

Część B

Obsługa rachunków bankowych klientów instytucjonalnych

1. Rachunki złotowe

a) rachunki bieżące, rachunki pomocnicze i rachunki dla wyodrębnienia środków na określony cel dla rolników, przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni, podmiotów niefinansowych i wspólnot mieszkaniowych

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych				
			Rolnicy	Przedsiębiorcy indywidualni	Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	Podmioty niefinansowe	Wspólnoty mieszkaniowe
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku: a) otwarcie b) prowadzenie rachunku: - bieżącego - pomocniczego	miesięcznie, za każdy rachunek	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
			bez opłat	20,00	20,00	15,00	10,00
			bez opłat	20,00	20,00	15,00	10,00
2.	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	od każdej wpłaty	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
3.	Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego	za każdą wypłatę	0,2% od kwoty nie mniej niż 10,00 i nie więcej niż 100,00	0,5% od kwoty nie mniej niż 10,00	0,5% od kwoty nie mniej niż 10,00	0,5% od kwoty nie mniej niż 10,00	0,5% od kwoty nie mniej niż 10,00
4.	Realizacja przelewów:						
4.1.	Polecenie przelewu wewnętrznego						
	a) złożone w formie papierowej	za każdy przelew	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) złożone za pośrednictwem bankowości elektronicznej	za każdy przelew	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
4.2.	Polecenie przelewu na rachunki prowadzone w innych bankach						
	a) złożone na wypełnionym druku polecenia przelewu	za każdy przelew	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
	b) sporządzone przez pracownika banku i wydrukowane z systemu komputerowego	za każdy przelew	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
	c) na rachunki prowadzone w innych bankach – realizowane w systemie	za każdy przelew	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	SORBNET						
	d) na rachunki prowadzone w innych bankach – realizowane w systemie Express Elixir	za każdy przelew	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00
4.3.	Złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:						
	a) na rachunki prowadzone w innych bankach	za każdy przelew	0,90	2,00	2,00	2,00	2,00
	b) na rachunki prowadzone w innych bankach – realizowane w systemie Express Elixir	za każdy przelew	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
4.4.	Opłata za wycofanie z rozliczeń polecenia płatniczego/wysłanego	za każdy przelew	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
5.	Wykonanie usług nie typowych	za każdą dyspozycję	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
6.	Likwidacja rachunku bankowego	za każdy rachunek	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
7.	Udzielanie na „hasło” informacji o stanie rachunku bankowego	miesięcznie	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
8.	Wydanie na wniosek klienta potwierdzenia wykonania operacji bankowej (przelewu)	za każde potwierdzenie	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
9.	Zlecenia stałe z rachunku bankowego:						
9.1.	realizacja przelewu złożonego w formie papierowej:						
	1) na rachunki prowadzone w innych bankach	za każdy przelew	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
	2) na rachunki prowadzone w Banku	za każdy przelew	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
9.2.	realizacja przelewu złożonego za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:						
	1) na rachunki prowadzone w innych bankach	za każdy przelew	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
	2) na rachunki prowadzone w Banku	za każdy przelew	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
9.3.	modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego:						
	1) złożona w formie papierowej	za każdą dyspozycję	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
	2) złożone za pośrednictwem usług	za każdą dyspozycję	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	bankowości elektronicznej						
9.4.	odwołanie zlecenia stałego:						
	1) złożone w formie papierowej	za każdą dyspozycję	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
	2) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdą dyspozycję	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
9.5.	powiadomienie o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia stałego:						
	1) telefonicznie	za każde powiadomienie	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) listownie (w przypadku braku możliwości telefonicznego powiadomienia)	za każde wysłane pismo	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
10.	Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisanych odsetek itp.	za każde zaświadczenie	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
11.	Wydanie blankietów czekowych	za każdy dokument	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
12.	Wysłanie blankietów czekowych drogą pocztową na adres wskazany przez klienta	za każdą dyspozycję	rzeczywiste koszty pocztowe listu poleconego wraz ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru				
13.	Potwierdzenie czeku	za każdy dokument	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
14.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów	za każdą operację	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
15.	Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych	za każdą operację	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
16.	Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
17.	Za sporządzenie i wysłanie monitu z powodu powstania należności nie mających pokrycia w wolnych środkach pieniężnych na rachunku	za każdy monit	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
18.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu bankowego:						
18.1.	w formie papierowej:	za każdy					

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	a) sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku: - na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda b) sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego: - na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda	wyciąg	bez opłat bez opłat	bez opłat bez opłat	bez opłat bez opłat	bez opłat bez opłat	bez opłat bez opłat
18.2.	poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta	za każdy wyciąg	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
19.	Sporządzenie odpisu:						
19.1.	wyciągu z rachunku bankowego za każdy rok: Uwaga: opłaty nie pobiera się jeśli w danym roku kalendarzowym jedyną operacją było dopisanie odsetek.	za każdy wyciąg	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
19.2.	jednego dowodu do wyciągu : a) w formie wydruku z systemu księgowego b) w formie kopii dokumentu księgowego	za każdy dokument	5,00 10,00	5,00 10,00	5,00 10,00	5,00 10,00	5,00 10,00
20.	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, niepobrą kwotę	0,2% kwoty	0,2% kwoty	0,2% kwoty	0,2% kwoty	0,2% kwoty
21.	Polecenie zapłaty						
21.1.	Złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
21.2.	Realizacja polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
21.3.	Odwołanie polecenia zapłaty przez dłużnika	za każdą dyspozycję	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

b) rachunki bieżące „Wiele za niewiele” *

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku: a) otwarcie b) prowadzenie	jednorazowo miesięcznie	bez opłat 10,00 zł
2.	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	za każdą wpłatę	bez opłat
3.	Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego -Rolnicy -Pozostali klienci instytucjonalni	za każdą wypłatę	0,2% od kwoty nie mniej niż 2,50 zł i nie więcej niż 50,00 zł 0,5% od kwoty nie mniej niż 3,00 zł
4.	Realizacja przelewów:		
4.1.	złożonych w formie papierowej		
	1) na rachunki prowadzone w innych bankach:	za każdy przelew	
	a) złożone na wypełnionym druku polecenia przelewu		3,00 zł
	- jeśli przelew realizowany jest na rzecz Orange S.A		1,90 zł
	- jeśli przelew realizowany jest na rzecz zakładów energetycznych i gmin		1,50 zł
	b) sporządzone przez pracownika banku i wydrukowane z systemu komputerowego		
	- Rolnicy		4,00 zł
	- pozostali klienci instytucjonalni		5,00 zł
	- jeśli przelew realizowany jest na rzecz zakładów energetycznych		1,50 zł
	2) na rachunki prowadzone w innych bankach – realizowane w systemie SORBNET		25,00 zł
	3) na rachunki prowadzone w innych bankach – realizowane w systemie Express Elixir		10,00 zł
	4) na rachunki prowadzone w Banku		bez opłat
4.2.	złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:		
	1) na rachunki prowadzone w innych bankach	za każdy przelew	
	- Rolnicy		0,90 zł
	- pozostali klienci instytucjonalni		2,00 zł
	2) na rachunki prowadzone w innych bankach – realizowane w systemie Express Elixir		5,00 zł
	3) na rachunki prowadzone w Banku		bez opłat
4.3.	Opłata za wycofanie z rozliczeń polecenia płatniczego/wysłanego/	za każdy przelew	20,00 zł
5.	Skup i sprzedaż wartości dewizowych**		
5.1.	Polecenie przelewu wewnętrznego	za każdy przelew	bez prowizji

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

5.2.	Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy	za każdą dyspozycję	12,00 zł
5.3.	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju – tryb normalny		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja		
	a) złożonych w formie papierowej	za każdy przelew	
	- na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		bez opłat
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro		
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro	za każdy przelew	40,00 zł
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro		75,00 zł
	b) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew	
	- na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		bez opłat
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro		
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		40,00 zł
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	za każdy przelew	75,00 zł
5.4	Polecenie przelewu SEPA		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja		
	a) złożone w formie papierowej	za każdy przelew	
	- na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		12,00 zł
	b) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		
	- na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		5,00 zł
5.5	Polecenie przelewu w trybie pilnym - dodatkowa opłata do ust. 5.3 (nie dotyczy przelewów złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej)	za każdy przelew	
	1) na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		100,00 zł
	UWAGA ! Polecenie przelewu może być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.		
5.6.	Przelew pilny w walucie EURO do banków - uczestników systemu Target2		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja przelewu złożonego w formie papierowej		
	a) na rachunki bankowe klientów SGB	za każdy przelew	bez opłat
	b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		60,00 zł
5.7.	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonaniu przelewów z opcją OUR***		

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

			80,00 zł
5.8.	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)** - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG		40,00 zł
5.9.	Zwroty zleceń reklamowanych (odwołanie polecenia przelewu, wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia itp.)		100,00 zł plus koszty banków pośredniczących
6.	Likwidacja rachunku bankowego	za każdy rachunek	10,00 zł
7.	Udzielanie na „hasło” informacji od stanu rachunku bankowego	miesięcznie	10,00 zł
8.	Zlecenia stałe z rachunku bankowego:		
8.1.	realizacja przelewu złożonego w formie papierowej:		
	1) na rachunki prowadzone w innych bankach	za każdy przelew	1,50 zł
	2) na rachunki prowadzone w Banku		bez opłat
8.2.	realizacja przelewu złożonego za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:		
	1) na rachunki prowadzone w innych bankach	za każdy przelew	
	- Rolnicy		0,90 zł
	- pozostali klienci instytucjonalni		2,00 zł
	2) na rachunki prowadzone w Banku		bez opłat
8.3.	modyfikacja kwoty albo terminu zlecenia stałego:		
	1) złożona w formie papierowej	za każdą dyspozycję	1,00 zł
	2) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		bez opłat
8.4.	odwołanie zlecenia stałego:		
	1) złożone w formie papierowej	za każdą dyspozycję	1,00 zł
	2) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		bez opłat
8.5.	powiadomienie o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia stałego:		
	1) telefonicznie	za każde powiadomienie	bez opłat
	2) listownie (w przypadku braku możliwości telefonicznego powiadomienia)	za każde wysłane pismo	3,00 zł
9.	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
10.	Wydanie blankietów czekowych	za każdy dokument	0,20 zł
11.	Wysyłanie blankietów czekowych drogą pocztową na adres wskazany przez klienta	za każdą dyspozycję	rzeczywiste koszty pocztowe listu poleconego wraz ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru
12.	Potwierdzenie czeku	za każdy dokument	10,00 zł
13.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów	za każdą operację	20,00 zł
14.	Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych	za każdą operację	10,00 zł
15.	Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	3,50 zł
16.	Za sporządzenie i wysłanie monitu z powodu powstania należności nie mających	za każdy monit	20,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	pokrycia w wolnych środkach pieniężnych na rachunku		
17.	Sporządzenie i wysłanie/wydanie wyciągu bankowego:		
17.1	w formie papierowej:		
	1) odbiór wyciągu w placówce Banku a) na koniec miesiąca b) po każdej zmianie salda	za każdy wyciąg	bez opłat bez opłat
	2) wysłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego a) na koniec miesiąca b) po każdej zmianie salda	za każdy wyciąg	bez opłat bez opłat
17.2	poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta	za każdy wyciąg	bez opłat
18	Sporządzenie odpisu:		
18.1.	wyciągu bankowego za każdy rok: Uwaga: opłaty nie pobiera się jeśli w danym roku kalendarzowym jedyną operacją było dopisanie odsetek	za każdy wyciąg	10,00 zł
18.2.	jednego dokumentu dotyczącego operacji z rachunku		
	a) w formie wydruku z systemu księgowego	za każdy dokument	5,00 zł
	b) w formie kopii dokumentu księgowego		10,00 zł
19.	Za nieodebranie w ciągu dwóch dni roboczych od daty zgłoszenia zaawizowanej kwoty wypłaty gotówkowej	za każdą awizowaną, niepobrą kwotę	0,2 % kwoty
20.	Polecenie zapłaty		
20.1.	Złożenie zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję	2,00 zł
20.2.	Realizacja polecenia zapłaty		2,00 zł
20.3.	Odwołanie polecenia zapłaty przez dłużnika		3,00 zł

* promocja produktu trwa w okresie od 1 sierpnia 2018 roku do 30 czerwca 2019 roku oraz w okresie od 08 lipca 2019 roku do 30 czerwca 2020 roku; wskazane opłaty obowiązują przez okres dwóch lat od daty zawarcia umowy o prowadzenie rachunku

** W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.

*** Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB- Banku S.A. i/lub banków należących do grupy SGB.

c) rachunki VAT

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca*
1.	2.	3.	4.
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT		
	a) otwarcie	-	bez opłat
	b) prowadzenie	-	bez opłat
2.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku i wysokości salda	za każde zaświadczenie	50,00 zł
3.	Sporządzenie rocznego zestawienia obrotów na jednym rachunku VAT na wniosek klienta		
	a) z bieżącego roku kalendarzowego	za każde zestawienie	25,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	b) z lat poprzednich		25,00 zł + 12,50 zł za każdy poprzedni rok
4.	Sporządzenie kopii:		
4.1.	wyciągu bankowego oraz historii rachunku		
	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	za każdy dokument	15,00 zł
	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

d) rachunki oszczędnościowe (prowadzone dla rolników indywidualnych)

L.p.	Wyszczególnienie	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku:		
	a) otwarcie	-	bez opłat
	b) prowadzenie	-	bez opłat
2.	Wpłaty na rachunek oszczędnościowy	-	bez opłat
3.	Wypłata gotówkowa z rachunku oszczędnościowego	za wypłatę	
3.1	Pierwsza wypłata w miesiącu kalendarzowym.		bez opłat
3.2	Druga i kolejne wypłaty w miesiącu kalendarzowym		0,2% od kwoty nie mniej niż 2,50 zł i nie więcej niż 50,00zł
	Uwaga: Liczone łącznie operacje gotówkowe i bezgotówkowe		
4.	Realizacja przelewu z rachunku oszczędnościowego	za przelew	
4.1	Pierwszy przelew w miesiącu kalendarzowym		bez opłat
4.2	Drugi i kolejne przelewy w miesiącu kalendarzowym		9,00 zł
	Uwaga: Liczone łącznie operacje gotówkowe i bezgotówkowe		
5.	Sporządzenie i wysyłanie wyciągu bankowego:		
5.1	w formie papierowej:		
	a) sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku:		
	- na koniec miesiąca	za każdy wyciąg	bez opłat
	- po każdej zmianie salda	za każdy wyciąg	bez opłat
	b) sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:		
	- na koniec miesiąca	za każdy wyciąg	bez opłat
	- po każdej zmianie salda	za każdy wyciąg	3,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

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 oszczędnościowego	za operację	5,00 zł
9.	Przyjęcie i zmiana dyspozycji posiadacza rachunku na wypadek śmierci.	-	bez opłat
10.	Realizacja dyspozycji spadkobierców	od każdego spadkobiercy	15,00 zł
11.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów	za blokadę	20,00 zł
12.	Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisanych odsetek	za zaświadczenie	15,00 zł
13.	Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych	za każdą operację	10,00 zł

e) rachunki lokacyjne

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku: a) otwarcie b) prowadzenie	- -	bez opłat bez 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: c) sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku: - na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda d) sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego:	za każdy wyciąg za każdy wyciąg	bez opłat bez opłat

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	- na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda	za każdy wyciąg za każdy wyciąg	bez opłat 3,00 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	50,00 zł
11.	Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych	za każdą operację	30,00 zł

f) mieszkaniowe rachunki powiernicze

Lp.	Rodzaj czynności/usługi bankowej	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Za rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku	jednorazowo	1.000,00 zł
2.	Za otwarcie rachunku bankowego	jednorazowo w dniu podpisania umowy	10.000,00 zł
3.	Za prowadzenie rachunku (miesięcznie) Uwaga: Opłaty nie pobiera się za miesiąc, w którym nastąpiło otwarcie rachunku bankowego, w miesiącu w którym likwidowany jest rachunek opłata jest pobierana	miesięcznie	60,00 zł
4.	Wpłaty wnoszone w formie gotówkowej – od wartości każdej operacji	za każdą wpłatę	0,3% nie mniej niż 30,00 zł
5.	Realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku – od kwoty operacji	za każdą dyspozycję	0,04 % nie mniej niż 10,00 zł
Uwaga: Prowizje wymienione w pkt. 1 i 2 pobiera się w ciężar innego rachunku prowadzonego przez bank, wskazanego przez posiadacza mieszkaniowego rachunku powierniczego. Prowizji wymienionych w pkt. 3 i 4 nie pobiera się w przypadku konieczności dokonania zwrotu kwot błędnie przekazanych na rachunek powierniczy.			
6.	Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez bank	jednorazowo	500,00 zł
7.	Wypłata nabywcy środków (w formie gotówkowej) z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania – od kwoty operacji	za każdą wypłatę	0,2% nie mniej niż 10,00 zł
8.	Wypłata nabywcy środków (w formie bezgotówkowej) z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania – od kwoty operacji	za każdą wypłatę	0,05% nie mniej niż 25,00 zł
9.	Kontrola każdego etapu inwestycji	jednorazowo po otrzymaniu raportu okresowego	1.400,00 zł*
10.	Kontrola dokumentacji do otwarcia rachunku powierniczego	jednorazowo po otrzymaniu raportu początkowego	2.000,00 zł
Uwaga: Wyżej wymienione opłaty i prowizje obciążają dewelopera.			
11.	Sporządzenie wyciągu bankowego: - w formie papierowej i odbiór w placówce banku, - formie papierowej i wysłanie drogą pocztową - w formie elektronicznej	za każdą dyspozycję	0,00 zł 5,00 zł 0,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

*Nie dotyczy rachunku o charakterze zamkniętym

g) rachunki lokat terminowych

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Założenie lokat terminowych	-	bez opłat
2.	Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	3,50 zł
3.	Likwidacja lokat terminowych	bez opłat	bez opłat
4.	Realizacja zlecenia z tytułu przekazywania odsetek należnych z rachunków terminowych na rachunki prowadzone przez inny bank	za każdą operację	5,00 zł
5.	Dokonanie blokady wkładów na rachunku oszczędnościowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów	za każdą blokadę	20,00 zł
6.	Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku, wysokości salda rachunku oraz wysokości dopisanych odsetek	za każde zaświadczenie	50,00 zł
7.	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
8.	Za cesję praw z lokat terminowych	za każdą dyspozycję	45,00 zł

2. Rachunki walutowe

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku: a) otwarcie b) prowadzenie	- miesięcznie	bez opłat 30,00 zł
2.	Wpłaty gotówkowe na rachunek bankowy	za każdą wpłatę	0,3% od kwoty nie mniej niż 5,00 zł
3.	Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego	za każdą wypłatę	0,3% od kwoty nie mniej niż 5,00 zł
4.	Przelewy na rachunki bankowe prowadzone przez:	za każdy przelew	
4.1	BS		bez opłat
4.	Skup i sprzedaż wartości dewizowych*		
4.1.	Polecenie przelewu wewnętrznego	za każdy przelew	bez prowizji
4.2.	Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy	za każdą dyspozycję	12,00 zł
4.3.	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju – tryb normalny		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja:		
	a) złożonych w formie papierowej - na rachunki bankowe klientów SGB -- przekazy do równowartości 5.000 euro	za każdy przelew	bez opłat

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro - na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB -- przekazy do równowartości 5.000 euro -- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	za każdy przelew	bez opłat 40,00 zł 75,00 zł
	b) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej - na rachunki bankowe klientów SGB -- przekazy do równowartości 5.000 euro -- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro - na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB -- przekazy do równowartości 5.000 euro -- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	za każdy przelew za każdy przelew	bez opłat bez opłat 40,00 zł 75,00 zł
4.4.	Polecenie przelewu SEPA		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja:		
	a) złożone w formie papierowej - na rachunki bankowe klientów SGB - na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB b) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej - na rachunki bankowe klientów SGB - na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB	za każdy przelew	bez opłat 12,00 zł bez opłat 0,50 zł
4.5	Polecenie przelewu w trybie pilnym - dodatkowa opłata do ust. 4.3 (nie dotyczy przelewów złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej) 1) na rachunki bankowe klientów SGB 2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB	za każdy przelew	bez opłat 100,00 zł
	UWAGA ! Polecenie przelewu może być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.		
4.6.	Przelew pilny w walucie EURO do banków - uczestników systemu Target2		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja przelewu złożonego w formie papierowej		
	a) na rachunki bankowe klientów SGB b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB	za każdy przelew	bez opłat 60,00 zł
4.7.	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonaniu przelewów z opcją		80,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	OUR**		
4.8.	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP) ** - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG		40,00 zł
4.9.	Zwroty zleceń reklamowanych (odwołanie polecenia przelewu, wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia itp.)		100,00 zł plus koszty banków pośredniczących
5.	Wykonanie usług nie typowych	za każdą dyspozycję	20,00 zł
6.	Sporządzenie i wysłanie wyciągu:		
7.1	w formie papierowej: a) sporządzanie i odbiór wyciągu w placówce banku: - na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda b) sporządzanie i wysyłanie wyciągu za pośrednictwem operatora pocztowego: - na koniec miesiąca - po każdej zmianie salda	za każdy wyciąg za każdy wyciąg za każdy wyciąg za każdy wyciąg	bez opłat bez opłat bez opłat 3,00 zł
7.2	poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz na adres poczty elektronicznej (e-mail) klienta	za każdy wyciąg	bez opłat
7.	Sporządzenie na życzenie klienta dodatkowego wyciągu	za każdy wyciąg	5,00 zł
8.	Zmiana danych osobowych posiadacza rachunku	-	bez opłat
9.	Ustanowienie albo zmiana pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	za każdą dyspozycję	3,50 zł
10.	Wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, wysokości obrotów, wysokości dopisywanych odsetek, itp.	za każde zaświadczenie	50,00 zł
11.	Udzielenie na „hasło” informacji o stanie rachunku bankowego	miesięcznie	20,00 zł
12.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów	za każdą operację	50,00 zł
13.	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
14.	Dokonanie zmiany karty wzorów podpisów do prowadzenia rachunków bankowych	za kartę	30,00 zł
15.	Likwidacja rachunku bankowego	za każdy rachunek	30,00 zł

* W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji.

** Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB- Banku S.A. i/lub banków należących do grupy SGB.

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

3. Płatności w obrocie dewizowym

1. Skup i sprzedaż wartości dewizowych*			
1.1.	Polecenie przelewu wewnętrznego	za każdy przelew	bez prowizji
1.2.	Przyjęcie polecenia wypłaty z zagranicy	za każdą dyspozycję	12,00 zł
1.3.	Realizacja poleceń wypłaty (przekazów) za granicę lub do innych banków w kraju – tryb normalny		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja:		
	a) złożonych w formie papierowej	za każdy przelew	bez opłat
	- na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro	za każdy przelew	40,00 zł
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		75,00 zł
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro		
	b) złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew	bez opłat
	- na rachunki bankowe klientów SGB		bez opłat
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro		40,00 zł
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		75,00 zł
	-- przekazy do równowartości 5.000 euro		
	-- przekazy przekraczające równowartość 5.000 euro		
1.4.	Polecenie przelewu SEPA		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł
	2) realizacja:		
	a) złożone w formie papierowej	za każdy przelew	bez opłat
	- na rachunki bankowe klientów SGB		12,00 zł
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		
	b) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		bez opłat
	- na rachunki bankowe klientów SGB		0,50 zł
	- na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		
1.5.	Polecenie przelewu w trybie pilnym - dodatkowa opłata do ust. 5.3 (nie dotyczy przelewów złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej)	za każdy przelew	bez opłat
	1) na rachunki bankowe klientów SGB		100,00 zł
	2) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		
	UWAGA ! Polecenie przelewu może być przyjęte do realizacji w trybie pilnym wyłącznie w miarę posiadania przez SGB-Bank S.A. wolnych środków na rachunkach nostro.		
1.6.	Przelew pilny w walucie EURO do banków - uczestników systemu Target2		
	1) przyjęcie do realizacji	za każdą dyspozycję	10,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

	2) realizacja przelewu złożonego w formie papierowej		
	a) na rachunki bankowe klientów SGB	za każdy przelew	bez opłat
	b) na rzecz klientów posiadających rachunki w innym banku niż SGB		60,00 zł
1.7.	Zryczałtowana opłata z tytułu kosztów pobieranych przez banki pośredniczące w wykonaniu przelewów z opcją OUR**		80,00 zł
1.8.	Zryczałtowana opłata z tytułu niewłaściwego sformatowania danych przelewu (Non STP)** - opłata pobierana w przypadku podania niepoprawnego IBAN do kraju EOG		40,00 zł
1.9.	Zwroty zleceń reklamowanych (odwołanie polecenia przelewu, wyjaśnianie niezgodności powstałych w toku realizacji płatności w obrocie dewizowym, poszukiwanie płatności, wyjaśnianie kosztów, zmiany szczegółów płatności, zmiany danych nadawcy odbiorcy płatności lub innych danych zlecenia itp.)		100,00 zł plus koszty banków pośredniczących

* W przypadku wyliczania prowizji i opłat metodą procentową do przeliczenia równowartości PLN należy stosować kursy średnie NBP z dnia rozliczenia należnych opłat i prowizji

** Prowizja nie jest pobierana w przypadku, gdy zleceniodawca i beneficjent (w tym samym zleceniu) są klientami SGB- Banku S.A. i/lub banków należących do grupy SGB.

4. Wydawanie i obsługa kart płatniczych

a) Karty wydawane do rachunków złotych

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka w złotych			
			Visa Business*	Mastercard Business**	Przedpłacona Mastercard	“Wiele za niewiele” Mastercard Business***
1.	Wydanie karty: a/ posiadaczowi/współposiadaczowi -Rolnicy -Pozostali klienci instytucjonalni b/ pełnomocnikowi Uwaga: Opłata pobierana przy podpisywaniu umowy	za każdą kartę	15,00 15,00 15,00	15,00 15,00 15,00	40,00 60,00 -	bez opłat bez opłat bez opłat
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: -Rolnicy -Pozostali klienci instytucjonalni	miesięcznie	3,90 7,00	3,90 7,00	0,00 0,00	pierwszej do rachunku – bez opłat kolejnej do rachunku - 3,00
6.	Zmiana limitów operacji bezgotówkowych lub wypłat gotówkowych wniosek klienta	za każdą zmianę	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
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 SGB b) banków obcych	za każdą zmianę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	3,50 7,00	4,50 7,00	4,50 7,00	4,50 7,00

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

10.	Zapytanie o saldo w bankomatach: a) banków SGB b) 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	0,00	0,60	-	1,50
12.	Opłata za wypłatę gotówki					
	1) w bankomatach Banku Spółdzielczego w Lipnie****, - Rolnicy	naliczana od wypłacanej kwoty, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,2% (min.2,50)	0,2% (min.2,50)	0,2% (min.2,50)	0,2% (min.2,50)
	- pozostali pozostali klienci instytucjonalni		0,5% (min.3,00)	0,5% (min.3,00)	0,5% (min.3,00)	0,5% (min.3,00)
	2) w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych,		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	3) w kasach banków SGB – przy użyciu terminala POS ¹⁾ ,		1,50	4,50	1,50	4,50
	4) w bankomatach w kraju innych, niż wskazane w pkt 1) i 2)		2% (min.5,00)	3% (min.3,50)	2,00	3% (min. 3,50)
	5) w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 3 - przy użyciu terminala POS ¹⁾		3% (min.10,00)	3% (min.4,50)	3% (min.4,50)	3% (min. 4,50)
	6) w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG) ²⁾		3% (min.10,00)	3% (min.4,50)	3% (min.4,50)	3% (min. 4,50)
13.	Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG) ²⁾	naliczana od wypłaconej kwoty	2% (min.5,00)	3% (min.3,50)	2,00	3% (min. 3,50)
14.	Transakcje bezgotówkowe	-	0,00	0,00	0,00	0,00
15.	Miesięczne zestawienie transakcji realizowanych przy użyciu karty: a) odbierane w banku b) przesłane do klienta	za każde zestawienie	2,58	2,58	0,00	0,00
			4,60	4,60	2,00	3,00
16.	Opłata za przewalutowanie i rozliczenie transakcji dokonanej w walucie innej niż PLN	naliczana od kwoty transakcji, pobierana w dniu rozliczenia operacji	3%	0,00	0,00	0,00

* stawki obowiązują również dla kart wydanych pod nazwą Visa Business Electron PayWave

** stawki obowiązują również dla kart wydanych pod nazwą Mastercard Business PayPass

*** promocja produktu trwa w okresie od 1 sierpnia 2018 roku do 30 czerwca 2019 roku oraz w okresie od 08 lipca 2019 roku do 30 czerwca 2020 roku; wskazane opłaty obowiązują przez okres dwóch lat od daty zawarcia umowy o prowadzenie rachunku

**** opłata pobierana do 10 dnia miesiąca za miesiąc poprzedni

¹⁾ pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS

²⁾ Państwo członkowskie – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

b) Karty wydawane do rachunków w walutach wymienialnych EUR, GBP, USD

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawki obowiązujące w walucie rachunku/złotych
1.	Wydanie karty	za każdą kartę	20,00 PLN
2.	Wydanie duplikatu karty	za każdą kartę	25,00 PLN
3.	Wznowienie karty	za każdą kartę	20,00 PLN
4.	Użytkowanie karty	miesięcznie za każdą kartę	10,00 PLN
5.	Zastrzeżenie karty	za każdą kartę	bez opłat
6.	Zmiana limitów operacji bezgotówkowych lub wypłat gotówki na wniosek klienta	za każdą zmianę	bez opłat
7.	Oplata za wypłatę gotówki		
	1) w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty	bez opłat
	2) w kasach banków SGB (przy użyciu terminala POS) ¹⁾		1 EUR, 1 USD, 1 GBP
	3) w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1		1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
	4) w kasach innych banków, niż wskazane w pkt 2 (przy użyciu terminala POS) ¹⁾		3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
	5) w bankomatach za granicą (poza terytorium państw członkowskich EOG) ²⁾		3% min. odpowiednio 1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
8.	Transgraniczna transakcja płatnicza przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych (na terytorium innego państwa członkowskiego EOG) ²⁾	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji naliczana od wypłacanej kwoty	1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
9.	Wypłata gotówki w ramach usługi cash back	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji	0,50 EUR, 0,50 USD, 0,50 GBP
10.	Wydanie nowego numeru PIN	za każdy numer PIN	6,00 PLN
11.	Zmiana PIN w bankomatach:		
	1) sieci SGB	za każdą zmianę	1 EUR, 1 USD, 1 GBP
	2) innych, niż wskazane w pkt. 1		1,50 EUR, 2 USD, 1 GBP
12.	Sprawdzenie salda rachunku w bankomatach:		
	1) sieci SGB	za każde sprawdzenie	0,25 EUR, 0,30 USD, 0,20 GBP
	2) innych, niż wskazane w pkt 1		1 EUR, 1 USD, 1 GBP
13.	Sporządzenie zestawienia transakcji płatniczych:		
	1) w formie papierowej za pośrednictwem poczty	miesięcznie	2,58 PLN
	2) w formie elektronicznej		bez opłat
14.	Transakcje bezgotówkowe	-	bez opłat

¹⁾ pod warunkiem, że placówka udostępnia usługę wypłat w POS

²⁾ Państwo członkowskie – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

5. Usługi bankowości elektronicznej

1) Rolnicy

a) Usługa zlecenie SMS – usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	Korzystanie z usługi SMS		
1.1.	Uruchamianie usługi	-	bez opłat
1.2.	Korzystanie z usługi	miesięcznie	3,00 zł

b) Usługi bankowości elektronicznej – udostępniane i wznawiane od dnia 01 czerwca 2017 r. do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament		
2.1.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	bez opłat ¹⁾
2.2.	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdy SMS	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdy SMS	0,27 ²⁾
3.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
4.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kliku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

c) Usługi bankowości elektronicznej – udostępniane i wznawiane od dnia 10 czerwca 2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament		
2.1.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
2.2.	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdą transakcję	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdą transakcję	0,27 ²⁾
2.3.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez mToken Asseco MAA	miesięcznie za każdy mtoken Asseco MAA	4,00 ¹⁾
3.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
4.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat
5.	Powiadamianie SMS wysyłanie sms informacyjnych w przypadku:		
5.1.	zmiany wysokości salda rachunku	miesięcznie	3,00
5.2.	zalogowania do serwisu internetowego, zrealizowania lub odrzucenia przelewu realizowanego przez serwis internetowy	miesięcznie	bez opłat

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kilku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

2) Przedsiębiorcy indywidualni

a) z wykorzystaniem autoryzacji poprzez SMS – usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament		
2.1.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
2.2.	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdy SMS	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdy SMS	0,30 ²⁾
3.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
4.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kilku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

b) Usługa zlecenie SMS - usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Korzystanie z usługi SMS		
1.1.	Uruchamianie usługi	-	bez opłat
1.2.	Korzystanie z usługi	miesięcznie	3,00 zł

c) Usługi bankowości elektronicznej – udostępniane i wznawiane od dnia 10 czerwca 2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament		
2.1.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
2.2.	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdą transakcję	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdą transakcję	0,30 ²⁾
2.3.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez mToken Asseco MAA	miesięcznie za każdy mtoken Asseco MAA	5,00 ¹⁾
3.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
4.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

5.	Powiadamianie SMS wysyłanie sms informacyjnych w przypadku:		
5.1.	zmiany wysokości salda rachunku	miesięcznie	3,00
5.2.	zalogowania do serwisu internetowego, zrealizowania lub odrzucenia przelewu realizowanego przez serwis internetowy	miesięcznie	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kliku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

3) Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie

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

b) z wykorzystaniem autoryzacji poprzez SMS – usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament		
2.1.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
2.2.	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdy SMS	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdy SMS	0,30 ²⁾
3.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
4.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kliku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

c) usługa zlecenie SMS - usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Korzystanie z usługi SMS		
1.1.	Uruchamianie usługi	-	bez opłat
1.2.	Korzystanie z usługi	miesięcznie	3,00 zł

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

d) usługi bankowości elektronicznej – udostępniane i wznawiane od dnia 10 czerwca 2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdą transakcję	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdą transakcję	0,30 ²⁾
3.	Oплата za użytkowanie mToken Asseco MAA	miesięcznie za każdy mToken Asseco MAA	5,00 ¹⁾
4.	Oплата za użytkowanie karty chipowej	miesięcznie za każdą kartę	5,00
5.	Oплата za wydanie czytnika do kart chipowych	jednorazowo za każdy czytnik	40,00
6.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
7.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat
8	Powiadamianie SMS wysyłanie sms informacyjnych w przypadku:		
8.1.	zmiany wysokości salda rachunku	miesięcznie	3,00
8.2.	zalogowania do serwisu internetowego, zrealizowania lub odrzucenia przelewu realizowanego przez serwis internetowy	miesięcznie	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kilku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

4) Podmioty niefinansowe (w tym wspólnoty mieszkaniowe)

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.	Oплата 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

b) z wykorzystaniem autoryzacji poprzez SMS – usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament		

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

2.1.	za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
2.2.	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdy SMS	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdy SMS	0,30 ²⁾
3.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
4.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kliku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

c) Usługa zlecenie SMS - usługi udostępniane do 09.06.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca
1.	2.	3.	4.
1.	Korzystanie z usługi SMS		
1.1.	Uruchamianie usługi	-	bez opłat
1.2.	Korzystanie z usługi	miesięcznie	3,00 zł

d) Usługi bankowości elektronicznej – udostępniane i wznawiane od dnia 10 czerwca 2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Tryb pobierania opłaty	Stawka obowiązująca w złotych
1.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej	jednorazowo	bez opłat
2.	Abonament za korzystanie z usługi z uwierzytelnianiem poprzez SMS	miesięcznie	3,00 ¹⁾
	a) 7 wysłanych SMS w miesiącu	za każdą transakcję	bez opłat
	b) ósmy i kolejny SMS w miesiącu	za każdą transakcję	0,30 ²⁾
3.	Oplata za użytkowanie mToken Asseco MAA	miesięcznie za każdy mToken Asseco MAA	5,00 ¹⁾
4.	Oplata za użytkowanie karty chipowej	miesięcznie za każdą kartę	5,00
5.	Oplata za wydanie czytnika do kart chipowych	jednorazowo za każdy czytnik	40,00
6.	Zastrzeżenie środków identyfikacji elektronicznej	za każdą operację	bez opłat
7.	Odblokowanie dostępu do rachunku	za każdą operację	bez opłat
8.	Powiadamianie SMS wysyłanie sms informacyjnych w przypadku:		
8.1.	zmiany wysokości salda rachunku	miesięcznie	3,00
8.2.	zalogowania do serwisu internetowego, zrealizowania lub odrzucenia przelewu realizowanego przez serwis internetowy	miesięcznie	bez opłat

¹⁾ w przypadku gdy ten sam środek identyfikacji elektronicznej wykorzystywany jest do obsługi kliku rachunków opłata pobierana jest z pierwszego udostępnianego rachunku według stawki obowiązującej dla tego rachunku

²⁾ 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

Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Lipnie za czynności bankowe, część B – rachunki bankowe klientów instytucjonalnych

6. Ubezpieczenia

L.p.	Wyszczególnienie czynności	SKŁADKA ROCZNA	SKŁADKA MIESIĘCZNA
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>4.</i>
1.	Ubezpieczenia do rachunków - podane składki dotyczą jednej osoby		
1.1	PAKIET I DOM ASSISTANCE AUTO ASSISTANCE Z SERWISEM CONCIERGE POMOC MEDYCZNA NA TERENIE RP KOSZTY LECZENIA I ASSISTANCE PODCZAS PODRÓŻY ZAGRANICZNEJ	11,11 zł	0,97 zł
1.2	PAKIET II DOM ASSISTANCE AUTO ASSISTANCE Z SERWISEM CONCIERGE POMOC 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