


# Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Korporacyjnych

Obowiązuje od 1 września 2026r.

BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

# Taryfa prowizji i opłat
# dla Klientów Korporacyjnych

## Założenia ogólne

1. **Ilekroć w niniejszej Taryfie jest mowa o:**
   - „Banku" bez bliższego w tym zakresie określenia, oznacza to „BNP Paribas Bank Polska S.A.".
   - „Regulaminie czynności kredytowych" oznacza to Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla Klientów bankowości korporacyjnej oraz dla małych i średnich przedsiębiorców.
   - „Regulaminie rachunków" oznacza to Regulamin rachunków i świadczenia innych usług dla Klientów Korporacyjnych oraz Klientów segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw.
2. **Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.**
3. **Wszystkie opłaty i prowizje zostały określone w kwocie netto, w przypadku opodatkowania danej usługi podatkiem VAT opłata/prowizja zostanie powiększona o należny podatek VAT zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.**

### Szczegółowe zasady pobierania niektórych prowizji i opłat:

| TYTUŁ | Termin* |
|---|---|
| Otwarcie Rachunku – opłata jednorazowa | w momencie otwarcia Rachunku lub pierwszego wpływu na Rachunek |
| Prowadzenie Rachunku – opłata miesięczna | **26.** dnia miesiąca, za który prowizja jest pobierana, albo 5. lub 26. dnia miesiąca za miesiąc poprzedni – jeśli wysokość prowizji zależy od warunków Umowy Rachunku |
| Udostępnianie GOonline Biznes – opłata miesięczna | **10.** dnia miesiąca – za poprzedni miesiąc |
| Udostępnianie powiadomień SMS w GOonline Biznes – opłata miesięczna | **10.** dnia miesiąca |
| Udostępnianie tokenu – prowizja miesięczna | **26.** dnia miesiąca – za poprzedni miesiąc |
| Sporządzenie i dostarczenie wyciągów zbiorczych – opłata miesięczna | **1.** dnia miesiąca – za poprzedni miesiąc |
| Realizacja dyspozycji z tytułu zleceń MT101/pain.001, które Posiadacz rachunku składa w Connexis – opłata miesięczna | **10.** dnia miesiąca |
| Obsługa wyciągów MT940/camt.053 dla Posiadacza Rachunku, który korzysta z Connexis – opłata miesięczna | **10.** dnia miesiąca |
| Udostępnianie Connexis – opłata miesięczna | **10.** dnia miesiąca |
| Utrzymanie wysokiego salda w EUR, CHF, DKK, SEK, USD, GBP, HUF, CZK, NOK, PLN – opłata miesięczna | **10.** dnia miesiąca – za poprzedni miesiąc |
| Utrzymanie wysokiego salda na koniec roku kalendarzowego – opłata roczna | **10** stycznia – za poprzedni rok |

(*) W wypadku, gdy podany w powyższej tabeli dzień pobrania prowizji wypada w dzień inny niż Dzień Roboczy, pobranie należnej opłaty lub prowizji następuje w Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Pozostałe opłaty i prowizje pobierane są w momencie dokonywania operacji podlegającej opłacie czy prowizji .

# Spis treści


**1 | Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych 5**

- Podstawowe opłaty 5
- Rachunki powiernicze, escrow, mieszkaniowe rachunki powiernicze 5
- Rachunki dla dostawców usług płatniczych 5
- Rachunki do pełnienia funkcji BPCI / BPUI (rozliczenia z IRGIT) 6
- Usługi zarządzające saldami 6
- Wyciągi 6
- Opłaty dodatkowe 6

**2 | Płatności 8**

- Przelew krajowy 8
- Przelew zagraniczny w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy w walutach obcych 8
- Realizacja przelewu otrzymanego 9
- Opłaty dodatkowe 9
- Polecenie zapłaty 10
- Identyfikacja płatności (mass collect) 11
- Masowe płatności krajowe 11

**3 | Karty 12**

- Rodzaje kart - debetowe 12
- Rodzaje kart - obciążeniowe 13
- Usługi dodane do kart 14

**4 | Usługi elektroniczne 15**

- Usługi bankowości elektronicznej 15
- Opłaty związane z GOconnect Biznes (host-to–host)/aplikacja GOconnect Biznes Plus/GOfiles 16
- Opłaty związane z kanałami globalnymi 16
- Opłaty związane z GOwadia Plus 16

**5 | Usługi gotówkowe 17**

- **I.** Wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej 17
  - Realizowane za pośrednictwem rachunków złotowych 17
  - Realizowane za pośrednictwem rachunków walutowych 17
  - Opłaty dodatkowe 18
- **II.** Wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie otwartej 19
  - Realizowane za pośrednictwem rachunków złotowych 19
  - Realizowane za pośrednictwem rachunków walutowych 19
  - Opłaty dodatkowe 19

**6 | Akredytywy oraz inkasa dokumentowe 21**

- Akredytywa dokumentowa własna (importowa i krajowa) 21
- Akredytywa dokumentowa obca (importowa i krajowa) 22
- Inkaso dokumentowe i finansowe przychodzące (importowe i krajowe) 23
- Inkaso dokumentowe i finansowe wychodzące (eksportowe i krajowe) 23

**7 | Gwarancje bankowe 24**

- Gwarancje obce 24
- Gwarancje własne i gwarancje wystawiane w ramach kontrgwarancji 24

**8 | Kredyty 26**

- Opłaty i prowizje z tytułu kredytów 26
- Inne czynności bankowe związane z obsług inne czynności bankowe związane z obsługą kredytów oraz pożyczek, w tym związane z zabezpieczeniem transakcji kredytowych (dotyczy również kredytów preferencyjnych udzielonych do 31 grudnia 2014 r.) (nie dotyczy kredytów udzielanych rolnikom osobom fizycznym, o których mowa w punkcie 3. poniżej) 27
- Prowizje i opłaty z tytułu kredytów udzielanych osobom fizycznym prowadzącym gospodarstwo rolne, w tym, w formie spółki cywilnej (zwanych, jako „rolnik osoba fizyczna") na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024 r., do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim 28

**9 | Pozostałe usługi i opłaty 30**

- Bramka płatnicza AXEPTA BNP PARIBAS 30
- International Desk 30
- Usługa Cash Pooling 30
- Obsługa Czeków Krajowych 30
- Instytucje finansowe opłaty dodatkowe za pełnienie przez Bank funkcji agenta płatności 31
- Pozostałe opłaty 31

**10 | Produkty w obsłudze 33**

# 1 | Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych

| Podstawowe opłaty | | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Prowadzenie rachunku bieżącego (opłata miesięczna)<br>Opłata obowiązuje od miesiąca następnego po otwarciu rachunku | dowolny w PLN lub, w walucie obcej | 150 PLN |
| 2 | Prowadzenie każdego rachunku pomocniczego (płacowy, dotacyjny, walutowy, funduszy specjalnych) opłata miesięczna | | 150 PLN |
| 3 | Usługa autozasilenia do rachunku płacowego (opłata miesięczna) | | 50 PLN |
| 4 | Otwarcie rachunków bankowych | | |
| | w procesie nawiązywania relacji dla nierezydenta | | 5 000 PLN |
| | w procesie nawiązywania relacji dla rezydenta | | 0 PLN |
| | dla spółek w organizacji (za pierwszy rachunek) | | 300 PLN |
| 5 | Prowadzenie pierwszego rachunku dla nierezydenta (opłata miesięczna) | | 400 PLN |
| 6 | Prowadzenie kolejnego rachunku dla nierezydenta (opłata miesięczna) | | 200 PLN |
| 7 | Zamknięcie każdego rachunku (na wniosek Klienta) | | 100 PLN |
| 8 | Otwarcie kolejnych rachunków bankowych w inny sposób, niż za pośrednictwem systemu GOonline Biznes (opłata naliczana od każdego wniosku niezależnie od ilości rachunków)<br>Opłata dotyczy rachunków, dla których dostępny jest wniosek o otwarcie rachunku w GOonline Biznes | | 150 PLN |
| **Rachunki powiernicze, escrow, mieszkaniowe rachunki powiernicze** | | | |
| 1 | Prowadzenie rachunku powierniczego, escrow | | Według umowy |
| 2 | Prowadzenie mieszkaniowego rachunku powierniczego | | Według umowy |
| 3 | Przyjęcie przez Bank do wiadomości cesji praw Indywidualnego Rachunku Nabywcy na bank kredytujący Nabywcę i wystawienie stosownego oświadczenia | | Według umowy |
| **Rachunki dla dostawców usług płatniczych** | | | |
| 1 | Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla biura usług płatniczych lub małej instytucji płatniczej | | 6 500 PLN |
| 2 | Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla instytucji płatniczej, instytucji pieniądza elektronicznego lub ich oddziałów | | 12 000 PLN |
| 3 | Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN/w walucie obcej dla biura usług płatniczych, małej instytucji płatniczej (opłata miesięczna) | | 1 200 PLN |
| 4 | Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN/w walucie obcej dla instytucji płatniczej i instytucji pieniądza elektronicznego lub ich oddziałów (opłata miesięczna) | | 2 200 PLN |

| Rachunki do pełnienia funkcji BPCI / BPUI (rozliczenia z IRGIT) | | |
|---|---|---|
| 1 | Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla BPCI lub BPUI | 1 000 PLN |
| 2 | Prowadzenie rachunku dla BPCI lub BPUI (opłata miesięczna) | 1 000 PLN |

| Usługi zarządzające saldami | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Koncentracja sald w tym: rachunek skoncentrowany, zlecenie saldo, koncentracja środków, usługa zarządzania saldami, transfer nadwyżek, uzupełnianie niedoborów (na koniec dnia lub podczas dnia) - opłata miesięczna | 500 PLN |
| 2 | Koncentracja sald - opłata miesięczna od każdego rachunku | 50 PLN |
| 3 | Koncentracja sald - opłata startowa | 500 PLN |
| 4 | Koncentracja sald - opłata jednorazowa w przypadku zmian, w usługach | 300 PLN |
| 5 | Saldo Netto - opłata miesięczna za usługę | 350 PLN |
| 6 | Saldo Netto - opłata miesięczna od każdego rachunku | 50 PLN |
| 7 | Salda Netto - opłata startowa | 500 PLN |
| 8 | Salda Netto - opłata jednorazowa w przypadku zmian, w usłudze | 300 PLN |

| Wyciągi | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Częstotliwość sporządzania i dostarczania wyciągu | | | 1 raz w miesiącu (opłata miesięczna) | 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna ) | codziennie (opłata miesięczna) |
| 1 | Wyciąg zbiorczy/pojedynczy[1] | w formie papierowej | 250 PLN[2] | 400 PLN | 500 PLN |
| | | w formie elektronicznej na adres e-mail | 150 PLN[2] | 200 PLN | 300 PLN |

[1] Wyciąg pojedynczy – dotyczy opłaty za każdy rachunek

[2] Prowizja pobierana jest w sytuacji, gdy Klient ma dostęp do bankowości elektronicznej

| Opłaty dodatkowe | | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | EUR | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w EUR<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w EUR w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. EUR<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki EURIBOR 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 2 | CHF | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w CHF<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w CHF w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. CHF<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki SARON 1M[3] Compound Rate + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 3 | DKK | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w DKK<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w DKK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 250 tys. DKK<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki CIBOR DKK 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 4 | SEK | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w SEK<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w SEK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 250 tys. SEK<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki STIBOR SEK 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 5 | GBP | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w GBP<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w GBP w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. GBP<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki Refinitiv Term Sonia 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 6 | USD | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w USD<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w USD w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. USD<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki CME Term SOFR 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 7 | HUF | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w HUF<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w HUF w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 10 mln HUF<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki BUBOR HUF 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 8 | CZK | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w CZK<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach | 1/12 bezwzględnej wartości stawki PRIBOR CZK 1M[3] + 0,01 p.p. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | i lokatach w CZK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 750 tys. CZK<br>Opłata pobierana od całości salda | od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 9 | NOK | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w NOK<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w NOK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 250 tys. NOK<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki NIBOR NOK 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 10 | JPY | Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w JPY<br>*Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo[2] na wszystkich rachunkach i lokatach w JPY w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 12 mln JPY<br>Opłata pobierana od całości salda | 1/12 bezwzględnej wartości stawki Revinitiv Term Tibor 1M[3] + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda[2] na rachunkach i lokatach[1] |
| 11 | | Opłata miesięczna, z wyłączeniem grudnia danego roku, za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w PLN.<br>Należna i pobierana w przypadku, gdy suma wszystkich sald dodatnich[4] na rachunkach i lokatach w PLN na ostatni dzień roboczy miesiąca będzie wyższa od średniej sumy dziennych sald dodatnich[4] na rachunkach i lokatach w PLN w okresie 1.-25. dzień miesiąca kalendarzowego, za który pobierana jest opłata. Opłata jest pobierana, jeżeli różnica pomiędzy saldem na ostatni dzień miesiąca, a średnią wartością sumy wszystkich sald dodatnich w okresie 1.-25. przekroczy wartość 5 mln PLN.<br>Opłata jest naliczana od całości różnicy pomiędzy tymi saldami.<br>Opłata nie jest należna za miesiąc, w którym został otwarty pierwszy rachunek. | 0 PLN |
| 12 | | Opłata roczna (należna i pobierana raz w roku) za utrzymanie wysokiego salda, na rachunkach bankowych, lokacyjnych, lokatach terminowych, Lokatach ON.<br>W przypadku, gdy rachunki lub lokaty prowadzone są w innej walucie, niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej opłaty zostanie zastosowany średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu,<br>w którym naliczana jest opłata<br>Opłata jest należna i pobierana od całości salda, jeśli suma sald dodatnich[4] w przeliczeniu na PLN przekroczy wartość 5 mln PLN | 0 PLN |
| 13 | | Dodatkowa opłata roczna (należna i pobierana raz w roku) od nadmiarowego salda na rachunkach bankowych, lokacyjnych, lokatach terminowych. W przypadku, gdy rachunki lub lokaty prowadzone są w innej walucie, niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej opłaty zostanie zastosowany średni kurs NBP danej waluty obowiązujący na ostatni dzień roboczy grudnia.<br>Opłata jest należna jeśli będą spełnione łącznie dwa warunki:<br>1) suma wszystkich sald dodatnich[4] na ostatni dzień grudnia będzie wyższa o 20% od średniej sumy dziennych sald dodatnich[4] w okresie od 1 września do 30 grudnia,<br>2) suma wszystkich sald dodatnich na rachunkach na ostatni dzień grudnia będzie wyższa niż 5 mln zł.<br>Bank pobierze dodatkową opłatę od kwoty nadwyżki salda na dzień 31 grudnia ponad kwotę średniej sumy dziennych sald dodatnich w okresie 1 września – 30 grudnia*<br>*średnia dotyczy okresu, za który Klient posiadał dany rachunek, jeśli Klient nie posiadał rachunków w okresie od 1 września do 30 grudnia –, opłata dodatkowa wynosi 0,25% od salda powyżej wartości 5 mln PLN.<br>Opłata jest pobierana 10. stycznia roku następnego, bądź następnego dnia roboczego. | 0,25% |

[1] UWAGA: Stawki opłaty/prowizji wymienione w punktach 1.-10. mają zastosowanie, gdy dana stawka EURIBOR 1M, SARON 1M Compound Rate, CIBOR DKK 1M, STIBOR SEK 1M, Refinitiv Term Sonia 1M, CME Term SOFR 1M, BUBOR HUF 1M, PRIBOR CZK 1M, NIBOR NOK 1M lub Revinitiv Term Tibor 1M przyjmuje wartość ujemną. W sytuacji, gdy wartość wymienionych stawek jest równa lub wyższa niż 0, stawka opłaty wynosi 0,02% od średniej sumy sald dodatnich w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich rachunkach i lokatach w danej walucie. Opłaty wymienione w punktach 1.-10. są pobierane 10 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.

[2] Na potrzeby wyliczenia średniomiesięcznego salda, w przypadku gdy saldo na koniec dnia na danym rachunku za dany dzień jest mniejsze od 0, przyjmuje się wartość salda = 0.

[3] Opłata pobierana wg. stawki obowiązującej w ostatnim roboczym dniu miesiąca zgodnie z kalendarzem dla danej waluty (Day-2).

[4] Saldo na koniec dnia.

# 21 Płatności

| | | Stawka opłaty/prowizji | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | w oddziale Banku | GOonline Biznes | Connexis i pozostałe kanały elektroniczne | Remote Payment Initiation (MT101/pain.001) |
| **Przelew krajowy w PLN** | | | | | |
| 1 | Przelew krajowy z rachunku w PLN | 100 PLN | 3,5 PLN | | |
| 2 | Przelew na rachunek własny w Banku[1] | | bez opłat | | |
| 3 | Przelew wewnątrzbankowy w PLN (na rachunek innego Klienta w Banku) | | 3,5 PLN | | |
| 4 | Przelew krajowy w PLN z rachunku walutowego | | 3,5 PLN | | |
| 5 | Przelew z rachunku bieżącego na rachunek progresywny | bez opłaty | | | n.d. |
| 6 | Przelew z rachunku progresywnego na rachunek bieżący | 15 PLN | | | |
| 7 | SORBNET dla kwot poniżej 1 mln PLN | 60 PLN | | | |
| 8 | SORBNET dla kwot wyższych lub równych 1mln PLN | 100 PLN | 20 PLN | | |
| 9 | Przelew natychmiastowy | n.d. | 10 PLN | n.d. | |
| 10 | Utworzenie zlecenia stałego | 100 PLN | bez opłaty | n.d. | |
| 11 | Realizacja pojedynczego zlecenia stałego | 3 PLN | | | |
| 12 | Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem Sorbnet dla kwot wyższych lub równych 1mln PLN | 20 PLN | | | |
| **Przelew zagraniczny w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy, w walutach obcych** | | | | | |
| 1 | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub, w walucie obcej albo przelew w walucie obcej na rachunek, w innym polskim banku, z wyłączeniem przelewu w EUR na obszar EOG (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR [SHAR lub DEBT w formacie ISO20022]). W przypadku opcji kosztowej OUR (DEBT w formacie ISO20022) należna jest opłata dodatkowa zgodnie z punktem 9. | 0,4% kwoty, min. 100 PLN, maks. 300 PLN | 0,3% kwoty, min. 60 PLN, maks. 200 PLN | | |
| 2 | Przyśpieszony przelew zagraniczny w PLN lub, w walucie obcej, albo przelew w walucie obcej na rachunek, w innym polskim banku, z | 0,65% kwoty, min. 120 PLN, maks. 400 PLN | 0,55% kwoty, min. 120 PLN, maks. 400 PLN | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | wyłączeniem przelewu w EUR na obszar EOG (prowizja pobierana<br>w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR [SHAR lub DEBT w formacie ISO20022]). W przypadku opcji kosztowej **OUR (DEBT w formacie ISO20022)** należna jest opłata dodatkowa zgodnie z punktem 9. | | | |
| 3 | Przelew SEPA | 100 PLN | 3,5 PLN | |
| 4 | Przelew SEPA przyspieszony | | | |
| 5 | Przelew SEPA natychmiastowy | n.d. | 10 PLN | n.d. |
| 6 | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR | n.d. | 60 PLN | |
| 7 | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR | | 20 PLN | |
| 8 | Przelew zagraniczny w PLN albo w walucie obcej ze standardową datą waluty lub przyśpieszony, gdy koszty Banku i koszty banków pośredniczących pokrywa odbiorca – opcja kosztowa BEN (CRED w formacie ISO20022) (wartość prowizji pomniejsza kwotę przelewu – opcja niedozwolona dla przelewów EOG) | 0,55% kwoty, min. 150 PLN, maks. 500 PLN | | |
| 9 | Opłata dodatkowa za przelew wychodzący w przypadku, gdy koszty banków pośredniczących pokrywa zleceniodawca – opcja kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) (płatna przez zleceniodawcę) | 0,15% kwoty, min. 100 PLN, maks. 400 PLN | | |
| 10 | Przelew w walucie na rachunek własny, w Banku[1] | 100 PLN | bez opłat | |
| 11 | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego Klienta w Banku) | | 3,5 PLN | |
| 12 | Opłata dodatkowa za przelew wychodzący niespełniający standardu STP (definicja STP znajduje się w Regulaminie rachunków) | 150 PLN | | |
| 13 | Wykonanie dyspozycji z tytułu usługi aktywnej Remote Payment Initiation | n.d. | | 5 PLN |

[1] Dotyczy przelewów, w których zleceniodawcą i odbiorcą jest ten sam Klient i rachunki prowadzone są przez Bank

| Realizacja przelewu otrzymanego | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Realizacja przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN (SHAR, CRED w formacie ISO20022), z wyłączeniem przelewów w walucie EUR z obszaru EOG (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank) | 25 PLN |
| 2 | Realizacja przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca) | 180 PLN |

| Opłaty dodatkowe | | Przelewy krajowe w PLN lub przelewy transgraniczne w EUR | Pozostałe przelewy |
|---|---|---|---|
| 1 | Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe) po jego otrzymaniu przez Bank, a przed wysłaniem komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych | 20 PLN | 100 PLN |
| 2 | Korekta danych przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wysłaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych | 50% kwoty przelewu, maks. 50 PLN | 200 PLN + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 | Anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wysłaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych<br>Prowizji nie pobiera się, gdy przelew zlecony był w walucie państw członkowskich Unii Europejskiej lub państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym w obrocie z tymi państwami, w przypadku podania przez zleceniodawcę nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, jeśli Bank w tej sytuacji nie odzyskał kwoty przelewu | 50% kwoty przelewu, maks. 50 PLN | 200 PLN + rzeczywiste koszty banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 4 | Zwrot uprzednio zrealizowanego przelewu wychodzącego do banku odbiorcy z powodów niezależnych od Banku (np.: nieprawidłowy numer rachunku, przelew na rachunek zamknięty, inne powody) | 5 PLN | 200 PLN + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 5 | Wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących lub otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek Klienta. Prowizja jest pobierana w sytuacji, gdy wymagany jest kontakt z bankiem trzecim | 50% kwoty przelewu, maks. 50 PLN | 200 PLN + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |

| | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 6 | Potwierdzenie realizacji pojedynczego przelewu | |
| | a) w formie papierowej | 60 PLN |
| | b) w formie elektronicznej | 20 PLN |
| | c) doręczenie potwierdzenia przesyłką pocztową (Opłata pobierana dodatkowo, oprócz opłaty z lit a ) | 30 PLN /koszty[2] operatora pocztowego |
| 7 | Indywidualne ustawienia godzin granicznych (Cut Of Time) | 150 PLN |

| Polecenie zapłaty | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| | Opłaty pobierane od odbiorcy | GOonline Biznes |
| 1 | Uruchomienie polecenia zapłaty w złotych | Według umowy |
| 2 | Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty w złotych, w ciężar rachunku płatnika prowadzonego przez inny bank | 3 PLN |
| 3 | Realizacja polecenia zapłaty w złotych, w ciężar rachunku płatnika prowadzonego przez Bank | 3 PLN |
| 4 | Ponowienie pojedynczego polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez inny bank | 3 PLN |
| 5 | Ponowienie pojedynczego polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez Bank | 3 PLN |
| 6 | Odmowa realizacji polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez inny bank | 3 PLN |
| 7 | Odmowa realizacji polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez Bank | 3 PLN |
| 8 | Realizacja zwrotu środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty | 10 PLN |
| 9 | Przekazanie zgody do banku płatnika w celu weryfikacji | 20 PLN |
| | Opłaty pobierane od płatnika | |
| 1 | Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty | 2 PLN |
| 2 | Odmowa przez Bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika | 3 PLN |
| 3 | Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika | 5 PLN |
| 4 | Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika | 5 PLN |

| | | |
|---|---|---|
| 5 | Blokada realizacji poleceń zapłaty<br>UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku | 50 PLN |
| **Identyfikacja płatności (mass collect)** | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Uruchomienie usługi Identyfikacji Płatności | Według umowy |
| 2 | Abonament miesięczny za świadczenie usługi | Według umowy |
| 3 | Przetworzenie przelewu przychodzącego (płatności) na rachunek wirtualny | Według umowy |
| 4 | Zmiana parametrów usługi | Według umowy |
| 5 | Ponowne udostępnienie na wniosek Klienta plików wynikowych (raportów) w systemie bankowości elektronicznej | Według umowy |
| **Masowe płatności krajowe** | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Uruchomienie usługi Masowe Płatności Krajowe | Według umowy |
| 2 | Abonament miesięczny za świadczenie usługi | Według umowy |
| 3 | Realizacja płatności | Według umowy |
| 4 | Zmiana parametrów usługi | Według umowy |

[2] W przypadku wysyłki kurierem zastosowanie mają opłaty z rozdziału 9. Pozostałe usługi i opłaty

# 3 | Karty

| | | Stawka opłaty/prowizji | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Debetowe Mastercard[1] | | |
| Rodzaje kart | | Business (PLN) | Business (EUR) | Multiwalutowa Business (PLN) |
| 1 | Wydanie karty | 25 PLN | 10 EUR | 30 PLN |
| 2 | Użytkowanie karty (opłata miesięczna) | 7 PLN | 3 EUR | 7 PLN |
| 3 | Wypłata gotówki z bankomatów znajdujących się w oddziałach Banku | 7 PLN | 2 EUR | 7 PLN |
| 4 | Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą | 3% kwoty, min. 7 PLN | 3% kwoty, min. 2 EUR | 3% kwoty, min. 7 PLN |
| 5 | Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z bankomatów za granicą z rachunku pomocniczego w walucie | n.d. | | EUR: 3% kwoty, min. 2 EUR<br>USD: 3% kwoty, min. 3 USD<br>CHF: 3% kwoty, min. 3 CHF<br>GBP: 3% kwoty, min. 2 GBP |
| 6 | Wypłata gotówki w ramach usługi cash back | 5 PLN | 1 EUR | 5 PLN |
| 7 | Wpłata dokonana w złotych kartą debetową MasterCard Business (PLN), MasterCard Multiwalutową Business (PLN) za pośrednictwem wpłatomatu w oddziale Banku | 0,4% kwoty, min. 7 PLN | n.d. | 0,4% kwoty, min. 7 PLN |
| 8 | Wpłata dokonana w euro kartą debetową MasterCard Business (EUR), MasterCard Multiwalutową Business (PLN) za pośrednictwem wpłatomatu w oddziale Banku | n.d. | 0,3 min. 2 EUR* | 0,3% min. 2 EUR |
| 9 | Wpłata dokonana w złotych kartą debetową MasterCard Business (PLN), MasterCard Multiwalutową Business (PLN) we wpłatomacie sieci Euronet/PlanetCash | 0,5% kwoty min. 10 PLN | n.d. | 0,5% kwoty min. 10 PLN |
| 10 | Transakcja bezgotówkowa wykonywana jako przekaz pieniężny (w instytucjach finansowych i niefinansowych) [5] | 7% kwoty | | |
| 11 | Sprawdzenie salda w bankomatach | 1 PLN | 1 EUR | 1 PLN |
| 12 | Dostarczenie karty przez Kuriera na terenie Polski | 80 PLN | 20 EUR | 80 PLN |
| 13 | Dostarczenie kodu PIN | | | |
| | GOonline Biznes/Centrum Telefoniczne | 0 PLN | 0 EUR | 0 PLN |
| | przesyłką pocztową | 50 PLN | 15 EUR | 50 PLN |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta na terenie Polski | 80 PLN | 20 EUR | 80 PLN |
| 14 | Ponowne wygenerowanie kodu PIN | | | |
| | GOonline Biznes/Centrum Telefoniczne | 0 PLN | 0 EUR | 0 PLN |
| | na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku | 50 PLN | 15 EUR | 50 PLN |
| 15 | Złożenie dyspozycji w innej formie, niż odpowiedni wniosek, w systemie GOonline Biznes dotyczący:<br>a) wydania karty debetowej Mastercard Business (PLN), Mastercard Business (EUR) albo Mastercard Multiwalutowej Business dla Użytkownika Karty<br>b) zmiany Limitów Dziennych oraz Limitu Miesięcznego<br>c) wyłączenia albo włączenia płatności zbliżeniowych na karcie<br>d) aktywacji, zablokowania, odblokowania karty | 150 PLN za każdą dyspozycję/dokument | 35 EUR za każdą dyspozycję/dokument | 150 PLN za każdą dyspozycję/dokument |

| | | Stawka opłaty/prowizji | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Obciążeniowe | | | |
| | | Mastercard[1] | | Visa[1] | |
| Rodzaje kart - obciążeniowe | | Business Silver (PLN) | Business World Elite(PLN) | Business Silver (PLN) | Business Platinum (PLN) |
| 1 | Wydanie karty | 200 PLN | 500 PLN | 200 PLN | 500 PLN |
| 2 | Użytkowanie karty w kolejnych latach | | | | |
| 3 | Wypłata gotówki z bankomatów znajdujących się w oddziałach Banku | 3% kwoty, min. 7 PLN | | | |
| 4 | Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą | 3% kwoty, min. 7 PLN | | | |
| 5 | Transakcje bezgotówkowe | 1,5% kwoty | | | |
| 6 | Transakcja bezgotówkowa wykonywana jako przekaz pieniężny (w instytucjach finansowych i niefinansowych)[5] | 7% kwoty | | | |
| 7 | Sprawdzenie salda w bankomatach | 1 PLN | | | |
| 8 | Dostarczenie karty przez Kuriera na terenie Polski | 80 PLN | | | |
| 9 | Dostarczenie kodu PIN | | | | |
| | GOonline Biznes/Centrum Telefoniczne | 0 PLN | | | |
| | przesyłką pocztową | 50 PLN | | | |
| | przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta na terenie Polski | 80 PLN | | | |
| 10 | Ponowne wygenerowanie kodu PIN | | | | |
| | na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku | 50 PLN | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | za pośrednictwem GOonline Biznes/Centrum Telefoniczne | 0 PLN | | | |
| | Wyciąg | | | | |
| 11 | do pobrania w GOonline Biznes | 0 PLN | | | |
| | w formie papierowej | 200 PLN | | | |
| 12 | Wizyta w saloniku lotniskowym (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby) | n.d. | 160 PLN | n.d. | |
| 13 | Skorzystanie z usługi fast track | n.d. | Stawka za jednorazowe przejście–stawka ustalana przez lotnisko i opłata pobierana przez usługodawcę[4] | n.d. | |
| 14 | Pakiet ubezpieczeń „Bezpieczny Biznes" – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem | 0 PLN | n.d. | 0 PLN | n.d. |
| 15 | Pakiet ubezpieczeń „Bezpieczny Biznes Plus" – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem | n.d. | 0 PLN | n.d. | 0 PLN |
| 16 | Pakiet ubezpieczeń „Karta Business Bez Ryzyka"[2] – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem | n.d. | | 5,99 PLN | 0 PLN |
| 17 | Złożenie dyspozycji w innej formie, niż odpowiedni wniosek w systemie GOonline Biznes dotyczący:<br>a) zmiany Limitów Dziennych oraz Limitu Karty<br>b) wyłączenia albo włączenia płatności zbliżeniowych na karcie<br>c) aktywacji, zablokowania, odblokowania karty | 150 PLN za każdą dyspozycję/dokument | | | |
| 18 | Opłata za wystawione przez Bank dokumenty: duplikat Wyciągu, historia operacji | 200 PLN | | | |

| Usługi dodane do kart | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Smart Data OnLine – udostępnienie usługi[3] | 4 500 PLN |
| 2 | Smart Data OnLine – opłata za korzystanie (miesięczna) | 500 PLN |
| 3 | Wsparcie/konsultacje/szkolenie przez pracownika Banku dot. systemu na życzenie Klienta | min. 500–maks. 2 000 PLN |
| 4 | Nadanie Kodu 3D Secure PIN w GOonline Biznes | 0 PLN |

[1] Przy transakcjach bezgotówkowych i gotówkowych dokonanych w innej walucie, niż:
a) w przypadku karty debetowej Mastercard Business (PLN) oraz Mastercard Business (EUR) – waluta rachunku, do którego wydana jest karta,
b) w przypadku karty multiwalutowej – waluta rachunku głównego, do którego wydana jest karta, albo waluta rachunku dodatkowego, z którym powiązana jest karta multiwalutowa,
c) w przypadku kart obciążeniowych– waluta rachunku karty, do którego wydana jest karta, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości: 5% (dotyczy kart debetowych) albo 6% (dotyczy kart obciążeniowych) wartości transakcji.
Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN (dotyczy kart debetowych Mastercard Business (PLN), kart multiwalutowych oraz kart obciążeniowych) albo w EUR (dotyczy kart debetowych Mastercard Business (EUR)) podanej w wyciągu i nie jest ewidencjonowana jako oddzielna pozycja.
[2] Pakiet ubezpieczeń w obsłudze od dnia 10.08.2020 r.
[3] Usługa dostępna wyłącznie do kart Mastercard.
[4] Dwa przejścia w ramach usługi fast track są darmowe w roku kalendarzowym
[5] Akceptant o kodach MCC (Merchant Category Code): 4829, 6050 i 6051.

# 4 | Usługi elektroniczne

| | Usługi bankowości elektronicznej | Stawka opłaty/prowizji | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | GOonline Biznes | Connexis | | Multi Bank Reporting (MT940/camt.053) | Remote Payment Initiation (MT101/ pain.001) |
| 1 | Opłata miesięczna<br>Opłata obowiązuje od miesiąca następnego po otwarciu rachunku | 300 PLN | 300 PLN rachunki w Banku | 150 PLN rachunki banków trzecich | 300 PLN | |
| 2 | Uruchomienie w odniesieniu do rachunków, w Polsce | n.d. | 5 000 PLN | | n.d. | |
| | w odniesieniu do rachunków, w innym kraju, za każdy kraj | | 2 000 PLN | | | |
| 3 | Nadanie uprawnień/odebranie/modyfikację zakresu uprawnień Użytkownika w GOonline Biznes realizowane przez Bank na podstawie wniosku Klienta<br>Opłata należna jest od poniższych czynności i naliczana od każdego Użytkownika wskazanego we wniosku:<br>- dodanie nowego/usunięcie Użytkownika,<br>- nadanie nowych lub zmiana zakresu uprawnień Użytkownika,<br>- dodanie lub zmiana uprawnień do rachunku,<br>- dodanie lub modyfikacja schematów akceptacji<br>[1]Uwaga opłata nie jest należna, jeśli czynności wykonywane są samodzielnie przez Administratora użytkowników w systemie GOonline Biznes | 100 PLN/0[1] PLN | n.d. | | | |
| 4 | Dodawanie nowego użytkownika podczas wnioskowania przez Klienta o system GOonline Biznes realizowane przez Bank na podstawie wniosku Klienta | 0 PLN | | | | |
| 5 | Nadanie uprawnień Administratorowi Użytkowników z jednoczesnym włączeniem schematów do Zarządzania firmą/Podpisywania umów realizowane przez Bank na podstawie wniosku Klienta | 0 PLN | | | | |
| 6 | Za Użytkowników systemu opłata miesięczna | 0 PLN | | | | |
| | do pięciu Użytkowników włącznie | | | | | |
| | powyżej pięciu Użytkowników | 50 PLN | | | | |
| 7 | Kody SMS do autoryzacji dyspozycji - opłata należna od danego podmiotu korzystającego z autoryzacji SMS przez minimum jednego Użytkownika przy skorzystaniu z minimum jednego kodu SMS (opłata miesięczna)<br>Opłata nie jest należna za kody SMS służące do logowania do systemu, zmiany metody autoryzacji oraz aktywacji aplikacji mobilnej | 30 PLN | n.d. | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 8 | Powiadomienie SMS | 0,35 PLN (za 1. szt.) | | |
| 9 | Nośnik kryptograficzny USB – wydanie | 200 PLN | n.d. | |
| 10 | Pakiet startowy w formie papierowej – wydanie | 30 PLN | | |
| 11 | Pakiet startowy w formie wiadomości SMS lub poprzez token – wydanie | 0 PLN | | |
| 12 | Wysłanie tokena lub nośnika kryptograficznego USB przesyłką pocztową | 30 PLN | | |
| 13 | Wysłanie tokena lub nośnika kryptograficznego USB przesyłką kurierską | 80 PLN | | |
| 14 | Wsparcie/konsultacje techniczne/szkolenie wykonywane przez pracownika Banku na życzenie Klienta | min. 500 PLN maks. 2 000 PLN | | |
| 15 | Wydanie tokena – generator haseł | n.d. | 60 PLN | n.d. |
| 16 | Użytkowanie tokena - dodatkowa opłata miesięczna od każdego wydanego tokena | 30 PLN | n.d. | |
| 17 | Autoryzacja mobilna z wykorzystaniem aplikacji GOmobile Biznes | 0 PLN | | |

| Opłaty związane z GOconnect Biznes (host-to-host)/GOconnect Biznes Plus/GOfiles/GOfiles Plus | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Opłata miesięczna | Według umowy |
| 2 | Opłata startowa | |
| 3 | Wsparcie/konsultacje techniczne/szkolenie wykonywane przez pracownika Banku na życzenie Klienta | min. 500 PLN maks. 2 000 PLN |

| Opłaty związane z kanałami globalnymi | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| | Opłaty podstawowe | |
| 1 | Opłata startowa (dla spółki z grupy podpisującej kontrakt) | 10 000 PLN |
| 2 | Opłata jednorazowa w przypadku rozszerzenia usługi o dostęp kolejnej spółki z grupy kapitałowej | 4 000 PLN |
| 3 | Opłata jednorazowa w przypadku zmian w usłudze | 2 000 PLN |
| 4 | Opłata miesięczna za rachunek objęty usługą | 200 PLN |
| | Opłaty dodatkowe | |
| 5 | Potwierdzenie transakcji Standard – opłata miesięczna za każdy rachunek objęty usługą | 100 PLN |
| 6 | Potwierdzenie transakcji Premium – opłata miesięczna rachunek objęty usługą | 200 PLN |
| 7 | Wsparcie/konsultacje techniczne/szkolenie wykonywane przez pracownika Banku na życzenie Klienta | 3 000 PLN |

| Opłaty związane z GOwadia Plus | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Opłata miesięczna | Według umowy |
| 2 | Opłata startowa | |
| 3 | Wsparcie/konsultacje techniczne/szkolenie wykonywane przez pracownika Banku na życzenie Klienta | min. 500 PLN maks. 2 000 PLN |

# 5 | Usługi gotówkowe

## I. Wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej

| | Realizowane za pośrednictwem rachunków złotowych | Waluta wpłaty/wypłaty | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Wpłata własna w formie zamkniętej w Jednostce Banku (kasa/Wrzutnia)[1]<br>a) wpłata banknotowa (bilon ≤ 10% wartości wpłaty)<br>b) wpłata mieszana (bilon > 10% wartości wpłaty)<br>c) wpłata bilonowa (bilon > 50% wartości wpłaty) | PLN | 0,7% kwoty min. 60 PLN<br>0,8% kwoty min. 80 PLN<br>3,0% kwoty min. 100 PLN |
| 2 | Wpłata własna w formie zamkniętej za pośrednictwem Wrzutni Online[1]<br>a) wpłata banknotowa (bilon ≤ 10% wartości wpłaty)<br>b) wpłata mieszana (bilon > 10% wartości wpłaty)<br>c) wpłata bilonowa (bilon > 50% wartości wpłaty) | PLN | 0,5% kwoty min. 30 PLN<br>0,6% kwoty min. 40 PLN<br>2,5% kwoty min. 50 PLN |
| 3 | Wpłata własna w formie zamkniętej za pośrednictwem Liczarni współpracujących z Bankiem[1]<br>a) wpłata banknotowa (bilon ≤ 10% wartości wpłaty)<br>b) wpłata mieszana (bilon > 10% wartości wpłaty)<br>c) wpłata bilonowa (bilon > 50% wartości wpłaty) | PLN | 0,5% kwoty min. 30 PLN<br>0,6% kwoty min. 40 PLN<br>2,5% kwoty min. 50 PLN |
| 4 | Wpłata własna w formie zamkniętej za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej<br>*Bank ma prawo pobrać także dodatkową opłatę od wpłaty w bilonie określoną w pkt 1 Sekcji: „Opłaty dodatkowe" poniżej* | PLN | 0,5% kwoty, min. 30 PLN |
| 5 | Wypłata w formie zamkniętej w Jednostce Banku | PLN | 0,7% kwoty, min. 60 PLN |
| 6 | Wypłata w formie zamkniętej za pośrednictwem Liczarni współpracujących z Bankiem | PLN | 0,6% kwoty, min. 30 PLN |

| | Realizowane za pośrednictwem rachunków walutowych | Waluta wpłaty/wypłaty[2] | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Wpłata własna w walucie rachunku w formie zamkniętej w Jednostce Banku (kasa/Wrzutnia) | EUR, USD, CHF, GBP | 0,8% kwoty, min. 60 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 60 PLN |
| 2 | Wpłata własna w walucie rachunku w formie zamkniętej za pośrednictwem Wrzutni Online | EUR, USD, CHF, GBP | 0,7% kwoty, min. 30 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 1,8% kwoty, min. 30 PLN |
| 3 | Wpłata własna w walucie rachunku w formie zamkniętej za pośrednictwem liczarni współpracujących z Bankiem | EUR, USD, CHF, GBP | 0,7% kwoty, min. 30 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 1,8% kwoty, min. 30 PLN |
| 4 | Wypłata w walucie rachunku w formie zamkniętej w Jednostce Banku | EUR, USD, CHF, GBP* | 0,8% kwoty, min. 60 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 60 PLN |
| 5 | Wypłata w walucie rachunku, w formie zamkniętej za pośrednictwem Liczarni współpracujących z Bankiem | EUR, USD, CHF, GBP* | 0,7% kwoty, min. 30 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 1,8% kwoty, min. 30 PLN |

| | Opłaty dodatkowe | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Dodatkowa opłata od wpłaty w bilonie (wyłącznie PLN) powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie | 2,5% wartości bilonu, min. 60 PLN |
| 2 | Dodatkowa opłata od wpłaty nieposegregowanej (bilon wymieszany z banknotami) | 1,5% kwoty wpłaty, min. 60 PLN |
| 3 | a) Zdeponowanie wpłaty w Opakowaniu niezaakceptowanym przez Bank<br>b) Zdeponowanie wpłaty do Wrzutni Online niezgodnie z instrukcją<br>c) Wystawienie Protokołu Różnic<br>d) Brak dokumentu potwierdzającego strukturę nominałową wpłaty<br>e) Brak Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW/eBDW)<br>f) Brak lub błędny numer rachunku bankowego w BDW/eBDW | 50 PLN od każdego zdarzenia |
| 4 | Wystawienie potwierdzonej kopii Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW/eBDW) | ustalana indywidualnie min. 50 PLN za kopię |
| 5 | Przesłanie na żądanie Klienta dodatkowych dokumentów do Protokołu Różnic | 100 PLN |
| 6 | Przekroczenie Dziennego Limitu Wpłat Zamkniętych | 200 PLN od każdego zdarzenia |
| 7 | Przekroczenie Dziennego Limitu Wpłat Zamkniętych do Wrzutni Online | 200 PLN od każdego zdarzenia |
| 8 | Wpłaty w formie zamkniętej z wykorzystaniem Wrzutni, w Jednostce Banku (bez względu na liczbę użytkowanych Wrzutni) | 200 PLN miesięcznie |
| 9 | Wpłaty w formie zamkniętej z wykorzystaniem Wrzutni Online (od każdej użytkowanej Wrzutni Online) | 200 PLN miesięcznie |
| 10 | Wydanie klucza/karty do Wrzutni/Wrzutni Online (za każdy wydany klucz/kartę) | 50 PLN |
| 11 | Niezwrócenie klucza/karty do Wrzutni/Wrzutni Online (za każdy wydany klucz/kartę) | |
| 12 | Opłata z tytułu wdrożenia umowy w zakresie wpłat lub wypłat, w formie zamkniętej | ustalana indywidualnie, min. 150 PLN |
| 13 | Modyfikacja parametrów umowy w zakresie wpłat lub wypłat, w formie zamkniętej, m.in.:<br>a) dodanie/usunięcie rachunku,<br>b) dodanie/usunięcie jednostki Klienta,<br>c) dodanie/usunięcie usługi wpłat lub wypłat w formie zamkniętej,<br>d) dodanie/usunięcie usługi konwoju bankowego,<br>e) dodanie/usunięcie Wrzutni/Wrzutni Online | ustalana indywidualnie, min. 70 PLN |
| 14 | Złożenie dyspozycji w innej formie, niż odpowiedni Wniosek, w systemie GOonline Biznes, dotyczącej:<br>a) wypłaty zamkniętej w liczarni lub Jednostce Banku,<br>b) odwołania wypłaty zamkniętej w liczarni,<br>c) wykazu osób/samochodów upoważnionych do wjazdu na teren liczarni lub Poczty Polskiej, lub Jednostki Banku, w celu przekazywania wpłat lub odbioru wypłat w formie zamkniętej,<br>d) zamówienie lub odwołanie konwoju bankowego,<br>e) wszelkich zapytań i wyjaśnień dotyczących wpłat i wypłat zamkniętych oraz konwojów | 150 PLN za każdą dyspozycję/dokument |
| 15 | Brak kodu QR na Bankowym Dowodzie Wpłaty[3] | 5 PLN za każdy dokument |
| 16 | Przesłanie niestandardowego raportu lub zestawienia | ustalana indywidualnie, min. 200 PLN za każdy raport |
| 17 | Opłata za nieodebranie wypłaty w formie zamkniętej, w Jednostce Banku/liczarni w dacie wskazanej, w dyspozycji wypłaty | 1,5% od niepodjętej kwoty wypłaty, min. 200 PLN |
| 18 | Opłata za gotowość[4] | 29 PLN miesięcznie |
| 19 | Konwojowanie wartości pieniężnych (usługa dostępna wyłącznie z usługą wpłat zamkniętych lub wypłat zamkniętych) | ustalana indywidualnie |

## II. Wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie otwartej[5, 6]

| Realizowane za pośrednictwem rachunków złotowych | | Waluta wpłaty/wypłaty[2] | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Wpłata w formie otwartej będąca wpłatą własną | PLN | 1,2% kwoty, min. 60 PLN |
| 2 | Wpłata w formie otwartej dokonywana przez osoby trzecie | PLN | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| 3 | Wpłata w formie otwartej z przewalutowaniem na PLN | EUR, USD, CHF, GBP | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| | | pozostałe waluty | 2% kwoty, min. 60 PLN |
| 4 | Każda wpłata w formie otwartej, w PLN realizowana za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej | PLN | 0,7% kwoty, min. 50 PLN |
| 5 | Wypłata w formie otwartej | PLN | 1,2% kwoty, min. 60 PLN |
| 6 | Wypłata w formie otwartej z przewalutowaniem | EUR, USD, CHF, GBP | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| | | pozostałe waluty | 2% kwoty, min. 60 PLN |

| Realizowane za pośrednictwem rachunków walutowych | | Waluta wpłaty/wypłaty[2] | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Wpłata w walucie rachunku, w formie otwartej będąca wpłatą własną | EUR, USD, CHF, GBP | 1,5% kwoty, min. 15 jednostek waluty rachunku wpłaty |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 20 jednostek waluty rachunku wpłaty |
| 2 | Wpłata w walucie rachunku, w formie otwartej dokonywana przez osoby trzecie | EUR, USD, CHF, GBP | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 60 PLN |
| 3 | Wpłata w formie otwartej z przewalutowaniem | EUR, USD, CHF, GBP* | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 60 PLN |
| 4 | Wypłata w walucie rachunku, w formie otwartej | EUR, USD, CHF, GBP | 1,5% kwoty, min. 15 jednostek waluty rachunku wypłaty |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 20 jednostek waluty rachunku wypłaty |
| 5 | Wypłata w formie otwartej z przewalutowaniem | EUR, USD, CHF, GBP | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| | | w pozostałych walutach | 2% kwoty, min. 60 PLN |

| Opłaty dodatkowe | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Dodatkowa opłata od wpłaty w bilonie (wyłącznie PLN) powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie | 2,5% kwoty, min. 60 PLN |
| 2 | Dodatkowa opłata od wpłaty nieposegregowanej (bilon wymieszany z banknotami) | 1,5% kwoty, min. 60 PLN |
| 3 | Przesłanie niestandardowego raportu lub zestawienia | ustalana indywidualnie, min. 200 PLN za każdy raport |
| 4 | Opłata za całkowite lub częściowe niezrealizowanie awizowanej wypłaty gotówkowej *Naliczana od niepodjętej kwoty* | 1,5% kwoty, min. 200 PLN |
| 5 | Opłata dodatkowa za wypłatę w ramach danej Jednostki Banku wymagającą awizacji, realizowaną w terminie krótszym, niż standardowy, pod warunkiem dostępności środków w Banku | 0,5% kwoty, min. 60 PLN |

| | | |
|---|---|---|
| | *Naliczana od kwoty wypłaty stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę niewymagającą awizowania* | |
| 6 | Awizowanie wypłaty otwartej w Jednostce Banku, w innej formie, niż odpowiedni Wniosek w systemie GOonline Biznes | 150 PLN za każde zgłoszenie |
| 7 | Usługa Wpłaty w formie otwartej, w PLN realizowana za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej - uruchomienie | ustalana indywidualnie, min. 100 PLN |
| 8 | Wpłata w formie otwartej, w PLN realizowana za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej - przy zmianie warunków/parametrów usługi (m.in.: dodanie/usunięcie rachunku) | ustalana indywidualnie, min. 50 PLN |

[1] Rozróżnienie stawek w zależności od rodzaju wpłaty nastąpi od 01.11.2026 r. dla nowych umów lub dla odnawianych indywidualnych warunków cenowych. Do tego czasu Bank stosuje stawkę jak dla wpłat banknotowych lub stawkę ustaloną indywidualnie.
[2] Wpłaty i wypłaty w EUR, USD, CHF, GBP oraz pozostałych walutach realizowane są tylko w banknotach.
[3] Dotyczy wpłat zamkniętych deponowanych w liczarni i do wrzutni online. Bank rozpocznie naliczać i pobierać opłatę od 1 stycznia 2027 r.
[4] Opłata pobierana od umów, w ramach których w ciągu ostatnich 12 następujących po sobie miesięcy nie odnotowano żadnej wpłaty lub wypłaty zamkniętej. Bank rozpocznie naliczać opłatę od 1 stycznia 2027r.
[5] Wpłata własna - wpłata gotówkowa na rachunek dokonywana w imieniu i na rzecz posiadacza rachunku, jeśli w treści dyspozycji jako zleceniodawca i beneficjent wskazany jest osiadacz rachunku lub dyspozycja wpłaty została podpisana przez posiadacza rachunku, lub osoby upoważnione przez posiadacza rachunku do składania dyspozycji w jego imieniu, lub jeśli wpłacający zadeklaruje się jako osoba zatrudniona przez posiadacza rachunku.
[6] Wpłata obca/wpłata dokonywana przez osoby trzecie - każda wpłata gotówkowa inna niż wpłata własna.

# 6 | Akredytywy oraz inkasa dokumentowe

| Akredytywa dokumentowa własna (importowa i krajowa) | | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Prowizja za udostępnienie/odnowienie/podwyższenie linii akredytyw<br>*(za bieżący okres udostępnienia linii odnawialnej lub za okres ważności linii nieodnawialnej)* | | 1% min. 550 PLN |
| 2 | Opłata za zmianę warunków linii akredytyw innych, niż wskazanych w pkt 1.<br>(za każdy aneks do umowy) | | 350 PLN |
| 3 | Wystawienie preawizo akredytywy | | |
| 4 | Opłata za projekt akredytywy | na podstawie zlecenia otwarcia akredytywy | 250 PLN |
| | | na podstawie niepełnego zlecenia otwarcia akredytyw lub dokumentów handlowych | 450 PLN |
| 5 | Prowizja za otwarcie akredytywy | z góry za cały okres ważności | 0,3% maksymalnej kwoty akredytywy, min. 350 PLN za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności |
| 6 | Otwarcie akredytywy standby | z góry za cały okres ważności | 0,15% miesięcznie,<br>min. 150 PLN miesięcznie |
| 7 | Opłata za zmianę warunków akredytywy | każdorazowo | 250 PLN |
| | | dodatkowo, w przypadku zmiany dot. podwyższenia kwoty lub przedłużenia terminu ważności | jak za otwarcie |

Uwaga! Prezentacja dokumentów powyżej opłaconego 3 miesięcznego okresu ważności akredytywy lub przekraczająca saldo akredytywy, traktowana jest, jako zmiana warunków akredytywy.

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8 | Prowizja za realizację akredytywy | w tym płatność/badanie dokumentów, koszty rozliczenia (za każdy komplet dokumentów) | 0,2% kwoty należnej do wypłaty, min. 350 PLN |
| 9 | Opłata za złożenia zlecenia poza systemem GOonline Biznes | | 400 PLN |
| 10 | Opłata za prezentację niezgodną z warunkami akredytywy (pobierana od beneficjenta akredytywy) | | 150 USD/130 EUR/600 PLN |
| 11 | Prowizja za odroczenie płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc odroczenia wskazany w akredytywie) | | 0,1% miesięcznie od kwoty odroczonej płatności, min. 250 PLN (minimum dotyczy każdego rozpoczętego 1 miesięcznego okresu odroczenia) |
| 12 | Opłata za unieważnienie złożonego zlecenia (przed wykonaniem przez Bank) | | 350 PLN |
| | Opłata za anulowanie akredytywy lub niewykorzystanie akredytywy | | |
| | Opłata za zmianę warunków zabezpieczenia akredytywy | | |
| 13 | Opłata za konsultowanie na życzenie Klienta postanowień umów handlowych, struktur transakcji/finansowania/zabezpieczania | | do negocjacji,<br>min. 1 500 PLN |
| 14 | Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach | | 250 PLN |
| 15 | Opłata za wydanie prezentacji w ramach akredytywy | w obrocie krajowym | 50 PLN |
| | | w obrocie zagranicznym | 300 PLN |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 16 | Prowizja administracyjna (zgodnie z definicją Regulaminu czynności kredytowych)<br>Nie dotyczy kredytów udzielanych na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024 r. z osobami fizycznymi prowadzącymi gospodarstwo rolne, w tym, w formie spółki cywilnej, do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. | | 0,075% kwartalnie |
| 17 | Dyskonto płatności w ramach akredytywy | | stawka bazowa plus marża ustalane indywidualnie |
| **Akredytywa dokumentowa obca (eksportowa i krajowa)** | | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Opłata za awizowanie akredytywy beneficjentowi | | 350 PLN |
| 2 | Opłata za preawizo akredytywy | | 300 PLN |
| 3 | Opłata za przygotowanie projektu akredytywy/zmiany do akredytywy/przeniesienia akredytywy/ przeniesienia zmiany do akredytywy (za każdy projekt) | | 450 PLN |
| 4 | Prowizja za potwierdzenie akredytywy | | stawka ustalana indywidualnie w zależności od ryzyka kraju i banku otwierającego |
| 5 | Prowizja za przeniesienie akredytywy na beneficjenta wtórnego | | 0,3% maksymalnej kwoty przeniesionej akredytywy, min. 650 PLN |
| 6 | Prowizja za realizację akredytywy (w tym płatność lub badanie dokumentów) | | 0,2% kwoty należnej do wypłaty min. 350 PLN |
| 7 | Opłata za awizację zmiany | każdorazowo | 350 PLN |
| | | dodatkowo, w przypadku podwyższenia kwoty lub przedłużenia terminu ważności akredytywy potwierdzonej | stawka ustalana indywidualnie, w zależności od ryzyka kraju i banku otwierającego |
| 8 | Opłata za odroczenie płatności | akredytywa potwierdzona | stawka ustalana indywidualnie |
| | | akredytywa niepotwierdzona (za każdy rozpoczęty miesiąc odroczenia wskazany w akredytywie, w odniesieniu do każdego kompletu dokumentów) | 250 PLN |
| 9 | Opłata za prezentację niezgodną z warunkami akredytywy | | 350 PLN |
| 10 | Opłata za wstępne sprawdzenie prezentacji w ramach akredytywy (każdorazowo za set dokumentów, pobierana od beneficjenta akredytywy) | | 450 PLN |
| 11 | Opłata za anulowanie akredytywy | | 350 PLN |
| 12 | Opłata za niewykorzystanie akredytywy (spisanie) | | |
| 13 | Opłata za przelew otrzymanej należności do innego banku | | |
| 14 | Opłata za awizowanie akredytywy do innego banku | | 550 PLN |
| 15 | Opłata za dyspozycję przekazania wpływu należności z akredytywy na rzecz innego podmiotu | | |
| 16 | Opłata za konsultowanie na życzenie Klienta postanowień umów handlowych, struktur transakcji/ finansowania/zabezpieczania | | do negocjacji, min. 1 500 PLN |
| 17 | Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach | | 250 PLN |
| 18 | Opłata za wydanie prezentacji w ramach akredytywy | w obrocie krajowym | 50 PLN |
| | | w obrocie zagranicznym | 300 PLN |
| 19 | Opłata dodatkowa w przypadku reklamacji, wyjaśnienia, monity | | 250 PLN |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 20 | Dyskonto należności z akredytywy | | stawka bazowa plus marża ustalane indywidualnie |
| **Inkaso dokumentowe i finansowe przychodzące (importowe i krajowe)** | | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Prowizja za wydanie dokumentów, za płatność lub, za akcept traty, lub za wystawienie dokumentów finansowych (w tym późniejsze wydanie dokumentów finansowych) | | 0,2% kwoty inkasa, min. 350 PLN |
| 2 | Opłata za zmianę warunków inkasa, reklamacje, wyjaśnienia, monity | | 250 PLN |
| 3 | Opłata za protest weksli | | według faktycznie poniesionych kosztów + 500 PLN |
| 4 | Opłata za realizację zlecenia płatności inkasa dokumentowego importowego oraz związane z nią czynności reklamacyjne i inne | | opłaty, jak za przelew zagraniczny |
| 5 | Opłata za odesłanie nieprzyjętych dokumentów na koszt podawcy | | 150 USD |
| 6 | Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach | | 250 PLN |
| 7 | Opłata za wydanie inkasa Płatnikowi | w obrocie krajowym | 50 PLN |
| | | w obrocie zagranicznym | 300 PLN |
| 8 | Opłata za wydanie dokumentów w placówce Banku (dodatkowo, niezależnie od pozostałych opłat) | | 500 PLN |
| **Inkaso dokumentowe i finansowe wychodzące (eksportowe i krajowe)** | | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Prowizja za przyjęcie zlecenia i dokumentów | | 0,2% kwoty inkasa, min. 350 PLN |
| 2 | Opłata za zmianę warunków inkasa, reklamacje, wyjaśnienia, monity | | 250 PLN |
| 3 | Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach | | |
| 4 | Opłata za wpływ z tytułu inkasa | | 100 PLN |
| 5 | Opłata za wydanie inkasa bankowi Płatnika | w obrocie krajowym | 50 PLN |
| | | w obrocie zagranicznym | 300 PLN |
| 6 | Opłata za przyjęcie zlecenia/dokumentów w placówce Banku (dodatkowo, niezależnie od pozostałych opłat) | | 500 PLN |

# 7 | Gwarancje bankowe

| Gwarancje obce | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Opłata za awizowanie gwarancji/zmiany | 400 PLN |
| 2 | Opłata za opiniowanie przez Bank tekstu gwarancji | 350 PLN |
| 3 | Opłata za potwierdzenie autentyczności gwarancji | 300 PLN |
| 4 | Opłata za obsługę roszczenia | 550 PLN |
| 5 | Opłata za obsługę innych, niż wskazane w pkt 1. - 4. dyspozycji związanych z gwarancją | 350 PLN |

| Gwarancje własne i gwarancje wystawiane w ramach kontrgwarancji | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| Uwaga: Ewentualne zmiany stawki wskazanej w pkt. 4. obowiązują:<br>- dla nowych gwarancji (tj.: gwarancji udzielanych po dacie zawarcia aneksu wprowadzającego zmiany do umowy przyznającej limit gwarancyjny, w ramach której są udzielane) - od daty wystawienia gwarancji,<br>- dla zmian do istniejących gwarancji (tj.: gwarancji udzielonych przed datą zawarcia aneksu do umowy przyznającej limit gwarancyjny, w ramach której zostały udzielone) - od daty wystawienia przez Bank aneksu do istniejącej gwarancji, wprowadzającego zmiany przyjęte aneksem do umowy przyznającej limit gwarancyjny. | | |
| 1 | Prowizja za udostępnienie/odnowienie/podwyższenie linii gwarancji<br>(*za bieżący okres udostępnienia linii odnawialnej lub za okres ważności linii nieodnawialnej)* | 1% min. 550 PLN |
| 2 | Opłata za zmianę warunków linii gwarancji innych, niż wskazanych w pkt 1. (za każdy aneks do umowy) | 350 PLN |
| 3 | Opłata manipulacyjna za wydanie gwarancji/zmiany | 50 PLN (w kraju)<br>200 PLN (za granicą) |
| 4 | Prowizja od gwarancji (wystawienie/podwyższenie/przedłużenie)<br>(*pobierana jest co miesiąc z góry, od dnia wystawienia do dnia wygaśnięcia*) | 0,15% miesięcznie,<br>min. 100 PLN |
| 5 | Opłata za każdą zmianę do gwarancji (niezależnie od prowizji w pkt. 4) | 200 PLN |
| 6 | Opłata za obsługę roszczenia (opłata nie jest pobierana w przypadku wypłaty z gwarancji) | 500 PLN |
| 7 | Opłata za wypłatę z gwarancji | 1 000 PLN |
| 8 | Opłata za potwierdzenie cesji z gwarancji | 500 PLN |
| 9 | Opłata za wystawienie gwarancji na standardowym wzorze Banku | 100 PLN |
| 10 | Opłata za wystawienie gwarancji na wzorze Klienta zaakceptowanym przez Bank | 200 PLN |
| 11 | Opłata za projekt gwarancji | |
| 12 | Opłata za wycofanie zlecenia wystawienia gwarancji lub aneksu do gwarancji | |
| 13 | Opłata za zlecenie poza systemem GOonline Biznes | 300 PLN |

| | | |
|---|---|---|
| 14 | Opłata za konsultowanie na życzenie Klienta postanowień umów handlowych, struktur transakcji/ finansowania/zabezpieczenia | do negocjacji, min. 1 500 PLN |
| 15 | Prowizja administracyjna (zgodnie z definicją Regulaminu czynności kredytowych)<br>Nie dotyczy kredytów udzielanych na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024 r. z osobami fizycznymi prowadzącymi gospodarstwo rolne, w tym w formie spółki cywilnej, do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. | 0,075% kwartalnie |

# 8 | Kredyty

| | Opłaty i prowizje z tytułu kredytów<br>(Nie dotyczy kredytów udzielanych rolnikom osobom fizycznym, o których mowa w punkcie 3. poniżej) | Stawka opłaty/ prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Prowizja z tytułu udzielenia kredytu/pożyczki, przedłużenia okresu udostępnienia kredytu/ pożyczki, podwyższenia kwoty kredytu/pożyczki, prolongaty spłaty kredytu/pożyczki | min. 1,8% kwoty kredytu/kwoty podwyższenia/prolongaty, w przypadku samego podwyższenia/ prolongaty, nie mniej, niż 2 000 PLN<br>eWniosek: min. 1,5% kwoty<br>kredytu/kwoty podwyższenia, w przypadku samego podwyższenia/ prolongaty,<br>nie mniej, niż 1 500 PLN |
| 2 | Prowizja za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu/pożyczki)<br>Uwaga: nie dotyczy umowy o finansowanie kredytu skupowego - odnawialnego | min. 50% marży składającej się na oprocentowanie kredytu/pożyczki |
| 3 | Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu nieodnawialnego<br>Uwaga: nie dotyczy kredytu skupowego, kredytu na finansowanie VAT, gdzie źródłem spłaty jest zwrot tego podatku przez Urząd Skarbowy, umowy o finansowanie<br>Uwaga: prowizja nie jest pobierana, gdy wcześniejsza spłata kredytu/części kredytu następuje<br>z dofinansowania ze środków funduszy unijnych lub źródłem spłaty kredytu jest finansowany kontrakt | min. 2% spłacanej kwoty nie mniej, niż 1 500 PLN |
| 4 | Prowizja z tytułu zmiany postanowień umowy (innej, niż w pkt 1.), w tym za zamknięcie na wniosek Klienta limitu kredytu o charakterze odnawialnym<br>Uwaga: nie dotyczy kredytu skupowego | min. 0,1% kwoty kredytu nie mniej, niż 1 000 PLN |
| 5 | Prowizja administracyjna (zgodnie z definicją Regulaminu czynności kredytowych) | 0,075% kwartalnie |
| 6 | Prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego udzielonego od 1 czerwca 2017 r.<br>Uwaga: jeśli prowizja za udzielnie kredytu jest mniejsza, niż 2%, Bank może pobierać indywidualnie ustalone opłaty/prowizje za zmianę warunków kredytowania lub za czynności związane z obsługą kredytu, suma opłat/prowizji w okresie kredytowania nie może przekroczyć 2% kwoty udzielonego kredytu | maks. 2% kwoty udzielonego kredytu |
| 7 | Zmiana prawnych form zabezpieczenia kredytu/pożyczki na wniosek Klienta | ustalana indywidualnie,<br>min. 1 000 PLN[1] |
| 8 | Inne prowizje i opłaty opisane w dokumentacji kredytowej | ustalane indywidualnie |

[1] W przypadku gdy, dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję wyższą, niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności

| | Inne czynności bankowe związane z obsługą kredytów oraz pożyczek, w tym związane z zabezpieczeniem transakcji kredytowych<br>(dotyczy również kredytów preferencyjnych udzielonych do 31 grudnia 2014 r.)<br>(nie dotyczy kredytów udzielanych rolnikom osobom fizycznym, o których mowa w punkcie 3. poniżej) | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Wydanie zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 300 PLN |
| 2 | Wydanie zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 100 PLN |
| 3 | Wydanie promesy zwolnienia zabezpieczeń pod warunkiem spłaty kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 300 PLN |
| 4 | Zmiana harmonogramu spłat niezwiązana ze zmianą okresu kredytowania | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 100 PLN |
| 5 | Wizyta w siedzibie albo, w miejscu prowadzenia działalności Klienta, w ramach monitoringu Klienta lub monitoringu zabezpieczenia kredytu/pożyczki, stosowana również w przypadku nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki (dla zadłużenia przeterminowanego dłuższego, niż 30 dni) | 250 PLN |
| 6 | Prowizja za wystawienie promesy udzielenia kredytu/pożyczki (opłata pomniejsza prowizję za udzielenie kredytu/pożyczki) | min. 0,5% kwoty promesy<br>nie mniej, niż 1 500 PLN |
| 7 | Prowizja za wystawienie warunkowej promesy udzielenia kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 200 PLN |
| 8 | Sporządzenie wyciągu z rachunku kredytowego | 0 PLN - elektroniczny z GOonline Biznes<br>25 PLN - papierowy |
| 9 | Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie należnych kwot z jednoczesnym wezwaniem do zapłaty – za każde wysłane wezwanie wysyłane nie częściej, niż raz na 14 dni kalendarzowych | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 200 PLN |
| 10 | Opłata za ustanowienie przez Bank w imieniu Klienta zabezpieczenia oraz czynności z tym związane | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 200 PLN |
| 11 | Opłata za wydanie na wniosek Klienta kopii dokumentów i umów zawartych przez niego z Bankiem | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 100 PLN |
| 12 | Opłata za wystawienie zgody/warunkowej zgody na bezciężarowe zwolnienie nieruchomości z obciążenia hipotecznego | ustalana indywidualnie[1]<br>min. 50 PLN |
| 13 | Opłata za nieterminowe dostarczenie przez Klienta dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta – płatna co miesiąc, do momentu wykonania zobowiązania | 500 PLN |
| 14 | Opłata za dostarczenie dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta w sposób inny, niż za pośrednictwem bankowości elektronicznej | 200 PLN |
| 15 | Opłata za wysłanie monitu informującego o niewykonaniu przez Kredytobiorcę obowiązku ustanowienia zabezpieczenia/dostarczenia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu w terminie wynikającym z Regulaminu czynności kredytowych, Umowy lub żądania Banku<br>Uwaga: pierwsze przypomnienie informujące o konieczności wykonania tego obowiązku jest bezpłatne | 200 PLN<br>500 PLN za każdy kolejny monit |
| 16 | Inne zaświadczenia | ustalana indywidualnie,<br>min. 500 PLN |

[1] W przypadku gdy, dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję wyższą, niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności

| | Prowizje i opłaty z tytułu kredytów udzielanych osobom fizycznym prowadzącym gospodarstwo rolne, w tym, w formie spółki cywilnej (zwanych jako „rolnik osoba fizyczna") na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024 r., do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Prowizja za udzielenie kredytu/pożyczki | min. 1,8% kwoty kredytu<br>eWniosek: min. 1,5% kwoty kredytu |
| 2 | Prowizja z tytułu przedłużenia okresu udostępnienia kredytu/pożyczki, podwyższenia kwoty kredytu/pożyczki, prolongaty spłaty kredytu/pożyczki | min. 1,8% kwoty podwyższenia/prolongaty, w przypadku samego podwyższenia/prolongaty, nie mniej, niż 2 000 PLN<br>eWniosek: min. 1,5% kwoty podwyższenia, w przypadku samego podwyższenia/ prolongaty, nie mniej, niż 1 500 PLN |
| 3 | Prowizja za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu/pożyczki) | 2% |
| 4 | Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu nieodnawialnego[1]<br>Uwaga: nie dotyczy kredytu skupowego, kredytu na finansowanie VAT, gdzie źródłem spłaty jest zwrot tego podatku przez Urząd Skarbowy, umowy o finansowanie<br>Uwaga: prowizja nie jest pobierana, gdy wcześniejsza spłata kredytu/części kredytu następuje z dofinansowania ze środków funduszy unijnych lub źródłem spłaty kredytu jest finansowany kontrakt | max 0,5% spłacanej części kredytu, jeżeli okres między datą spłaty kredytu, a terminem spłaty kredytu nie przekracza jednego roku<br>max 1% spłacanej części kredytu, jeżeli okres między datą spłaty Kredytu, a terminem spłaty Kredytu przekracza jeden rok |
| 5 | Prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego<br>Uwaga: jeśli prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego wskazana w umowie zawartej od 1 czerwca 2017 r. jest mniejsza, niż 2%, Bank może pobierać indywidualnie ustalone opłaty i prowizje za zmianę warunków kredytowania lub, za czynności związane z obsługą kredytu, przy czym suma opłat i prowizji w okresie kredytowania nie może przekroczyć 2% kwoty udzielonego kredytu | maks. 2% kwoty udzielonego kredytu |
| 6 | Opłata za zmianę prawnych form zabezpieczenia kredytu/pożyczki na wniosek Klienta | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 1 000 PLN |
| 7 | Opłata za wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 300 PLN |
| 8 | Opłata za wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 100 PLN |
| 9 | Opłata za wydanie na wniosek Klienta promesy zwolnienia zabezpieczeń pod warunkiem spłaty kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 300 PLN |
| 10 | Opłata za zmianę harmonogramu spłat niezwiązaną ze zmianą okresu kredytowania | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 100 PLN |
| 11 | Opłata za wizytę w siedzibie albo, w miejscu prowadzenia działalności Klienta, w przypadku nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki (dla zadłużenia przeterminowanego dłuższego, niż 30 dni) | 250 PLN |
| 12 | Prowizja za wystawienie promesy udzielenia kredytu/pożyczki (opłata pomniejsza prowizję za udzielenie kredytu/pożyczki) | min. 0,5% kwoty promesy<br>nie mniej, niż 1 500 PLN |
| 13 | Prowizja za wystawienie warunkowej promesy udzielenia kredytu/pożyczki | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 200 PLN |
| 14 | Opłata za sporządzenie na wniosek Klienta wyciągu z rachunku kredytowego | 0 PLN - elektroniczny z GOonline Biznes<br>25 PLN - papierowy |
| 15 | Opłata za sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie należnych kwot | ustalana indywidualnie[2] |

| | | |
|---|---|---|
| | z jednoczesnym wezwaniem do zapłaty – za każde wysłane wezwanie wysyłane nie częściej, niż raz na 14 dni kalendarzowych | min. 200 PLN |
| 16 | Opłata za wydanie na wniosek Klienta kopii dokumentów i umów zawartych przez niego z Bankiem | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 100 PLN |
| 17 | Opłata za wystawienie na wniosek Klienta zgody/warunkowej zgody na bezciężarowe zwolnienie nieruchomości z obciążenia hipotecznego | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 50 PLN |
| 18 | Opłata za nieterminowe dostarczenie przez Klienta dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta – płatna co miesiąc, do momentu wykonania zobowiązania | 500 PLN |
| 19 | Opłata za wysłanie monitu informującego o niewykonaniu przez Kredytobiorcę obowiązku ustanowienia zabezpieczenia/dostarczenia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu w terminie wynikającym z Regulaminu czynności kredytowych, Umowy lub żądania Banku<br>Uwaga: pierwsze przypomnienie informujące o konieczności wykonania tego obowiązku jest bezpłatne | 200 PLN<br>500 PLN za każdy kolejny monit |
| 20 | Inne zaświadczenia wydawane na wniosek Klienta | ustalana indywidualnie,<br>min. 500 PLN |

[1] Wysokość tej prowizji nie może przekraczać:
a) wysokości odsetek, które Klient zobowiązany byłby zapłacić w okresie między spłatą Kredytu przed terminem, a ostatnim dniem okresu kredytowania (do wyliczenia wysokości odsetek, o których mowa powyżej, przyjmuje się oprocentowanie z dnia faktycznej spłaty) oraz
b) bezpośrednich kosztów Banku związanych z tą spłatą
Bank nie pobiera prowizji z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z wymienionych niżej okoliczności:
a) spłata ta nie przypada na okres, w którym stopa oprocentowania Kredytu jest stała,
b) kwota spłacanego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy Kredytu jest niższa lub równa trzykrotności przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski", z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty kredytu,
c) dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu na skutek wypowiedzenia Umowy przez Klienta z zachowaniem terminu wypowiedzenia, w dniu wymagalności całej kwoty Kredytu,
d) w przypadku umów, w których spłata została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty Kredytu
[2] W przypadku gdy, dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję wyższą, niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności

# 9| Pozostałe usługi i opłaty

| Bramka płatnicza AXEPTA BNP PARIBAS | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Uruchomienie usługi | 0 PLN/EUR |
| 2 | Opłata za płatność | ustalana indywidualnie |
| 3 | Zwrot płatności | 0 PLN/EUR |
| 4 | Wpłata środków na rachunek bankowy Akceptanta prowadzony przez Bank | 0 PLN/EUR |
| **International Desk** | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Opłata jednorazowa | 2 000 PLN |
| 2 | Opłata miesięczna | 200 PLN |
| **Usługa Cash Pooling** | | **Stawka opłaty/ prowizji** |
| 1 | Opłata startowa | Według umowy |
| 2 | Opłata miesięczna za usługę | |
| 3 | Opłata miesięczna od każdego rachunku | |
| 4 | Opłata jednorazowa w przypadku zmian w usłudze | |
| 5 | Opłata miesięczna za rozliczenie odsetkowe w oparciu o raporty | |
| 6 | Prowizja miesięczna zmienna (dotyczy wybranych typów produktów) | |
| **Obsługa Czeków Krajowych** | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Za potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego (od każdego czeku) | 100 PLN |
| 2 | Za inkaso czeku rozrachunkowego lub gotówkowego (opłatę pobiera się za przyjęcie czeku do inkasa) | |
| 3 | Z tytułu przyjęcia zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych oraz dokonania zastrzeżenia w oddziałach Banku | 200 PLN |
| 4 | Za wydanie książeczki czekowej (czeki w obrocie krajowym, 50 szt. czeków) | 300 PLN |
| 5 | Wypłata w kasie Banku na podstawie czeku gotówkowego Banku | 1% min. 60 PLN |

| Instytucje finansowe opłaty dodatkowe za pełnienie przez Bank funkcji agenta płatności | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| 1 | Opłata za udostępnienie funkcji Agenta Płatności | jednorazowa 3 000 PLN |
| 2 | Opłata za pełnienie przez Bank funkcji Agenta Płatności. Opłata pobierana za (sub) fundusz | miesięcznie 2 000 PLN |
| 3 | Opłata za rachunek prowadzony w związku ze świadczeniem przez Bank funkcji Agenta Płatności | miesięcznie 500 PLN |
| **Pozostałe opłaty** | | **Stawka opłaty/prowizji** |
| 1 | Korzystanie z warunków cenowych ustalonych indywidualnie w zakresie jakichkolwiek produktów lub usług (opłata miesięczna).<br>Brak opłaty, jeżeli równowartość sumy miesięcznych wpływów na wszystkie rachunki Klienta w Banku wynosi minimum 2 mln PLN. Do wpływów nie są wliczane wpływy własne z innych rachunków Klienta, w tym wpływy własne pochodzące z innych banków.<br>a. opłata nie dotyczy Klientów, których obowiązują odrębne, indywidualnie ustalone warunki wpływów,<br>b. opłata nie jest należna przez okres 6 miesięcy od daty otwarcia pierwszego rachunku,<br>c. opłata miesięczna, pobierana w terminie do 10 dni po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, którego opłata dotyczy,<br>d. w przypadku spółek należących do grupy kapitałowej opłata nie zostanie pobrana, jeżeli równowartość sumy miesięcznych wpływów na wszystkie rachunki przynajmniej jednej ze spółek z tej grupy będzie równa lub większa, niż 2 mln PLN. Jeśli żadna ze spółek nie spełni tego warunku, opłata będzie należna od spółki posiadającej warunki cenowe ustalone indywidualnie i posiadającej najwyższe saldo na ostatni dzień roboczy miesiąca (saldo na koniec dnia) | | 0 lub 200 PLN |
| 2 | Zmiana warunków cenowych ustalonych indywidualnie na wniosek Klienta (opłata jednorazowa, dla każdego wniosku o zmianę) | | 150 PLN |
| 3 | Opłata dodatkowa za prowadzenie rachunku z indywidualnie wynegocjowanym oprocentowaniem (pobierana miesięcznie od każdego rachunku) [1] | | 200 PLN |
| 4 | Opinia bankowa standardowa<br>Opinia bankowa standardowa zawiera informacje o rachunku bieżącym (nr rachunku, data otwarcia, saldo, obroty za ostatnie 6 miesięcy oraz, czy Klient posiada limit kredytowy w rachunku, czy rachunek jest objęty zajęciem egzekucyjnym, czy Klient reguluje terminowo zobowiązania wobec Banku) | | 200 PLN |
| 5 | Opinia bankowa niestandardowa<br>Opinia bankowa niestandardowa zawiera dodatkowe informacje o innych rachunkach wskazanych przez Klienta oraz szczegółowe informacje o kredytach/limitach lub inne informacje na życzenie Klienta | | min. 400 PLN |
| 6 | Wydanie zaświadczenia o zdolności kredytowej Klienta | bez konieczności przeprowadzania oceny | 200 PLN |
| | | gdy konieczne przeprowadzenie oceny | ustalana indywidualnie[2]<br>min. 1 000 PLN |
| 7 | Opinia dla audytorów | | |
| | na standardowym formularzu Banku:<br>za rok bieżący lub poprzedni<br>za okres przekraczający 2 lata wstecz | | 650 PLN<br>800 PLN |
| | gdy zakres informacji wykracza poza standardowy formularz Banku:<br>za rok bieżący lub poprzedni<br>za okres przekraczający 2 lata wstecz | | ustalana indywidualnie,<br>min. 800 PLN<br>min. 1 000 PLN |
| 8 | Zaświadczenie standardowe (o prowadzonych rachunkach, saldzie na rachunkach[3], obrotach na rachunkach, rachunkach zamkniętych, rachunkach cesyjnych) | | 150 PLN |
| 9 | Zaświadczenie niestandardowe (o produktach bankowych w tym produktach kredytowych) | | 350 PLN |
| 10 | Historia rachunków, w tym rachunków kredytowych, obrotów, sald<br>Opłata nie jest należna w przypadku, gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub | w wersji papierowej za rok bieżący od każdej strony A4 (stawka podstawowa)<br>za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej | 150 PLN |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentacyjny | w wersji elektronicznej na adres e-mail za każdy miesiąc kalendarzowy roku bieżącego (stawka podstawowa)<br>za każdy poprzedni rok opłatę za każdy miesiąc kalendarzowy podwyższa się o 50% stawki podstawowej | 100 PLN |
| | | w GOonline Biznes samodzielnie przez Klienta | 0 PLN |
| 11 | Sporządzenie kopii/duplikatu dokumentu na wniosek Klienta (opłata od każdego dokumentu), w tym potwierdzenie zgodności danych dla audytorów oraz innych instytucji finansowych | | 75 PLN |
| 12 | Sporządzenie wyciągu na wniosek Klienta (opłata za każdy miesiąc kalendarzowy) *za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej* | | 50 PLN |
| 13 | Przygotowanie pozostałych niestandardowych dokumentów (odpisy, zestawienia, potwierdzenia itp.) nieprzewidzianych w niniejszej Taryfie | | min. 300 PLN |
| 14 | Złożenie w Banku pełnomocnictwa/jego zmiany/odwołania (na druku KDR, bądź innym dokumencie zaakceptowanym przez Bank) - od każdego pełnomocnictwa | | 50 PLN |
| 15 | Wprowadzenie zmian dotyczących prowadzonego rachunku (częstotliwość generowania wyciągu (opłata nie jest należna i pobierana za zmianę z wyciągu papierowego/e-mailowego na bankowość elektroniczną), parametrów rachunku, wyciągu, hasła (nie dotyczy hasła do bankowości elektronicznej itp.)) | | 50 PLN |
| 16 | Potwierdzenie zgodności podpisów złożonych w imieniu Klienta | | 30 PLN |
| 17 | Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/zabezpieczającego | | 200 PLN |
| 18 | Realizacja zajęcia egzekucyjnego | | 30 PLN |
| 19 | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Klienta | | |
| | z Bankiem | | 0 PLN |
| | z pozostałymi podmiotami na standardowym formularzu Banku | | 0,1% blokowanej kwoty, min. 2 000 PLN |
| | z pozostałymi podmiotami, gdy zakres wykracza poza standardowy formularz Banku | | 0,5% blokowanej kwoty, min. 4 000 PLN |
| 20 | Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku, na rzecz podmiotów trzecich | | 500 PLN |
| 21 | Przygotowanie aneksu (na wniosek Klienta) do istniejącej już umowy produktowej | | 200 PLN |
| 22 | Zaświadczenie dot. użytkowników bankowości elektronicznej (nie systemowe) | | 300 PLN |
| 23 | Opłata dodatkowa za złożenie wniosku/dyspozycji o wydanie opinii i zaświadczeń w formie innej, niż wniosek w GOonline Biznes (opłata nie dotyczy standardowej i niestandardowej opinii dla audytorów w przypadku, gdy wniosek składany jest przez audytora) | | 100 PLN |
| 24 | Odnotowanie zastawu/cesji na wierzytelności z rachunku Klienta na zabezpieczenie roszczeń podmiotów trzecich | | 200 PLN |
| 25 | Przesyłka kurierska krajowa na szczególną dyspozycję Klienta | | 80 PLN |
| 26 | Przesyłka kurierska zagraniczna | | 500 PLN |
| 27 | Zmiany w świadczonej usłudze na wniosek Klienta (np.: zmiana właściciela rachunku, zmiana typu rachunku) | | min. 500 PLN |
| 28 | Pozostałe czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat | | ustalane indywidualnie |

[1] Dotyczy zmiany charakteru rachunku z nieoprocentowanego na oprocentowany od 1.09.2026 r.

[2] W przypadku, gdy dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję wyższą, niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności

[3] Dotyczy również sald na rachunkach depozytów terminowych (zakres powinien zostać wskazany przez Klienta).

# 10 | Produkty w obsłudze*

Produkty wycofane ze sprzedaży - dotyczy Klientów Segmentu Dużych Przedsiębiorstw, którzy zawarli z Bankiem umowę kompleksową o prowadzenie rachunków bankowych, korzystanie z systemów bankowości elektronicznej oraz świadczenie innych usług bankowych od 15 kwietnia 2013 r. do 10 listopada 2016 r. oraz Klientów obsługiwanych przed dniem połączenia przez oddziały Banku BGŻ S.A.

| | | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych | Prowadzenie rachunku pomocniczego w złotych lub walutach wymienialnych oraz rachunku dotacyjnego, w złotych (opłata miesięczna) | 100 PLN |
| 2 | Transakcje Bezgotówkowe - przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego/reklamacyjnego, gdy przyczyna reklamacji nie leży po stronie Banku | Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe) po jego otrzymaniu przez Bank, a przed wysłaniem komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych–Przelewy krajowe w PLN–GOonline Biznes | 20 PLN |
| 3 | Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe | Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego z rachunku w postaci elektronicznej | 0 PLN |
| 4 | Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe | Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego z rachunku w formie pisemnej | |
| 5 | Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe | Realizacja zlecenia stałego na rachunek w Banku | |
| 6 | Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe | Realizacja zlecenia stałego na rachunek w innym banku | 4 PLN |
| 7 | Transakcje Gotówkowe - Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty) | Wpłata w bilonie powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie, pobierana wraz z prowizją od wpłaty gotówkowej - otwartej | 0,5% min. 4 PLN |
| 8 | Transakcje Gotówkowe - Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty) | Wpłata w bilonie powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie, pobierana wraz z prowizją od wpłaty gotówkowej - zamkniętej | ustalana indywidualnie |
| 9 | Transakcje Gotówkowe - Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty) | Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych | 200 PLN |
| 10 | Transakcje Gotówkowe - Wypłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wypłaty) | Niezgłoszenie wypłaty w kwocie wymagającej awizowania | 60 PLN |
| 11 | Transakcje Gotówkowe - Pozostałe usługi | Konwojowanie wartości pieniężnych | ustalana indywidualnie |
| 12 | Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe | Otwarcie i prowadzenie rachunku | 0 PLN |
| 13 | Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe | Przelew środków lub odsetek z lokaty w złotych na rachunek w innym banku | 10 PLN |
| 14 | Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe | Przelew środków lub odsetek z lokaty walutowej na rachunek w innym banku | jak za Przelew zagraniczny |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy w walutach obcych |
| 15 | Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe | Udzielenie pisemnej informacji o saldzie rachunku | 50 PLN |
| 16 | Inne czynności w obrocie krajowym | Wypłata na podstawie czeku przyjętego do inkasa wystawionego przez inny bank<br>Uwaga: dotyczy wypłaty kwoty czeku w formie gotówkowej i bezgotówkowej | 0,5% kwoty, min. 12 PLN |
| 17 | Inne czynności w obrocie krajowym | Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku | 300 PLN |
| 18 | Inne czynności w obrocie krajowym | Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego sortowni zewnętrznej | 80 PLN |
| 19 | Przechowywanie depozytu rzeczowego na zlecenie Klienta Banku | Przechowywanie depozytu rzeczowego na zlecenie Klienta Banku (opłata miesięczna)<br>Uwaga 1: Opłatę pobiera się od każdego złożonego depozytu<br>Uwaga 2: Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty | 100 PLN |
| 20 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Prowadzenie jednego rachunku bankowego w złotych<br>Prowadzenie jednego rachunku lokacyjnego w złotych<br>Użytkowanie systemu bankowości internetowej (wydanie i użytkowanie do 3 tokenów)<br>Wydanie oraz użytkowanie jednej karty debetowej w ramach rachunku bankowego w złotych | 45 PLN |
| 21 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Prowadzenie każdego kolejnego rachunku bankowego w złotych lub, w walutach wymienialnych (opłata miesięczna) | |
| 22 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem systemu GOonline Biznes | 0,9 PLN |
| 23 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Przelew złotowy i walutowy w formie elektronicznej na rachunek własny, w Banku | 0 PLN |
| 24 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Przelew w obrocie krajowym, w złotych składany, w Oddziale Banku | 50 PLN |
| 25 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Wpłaty gotówkowe w formie otwartej, w złotych (stawka prowizji naliczana jest od kwoty wpłaty) | 0,5% min. 10 PLN |
| 26 | Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż | Wypłata gotówkowa w formie otwartej (stawka prowizji naliczana jest od kwoty wypłaty) | |
| 27 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Prowadzenie jednego rachunku bankowego w złotych<br>Prowadzenie jednego rachunku lokacyjnego w złotych<br>Użytkowanie systemu bankowości internetowej (wydanie i użytkowanie 1 tokena)<br>Wydanie oraz użytkowanie jednej karty debetowej w ramach rachunku bankowego w złotych | 45 PLN |
| 28 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Prowadzenie każdego kolejnego rachunku bankowego w złotych lub, w walutach wymienialnych (opłata miesięczna) | 35 PLN |
| 29 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem systemu GOonline Biznes | 3 PLN |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Przelew złotowy i walutowy w formie elektronicznej na rachunek własny w Banku | 0 PLN |
| 31 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Przelew w obrocie krajowym w złotych składany w Oddziale Banku (na rachunek w Banku/na rachunek w innym banku) | 7 PLN |
| 32 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Wpłata gotówkowa w formie otwartej, w złotych | 0 PLN |
| 33 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Wypłata gotówkowa w formie otwartej, w złotych | |
| 34 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Wypłaty z bankomatów w kraju | |
| 35 | Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie | Sprawdzanie salda w bankomatach, w kraju | |
| 36 | Rachunki lokacyjne Agro Eskalacja i Biznes Eskalacja | | |
| | Prowadzenie rachunku | | 200 PLN |
| | Przelew wierzytelności z rachunku (opłata pobierana w przypadku cesji na inną osobę fizyczną lub prawną) | | 33 PLN |
| | Wpłata gotówkowa na rachunek | | 0,5% min. 5 PLN |
| | Realizacja każdego przelewu z rachunku lokacyjnego Agro Eskalacja | | 10 PLN |
| | Realizacja każdego przelewu z rachunku lokacyjnego Biznes Eskalacja | | 25 PLN |

* Za czynności niewymienione w niniejszym Rozdziale, pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych, w pozostałych Działach

| Produkty w obsłudze | | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|---|
| 1 | Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych | Prowadzenie rachunku bieżącego progresywnego/ rachunku progresywnego/lokacyjnego | 350 PLN |
| 2 | Produkty depozytowe | Lokata O/N – prowadzenie rachunku (opłata miesięczna pobierana od każdego rachunku) | 200 PLN |

| | | Stawka opłaty/prowizji |
|---|---|---|
| | | Obciążeniowa |
| | | Mastercard[1] |
| RODZAJE KART | | Business Executive (PLN) |
| 1 | Użytkowanie karty w pierwszym roku | 0 PLN |
| 2 | Użytkowanie karty w kolejnych latach | 500 PLN |
| 3 | Wypłata gotówki z bankomatów znajdujących się w oddziałach Banku | 3% kwoty, min. 7 PLN |
| 4 | Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą | 3% kwoty, min. 7 PLN |
| 5 | Transakcje bezgotówkowe | 1,5% kwoty |

| | | |
|---|---|---|
| 6 | Transakcja bezgotówkowa wykonywana jako przekaz pieniężny (w instytucjach finansowych i niefinansowych) [3] | 7% kwoty |
| 7 | Sprawdzenie salda w bankomatach | 1 PLN |
| 8 | Dostarczenie karty przez Kuriera na terenie Polski | 80 PLN |
| 9 | Dostarczenie kodu PIN | |
| | GOonline Biznes/Centrum Telefoniczne | 0 PLN |
| | przesyłką pocztową | 50 PLN |
| | przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta na terenie Polski | 80 PLN |
| 10 | Ponowne wygenerowanie kodu PIN | |
| | na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku | 50 PLN |
| | za pośrednictwem GOonline Biznes/Centrum Telefoniczne | 0 PLN |
| 11 | Wyciąg | |
| | do pobrania w GOonline Biznes | 0 PLN |
| | w formie papierowej | 200 PLN |
| 12 | Wizyta w saloniku lotniskowym (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby) | 160 PLN |
| 13 | Skorzystanie z usługi fast track | Stawka za jednorazowe przejście–stawka ustalana przez lotnisko i opłata pobierana przez usługodawcę [2] |
| 14 | Pakiet ubezpieczeń „Bezpieczny Biznes" – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem | n.d. |
| 15 | Pakiet ubezpieczeń „Bezpieczny Biznes Plus" – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem | 0 PLN |
| 16 | Złożenie dyspozycji w innej formie, niż odpowiedni wniosek w systemie GOonline Biznes dotyczący:<br>a. zmiany Limitów Dziennych oraz Limitu Karty,<br>b. wyłączenia albo włączenia płatności zbliżeniowych na karcie,<br>c. aktywacji, zablokowania, odblokowania karty | 150 PLN za każdą dyspozycję/dokument |
| 17 | Opłata za wystawione przez Bank dokumenty: duplikat Wyciągu, historia operacji | 200 PLN |

[1] Przy transakcjach bezgotówkowych i gotówkowych dokonanych w innej walucie, niż waluta rachunku karty, do którego wydana jest karta, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości: 6% wartości transakcji.

Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji, w PLN podanej, w wyciągu i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja.

[2] Dwa przejścia w ramach usługi fast track są darmowe, w roku kalendarzowym.

[3] Akceptant o kodach MCC (Merchant Category Code): 4829, 6050 i 6051.

Za czynności niewymienione w niniejszym Rozdziale, pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych, w pozostałych Rozdziałach.

## Customer Service dla Klientów banku

W przypadku pytań, prosimy o kontakt lub bezpośrednio z Państwa opiekunem Customer Service lub Customer Service

- Korporacje: +48 22 548 29 30*, cob@bnpparibas.pl
- Duże Korporacje i Klienci Międzynarodowi: +48 22 130 06 00*, cob@bnpparibas.pl

Kontakt w godz. 8.00 – 17.00 w dni robocze.

*Koszt połączenia wg stawki operatora.

## Online

www.bnpparibas.pl

## System zastrzegania kart

+48 828 828 828

Infolinia czynna 24/7.

## Siedziba banku

BNP Paribas Bank Polska S.A.

ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

SWIFT: PPABPLPKXXX

BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 949 302 zł w całości wpłacony.