS** |  |  |
| 24.1 | Uruchamianie usługi | - | bez opłat |
| 24.2 | Korzystanie z usługi | miesięcznie | 3,00 zł |
|  | **Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy**  | za każde zlecenie | 12,00 zł |
|  | **Inkaso czeku:** 1. przyjęcie dokumentu
2. realizacja wypłaty

**Uwaga:** Od inkasa czeków na kwoty do równowartości 10 USD prowizji nie pobiera się. Pobiera się jedynie opłatę manipulacyjną w wysokości 1 zł | za każdy dokument | 10,00 zł0,2% nie mniej niż 50 zł i nie więcej niż 150 zł |

1. ***rachunek VAT***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca\*** |
| *1.* | *2.* | *3.* | *4.* |
| ***1.*** | **Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT**a) otwarcieb) prowadzenie | -- | bez opłatbez opłat |
| **2.** | **W Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda** **salda** | za każde zaświadczenie | 30,00 zł |
| **3.** | **Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT na wniosek klienta**  |  |  |
| . | a) z bieżącego roku kalendarzowego | za każde zestawienie | 25,00 zł |
|  | b) z lat poprzednich | 25,00 zł + 12,50 zł za każdy poprzedni rok |
| **4.** | **Sporządzenie kopii:** |  |  |
| 4.1. | wyciągu bankowego oraz historii rachunku | za każdy dokument |  |
|  | a) z bieżącego roku kalendarzowego | 10,00 zł |
|  |  b) z lat poprzednich | 10,00 zł + 5,00 zł za każdy poprzedni rok |
| 4.2 | Pojedynczej dyspozycji złożonej przez klienta, gdy: |  |
|  | a) klient określił daty dokonania operacji | 15,00 z |
|  | b) klient nie określił daty dokonania operacji | 25,00 zł |
| ***5.*** | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego** |  | bez opłat |

\*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

1. ***rachunki lokacyjne***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka****obowiązująca** |
| ***1.*** | ***2.*** | ***3.*** | ***4.*** |
| **1.** | **Otwarcie i prowadzenie rachunku:**a) otwarcieb) prowadzenie | -- | bez opłatbez opłat |
| **2.** | **Wpłaty na rachunek**  | - | bez opłat |
| **3.** | **Wypłata gotówkowa** | za wypłatę |  |
| 3.1 | Pierwsza wypłata w miesiącu kalendarzowym. |  | bez opłat |
| 3.2 | Druga i kolejne wypłaty w miesiącu kalendarzowym**Uwaga:** Liczone łącznie operacje gotówkowe i bezgotówkowe |  | 0,5% od kwoty nie mniej niż 3,00 zł |
| **4.** | **Realizacja przelewu**  | za przelew |  |
| 4.1 | Pierwszy przelew w miesiącu kalendarzowym |  | bez opłat |
| 4.2 | Drugi i kolejne przelewy w miesiącu kalendarzowym**Uwaga:** Liczone łącznie operacje gotówkowe i bezgotówkowe |  | 9,00 zł |
| **5.** | **Sporządzenie i wysyłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| 5.1 | w formie papierowej:1. sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:

- na koniec miesiąca- po każdej zmianie salda1. sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:

- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda | za każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciąg | bez opłatbez opłatbez opłat3,00 zł |
| 5.2 | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta | za każdy wyciąg | bez opłat |
| **6.** | **Sporządzenie odpisu wyciągu historycznego w formie pisemnej** | za wyciąg | 5,00 zł |
| **7.** | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
| **8.** | **Likwidacja rachunku** | za operację | 5,00 zł |
| **9.** | **Realizacja dyspozycji spadkobierców** | od każdego spadkobiercy | 15,00 zł |
| **10.** | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisanych odsetek** | za zaświadczenie | 15,00 zł |
| **11.** | **Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych** | za każdą operację | 10,00 zł |

1. ***rachunki lokat terminowych***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| 1. | *2.* | *3.* | *4.* |
|  | **Założenie lokat terminowych**  | - | bez opłat |
|  | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
|  | **Likwidacja lokat terminowych**  | bez opłat | bez opłat |
|  | **Realizacja zlecenia z tytułu przekazywania odsetek należnych z rachunków terminowych na rachunki prowadzone przez inny bank** | za każdą operację  | 5,00 zł |
|  | **Dokonanie blokady wkładów na rachunku oszczędnościowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów** | za każdą blokadę | 20,00 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku, wysokości salda rachunku oraz wysokości dopisanych odsetek** | za każde zaświadczenie | 15,00 zł |
|  | **Za sporządzenie i wydanie na wniosek klienta wydruku z przebiegu naliczania odsetek od środków pieniężnych wniesionych na lokatę terminową za więcej niż jeden okres umowny** | za każdy wydruk  | 10,00 zł |
|  | **Za cesję praw z lokat terminowych** | za każdą dyspozycję | 45,00 zł |

1. ***z wykorzystaniem autoryzacji poprzez SMS***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.1.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE  | miesięcznie | 3,00 zł |
| **2.2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE wraz z informacją SMS o zalogowaniu oraz o zrealizowaniu lub odrzuceniu przelewu | miesięcznie  | 4,00 zł |
| **2.3.** | Autoryzacja 7 transakcji w miesiącu | - | bez opłat |
| **2.4.** | Autoryzacja ósmej transakcji w miesiącu i kolejnych | za każdą transakcję | 0,30 zł |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |

1. ***Rachunki walutowe***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
|  | **Otwarcie i prowadzenie rachunku:**a) otwarcieb) prowadzenie | -miesięcznie | bez opłat30,00 zł |
|  | **Wpłaty gotówkowe na rachunek bankowy**  | za każdą wpłatę | 0,3% od kwoty nie mniej niż 5,00 zł |
|  | **Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego** | za każdą wypłatę | 0,3% od kwoty nie mniej niż 5,00 zł |
|  | **Przelewy na rachunki bankowe prowadzone przez:** | za każdy przelew |  |
| 4.1 | BS |  | Bez opłat |
| 4.2 | Inne banki: |  |  |
|  | 1. przyjęcie do realizacji
 |  | 10,00 zł |
| 1. realizacja polecenia – tryb normalny (TOMNEXT):

- przekazy do równowartości 5.000 EUR- przekazy przekraczające równowartość 5.000 EUR**Uwaga:** Jeśli przelew spełnia wymogi EUROTRANSFERU to stawka obowiązująca wynosi 4,80 zł. Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu  | za każdy przelewza każdy przelew | 30,00 zł65,00 zl |
| 1. realizacja polecenia – tryb EUROTRANSFER

**Uwaga:** Polecenia nominowane w EUR, z datą waluty TOMNEXT, spełniające łącznie następujące warunki: - rachunek beneficjenta znajduje się w jednym z krajów EOG,- bezbłędnie wpisany IBAN beneficjenta,- bezbłędnie wpisany BIC banku beneficjenta, - określona opcja kosztowa SHA. | za każdy przelew | 4,80 zł |
| 1. realizacja przelewu – tryb pilny (OVERNIGHT) – dodatkowa opłata do liter b i c

**Uwaga:** Polecenia wypłaty mogą być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez bank wolnych środków na rachunkach nostro. | za każdy przelew | 100,00 zl |
|  | **Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonywaniu przekazów (OUR):**- przekazy do równowartości 2.500 EUR- przekazy przekraczające równowartość 2.500 EUR**Uwaga:** Równowartość w EURO oblicza się przy zastosowaniu kursów średnich NBP z dnia realizacji przekazu | za każde zlecenie | 30,00 zł60,00 zł |
|  | **Wykonanie usług nie typowych** | za każdą dyspozycję | 20,00 zł |
|  | **Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:** |  |  |
| 7.1 | w formie papierowej:1. sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:

- na koniec miesiąca- po każdej zmianie salda1. sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:

- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda | za każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciągza każdy wyciąg | bez opłatbez opłatbez opłat3,00 zł |
| 7.2 | poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta | za każdy wyciąg | bez opłat |
|  | **Sporządzenie na życzenie klienta dodatkowego wyciągu**  | za każdy wyciąg | 5,00 zł |
|  | **Zmiana danych osobowych posiadacza rachunku** | - | bez opłat |
|  | **Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem** | za każdą dyspozycję | 3,50 zł |
|  | **Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisywanych odsetek, itp.** | za każde zaświadczenie | 15,00 zł |
|  | **Udzielenie na „hasło” informacji o stanie rachunku bankowego** | miesięcznie | 10,00 zł |
|  | **Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów** | za każdą operację | 20,00 zł |
|  | **Za nieodebranie w ciągu dwóch dni roboczych od daty zgłoszenia zaawizowanej kwoty wypłaty gotówkowej, która zgodnie z zapisem BS podlega wcześniejszemu zgłoszeniu** | za każdą awizowaną, niepobraną kwotę | 0,2% kwoty |
|  | **Korzystanie z usługi SMS** | miesięcznie |  |
| 15.1 | Uruchomienie usługi | - | bez opłat |
| 15.2 | Korzystanie z usługi | miesięcznie | 3,00 zł |
|  | **Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych** | za kartę | 10,00 zł |
|  | **Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy**  | za każde zlecenie | 12,00 zł |
|  | **Inkaso czeku:**1. przyjęcie dokumentu
2. realizacja wypłaty

**Uwaga:** Od inkasa czeków na kwoty do równowartości 10 USD prowizji nie pobiera się. Pobiera się jedynie opłatę manipulacyjną w wysokości 1 zł | za każdy dokument | 10,00 zł0,2% nie mniej niż 50 zł i nie więcej niż 150zł |
|  | **Likwidacja rachunku bankowego** | za każdy rachunek | 30,00 zł |

1. ***Wydawanie i obsługa kart płatniczych***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania****opłaty** | **Stawka w złotych** |
| **Visa Business****Electron** | **Visa****Business** **Electron payWave** | **Master****Card Business**  | **Przedpłacona MasterCard** |
|

|  |
| --- |
| 1. Wydanie karty: a/ posiadaczowi/współposiadaczowi b/ pełnomocnikowi  |

**Uwaga:** Opłata pobierana przy podpisywaniu umowy | za każdą kartę | 15,00 | 15,00 | 15,00 |  60,00 |
| 15,00 | 15,00 | 15,00 | - |
| 2. Wydanie duplikatu karty | za każdą kartę | 20,00 | 20,00 | 20,00 | - |
| 3. Wznowienie karty | za każdą kartę | 15,00 | 15,00 | 15,00 | - |
| 4. Zastrzeżenie karty | za każdą kartę | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| 5. Użytkowanie karty | miesięcznie | 7,00 | 7,00 | 7,00 | 0,00 |
| 6. Zmiana limitów operacji bezgotówkowych

|  |
| --- |
| lub wypłat gotówki na wniosek klienta  |

 | za każdą zmianę | 5,00 | 5,00 | 5,00 | - |
| 7. Ekspresowe przesłanie karty, PIN-u, duplikatu karty, Nowego PIN-u

|  |
| --- |
| (dostarczenie w ciągu 3 dni roboczych) |

 | za każdą przesyłkę | 45,00 | 45,00 | 45,00 | - |
| 8. Wydanie nowego numeru PIN na żądanie Użytkownika karty | za każdy PIN | 6,00 | 6,00 | 6,00 |  - |
| 9. Zmiana PIN w bankomatach:a) banków SGBb) banków obcych | za każdą zmianę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 4,50 | 3,50 | 4,50 | 4,50 |
| 7,00 | 7,00 | 7,00 | 7,00 |
| 10. Zapytanie o saldo w bankomatach:a) banków SGBb) banków obcych | za każde sprawdzenie | bez opłat | bez opłat | bez opłat | - |
| 1,00 | 1,00 | 1,00 | - |
| 11. Wypłata gotówki w ramach usługi cash back | za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 0,60 | 0,00 | 0,60 | - |
| 12. Opłata za wypłatę gotówki | naliczana od wypłacanej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji |  |  |  |  |
| 1. w bankomatach Banku Spółdzielczego w Lipnie\*,
 | 0,5%(min.3,00) | 0,5%(min.3,00) | 0,5%(min.3,00) | 0,5%(min.3,00) |
| b) w bankomatach banków SGB oraz BPS S.A.

|  |
| --- |
| i zrzeszonych banków spółdzielczych,  |

 | bez opłat | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| c) w kasach banków SGB – przy użyciu

|  |
| --- |
| terminala POS,  |

 | 4,50 | 1,50 | 4,50 | 1,50 |
| d) w bankomatach innych, niż wskazane

|  |
| --- |
| w literze a)  |

 | 3%(min.3,50) | 2%(min.5,00) | 3%(min.3,50) | 1,30 |
| e) w kasach innych banków, niż wskazane

|  |
| --- |
| w literze b) |

 | 3%(min.4,50) | 3%(min.10,00) | 3%(min.4,50) | 3%(min.4,50) |
| f) w bankomatach za granicą | 3%(min.4,50) | 3%(min.10,00) | 3%(min.4,50) | 3%(min.4,50) |
| 13. Transakcje bezgotówkowe | - | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14. Miesięczne zestawienie transakcji realizowanych przy użyciu karty:a) odbierane w bankub) przesłane do klienta | za każde zestawienie | 2,58 | 2,58 | 2,58 | 0,00 |
| 4,60 | 4,60 | 4,60 | 2,00 |
| 15. Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej w walucie innej niż PLN | naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji | 3% | 3% | 0,00 | 0,00 |

\*Opłata pobierana do 10 dnia miesiąca za miesiąc poprzedni

1. ***Usługi bankowości elektronicznej***

***a) z wykorzystaniem czytnika i kart mikroprocesorowych***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE | miesięcznie | 50,00 zł |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Wydanie czytnika  | - | bez opłat |
| **5.** | Wydanie karty mikroprocesorowej | - | bez opłat |

1. ***z wykorzystaniem tokena***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE | miesięcznie | 5,00 zł |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Opłata za wydanie tokena | - | bez opłat |
| **5.** | Wydanie tokena w miejsce utraconego, zniszczonego lub dodatkowego | za token | 150,00 zł\* |
| **6.** | Zastrzeżenie tokena | za token | bez opłat |
| **7.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |
| **8.** | Rezygnacja z usługi przed upływem 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | 200,00 zł |
| **9.** | Rezygnacja z usługi po upływie 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | bez opłat |

\* w przypadku utraty lub zniszczenia tokena opłata ustalana proporcjonalnie do pozostałego okresu ważności utraconego urządzenia

1. ***z wykorzystaniem tokena VASCO***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE  | miesięcznieza każdy token | 15,00 zł |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Opłata za wydanie tokena | - | bez opłat |
| **5.** | Wydanie tokena w miejsce utraconego, zniszczonego | za token | 200,00 zł\* |
| **6.** | Zastrzeżenie tokena | za token | bez opłat |
| **7.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |
| **8.** | Rezygnacja z usługi przed upływem 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | 200,00 zł |
| **9.** | Rezygnacja z usługi po upływie 1 roku od podpisania umowy | za każdą dyspozycję | bez opłat |

\* w przypadku utraty lub zniszczenia tokena opłata ustalana proporcjonalnie do pozostałego okresu ważności utraconego urządzenia

1. ***z wykorzystaniem autoryzacji poprzez SMS***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **Tryb pobierania opłaty** | **Stawka obowiązująca** |
| *1.* | ***2.*** | *3.* | *4.* |
| **1.** | Udostępnienie usługi | - | bez opłat |
| **2.1.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE  | miesięcznie | 3,00 zł |
| **2.2.** | Abonament miesięczny za korzystanie z UBE wraz z informacją SMS o zalogowaniu oraz o zrealizowaniu lub odrzuceniu przelewu | miesięcznie  | 4,00 zł |
| **2.3.** | Autoryzacja 7 transakcji w miesiącu | - | bez opłat |
| **2.4.** | Autoryzacja ósmej transakcji w miesiącu i kolejnych | za każdą transakcję | 0,30 zł\*  |
| **3.** | Opłata za przelewy do innych banków za pośrednictwem UBE | za każdy przelew | 2,00 zł |
| **4.** | Odblokowanie dostępu do rachunku | za każdą operację | bez opłat |

\* opłata za smsy autoryzacyjne za ostatni dzień m-ca pobierana jest w następnym okresie rozliczeniowym, a jeżeli ostatni dzień m-ca przypada w niedzielę to opłata za ostatnie dwa dni przechodzi na następny okres rozliczeniowy

1. ***Ubezpieczenia***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie czynności** | **SKŁADKA ROCZNA** | **SKŁADKA MIESIĘCZNA**  |
| ***1.*** | ***2.*** | ***3.*** | ***4.*** |
| **1.** | **Ubezpieczenia do rachunków - *podane składki dotyczą jednej osoby*** |
| **1.1** | **PAKIET I**DOM ASSISTANCE AUTO ASSISTANCE Z SERWISEM CONCIERGEPOMOC MEDYCZNA NA TERENIE RPKOSZTY LECZENIA I ASSISTANCE PODCZAS PODRÓŻY ZAGRANICZNEJ | 11,11 zł | 0,97 zł |
| **1.2** | **PAKIET II**DOM ASSISTANCE AUTO ASSISTANCE Z SERWISEM CONCIERGEPOMOC MEDYCZNA NA TERENIE RP | 8,71 zł | 0,77 zł |
| **2** | **Ubezpieczenia do kart - *podane składki dotyczą jednej osoby, składka płatna jest miesięcznie*** |
|  | **Wariant Classic** | **Wariant Gold** |
| **2.1.** | Pakiet Bezpieczna karta | 1,45 zł | 2,55 zł |
| **2.2.** | Pakiet Bezpieczny podróżnik | 1,05 zł | 2,95 zł |
| **2.3.** | Pakiet Bezpieczna karta + Bezpieczny podróżnik | 2,05 zł | 4,75 zł |