



„Taryfa Prowizji i Opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw)” – pakiety depozytowe w ofercie BNP Paribas Bank Polska S.A.

- Niniejsza taryfa prowizji i opłat (zwana dalej „Taryfą”) obowiązuje od dnia **01.06.2022 r.** i ma zastosowanie do umów o otwarcie i prowadzenie Rachunku, składanie depozytów, Kartę debetową, świadczenie usług za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu oraz realizację Transakcji Wymiany Walut, zawartych z BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwanym dalej „Bankiem”) w poniższych Planach Taryfowych oraz obejmuje:
 - Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstwa)
 - osoby niebędące Klientem, które wpłacają środki na Rachunki Klientów Banku oraz Klientów, którzy rozwiązali umowę z Bankiem w powyższym zakresie i wystąpią do Banku o wydanie zaświadczenia, opinii, historii lub wyciągów związanych z tą umową.
- Ogólne zasady pobierania opłat i prowizji oraz warunki zmiany Taryfy określa Regulamin Rachunków, Lokat terminowych, Kart debetowych oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Opłaty i prowizje niewymienione w niniejszej Taryfie mogą być regulowane przez inne taryfy lub mogą być częścią odrębnych postanowień ustalonych z Klientem i pobierane w innej wysokości.
- Wszystkie opłaty i prowizje są określone i pobierane w kwocie brutto, tj. z uwzględnieniem należnego podatku VAT.

ROZDZIAŁ 1 – OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Otwarcie każdego rachunku	od zdarzenia	0 zł			0 zł	0 zł
Prowadzenie rachunku bieżącego ³ przy Średniomiesięcznym Saldzie ⁴ poniżej 3 tys. zł	miesięczna (pobierana każdego 26 Dnia Roboczego miesiąca)	15 zł	0 zł		0 zł	10 zł
Prowadzenie rachunku bieżącego ³ przy Średniomiesięcznym Saldzie ⁴ równym lub powyżej 3 tys. zł					0 zł	
Prowadzenie rachunku bieżącego przez okres 12 miesięcy od zawarcia umowy dla podmiotów, które w dniu zawarcia umowy prowadzą działalność gospodarczą do 6 miesięcy		0 zł			nie dotyczy	
Prowadzenie rachunku VAT w PLN						
Prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja w PLN (produkt w obsłudze)		0 zł				
Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie Banku						
Prowadzenie każdego typu rachunku pomocniczego /walutowego ³ w każdej walucie / specjalnego przeznaczenia (pozostałych poza wymienionymi w Taryfie)		20 zł	10 zł	0 zł	0 zł	25 zł
Prowadzenie rachunku lokaty overnight ³		25 zł				
Prowadzenie rachunku dotacyjnego ³		50 zł				9 zł
Prowadzenie rachunku powierniczego oraz escrow ³		wg umowy				
Obsługa dyspozycji zamknięcia ostatniego rachunku bieżącego złożonej przez Posiadacza Rachunku w okresie 6 miesięcy od jego otwarcia	od zdarzenia	50 zł				



ROZDZIAŁ 2 – KARTY PŁATNICZE DO RACHUNKÓW

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹	
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł			
2.1 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS⁵ (PLN) ORAZ VISA BUSINESS DEBIT⁵							
Wydanie (w tym po zastrzeżeniu) oraz wznowienie każdej karty	za dyspozycję	0 zł					
Użytkowanie każdej karty, jeśli w poprzednim miesiącu kalendarzowym zostaną wykonane transakcje bezgotówkowe daną kartą poniżej 700 zł	miesięczna (pobierana każdego 6 Dnia Roboczego miesiąca)	7 zł	3,50 zł	0 zł	7 zł		
Użytkowanie każdej karty, jeśli w poprzednim miesiącu kalendarzowym zostaną wykonane transakcje bezgotówkowe daną kartą w kwocie równej lub wyższej niż 700 zł		0 zł					
Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ z opcją wpłat w kraju	za każdą transakcję	0 zł					
Wpłata w bankomatach sieci Euronet lub Planet Cash w kraju		0,50%, min. 10 zł					
Wypłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ w kraju		0 zł					
Wypłata PLN w bankomatach sieci Euronet w kraju		0 zł					
Wypłata PLN w bankomatach sieci Planet Cash w kraju		1,50%, min. 10 zł					
Wypłata PLN w bankomatach Grupy BPS S.A., SGB-Banku S.A. w kraju		1,50%, min. 10 zł				0 zł	
Wypłata PLN w pozostałych bankomatach lub kasach innego banku w kraju		1,50%, min. 10 zł					
Wypłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj) - nie dotyczy karty VISA		3%, min. 10 zł					
Wypłata EUR w bankomatach sieci Euronet w kraju		1,50%, min. 10 zł					
Wypłata EUR w bankomatach Grupy BNP Paribas za granicą na obszarze EOG		1,50%, min. 10 zł					
Wypłata w bankomatach Grupy BNP Paribas za granicą - pozostałe przypadki		3%, min. 10 zł					
Wypłata EUR w pozostałych bankomatach za granicą na obszarze EOG		1,50%, min. 10 zł					
Pozostałe wypłaty w bankomatach lub kasach innego banku za granicą		3%, min. 10 zł					
2.2 KARTA DEBETOWA MASTERCARD MULTIWAŁUTOWA BUSINESS⁵							
Wydanie (w tym po zastrzeżeniu) oraz wznowienie każdej karty		za dyspozycję	0 zł				
Użytkowanie każdej karty		miesięczna (pobierana każdego 6 Dnia Roboczego miesiąca)	10 zł	5 zł	0 zł	10 zł	
Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ z opcją wpłat w kraju	za każdą transakcję	0 zł					
Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet lub Planet Cash w kraju		0,50%, min. 10 zł					



Wyplata w bankomatach usytuowanych w Oddzialach Banku ⁶ w kraju		0 zł
Wyplata w bankomatach sieci Euronet w kraju		0 zł
Wyplata PLN w bankomatach sieci Planet Cash w kraju		
Wyplata PLN w bankomatach banku BPS, SBG w kraju		1,50%, min. 10 zł
Wyplata PLN w pozostalych bankomatach lub kasach innego banku w kraju		
Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet w kraju		
Wyplata EUR w bankomatach Grupy BNP Paribas za granica na obszarze EOG		2 EUR – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek w walucie EUR 1,50%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek w walucie PLN
Wyplata w bankomatach Grupy BNP Paribas za granica - pozostale przypadki		2 EUR/USD/GBP/CHF – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek odpowiednio w walucie EUR/USD/GBP/CHF 3%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek w walucie PLN
Wyplata EUR w pozostalych bankomatach za granica na obszarze EOG		2 EUR – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek w walucie EUR 1,50%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek w walucie PLN
Pozostale wyplaty w bankomatach lub kasach innego banku za granica		2 EUR/USD/GBP/CHF – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek odpowiednio w walucie EUR/USD/GBP/CHF 3%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciaza rachunek w walucie PLN
Wyplata w punkcie uslugowo handlowym (Plac kartą i wyplacaj)		3%, min. 10 zł
2.3 POZOSTALE OPŁATY DOTYCZĄCE KART DEBETOWYCH - MASTERCARD BUSINESS (PLN), VISA BUSINESS DEBIT ORAZ MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS		
Sprawdzenie salda w bankomatach w Oddzialach Banku ⁶	za kazda operacje	0 zł
Sprawdzenie salda w pozostalych bankomatach w kraju i za granica		1 zł
Ponowne generowanie kodu PIN w formie papierowej		10 zł
Nadanie/zmiana PIN-u za pomoca Bankofonu / w Systemie Bankowosci Internetowej	za kazda czynnosc	0 zł
Wysylka kodu PIN w formie papierowej przesyalka pocztowa		20 zł
Wysylka kodu PIN w formie papierowej przesyalka kurierska		
Wysylka karty przesyalka kurierska		wg kosztow rzeczywistych, min. 50 zł
2.4 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (EUR)		
Wydanie (w tym po zastrzezeniu) oraz wznowienie kazdej karty	jednorazowa	0 EUR
Uzytkowanie kazdej karty	miesieczna (pobierana kazdego 6 dnia miesiaca)	1 EUR
Wyplata z bankomatow oraz w kasie innego banku w kraju lub wszystkie wyplaty za granica	za kazda transakcje	3%, min. 2 EUR
Wyplata w punkcie uslugowo handlowym ("Plac kartą i wyplacaj)		
Sprawdzenie salda w bankomatach w Oddzialach Banku ⁶ w kraju	za kazda operacje	0 EUR
Sprawdzenie salda w pozostalych bankomatach w kraju i za granica		1 EUR
Ponowne generowanie kodu PIN w formie papierowej		2 EUR
Nadanie/zmiana PIN-u za pomoca Bankofonu / w Systemie Bankowosci Internetowej	za kazda dyspozycje do karty	0 EUR
Wysylka kodu PIN w formie papierowej przesyalka pocztowa		5 EUR
Wysylka kodu PIN w formie papierowej przesyalka kurierska		
Wysylka karty przesyalka kurierska		wg kosztow rzeczywistych, min. 12 EUR



ROZDZIAŁ 3 - SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ, MOBILNEJ ORAZ CENTRUM TELEFONICZNE

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Abonament za Centrum Telefoniczne		0 zł				
Abonament za System Bankowości Internetowej ⁷	miesięczna	0 zł – GOonline (nieograniczona liczba użytkowników) oraz GOonline Biznes (1 użytkownik) - wersja podstawowa				
		15 zł – GOonline Biznes (więcej niż 1 użytkownik) - wersja rozszerzona				
Kody autoryzacyjne SMS w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy SMS	0 zł				
Autoryzacja mobilna z wykorzystaniem aplikacji GOmobile Biznes	miesięczna	0 zł				
Użytkowanie tokena do GOonline Biznes	miesięczna za każdą sztukę ponad 1	10 zł				
Zastrzeżenie i odblokowanie tokena do GOonline Biznes	za każdą dyspozycję	0 zł				
Wysłanie pakietu startowego, tokena do Systemu Bankowości Internetowej przesyłką pocztową	za każdą przesyłkę	0 zł				
Wysłanie pakietu startowego, tokena do Systemu Bankowości Internetowej przesyłką kurierską	za każdą przesyłkę	według kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki)				
Powiadomienia SMS z Systemu Bankowości Internetowej	za każdy SMS	0,35 zł				
Obsługa dyspozycji zmiany systemu z GOonline na GOonline Biznes	za każdą zmianę	50 zł				
Wydanie tokena do GOonline Biznes	za każde urządzenie/przesyłkę	30 zł				
Dodanie nowego użytkownika do GOonline Biznes złożona w formie pisemnej (z wyłączeniem pierwszego wnioskowania o udostępnienie systemu)	za każdą dyspozycję	50 zł				
Modyfikacja zakresu uprawnień/dostępów w zakresie GOonline Biznes (niezależnie od zakresu zmian) złożona w formie pisemnej						
Abonament za użytkowanie usługi GOconnect Biznes (system w obsłudze) / aplikacji GOconnect Biznes Plus	miesięczna	według umowy				



ROZDZIAŁ 4 - PRZELEW KRAJOWY W PLN (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
4.1 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MOBILNEJ Z RACHUNKÓW POSIADACZA PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE (Z WYŁĄCZENIEM POMOCNICZO LOKACYJNEGO, LOKACYJNEGO ORAZ BIZNES ESKALACJA I AGRO ESKALACJA)						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję	0 zł				
Przelew do ZUS i US		0 zł				
Liczba bezpłatnych przelewów w PLN do innego banku w kraju oraz SEPA, w tym przyspieszony SEPA w miesiącu ⁸		0 zł - 20 szt.	0 zł - 40 szt.	0 zł - bez limitu		
Przelew do innego banku w kraju po wykorzystaniu liczby bezpłatnych przelewów w miesiącu ⁸ lub realizowany z rachunków, dla których nie obowiązuje liczba bezpłatnych przelewów		1,50 zł	0,90 zł	0 zł - bez limitu		
Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku w walucie PLN		10 zł				
Przelew sorbnet od 1 mln zł		15 zł				
Przelew sorbnet poniżej 1 mln zł		40 zł				
4.2 PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB W CENTRUM TELEFONICZNYM (W TYM PRZEZ BANKOFON) Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję				15 zł - pomocniczo-lokacyjny, lokacyjny i Agro Eskalacja	
Przelew do ZUS i US					5 zł - pozostałe rachunki	
Przelew do innego banku w kraju		15 zł				
Przelew sorbnet od 1 mln zł		25 zł				
Przelew sorbnet poniżej 1 mln zł		50 zł				
4.3 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA I AGRO ESKALACJA						
Przelew własny	za każdą transakcję	3 zł				
Przelew do ZUS i US		5 zł - Biznes Eskalacja				
Przelew wewnątrzbankowy oraz do innego banku w kraju		3 zł - Agro Eskalacja				
Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku walucie PLN		10 zł				
Przelew sorbnet od 1 mln zł		15 zł				
Przelew sorbnet poniżej 1 mln zł		40 zł				
4.4 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MOBILNEJ Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO I LOKACYJNEGO						
Przelew własny	za każdą transakcję	0 zł				
Przelew do ZUS i US		2,90 zł				
Przelew wewnątrzbankowy oraz do innego banku w kraju		10 zł				
Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku walucie PLN		15 zł				
Przelew sorbnet od 1 mln zł		15 zł				
Przelew sorbnet poniżej 1 mln zł		40 zł				



ROZDZIAŁ 5 - PRZELEW WALUTOWY - ZAGRANICZNY W PLN LUB WALUCIE OBCEJ ORAZ KRAJOWY W WALUCIE OBCEJ (WYCHODZĄCY/WENWĘTRZNY)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
5.1 PRZELEW ZLECONY W SYSTEMIE BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ORAZ MOBILNEJ Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONEGO W KAŻDEJ WALUCIE						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję	0 zł				
Liczba bezpłatnych przelewów w PLN do innego banku w kraju oraz SEPA, w tym przyspieszony SEPA w miesiącu ⁷		0 zł - 20 szt.	0 zł - 40 szt.	0 zł - bez limitu		
Przelew SEPA oraz SEPA przyspieszony po wykorzystaniu liczby bezpłatnych przelewów w miesiącu ⁷		1,50 zł	0,90 zł			
Przelew Target oraz przyspieszony w EUR na obszarze EOG do kwoty 250 tys. EUR		40 zł				
Przelew Target oraz przyspieszony w EUR na obszarze EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR		15 zł				
Przelew walutowy do innego banku ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA (koszty pokrywają obie strony)		75 zł	50 zł	25 zł	75 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR (koszty pokrywa nadawca)		175 zł	150 zł	125 zł	175 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu)		0,55% min 100 zł, max. 400 zł				
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa SHA (koszty pokrywają obie strony)		110 zł	85 zł	60 zł	110 zł	
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa OUR (koszty pokrywa nadawca)		210 zł	185 zł	160 zł	210 zł	
5.2 PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB CENTRUM TELEFONICZNYM Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONEGO W KAŻDEJ WALUCIE						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję	15 zł				5 zł
Przelew SEPA oraz SEPA przyspieszony		125 zł	100 zł	75 zł	125 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA (koszty pokrywają obie strony)	za każdą transakcję	225 zł	200 zł	175 zł	225 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR (koszty pokrywa nadawca)		0,55% min 100 zł, max. 400 zł				
Przelew walutowy ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu)		160 zł	135 zł	110 zł	160 zł	
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa SHA (koszty pokrywają obie strony)		260 zł	235 zł	210 zł	260 zł	
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa OUR (koszty pokrywa nadawca)						
5.3 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ PRZELEWÓW W WALUCIE OBCEJ						
Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy lub w walucie obcej z	za każdą transakcję	0 zł				



banku krajowego na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN (provizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank)	
Realizacja przelewu otrzymanego w EUR z obszaru EOG lub z banku krajowego	0 zł
Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (provizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca); stawki provizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy	125 zł
Opłata z tytułu dodatkowych czynności związanych z obsługą zleceń – niespełniających standardu STP	40 zł

ROZDZIAŁ 6 – WPŁATA GOTÓWKI W WALUTACH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
6.1 WPŁATA OTWARTA WŁASNA NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA						
Liczba bezpłatnych wpłat własnych w kasie Oddziału Banku w każdej walucie w miesiącu ⁹	za każdą transakcję	nie dotyczy		0 zł – 2 szt.	nie dotyczy	
Wpłata PLN w kasie Oddziału Banku na rachunek PLN po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wpłat w miesiącu ⁹ lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w miesiącu <small>Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale Banku z opcją wpłat oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej</small>		0,60% min. 10 zł	0,40% min. 10 zł	0 zł	10 zł	
Wpłata EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku lub wpłata z przewalutowaniem ¹⁰ po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wpłat własnych w miesiącu ⁹ lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w miesiącu		0,60% min. 3 EUR/USD/ CHF, 2 GBP	0,40% min. 3 EUR/USD/ CHF, 2 GBP	0,60% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP		
Wpłata pozostałych walut w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku lub wpłata z przewalutowaniem ¹⁰ po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wpłat własnych w miesiącu ⁹ lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w miesiącu lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w miesiącu		1%				
6.2 WPŁATA ZAMKNIĘTA WŁASNA NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA WSKAZANE W UMOWIE						
Wpłata PLN na rachunek PLN w kasie Oddziału Banku	za każdą transakcję	0,40%, min. 25 zł				
Wpłata PLN na rachunek PLN za pośrednictwem licznarni zewnętrznej współpracującej z Bankiem		0,30%, min. 15 zł				



Wpłata pozostałych walut w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku (tylko banknoty)		1%, min. 35 zł		
6.3 WPŁATA OTWARTA PRZEZ OSOBĘ TRZECIĄ NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA (PROWIZJA POBIERANA OD OSOBY WPŁACAJĄCEJ)				
Wpłata PLN na rachunek PLN w kasie Oddziału Banku	za każdą transakcję	0,70% min. 30 zł	0 zł	0,70% min. 30 zł
Wpłata EUR,USD,CHF,GBP w walucie rachunku lub wpłata z przewalutowaniem ¹⁰ w kasie Oddziału Banku (tylko banknoty)		0,70%, min. 10 EUR/USD/ CHF lub 8 GBP		
6.4 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WPŁAT GOTÓWKOWYCH				
Wpłata otwarta lub zamknięta zawierająca bilon powyżej 100 zł	za każdą transakcję	1%, min. 50 zł od wartości wpłaty w bilonie		
Wpłata otwarta lub zamknięta w stanie nieuporządkowanym		1,50%, min. 50 zł od wartości całej wpłaty		

ROZDZIAŁ 7 – WYPŁATA GOTÓWKI W WALUTACH UDOSTĘPNIANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
7.1 WYPŁATA OTWARTA Z WSZYSTKICH RODZAJÓW RACHUNKÓW POSIADACZA						
Liczba bezpłatnych wypłat w każdej walucie w kasie Oddziału Banku w miesiącu ¹¹	za każdą transakcję	nie dotyczy		0 zł – 2 szt.	nie dotyczy	
Wypłata PLN w kasie Oddziału Banku po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wypłat w miesiącu ¹¹ lub z rachunku dla którego, nie obowiązuje liczba bezpłatnych wypłat w miesiącu <small>Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej</small>		0,60% min. 10 zł	0,40% min. 10 zł	0,35% min. 10 zł	10 zł	
Wypłata EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (z rachunku w danej walucie) po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wypłat w miesiącu ¹¹ lub z rachunku, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wypłat w miesiącu		0,60% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP	0,60% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP	0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP		
Wypłata pozostałych walut w kasie Oddziału Banku (jeśli dostępne) po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wypłat w miesiącu ¹¹ lub z rachunku, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wypłat w miesiącu		0,60%			1%	
7.2 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WYPŁAT GOTÓWKOWYCH						
Opłata za częściowe lub całkowite niezrealizowanie awizowanej wypłaty gotówkowej w uzgodnionym terminie	za każdą transakcję	0,20% od wartości niepodjętej kwoty wypłaty				
Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej w przypadku niedokonania wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty (pod warunkiem dostępności środków w Oddziale Banku)		60 zł				
Wymiana banknotów i monet na inne nominały		1% od wartości wymienianej kwoty				



ROZDZIAŁ 8 - ZLECENIE STAŁE

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Realizacja przelewu własnego lub wewnątrzbankowego w PLN w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym	za każdą transakcję	0 zł				
Realizacja przelewu krajowego w PLN do innego banku w kraju poniżej 1 mln zł w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym		3 zł				
Realizacja przelewu krajowego w PLN do innego banku w kraju od 1 mln zł (za pośrednictwem Sorbnet) w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym		15 zł				
Czynności związane z wykonywaniem stałej dyspozycji przelewu z Rachunku Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim	miesięczna	30 zł				
Ustanowienie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego w Systemie Bankowości Internetowej	za każdą zmianę	0 zł				
Ustanowienie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym		15 zł				

ROZDZIAŁ 9 - POLECENIE ZAPŁATY (PŁATNIK)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty	za każde zlecenie	1,50 zł				
Odmowa przez bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika		3 zł				
Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika		5 zł				
Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika		50 zł				
Blokada realizacji poleceń zapłaty UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku		50 zł				



ROZDZIAŁ 10 – WYCIĄG BANKOWY I USŁUGI SALD

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Wyciąg elektroniczny w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy wyciąg					
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email (w przypadku Klientów nieposiadających Systemu Bankowości Internetowej)	za każdą przesyłkę ¹²			0 zł		
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email (w przypadku Klientów posiadających System Bankowości Internetowej)				0,50 zł		
Wyciąg papierowy wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów nieposiadających Systemu Bankowości Internetowej)				0 zł		
Wyciąg wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów posiadających System Bankowości Internetowej)				10 zł		
Wyciąg papierowy odbierany w Oddziale Banku (w obsłudze)	za każdy wyciąg			25 zł		

ROZDZIAŁ 11 – ZMIANA WARUNKÓW UMOWY LUB REALIZACJA INNYCH CZYNNOŚCI PRZEZ BANK W ZAKRESIE PROWADZONEJ UMOWY (NA WNIOSEK POSIADACZA RACHUNKU)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Zmiana pakietu cenowego lub ustanowienie indywidualnych warunków cenowych do prowadzonych produktów i usług	za każdą dyspozycję			50 zł		
Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami				15 zł		
Obsługa dyspozycji ustanowienia, modyfikacji i realizacji blokady środków lub pełnomocnictwa na rzecz innych banków oraz instytucji				100 zł		
Udzielenie/modyfikacja/odwołanie pełnomocnictwa				20 zł		

ROZDZIAŁ 12 – OPINIE, ZAŚWIADCZENIA, POTWIERDZENIA I KOPIE DOKUMENTÓW (NA WNIOSEK POSIADACZA RACHUNKU)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
DUPLIKAT WYCIĄGU (dodatkowy)	za każdy wyciąg			10 zł		
ZAŚWIADCZENIE (wystawienie dokumentu bez opinii Banku o	za każdy dokument			70 zł		



obsłudze produktu, na dzień bieżący lub wskazany dzień i nie dłużej niż 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia): - potwierdzenie posiadania lub zamknięcia jednego, kilku lub wszystkich rachunków Klienta; - potwierdzenie salda jednego, kilku lub wszystkich rachunków Klienta; - potwierdzenie obrotów na jednym, kilku lub wszystkich rachunkach Klienta; - potwierdzenie poniesionych opłat/kosztów lub wysokości należnych/zapłaconych odsetek z tytułu jednego, kilku lub wszystkich produktów Klienta;		
- potwierdzenie właściwości, istnienia pełnomocnictw; - potwierdzenie zgodności podpisów Klienta - potwierdzenie ustanowionej blokady na druku niestandardowym		
OPINIA (wystawienie dokumentu z opinią Banku o obsłudze produktu, za wskazany okres i nie dłużej niż 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia): - standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta	za każdy dokument	100 zł
TRANSAKCJE (wystawienie standardowego dokumentu związanego z transakcjami): - historia rachunku za każdy miesiąc kalendarzowy; - potwierdzenie jednej transakcji;		10 zł
DUPLIKAT/KOPIA DOKUMENTU - wystawienie jednego dokumentu do produktu Klienta, bez względu na liczbę stron (poza czynnościami wymienionymi powyżej)		80 zł
INNE - dokumenty niestandardowe, nieuwzględnione powyżej w Taryfie		150 zł
DODATKOWE OPŁATY ZA DOSTARCZENIE DOKUMENTU		
Wysyłka w formie PDF na adres e-mail (po uzgodnieniu przez Strony)	za każdą przesyłkę	2,50 zł
Wysyłka listem poleconym na adres korespondencyjny		15 zł
Odbiór w Oddziale Banku		0 zł

ROZDZIAŁ 13 – OBSŁUGA WRZUTNI I WPŁAT ZAMKNIĘTYCH (PO ZAAKCEPTOWANIU PRZEZ STRONY)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych		200 zł				
Wystawienie Protokołu Różnicy kasowej występującej po przeliczeniu wpłaty gotówkowej zamkniętej; wystawienie innych dodatkowych dokumentów przez Bank do Protokołu Różnic: brak dokumentu potwierdzającego strukturę nominalową w paczce;	od każdego zdarzenia	30 zł				



wystawienie Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW) w przypadku jego braku w paczce lub braku albo błędnego numeru rachunku bankowego w BDW		
Wystawienie i przesłanie na życzenie Posiadacza Rachunku niestandardowego raportu/zestawienia lub dodatkowych dokumentów do Protokołu Różnic	za każdy dokument	100 zł
INNE OPŁATY		
Abonament za wpłaty w formie zamkniętej z wykorzystaniem wrzutni	miesięczna	200 zł
Uruchomienie usługi Wpłat Zamkniętych	od zdarzenia	50 zł
Abonament za usługę konwojowania Wpłat Zamkniętych	miesięczna	według Umowy
Wydanie pierwszego lub kolejnego klucza/karty do drzwiczek wrzutni/skarbca nocnego		50 zł
Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku	za każdy klucz/kartę	300 zł

ROZDZIAŁ 14 – CZEKI I WEKSLE

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego	za każdy czek	50 zł				
Administrowanie czekami przyjętymi do „inkasa” przez Oddział Banku	za każdy czek od podawcy czeku	10 zł				
Dodatkowa opłata przy inkasie czeków w walutach obcych tytułem opłat i prowizji banków zagranicznych pośredniczących w zapłacie	za każdy czek	do wysokości faktycznego obciążenia z kwoty czeku przez banki zagraniczne				
Odmowa zapłaty za czek walutowy (np. czek bez pokrycia)		według faktycznie poniesionych kosztów; min. 50 zł				
Wydanie książeczki czekowej (czeki w obrocie krajowym; 1-50 szt. czeków) – usługa w obsłudze. Uwaga: dotyczy jednostek samorządu terytorialnego		15 zł				
Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych	za każde zdarzenie	40 zł				
Zastrzeżenie czeków i blankietów czekowych w Oddziałach Banku						
Odwołanie zastrzeżenia czeku gotówkowego lub rozrachunkowego						
SKUP CZEKÓW BANKIERSKICH WYSTAWIONYCH PRZEZ BANKI POSIADAJĄCE RACHUNEK LORO W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. I TRASOWANE NA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A., WYSTAWIONE NA RZECZ KLIENTÓW BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ORAZ POZOSTAŁYCH, DLA KTÓRYCH POKRYCIE ZOSTAŁO Z GÓRY PRZEKAZANE PRZEZ BANK WYSTAWCY NA RACHUNEK BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.						
Przyjęcie do inkasa czeku rozrachunkowego lub gotówkowego krajowego w PLN	za każdy czek	20 zł				
Przyjęcie do inkasa czeku w obrocie zagranicznym lub w walutach obcych		0,50%, min. 20 zł, max. 300 zł				
Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty,	za każdy weksel	0,20%, min. 300 zł				



zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.)		
Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający)		0,20%, min. 300 zł
Protest weksli walutowych		wg faktycznie poniesionych kosztów + 450 zł

ROZDZIAŁ 15 – TRANSAKcje WYMIANY WALUT

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej	jednorazowa	0 zł				
Kupno/Sprzedaż walut obcych USD i EUR oraz CHF (tylko banknoty)		1%				
Kupno/Sprzedaż walut obcych - pozostałe waluty (banknoty)		2%				
Opłata stała z tytułu niewywiązania się z warunków umowy transakcji wymiany walut		300 zł				

ROZDZIAŁ 16 – USŁUGA MBR i RPI ORAZ SWIFT

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Abonament za usługę zdalnego raportowania Multi Bank Reporting – MBR	miesięczna	200 zł				
Abonament za usługę zdalnego zarządzania płatnościami Remote Payment Initiation – RPI						
Wysyłanie wyciągów MT940 na wskazany adres SWIFT - w ramach posiadanej usługi MBR (za każdy adres SWIFT oraz rachunek pobierana jest oddzielna opłata)						
Realizacja pojedynczego zlecenia w formie komunikatu SWIFT MT101 - w ramach posiadanej usługi RPI	za każde zlecenie	5 zł				

ROZDZIAŁ 17 – POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES ¹
		Suma Wpływów ² poniżej 20.000 zł	Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 zł	Suma Wpływów ² powyżej 100.000 zł		
Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe) – po otrzymaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez	za każde zlecenie	10 zł - przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR w obszarze EOG 100 zł – pozostałe przelewy				



<p>Bank, a przed jego wysłaniem do innego banku – po otrzymaniu zlecenia przelewu na rachunek beneficjenta prowadzony w Banku</p>		
<p>Korekta danych, odwołanie lub zwrot przelewu z przyczyn niezależnych od Banku, wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących i otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy, wyjaśnienie naliczonych kosztów oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek Klienta – po wysłaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank do innego banku - po realizacji zlecenia przelewu i zaksięgowaniu środków na rachunku beneficjenta prowadzonego w Banku</p>		<p>50 zł, nie więcej niż 50% kwoty przelewu - przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR w obszarze EOG</p> <p>200 zł + koszty rzeczywiste Banku - pozostałe przelewy</p>
<p>Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości z tytułu należnych kwot (monit)</p>	<p>za każde zdarzenie</p>	<p>30 zł</p>
<p>Oplata za ustanowienie i obsługę zajęcia egzekucyjnego/zabezpieczającego</p>	<p>za każde zajęcie</p>	<p>200 zł</p>
<p>Oplata za realizację przelewu na spłatę zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego</p>	<p>za każdy przelew</p>	<p>20 zł</p>
<p>Oplata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie EUR pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka EURIBOR 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach i lokatach w EUR przekroczy wartość 100.000,00 EUR.</p>		<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki EURIBOR 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Oplata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie CHF pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka LIBOR CHF 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w CHF przekroczy wartość 100.000,00 CHF.</p>	<p>miesięczna pobierana 10-go dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki LIBOR CHF 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Oplata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie DKK pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka CIBOR DKK 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w DKK przekroczy wartość 250.000,00 DKK.</p>		<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki CIBOR DKK 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Oplata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie SEK pobierana od całości salda</p>		<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki STIBOR SEK 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca)</p>



<p>w przypadku, gdy stawka STIBOR SEK 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w SEK przekroczy wartość 250.000,00 SEK.</p>	<p>+ 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie GBP pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka LIBOR GBP 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w GBP przekroczy wartość 100.000,00 GBP.</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki LIBOR GBP 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie USD pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka LIBOR USD 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w USD przekroczy wartość 100.000,00 USD.</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki LIBOR USD 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie HUF pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka BUBOR HUF 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w HUF przekroczy wartość 10.000.000,00 HUF.</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki BUBOR HUF 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w walucie CZK pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka PRIBOR CZK 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w CZK przekroczy wartość 750.000,00 CZK.</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki PRIBOR CZK 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Opłata za utrzymanie wysokiego salda na Rachunkach w walucie NOK pobierana od całości salda w przypadku, gdy stawka NIBOR NOK 1M osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach w NOK przekroczy wartość 250.000,00 NOK.</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości stawki NIBOR NOK 1M (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>
<p>Opłata za utrzymanie wysokiego salda na Rachunkach w walucie PLN pobierana od nadwyżki salda w przypadku, gdy stawka</p>	<p>1/12 bezwzględnej wartości WIBID (z ostatniego roboczego dnia miesiąca) + 0,01 p.p. od średniej sald dodatnich na Rachunkach</p>



<p>WIBID 1M/WIBID ON osiągnie wartość ujemną oraz średnia kwota dodatnich sald dziennych (saldo na koniec dnia powyżej 0) w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich Rachunkach i Lokatach w PLN przekroczy wartość 250.000 PLN.</p> <p>W przypadku podmiotów niefinansowych stawka referencyjna = WIBID 1M. W przypadku podmiotów finansowych stawka referencyjna = WIBID ON.</p>		
<p>Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat ani w umowie</p>	<p>jednorazowa</p>	<p>do indywidualnego uzgodnienia pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem</p>

Przypisy wyjaśniające:

¹ Z Planu Taryfowego **Konto Otwarte na Biznes Non-Profit mogą skorzystać wybrane formy prawne**: fundacje, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości, spółdzielnie, osoby prawne Kościoła Katolickiego, uczelnie wyższe – publiczne, publiczne szkoły podstawowe, ponadpodstawowe oraz przedszkola, koła gospodyń wiejskich, działalność klubów sportowych, Kościoł i inne związki wyznaniowe oraz inne organizacje społeczne i zawodowe.

Z Planu Taryfowego **Konto Otwarte na Agrobiznes może skorzystać** osoba/-y prowadzące gospodarstwo rolne.

² **Suma Wpływów** jest to łączna kwota wpłat gotówkowych (w kasie Banku lub bankomacie), przelewów przychodzących z innych banków oraz płatności wewnętrznych w każdej walucie dokonanych od osób trzecich, zaksięgowanych na rachunkach Posiadacza (bieżących, pomocniczych, dotacyjnych, płacowych, specjalnego przeznaczenia, oraz walutowych i lokacyjnych) otwartych w ramach Pakietu w danym miesiącu rozliczeniowym. Od Sumy Wpływów zależy przypisanie Klienta do odpowiedniego przedziału cenowego Planu Taryfowego Konto Otwarte na Biznes podanego w Taryfie, który będzie obowiązywał Klienta w kolejnym miesiącu rozliczeniowym. Przedział cenowy wynikający z Sumy Wpływów na rachunkach Klienta ustawiany jest przez Bank automatycznie, najpóźniej 2 Dnia Roboczego miesiąca następującego po miesiącu, za który następowało przeliczenie Sumy Wpływów.

Dodatkowe informacje dotyczące zliczania wpływów:

- przez miesiąc rozliczeniowy rozumie się czas liczony od pierwszego dnia roboczego danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia roboczego tego samego miesiąca kalendarzowego;
- wszystkie wpływy zaksięgowane na rachunkach prowadzonych w walucie obcej, Bank na potrzeby wyliczenia Sumy Wpływów przelicza na walutę PLN stosując kurs średni NBP z poprzedniego Dnia Roboczego;
- przez pierwsze 2 pełne miesiące kalendarzowe posiadania Planu Taryfowego Konto Otwarte na Biznes stosuje się opłaty zgodne z wysokością Sumy Wpływów powyżej 100 000 zł;
- ze zliczania wpływów wyłączone są:
 - przelewy wewnętrzne pomiędzy rachunkami tego samego Klienta, w tym przelewy z rachunków osobistych
 - kapitalizacja odsetek na rachunkach,
 - rozliczenie transakcji walutowych pomiędzy rachunkami Klienta,
 - rozliczenie kapitału lub odsetek z lokat terminowych,
 - księgowania wewnętrzne Banku typu zwroty transakcji, opłat lub korekty księgowania, w tym rozliczenia wewnętrzne podatku od towaru i usług (VAT) z tytułu realizacji przelewu Split Payment,
 - wypłata środków z tytułu uruchomienia kredytu udzielonego przez Bank na rachunek Klienta,
 - księgowania w usłudze Mass Collect na rachunek Posiadacza

³ Opłata pobierana jest 26 dnia każdego miesiąca. Rachunek walutowy oraz progresywny to rachunek w obsłudze.

⁴ **Średniomiesięczne saldo** dotyczy rachunku bieżącego. Bank po zakończeniu każdego pełnego miesiąca kalendarzowego sumuje salda z każdego dnia na rachunku bieżącym Posiadacza, a następnie je uśrednia, jako średnią arytmetyczną sald z każdego dnia, przy czym:

- zadłużenie wynikające z przyznanego limitu jest uwzględniane w zliczaniu średniomiesięcznego salda dla danego dnia z saldem 0 zł

- za dni przypadające w sobotę, niedzielę i święta brane jest pod uwagę saldo z poprzedzającego dnia roboczego,

- przez pierwsze 2 pełne miesiące kalendarzowe posiadania Planu Taryfowego Konto Otwarte na Biznes średnie saldo nie ma wpływu na opłatę za prowadzenie Rachunku bieżącego.

⁵ Przy transakcjach bezgotówkowych i wypłatach gotówki dokonanych za granicą w walucie innej niż waluta rozliczeniowa:

- w przypadku karty VISA Business Debit kurs zastosowany do przewalutowania zgodnie z Umową jest powiększany o 3%;
- w przypadku karty Mastercard Business Debit oraz Mastercard Business Multiwalutowa do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 5% wartości transakcji.

Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej w wyciągu i nie jest ewidencjonowana jako oddzielna pozycja. Karta VISA Business Debit została wycofana ze sprzedaży i pozostaje wyłączanie w obsłudze.

⁶ „Lista bankomatów, zlokalizowanych w placówkach Banku, do których Bank przyjmuje wpłaty gotówki na rachunek płatniczy” dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku (na wniosek Posiadacza Rachunku)

⁷ Opłata naliczana jest w oparciu o posiadany przez Posiadacza Rachunku system bankowości oraz liczbę wszystkich użytkowników uprawnionych do korzystania w Banku z systemu GOonline Biznes, jako stan z 1 Dnia Roboczego każdego miesiąca. Opłata obowiązuje od 1 lipca 2020 r. i jest pobierana do ostatniego dnia każdego miesiąca, w którym nastąpiło sprawdzenie liczby użytkowników systemu. Wartość pobieranej opłaty jest zgodna z warunkami cenowymi obowiązującymi Posiadacza Rachunku w pierwszym Dniu Roboczym miesiąca.



8 Licznik przelewów obejmuje łączną liczbę przelewów krajowych do innego banku w kraju w walucie PLN oraz SEPA (w tym SEPA przyspieszony), zleconych w bankowości internetowej lub mobilnej oraz zaksięgowanych jako pierwsze na Rachunkach, w danym miesiącu rozliczeniowym, za które Posiadacz Rachunku nie ponosi opłaty, z zastrzeżeniem poniższych wyłączeń.

Pełny licznik przelewów udostępniany jest Posiadaczowi Rachunku przez Bank automatycznie, co miesiąc, najpóźniej drugiego Dnia Roboczego danego miesiąca kalendarzowego. Przez miesiąc rozliczeniowy rozumie się czas liczony od Dnia Roboczego miesiąca kalendarzowego, w którym udostępniany jest nowy licznik przelewów do ostatniego Dnia Roboczego, w którym udostępniany jest kolejny nowy licznik przelewów.

Z licznika przelewów wyłączone są poniższe rodzaje przelewów:

- a) natychmiastowy,
- b) sorbnet,
- c) własny i wewnątrzbankowy,
- d) do ZUS i US,
- e) przelewy realizowane w ramach zlecenia stałego,
- f) polecenie zapłaty.

Z licznika przelewów wyłączone są poniższe typy rachunków:

- a) pomocniczy lokacyjny
- b) lokacyjny Biznes Eskalacja
- c) lokacyjny Agro Eskalacja
- d) lokacyjny
- e) oszczędnościowy
- f) progresywny
- g) powierniczy
- h) escrow

9 Licznik wpłat obejmuje łączną liczbę wpłat gotówkowych otwartych w kasie Banku w każdej walucie, zaksięgowanych jako pierwsze na Rachunkach w danym miesiącu rozliczeniowym, za które Posiadacz Rachunku nie ponosi opłaty, z zastrzeżeniem poniższych wyłączeń.

Pełny licznik wpłat udostępniany jest Posiadaczowi Rachunku przez Bank automatycznie, co miesiąc, najpóźniej drugiego Dnia Roboczego danego miesiąca kalendarzowego. Przez miesiąc rozliczeniowy rozumie się czas liczony od Dnia Roboczego miesiąca kalendarzowego, w którym udostępniany jest nowy licznik wpłat do ostatniego Dnia Roboczego, w którym udostępniany jest kolejny nowy licznik wpłat.

Z licznika wpłat wyłączone są poniższe rodzaje wpłat :

- a) w formie zamkniętej
- b) za pośrednictwem wpłatomatów,

Z licznika wpłat wyłączone są poniższe typy rachunków.

- a) pomocniczy lokacyjny
- b) lokacyjny Biznes Eskalacja
- c) lokacyjny Agro Eskalacja
- d) lokacyjny
- e) oszczędnościowy
- f) progresywny
- g) powierniczy
- h) escrow

10 Wartość prowizji jest przeliczana na walutę rachunku przy użyciu średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania prowizji.

11 Licznik wypłat obejmuje łączną liczbę wypłat gotówkowych w kasie Banku w każdej walucie, zaksięgowanych jako pierwsze na Rachunkach w danym miesiącu rozliczeniowym, za które Posiadacz Rachunku nie ponosi opłaty, z zastrzeżeniem poniższych wyłączeń.

Pełny licznik wypłat udostępniany jest Posiadaczowi Rachunku przez Bank automatycznie, co miesiąc, najpóźniej drugiego Dnia Roboczego danego miesiąca kalendarzowego. Przez miesiąc rozliczeniowy rozumie się czas liczony od Dnia Roboczego miesiąca kalendarzowego, w którym udostępniany jest nowy licznik wypłat do ostatniego Dnia Roboczego, w którym udostępniany jest kolejny nowy licznik wypłat.

Z licznika wypłat wyłączone są poniższe rodzaje wypłat:

- a) w formie zamkniętej
- b) za pośrednictwem bankomatów.

Z licznika wypłat wyłączone są poniższe typy rachunków.

- a) pomocniczy lokacyjny
- b) lokacyjny Biznes Eskalacja
- c) lokacyjny Agro Eskalacja
- d) lokacyjny
- e) oszczędnościowy
- f) progresywny
- g) powierniczy
- h) escrow

12 Opłata obejmuje każdą wiadomość e-mail lub przesyłkę pocztową wysłaną przez Bank do Posiadacza Rachunku na podany Bankowi adres i zgodnie z wybraną przez Posiadacza Rachunku formą wysyłki oraz częstotliwością generowania wyciągów (wiele adresów mailowych lub wysyłka na ten sam adres, ale w różnej częstotliwości traktowane są jako odrębne wysyłki z odrębnie naliczoną opłatą).