



Szanowni Państwo,

przedstawiamy najważniejsze informacje o zmianach w ofercie oraz dokumentacji produktowej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”). Dla Państwa wygody poniżej

wyodrębniliśmy sekcje odnoszące się do poszczególnych rodzajów usług. Aktualne dokumenty w pełnym brzmieniu dostępne są na stronie Banku. Proponowane zmiany wejdą w życie z dniem **9 listopada 2019 r.**



## RACHUNKI BANKOWE, LOKATY

### I. DOKUMENTY PODLEGAJĄCE ZMIANOM:

- 1) Następujące regulaminy:
  - a) Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz rachunków lokat terminowych w BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach prowadzenia działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) („Regulamin Rachunków”),
  - b) Regulamin Transakcji Wymiany Walut (dotyczy produktów i usług w ramach prowadzenia działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) („Regulamin Walutowy”) oraz
  - c) Regulamin rozpatrywania reklamacji Klienta Korporacyjnego („Regulamin Reklamacji”) zostają zmienione w ten sposób, że ich postanowienia zostają połączone w Regulaminie Rachunków, któremu nadaje się w całości nowe brzmienie i nazwę: „Regulamin rachunków i świadczenia innych usług dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw”.
- 2) Tabela Opłat i Prowizji dla Podmiotów Gospodarczych BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) ulega zmianie i uzyskuje nową nazwę: „Taryfa Prowizji i Opłat dla Klientów Korporacyjnych” („Taryfa Prowizji i Opłat”, „TPIo”).
- 3) Dokumenty:
  - a) Tabela stawek procentowych dla środków

na Rachunku Progresywnym dla Dużych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540),

- b) Tabela oprocentowania dla lokat terminowych zawieranych za pośrednictwem Online Biznes (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540),
- c) Tabela stawek procentowych dla podmiotów gospodarczych (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

zostają połączone w jeden dokument, któremu nadane zostało nowe brzmienie oraz nazwa: „Tabela oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej” („Tabela Oprocentowania”).

### II. RACHUNKI BANKOWE:

- 1) Dotychczasowe **numery rachunków bankowych nie ulegną zmianie**.
- 2) Środki zgromadzone na rachunkach bankowych będą ewidencjonowane na rachunkach o tych samych numerach.
- 3) Nazwy własne rachunków bankowych nadane w Online Biznes, będą również widoczne w systemie BiznesPl@net.
- 4) Indywidualnie wynegocjowane stawki prowizji i opłat pozostają bez zmian do czasu ich wygaśnięcia.



- 5) Zmiany w zakresie rachunków wynikające z nowej **Taryfy Prowizji i Opłat**:
  - a) Podwyższenie progów (do 1 milion w danej walucie) od których nalicza się opłaty za wysokie saldo w walutach EUR, CHF oraz obniżenie analogicznych progów dla SEK, DKK do 1 MLN danej waluty,
  - b) Opłata za lokatę overnight - pobierana będzie zawsze, jeżeli Klient ma taki rachunek, bez względu na to czy lokata jest aktywna czy nie,
  - c) Opłata za dodanie pełnomocnika,
  - d) Opłata za wyciągi pobierana jest według formy dostarczenia wyciągów zbiorczo raz na miesiąc.
- 6) Bieżące oprocentowanie rachunków dostępne jest w Tabeli Oprocentowania. Indywidualnie wynegocjowane oprocentowanie zostanie zachowane. Szczegółowe zasady kapitalizacji odsetek są opisane w Regulaminie Rachunków.
- 7) W przypadku posiadania przez Państwa usługi dedykowanego rachunku do pobierania opłat, usługa będzie obowiązywała w zakresie:
  - a) Opłaty za prowadzenie rachunku,
  - b) Opłaty za wyciąg,
  - c) Opłaty za przelewy realizowane za pośrednictwem systemu BiznesPl@net,
  - d) Opłaty za wpłaty i wypłaty zamknięte.
- 8) Usługi zarządzania środkami na rachunkach bankowych (w trakcie dnia oraz na koniec dnia) pozostaną bez zmian. Zmianie ulega jedynie godzina codziennego zerowania sald na koniec dnia na rachunkach uczestników usługi, co nie wpłynie na rozliczenia sald w procesach końca dnia. Szczegółowe salda środków dostępnych w ramach usługi Salda netto dostępne w bankowości elektronicznej BiznesPl@net w zakładce „Lista rachunków” w kolumnie o nazwie „Saldo netto”.
- 9) Obecne produkty oparte na wirtualnej kompensacji odsetek pozostaną w obsłudze.
- 10) Autozasilenie środków na Rachunku płatowym będzie wykonywane zmienionym mechanizmem ich uzupełniania oraz rozliczania.
- 11) Rachunek płatowy funkcjonować będzie razem z rachunkiem zasilającym (wyznaczony w systemie BiznesPl@net rachunek bieżący lub pomocniczy). Realizacja płatności z rachunku

płatowego musi być wykonana w systemie BiznesPl@net w ramach dedykowanej funkcjonalności tzw. paczki płatowej. Tylko w takim przypadku zostaną poprawnie wykonane automatyczne księgowania tj.:

- a) rachunek zasilający zostanie obciążony jedną zbiorczą kwotą,
  - b) na rachunku płatowym zostaną zaksięgowane pojedyncze płatności.
- 12) Wyciągi do rachunków:
- a) Zmianie ulegnie szata graficzna,
  - b) Zmienione zostaną opisy operacji księgowych,
  - c) Zmieni się numeracja wyciągów,
  - d) Wyciągi dostępne w systemie BiznesPl@net będą posiadały różnice wizualne oraz inną numerację w stosunku do wyciągów wysyłanych na adres mailowy/korespondencyjny.
  - e) W systemie BiznesPl@net będzie można pobrać wyciągi dzienne, tygodniowe i miesięczne.

### III. LOKATY TERMINOWE:

- 1) Trwające lokaty obowiązuja bez zmian do czasu ich zakończenia.
- 2) Zmieniają się numery telefonów do zawierania transakcji lokacyjnych.
- 3) Obowiązujące numery kontaktowe do Biura Depozytów Terminowych: +48 22 566 99 79; +48 22 566 99 63, +48 22 566 99 69, +48 22 566 99 55, +48 22 566 99 68.
- 4) Lokaty terminowe oraz transakcje lokacyjne zawarte przed 9 listopada 2019 r., prowadzone będą na dotychczasowych zasadach i warunkach do czasu zwrotu przez Bank Klientowi środków pieniężnych lokaty z tytułu upływu okresu lokaty lub wcześniejszego rozwiązania lokaty przez Klienta.
- 5) Nowe lokaty oraz transakcje lokacyjne będą mogły być zawierane na podstawie „Tabeli oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej”.



## BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA, MOBILNA I FX PL@NET

Od dnia 12 listopada 2019 r. system bankowości internetowej Online Biznes zostanie zastąpiony BiznesPL@net. Użytkownicy systemu bankowości internetowej Online Biznes zostaną przeniesieni do systemu bankowości internetowej BiznesPL@net wraz z ich dotychczasowymi uprawnieniami i nadanymi dostęпами do rachunków. Prosimy o zapoznanie się z komunikatami Banku publikowanymi w serwisie Online Biznes, dotyczącymi zmian w funkcjonowaniu poszczególnych produktów i usług po dniu migracji.

### I. OBOWIĄZUJĄCE DOKUMENTY:

Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu BiznesPL@net są zawarte w zmienionym Regulaminie Rachunków.

### II. KORZYŚCI NOWEGO SYSTEMU BIZNES PL@NET:

Dzięki migracji na nowy system otrzymują Państwo dostęp do nowych funkcjonalności, które wspierają realizację codziennych operacji i zarządzanie finansami nowoczesnego przedsiębiorstwa:

- 1) Hurtowe pobieranie potwierdzeń z historii operacji,
- 2) Schematy akceptacji dla kontrahentów,
- 3) Obsługa poczekalni (funkcjonalność pozwalająca na wysyłanie płatności nawet w przypadku braku środków na rachunku – transakcje oczekują na pojawienie się środków na rachunku do wyznaczonych godzin granicznych),
- 4) Możliwość generowania obszernych wyciągów w trybie offline,
- 5) Przelewy MT-101,
- 6) Obsługa otrzymywania wyciągów i inicjowania transakcji w bankach trzecich,
- 7) Obsługa gotówkowa (składanie wniosków dotyczących zamówienia gotówki i konwojów bankowych),
- 8) Funkcjonalność BNP Paribas Connect zapewniająca dodatkowe funkcje wymiany danych (mass payments, pobieranie plików itd.) oraz dodatkową integrację z systemami InsERT, Sage,

- 9) Aplikacja umożliwiająca połączenie systemów Klienta z Bankiem, z wykorzystaniem usługi BNP Paribas Connect,
- 10) Pay-by-link (dla Klientów z jednoosobowym schematem akceptacji).

### III. BIZNESPL@NET

#### Najważniejsze zmiany wynikające z wprowadzenia nowego systemu bankowości internetowej:

- 1) Na stronie serwisu Online Biznes zostanie podany adres strony logowania do systemu BiznesPL@net – system Online Biznes zostanie wyłączony,
- 2) Użytkownik będzie mógł się zalogować się do BiznesPL@net z wykorzystaniem loginów posiadanych w Online Biznes,
- 3) Użytkownicy wykorzystujący do autoryzacji:
  - a) Klucz kryptograficzny USB (token USB) – zalogują się po raz pierwszy przy użyciu dotychczasowego klucza zapisanego na tym urządzeniu oraz kodem PIN. Kolejne logowania do systemu będą wyglądały w ten sam sposób (wprowadzenie loginu > wybór klucza > użycie urządzenia > wprowadzenie kodu PIN),
  - b) Hasło SMS – przy pierwszej próbie logowania po wprowadzeniu loginu, użytkownicy otrzymają hasło startowe na numer telefonu używany dotychczas do obsługi w Online Biznes. Pierwsze logowanie będzie wymagało ustalenia nowego hasła. Kolejne logowania będą wymagały podania wybranych znaków hasła (hasło maskowane) oraz kodu SMS.
- 4) Do systemu BiznesPL@net zostaną automatycznie przeniesione:
  - a) Rachunki,
  - b) Historia operacji, wyciągi – od 1 stycznia 2018 r. – udostępnienie zostało podzielone na dwa etapy:
    - A) od 12.11.2019 - historia będzie dostępna za okres od 01.08.2019.



- B) po 17.11.2019 - historia będzie dostępna od 01.01.2018.
- c) Zlecenia stałe, zautoryzowane zlecenia z przyszłą datą realizacji,
  - d) Bazy kontrahentów,
  - e) Predefiniowane szablony dla importu zleceń.
- 5) Każdy użytkownik nowego systemu będzie miał dostęp do wszystkich posiadanych w dotychczasowym systemie Online Biznes rachunków z poziomu jednego loginu:
- a) jeżeli dany użytkownik został wskazany jako użytkownik względem rachunków kilku podmiotów - wówczas taki login będzie wykorzystywany do logowania się do rachunków wszystkich podmiotów,
  - b) jeżeli dany użytkownik posiada również konto osobiste - taki login będzie również wykorzystywany do konta osobistego.
- 6) Grupy i schematy akceptacji zostaną utrzymane, z wyjątkiem schematów do Zleceń stałych - obowiązywać będzie schemat do Płatności.
- 7) Aplikacja mobilna Mobile Biznes zostanie wyłączona w dniu 9 listopada 2019 r. Niezbędne będzie pobranie nowej aplikacji GOMobile Biznes ze sklepu Google Play/Apple Store, instalacja, a następnie aktywacja aplikacji w systemie BiznesPl@net.
- 8) Usługa generowania wyciągu bankowego JPK będzie dostępna bezpłatnie w ramach bankowości BiznesPl@net.
- 9) Zaznaczamy, iż w związku z odmiennym sposobem funkcjonowania systemu BiznesPl@net

nie będzie możliwości wnioskowania o nowy rachunek za pomocą wniosków produktowych, oraz nie będzie możliwości dodawania użytkownika za pomocą Elektronicznych Dyspozycji Modyfikacji.

#### IV. NOWA PLATFORMA WALUTOWA FX PL@NET:

- 1) Od 12 listopada 2019 r. Bank udostępni Państwu nową platformę walutową FX Pl@net, która zastąpi dotychczasową platformę walutową Dealer. Zmianie ulegną funkcjonalności systemu oraz szata graficzna.
  - 2) Oferujemy Państwu pełen dostęp do produktów rynków finansowych przez 24 h na dobę, 5 dni w tygodniu. Dzięki nowej platformie będą Państwo mieli m.in. dostęp do transakcji natychmiastowych FX Today realizowanych on-line, transakcji FX Tomorrow/FX SPOT (w ramach dostępnego limitu) oraz do transakcji terminowych FX Forward (w ramach dostępnego limitu transakcyjnego).
  - 3) Logowanie do FX Pl@net odbywać się będzie wyłącznie poprzez dedykowaną zakładkę w BiznesPl@net. Nowa FX Pl@net przygotowana została w wersji mobilnej przeznaczonej dla różnych urządzeń mobilnych, dzięki czemu będą Państwo mogli korzystać z platformy za pośrednictwem np. tabletu czy smartfona. Aplikacja mobilna Dealer Firma nie będzie dostępna.
- Szczegółowy opis pełnej funkcjonalności nowego systemu otrzymacie Państwo w osobnej komunikacji.



## KARTY I TERMINALE POS

### I. DOKUMENTY PODLEGAJĄCE ZMIANOM:

Regulamin Kart debetowych oferowanych Klientom korporacyjnym BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) („Regulamin Kart Debetowych”) oraz Regulamin kart VISA

BUSINESS typu charge BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) („Regulamin Kart Obciążeniowych”) zostają zmienione w ten sposób, że są połączone w jeden regulamin, któremu nadaje się w całości nowe



brzmienie i nazwę: „Regulamin wydawania i używania kart debetowych i obciążeniowych dla przedsiębiorców w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Tabela Opłat, Prowizji i Stawek procentowych dla kart VISA BUSINESS typu charge (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) zostaje zastąpiona Taryfą Prowizji i Opłat dla Klientów Korporacyjnych („Taryfa Prowizji i Opłat”, „TPIO”)

## II. KARTY:

- 1) Wszystkie karty pozostaną ważne (zgodnie z datą ważności umieszczoną na karcie).
- 2) PIN-y do kart i limity kart pozostaną bez zmian.
- 3) W przypadku kart obciążeniowych:
  - a) Zmianie ulegnie sposób spłaty zadłużenia: automatyczne pobieranie z rachunku bieżącego/pomocniczego, do którego została wydana karta, całej kwoty zadłużenia następnego dnia roboczego po zakończeniu cyklu, niezależnie od salda dostępnego na rachunku bieżącym/pomocniczym,
  - b) Zmianie ulegnie sposób zarządzania limitem globalnym: przestaje obowiązywać zasada, że suma limitów kart (limitów indywidualnych) nie może przekraczać limitu globalnego. Zgodnie z nową zasadą maksymalny limit każdej karty może być równy limitowi globalnemu, przy czym jednocześnie suma transakcji wszystkich kart nie może przekroczyć limitu globalnego.
- 4) W przypadku kart debetowych:
  - a) z dniem 9 listopada 2019 r. z oferty Banku zostaje wycofana karta Visa Business Debetowa. Karty wydane do dnia 9 listopada 2019 r. pozostają w obsłudze do końca okresu ich ważności albo do dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w zdaniu poniżej. W przypadku złożenia po dniu 9 listopada 2019 r. dyspozycji zastrzeżenia karty i wydania nowej albo jej wznowienia, Bank wyda kartę debetową MasterCard Business (PLN) z dostępem do salda, której warunki i funkcjonalności będą nie gorsze niż karta wycofywana z oferty Banku,
  - b) z dniem 9 listopada 2019 r. z oferty Banku

zostaje wycofana karta debetowa MasterCard Business w EUR. Karty wydane do dnia 9 listopada 2019 r. pozostają w obsłudze do końca okresu ich ważności albo do dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w zdaniu poniżej. W przypadku złożenia po dniu 9 listopada 2019 r. dyspozycji zastrzeżenia karty i wydania nowej albo jej wznowienia, Bank wyda kartę debetową MasterCard Business (EUR) z dostępem do salda, której warunki i funkcjonalności będą nie gorsze niż karta wycofywana z oferty Banku.

- 5) Udostępniamy nowe produkty i funkcjonalności kartowe:
  - a) Karta debetowa MasterCard do rachunku w EUR i w PLN z możliwością sprawdzenia salda w bankomacie oraz bez takiej możliwości,
  - b) Karty obciążeniowe MasterCard Silver oraz Executive,
  - c) Dla kart MasterCard – system SmartData OnLine.
- 6) W dniach 9–11 listopada 2019 r. transakcje kartami (w tym dokonywanie wypłat gotówki z bankomatów) będą się odbywać bez ograniczeń, natomiast nie będzie możliwe: nadanie, zmiana numeru PIN oraz sprawdzenie salda w bankomacie.

## III. TERMINALE POS

### Najważniejsze zmiany:

- 1) Bank w zakresie terminali POS współpracuje z firmą Elavon.
- 2) W ofercie Banku znajdują się: terminale przenośne, terminale stacjonarne z możliwością integracji z systemami kasowymi oraz mobilne terminale (mPOS) firmy Elavon.
- 3) Dodatkowo rozszerzona zostanie oferta w zakresie akceptacji płatności w Internecie (eCommerce) wraz z możliwością przyjmowania szybkich przelewów, płatności online oraz akceptacji płatności kartami dla Klientów prowadzących sprzedaż produktów za pośrednictwem Internetu.
- 4) Sprzedaż i obsługa odbywać się będzie się za pośrednictwem Państwa Doradcy Klienta
- 5) Dotychczasowa współpraca z REVO w zakresie terminali POS dla obecnych Klientów nie ulega zmianie do momentu zakończenia współpracy.



## OBSŁUGA GOTÓWKOWA, PŁATNOŚCI KRAJOWE I ZAGRANICZNE

### I. DOKUMENTY PODLEGAJĄCE ZMIANOM:

Regulamin obsługi gotówkowej w formie zamkniętej obejmuje swoimi postanowieniami Wpłaty zamknięte do licznarni, oddziałów Banku (kasa, trezor/szafa transferowa), na Poczcie Polską oraz Wyплаты zamknięte realizowane za pośrednictwem licznarni, oddziałów Banku a także konwoje bankowe i zastąpi zasady obsługi Wpłat zamkniętych realizowanych za pośrednictwem oddziałów Banku dotychczas zawartych w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz rachunków lokat terminowych w BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach prowadzenia działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540). Nowy regulamin zostanie wystany w osobnej komunikacji w późniejszym terminie.

### II. TARYFA PROWIZJI I OPŁAT – różnice ogólne w funkcjonowaniu TPIO w zakresie obsługi gotówkowej:

- 1) W związku ze zmianą systemową obsługi wpłat i wypłat Bank nie będzie miał technicznej możliwości utrzymania indywidualnie uzgodnionych opłat za wpłaty/wypłaty w walucie, w której nie posiadają Państwo rachunku. Aby utrzymać te opłaty powinni Państwo otworzyć rachunek w danej walucie. W przeciwnym razie opłaty za te czynności będą pobierane zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.
- 2) Dodatkowo, w związku ze zmianą systemową obsługi Wpłat zamkniętych, opłaty za wpłaty deponowane w kasie Banku oraz wrzutni (trezorze/szafie transferowej) nie mogą różnić się od opłat za Wpłatę zamkniętą dokonywaną w kasie Banku. W przypadku wystąpienia różnic, Bank pobierze opłatę w wysokości należnej za Wpłatę zamkniętą dokonaną w kasie Banku.

### III. OBSŁUGA GOTÓWKOWA

#### Najważniejsze zmiany:

- 1) Dokonywanie wpłat i wypłat z indywidualnymi stawkami dla danej waluty jest możliwe w przypadku posiadania przez Klienta rachunku w danej walucie.
- 2) W przypadku wpłat zamkniętych deponowanych w kasie Banku oraz wrzutni (trezorze/szafie transferowej), Bank nie różnicuje prowizji w zależności od miejsca zdeponowania wpłaty.
- 3) Bank przyjmuje Wpłaty zamknięte na rachunek wyłącznie w walucie tego rachunku oraz realizuje Wyплаты zamknięte wyłącznie w walucie, w której prowadzony jest rachunek wypłat.
- 4) Dla waluty PLN – Bank prowadzi obsługę gotówkową w banknotach i bilonie. W przypadku walut obcych – wyłącznie w banknotach.
- 5) Od 9 listopada 2019 r. pełna obsługa gotówkowa zarówno w formie otwartej, jak i zamkniętej, świadczona będzie wyłącznie w dedykowanych Jednostkach Banku.
- 6) Lista Jednostek dedykowanych do obsługi Klientów Korporacyjnych, z uwzględnieniem obsługiwanych walut, dostępna będzie na stronie internetowej Banku.
- 7) W Jednostkach Banku spoza listy, możliwa będzie wyłącznie obsługa w urządzeniach samoobsługowych (bankomat/wpłatomat).
- 8) Jednocześnie zmianie ulegają zasady awiacji. Szczegółowe informacje dotyczące zasad i terminów awiacji wypłat gotówkowych, z uwzględnieniem waluty wypłaty, dostępne będą na Stronie Internetowej Banku.

### IV. PŁATNOŚCI KRAJOWE I ZAGRANICZNE

#### Najważniejsze zmiany:

- 1) Do oferty zostaną wprowadzone płatności natychmiastowe, czyli rozliczenia krajowe ExpressElixir w czasie rzeczywistym. Więcej informacji nt. produktu znajdą Państwo pod adresem: [www.expresselixir.pl](http://www.expresselixir.pl)



- 2) Zmianie ulegną godziny graniczne przyjmowania zleceń do rozliczenia w systemie Elixir – standardowa godz. graniczna to 14:15 (w tym płatności masowe).
- 3) Zmiana w zleceniach stałych:
  - a) zlecenia stałe z terminem realizacji co cztery tygodnie będą wykonywane w tym trybie (co 4 tygodnie) do końca 2020. Po tym terminie stają się zleceniami miesięcznymi,
  - b) zlecenia stałe z nieregularną częstotliwością (np. co pięć dni, co trzy kwartały, itp.) będą wykonywane przez cały rok 2020. Po tym okresie ich realizacja zostanie zakończona,
  - c) realizacja zleceń stałych przypadających w dni wolne od pracy następuje zawsze w pierwszy dzień roboczy przypadający po takim dniu.
- 4) Numer referencyjny księgowania VAT w płatnościach typu Split Payment nie będzie wyróżniony dodatkową literą V – powiązane księgowania będą miały ten sam numer referencyjny bez wyróżnień.
- 5) Zwracamy uwagę, że dotychczas mieli Państwo możliwość składania zleceń zagranicznych w trybie standardowym, przyspieszonym lub pilnym. Od 9 listopada 2019 r. będą mogli Państwo zlecać płatność jako płatność standardową lub przyspieszoną. Opcja „przelew przyspieszony” oznacza, że płatność będzie zrealizowana z datą bieżącą jeśli jest to technicznie możliwe.
- 6) Z dniem 9 listopada 2019 r. zostanie wprowadzona opłata za przelewy otrzymane z zagranicy – stawki opłat zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.
- 7) Płatności przychodzące z zagranicy, otrzymane przez Bank z przyszłą datą waluty, będą księgowane na rachunkach beneficjentów w terminie daty waluty wskazanej w przelewie – funkcjonalność prognozowania salda na przyszłą datę nie będzie dostępna.
- 8) Bank nie będzie oferował wystawienia czeków bankierskich.
- 9) Bank nie będzie prowadził rachunków w walutach: AED, HKD, INR, KWD, MXN, SAR, SGD, THB, TND. Jednak możliwość realizacji płatności wychodzących komercyjnych w tych walutach będzie zapewniona w formie zleceń papierowych w oddziałach Banku.
- 10) Wyłączenie kodu BIC (adresu SWIFT) RCBWPLPWXXX:
  - a) BNP Paribas Bank Polska S.A. używa dwóch kodów BIC (adresów SWIFT): PPABPLPKXXX oraz RCBWPLPWXXX,
  - b) Państwa płatności rozliczane są bezpośrednio w korespondencji z kodem BIC: RCBWPLPWXXX,
  - c) ze względu na połączenie operacyjne, z dniem 9 listopada 2019 r., przedmiotowy kod BIC (adres SWIFT) RCBWPLPWXXX zostanie wyłączony w bazie SWIFT oraz w innych bazach danych wykorzystywanych przez banki na świecie i będzie zastąpiony kodem PPABPLPKXXX. Od tego dnia jedynym kodem BIC (adresem SWIFT) BNP Paribas Bank Polska S.A. będzie kod BIC: PPABPLPKXXX,
  - d) począwszy od 9 listopada 2019 r., w ramach dysponowania zleceń płatniczych wymagających wskazania kodu BIC (adresu SWIFT) Państwa banku należy wskazywać wyłączenie docelowo kod PPABPLPKXXX,
  - e) stosowanie kodu PPABPLPKXXX do rozliczeń Państwa płatności jest możliwe również przed terminem 9 listopada 2019 r. – płatności otrzymane przez Bank na którykolwiek z wyżej wymienionych kodów BIC (adresów SWIFT) zostaną rozliczone z beneficjentem wskazanym w zleceniu płatniczym.



## PRODUKTY KREDYTOWE

### I. DOKUMENTY PODLEGAJĄCE ZMIANOM:

Od 9 listopada 2019 r. zmianie ulegają:

- 1) „Regulamin Świadczenia Usług Kredytowych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.” (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540), który zostaje zastąpiony „Regulaminem Świadczenia Usług Kredytowych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. dla Klientów Bankowości Korporacyjnej” mającym zastosowanie do zawartej przez Państwa Umowy (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540).
  - 2) „Tabela Opłat i Prowizji dla Podmiotów Gospodarczych BNP Paribas Bank Polska S.A.” (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540) zostaje zastąpiona przez „Taryfę Prowizji i Opłat dla klientów Bankowości Korporacyjnej”.
- a) Zmiana nazwy regulaminu kredytowego,
  - b) Zmiana definicji stawek referencyjnych,
  - c) Zmiana sposobu podpisywania dyspozycji wypłaty oraz spłaty kredytu przez kredytobiorcę – zgodnie ze sposobem reprezentacji Kredytobiorcy,
  - d) Zmiana zasad ustalania kursów walut,
  - e) Przejście na bazę naliczania odsetek 365 dni,
  - f) Zmiana wysokości oprocentowania za załużenie przeterminowane – przejście na maksymalne odsetki za opóźnienie,
  - g) Zmiana nazwy prowizji od zaangażowania na prowizję za gotowość. Określenie zasad naliczania prowizji za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu),
  - h) Zmiana sposobu naliczania prowizji administracyjnej,
  - i) Zmiana terminu spłaty kwot wymagalnych w dniu niebędącym dniem roboczym – spłata w następnym dniu roboczym,
  - j) Brak możliwości wypłaty z kredytu, z wykorzystaniem płatności podzielonej,
  - k) Zmiana sposobu liczenia obrotów w przypadku, gdy zabezpieczeniem spłaty kredytu jest przelew wierzytelności, a płatność zostaje dokonana z wykorzystaniem mechanizmu płatności podzielonej,
  - l) Zmiana terminu realizacji dyspozycji wypłaty/spłaty z Kredytu do maksimum 3 dni roboczych,
  - m) Rezygnacja z przekazywania Kredytobiorcom potwierdzeń zmiany stopy procentowej dla Kredytów Nieodnawialnych oraz okresowego rozliczania zadłużenia w przypadku Kredytów Rewolwingowych,
  - n) Dodanie zapisów dotyczących Ryzyka ESG (środowiskowe, społeczne i związane z łańcem korporacyjnym),
  - o) Dodanie regulacji dot. przepisów sankcyjnych,
  - p) Wprowadzenie Taryfy Prowizji i Opłat w miejsce Tabeli Prowizji i Opłat oraz

### Najważniejsze zmiany wynikające z wprowadzenia nowej Taryfy Prowizji i Opłat dla klientów korporacyjnych:

- a) Wprowadzona zostanie minimalna wysokość pobieranych opłat za czynność,
- b) W przypadku, gdy dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję wyższą niż minimalna, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności (podwyższone opłaty będą dotyczyły sytuacji, gdy Bank musi wykonać dodatkowe czynności),
- c) Zmianie ulegnie wysokość prowizji administracyjnej.

### Najważniejsze zmiany wynikające z wprowadzenia nowego Regulaminu świadczenia usług kredytowych:





określenie przesłanek umożliwiających zmianę Taryfy Prowizji i Opłat,

- q) Określenie dwóch nowych Przypadków Naruszenia Umowy.

### III. DODATKOWE ZMIANY W OBSŁUDZE PRODUKTÓW KREDYTOWYCH WYNIKAJĄCE ZE ZMIANY SYSTEMU:

- 1) Automaty zwalniające środki z rachunków cesji wiarytelności będą działały raz dziennie na koniec każdego dnia roboczego.

- 2) Potwierdzenia zrealizowanych w ramach dyspozycji wypłaty z kredytu przelewów dostępne będą po kontakcie z Państwa doradcą.



## GWARANCJE BANKOWE I AKREDYTYWY

### I. NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY:

- 1) „Regulamin udzielenia Gwarancji i Awali oraz otwierania Akredytyw” w zmodyfikowanej formie będzie obowiązywał do dnia podpisania przez Państwa aneksu do istniejącej umowy,
- 2) Warunki wystawionych gwarancji bankowych lub otwartych akredytyw pozostają bez zmian,
- 3) Po zawarciu aneksu do umowy, w zakresie gwarancji bankowych i akredytyw będzie obowiązywać nowy „Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających”,
- 4) Każde odniesienie w zawartej z Bankiem umowie, w kwestii opłat i prowizji, będzie referowało do nowej „Taryfy Prowizji i Opłat dla Klientów Bankowości Korporacyjnej”,
- 5) Wzory papierowych zleceń udzielenia gwarancji bankowych i otwarcia akredytyw, a także wzory gwarancji bankowych, od dnia 9 listopada 2019 r. ulegną modyfikacji,
- 6) Produkt Gwarancja handlowa (G-Force) od dnia 9 listopada 2019 r. zostanie wycofany z oferty Banku i zamieniony na inne produkty Banku,
- 7) Obsługa dedykowanych specjalistów produktowych pozostaje bez zmian,
- 8) Nastąpi rozszerzenie możliwości realizacji i wsparcia transakcji w obrocie zagranicznym dzięki współpracy z jednostkami Grupy BNP Paribas na całym świecie.

### II. MODUŁ FINANSOWANIA HANDLU W SYSTEMIE BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ:

- 1) Obsługa Państwa zleceń składanych elektronicznie będzie się odbywać w systemie BiznesPL@net, w module Finansowanie Handlu, odpowiednio w zakładkach dedykowanych dla gwarancji bankowych lub akredytyw.
- 2) Utrzymanie widoku informacji o naliczonych i pobranych prowizjach od gwarancji bankowych i akredytyw wystawionych po 9 listopada 2019 r. (dla gwarancji bankowych i akredytyw wystawionych przed 9 listopada 2019 r. przedmiotowa funkcjonalność będzie niedostępna).
- 3) W zakładce Gwarancje będzie udostępniona informacja o ewentualnych cesjach i roszczeniach z gwarancji bankowych oraz udostępnione zostaną zmodyfikowane wzory tych gwarancji.

### III. USŁUGA CUSTOMER SERVICE:

Dla każdego Klienta, który w Umowie ramowej wskazał osobę do kontaktu, numer telefonu oraz adres email dedykowany do kontaktu z Bankiem od 12 listopada 2019 r. zostanie uruchomiona Usługa Customer Service. Szczegółowe informacje nt. zasad świadczenia Usługi oraz jej zakresu znajdziecie Państwo w dokumencie Zasady świadczenia Usługi Customer Service.



## DODATKOWE INFORMACJE

### I. PODSTAWY PRAWNE WPROWADZONYCH ZMIAN:

Zmiany wyżej wymienionych dokumentów dokonywane są na podstawie:

- 1) w przypadku Regulaminu Rachunków – § 62 ust. 1 Regulaminu Rachunków,
- 2) w przypadku Regulaminu Walutowego – § 14 ust. 5 Regulaminu Walutowego,
- 3) w przypadku Regulaminu Reklamacji – § 4 Regulaminu Reklamacji,
- 4) w przypadku Regulaminu Kart Debetowych – § 25 ust. 2 Regulaminu Kart Debetowych,
- 5) w przypadku Regulaminu Kart Obciążeniowych – § 25 ust. 1 Regulaminu Kart Obciążeniowych,
- 6) w przypadku Regulaminu Kredytowego – § 20 ust. 1 Regulaminu Kredytowego,
- 7) w przypadku Taryfy Prowizji i Opłat – § 14 ust. 3 Regulaminu Rachunków (w zakresie dotyczącym opłat za usługi tam uregulowane), § 25 ust. 2 Regulaminu Kart Debetowych (w zakresie dotyczącym tych kart), § 24 ust. 3 lit. c) Regulaminu Kart Obciążeniowych (w zakresie dotyczącym tych kart),
- 8) w przypadku Tabeli Oprocentowania – § 62 ust. 2 Regulaminu Rachunków.

### II. UPRAWNIENIA DO ROZWIĄZANIA UMOWY:

W przypadku, gdy z jakichkolwiek powodów nie akceptują Państwo powyższych zmian (części lub wszystkich z nich) stosownie do § 62 ust. 8 Regulaminu Rachunków, § 25

ust. 4 Regulaminu Kart Debetowych, § 25 ust. 3 Regulaminu Kart Obciążeniowych, mają Państwo prawo, w terminie 14 dni od otrzymania niniejszego pisma, złożyć oświadczenie o braku akceptacji wprowadzanych zmian. Złożenie takiego oświadczenia stanowi dla Banku podstawę do wypowiedzenia danej umowy.

Natomiast stosownie do §20 ust. 3 Regulaminu Kredytowego w przypadku niezaakceptowania zmian regulaminu kredytowego, możecie Państwo dokonać przedterminowej spłaty całości Kredytu, w okresie miesiąca od dnia złożenia do Banku oświadczenia o niezaakceptowaniu zmian (można je złożyć w okresie 14 dni od dnia otrzymania niniejszej informacji), bez obowiązku zapłaty prowizji z tego tytułu. W przypadku niedokonania wcześniejszej spłaty Kredytu w ww. terminie Bank może wypowiedzieć Umowę.

### III. KONTAKT:

W przypadku pytań dotyczących procesu migracji, w tym powyżej wskazanych zmian, prosimy o kontakt z:

- Centrum Obsługi Biznesu: tel. +48 22 548 29 30 lub e-mail [cob@bnp-paribas.pl](mailto:cob@bnp-paribas.pl)
- Państwa Doradcą