



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

1. Niniejsza Taryfa Prowizji i Opłat (zwana dalej „Taryfą”) obowiązuje od dnia **01.10.2026 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”) oraz jest przeznaczona dla:
 - a) Klientów Biznesowych posiadających Rachunki w poniższych Planach Taryfowych;
 - b) osób niebędących Klientem, które wpłacają środki na prowadzone w tych Planach Taryfowych Rachunki Klientów Banku;
 - c) Klientów, którzy rozwiązali umowę z Bankiem w powyższym zakresie i wystąpią do Banku o wydanie zaświadczenia, opinii, historii lub wyciągów związanych z tą umową;
 - d) spadkobierców Klientów Biznesowych posiadających Rachunki w poniższych Planach Taryfowych.
2. Ogólne zasady pobierania opłat i prowizji oraz warunki zmiany Taryfy określa „Regulamin Rachunków, Lokat terminowych, Kart debetowych oraz wybranych innych usług dla Klientów Biznesowych oraz Klientów Wealth Management niebędących konsumentami w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.
3. 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.
4. Wszystkie opłaty i prowizje są określone i pobierane w kwocie brutto, tj. z uwzględnieniem należnego podatku VAT.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1 – OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW	3
ROZDZIAŁ 2 – KARTY PŁATNICZE DO RACHUNKÓW	4
2.1. KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (PLN)	4
2.2. KARTA DEBETOWA MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS	4
2.3. POZOSTAŁE OPŁATY DOTYCZĄCE KART DEBETOWYCH – MASTERCARD BUSINESS (PLN) ORAZ MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS	5
2.4. KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (EUR) – PRODUKT W OBSŁUDZE	5
ROZDZIAŁ 3 – SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ, MOBILNEJ ORAZ CENTRUM TELEFONICZNE	6
ROZDZIAŁ 4 – PRZELEW KRAJOWY W PLN (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)	7
4.1. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MOBILNEJ Z RACHUNKÓW POSIADACZA PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE (Z WYŁĄCZENIEM POMOCNICZO LOKACYJNEGO ORAZ BIZNES ESKALACJA I AGRO ESKALACJA)	7
4.2. PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB W CENTRUM TELEFONICZNYM Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE	7
4.3. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA I AGRO ESKALACJA	7
4.4. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MOBILNEJ Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO	7
ROZDZIAŁ 5 – PRZELEW WALUTOWY – ZAGRANICZNY W PLN LUB WALUCIE OBCEJ ORAZ KRAJOWY W WALUCIE OBCEJ (WYCHODZĄCY/WEWNĘTRZNY)	8
5.1. PRZELEW ZLECONY W SYSTEMIE BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ORAZ MOBILNEJ Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONEGO W KAŻDEJ WALUCIE	8
5.2. PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB CENTRUM TELEFONICZNYM Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONEGO W KAŻDEJ WALUCIE	8
5.3. DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ PRZELEWÓW W WALUCIE OBCEJ	9
ROZDZIAŁ 6 – WPŁATA GOTÓWKI W WALUTACH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU)	9
6.1. WPŁATA OTWARTA WŁASNA NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA	9
6.2. WPŁATA ZAMKNIĘTA WŁASNA NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA WSKAZANE W UMOWIE	9
6.3. WPŁATA OTWARTA PRZEZ OSOBĘ TRZECIĄ NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA (PROWIZJA POBIERANA OD OSOBY WPŁACAJĄCEJ)	10
6.4. DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WPŁAT GOTÓWKOWYCH	10
ROZDZIAŁ 7 – WYPŁATA GOTÓWKI W WALUTACH UDOSTĘPNIANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU)	10
7.1. WYPŁATA OTWARTA Z WSZYSTKICH RODZAJÓW RACHUNKÓW POSIADACZA	10
7.2. DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WYPŁAT GOTÓWKOWYCH	11
ROZDZIAŁ 8 – TRANSAKCJE BLIK	11
ROZDZIAŁ 9 – ZLECENIE STAŁE	11



ROZDZIAŁ 10 – POLECENIE ZAPŁATY (PŁATNIK)	12
ROZDZIAŁ 11 – WYCIĄG BANKOWY	12
ROZDZIAŁ 12 – ZMIANA WARUNKÓW UMOWY LUB REALIZACJA INNYCH CZYNNOŚCI PRZEZ BANK W ZAKRESIE PROWADZONEJ UMOWY (NA WNIOSEK POSIADACZA RACHUNKU)	12
ROZDZIAŁ 13 – OPINIE, ZAŚWIADCZENIA, POTWIERDZENIA I KOPIE DOKUMENTÓW (NA WNIOSEK POSIADACZA RACHUNKU)	13
13.1. DODATKOWE OPŁATY ZA DOSTARCZENIE DOKUMENTU	14
ROZDZIAŁ 14 – OBSŁUGA WRZUTNI I WPLAT ORAZ WYPŁAT ZAMKNIĘTYCH (PO ZAAKCEPTOWANIU PRZEZ STRONY)	14
14.1. INNE OPŁATY	15
ROZDZIAŁ 15 – CZEKI I WEKSLE	15
ROZDZIAŁ 16 – TRANSAKCJE WYMIANY WALUT	16
ROZDZIAŁ 17 – USŁUGA MBR I RPI ORAZ SWIFT	16
ROZDZIAŁ 18 – POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE	16



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 danego 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			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					nie dotyczy	
Prowadzenie rachunku VAT w PLN		0 zł				
Prowadzenie rachunku Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja w PLN (produkt w obsłudze)						
Prowadzenie rachunku pomocniczego lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie Banku						
Prowadzenie rachunku pomocniczego, walutowego w każdej walucie, specjalnego przeznaczenia, ZFŚS, płacowego ³		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 BUSINESS ⁵ (PLN)						
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 w kwocie równej lub wyższej niż 700 zł	miesięczna (pobierana każdego 6 dnia kalendarzowego danego miesiąca)	0 zł				
Użytkowanie każdej karty, jeśli w poprzednim miesiącu kalendarzowym zostaną wykonane transakcje bezgotówkowe daną kartą poniżej 700 zł		9 zł				
Wpłata PLN w bankomatach znajdujących się 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				
Wyplata PLN w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku ⁶ w kraju		0 zł				
Wyplata PLN w bankomatach sieci Euronet lub Planet Cash w kraju		10 zł				
Wyplata PLN w bankomatach Grupy BPS S.A., SGB-Banku S.A. w kraju		10 zł	0 zł			
Wyplata PLN w pozostałych bankomatach lub kasach innego banku w kraju		10 zł				
Wyplata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj)		3%, min. 10 zł				
Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet w kraju						
Wyplata EUR w bankomatach Grupy BNP Paribas za granicą na obszarze EOG		1,50%, min. 10 zł				
Wyplata w bankomatach Grupy BNP Paribas za granicą – pozostałe przypadki		3%, min. 10 zł				
Wyplata 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				
Transakcja bezgotówkowa wykonywana jako przekaz pieniężny (w instytucjach finansowych i niefinansowych) ⁷		7%				
2.2. KARTA DEBETOWA MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS ⁵						
Wydanie (w tym po zastrzeżeniu) oraz wznowienie każdej karty	za dyspozycję	0 zł				
Użytkowanie każdej karty	miesięczna (pobierana każdego 6 dnia kalendarzowego danego miesiąca)	10 zł	5 zł	0 zł	10 zł	
Wpłata PLN w bankomatach znajdujących się 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				



Wpłata EUR na rachunek w walucie EUR w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku z opcją wpłat EUR ^{6,15}	za każdą transakcję	0,50% min. 2 EUR
Wpłata EUR na rachunek w walucie EUR w bankomatach sieci Planet Cash w kraju z opcją wpłat EUR ¹⁵		0,50% min. 2 EUR
Wyplata w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku ⁶ w kraju		0 zł
Wyplata w bankomatach sieci Euronet lub Planet Cash w kraju		10 zł
Wyplata PLN w bankomatach Grupy BPS S.A., SBG-Banku S.A. w kraju		
Wyplata PLN w pozostałych bankomatach lub kasach innego banku w kraju		1,50% min. 10 zł
Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet w kraju		
Wyplata EUR w bankomatach Grupy BNP Paribas za granicą na obszarze EOG		2 EUR – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek w walucie EUR 1,50%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek w walucie PLN
Wyplata w bankomatach Grupy BNP Paribas za granicą – pozostałe przypadki		2 EUR/USD/GBP/CHF – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek odpowiednio w walucie EUR/USD/GBP/CHF 3%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek w walucie PLN
Wyplata EUR w pozostałych bankomatach za granicą na obszarze EOG		2 EUR – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek w walucie EUR 1,50%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek w walucie PLN
Pozostałe wypłaty w bankomatach lub kasach innego banku za granicą		2 EUR/USD/GBP/CHF – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek odpowiednio w walucie EUR/USD/GBP/CHF 3%, min. 10 zł – w sytuacji, gdy transakcja obciąża rachunek w walucie PLN
Wyplata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj)		3%, min. 10 zł
Transakcja bezgotówkowa wykonywana jako przekaz pieniężny (w instytucjach finansowych i niefinansowych) ⁷		7%
2.3. POZOSTAŁE OPŁATY DOTYCZĄCE KART DEBETOWYCH – MASTERCARD BUSINESS (PLN) ORAZ MASTERCARD MULTI WALUTOWA BUSINESS		
Sprawdzenie salda w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku ⁶	za każdą operację	5 zł
Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą		5 zł
Ponowne generowanie kodu PIN w formie papierowej	za każdą czynność	10 zł
Nadanie/zmiana PIN-u w Centrum Telefonicznym/w Systemie Bankowości Internetowej		0 zł
Wysyłka kodu PIN w formie papierowej przesyłką pocztową		30 zł
Wysyłka kodu PIN w formie papierowej przesyłką kurierską		wg kosztów rzeczywistych, min. 50 zł
Wysyłka karty przesyłką kurierską		
2.4. KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (EUR) ⁵ – PRODUKT W OBSŁUDZE		
Wydanie (w tym po zastrzeżeniu) oraz wznowienie każdej karty	jednorazowa	0 EUR
Użytkowanie każdej karty	miesięczna (pobierana każdego 6 dnia danego miesiąca)	1 EUR
Wpłata EUR na rachunek w walucie EUR w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku z opcją wpłat EUR ^{6,15}	za każdą transakcję	0,50% min. 2 EUR
Wpłata EUR na rachunek w walucie EUR w bankomatach sieci Planet Cash w kraju z opcją wpłat EUR ¹⁵		0,50% min. 2 EUR



Wypłata z bankomatów oraz w kasie innego banku w kraju lub wszystkie wypłaty za granicą	za każdą transakcję	3%, min. 2 EUR
Wypłata w punkcie usługowo handlowym ("Płać kartą i wypłacaj")		
Transakcja bezgotówkowa wykonywana jako przekaz pieniężny (w instytucjach finansowych i niefinansowych) ⁷		7%
Sprawdzenie salda w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Bank w kraju	za każdą operację	1 EUR
Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą		1 EUR
Ponowne generowanie kodu PIN w formie papierowej	za każdą dyspozycję do karty	2 EUR
Nadanie/zmiana PIN-u w Centrum Telefonicznym/w Systemie Bankowości Internetowej		0 EUR
Wysyłka kodu PIN w formie papierowej przesyłką pocztową		7 EUR
Wysyłka kodu PIN w formie papierowej przesyłką kurierską		
Wysyłka karty przesyłką kurierską		wg kosztów 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	miesięczna	0 zł				
Abonament za System Bankowości Internetowej ⁸		0 zł – GOonline (nieograniczona liczba użytkowników) oraz GOonline Biznes (3 użytkowników)				
		50 zł – GOonline Biznes (więcej niż 3 użytkowników)				
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	15 zł				
Zastrzeżenie i odblokowanie tokena do GOonline Biznes	za każdą dyspozycję	0 zł				
Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej przesyłką pocztową	za każdą przesyłkę	0 zł – GOonline 20 zł – GOonline Biznes				
Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej przesyłką kurierską	za każdą przesyłkę	według kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej – GOonline według kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej, min. 50 zł – GOonline Biznes (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki)				
Powiadomienia SMS z Systemu Bankowości Internetowej ⁹	za każdy SMS	0,35 zł				
Pakiet powiadomień SMS z Systemu Bankowości Internetowej GOonline	miesięczna	10 zł				
Obsługa dyspozycji zmiany systemu z GOonline na GOonline Biznes	za każdą zmianę	70 zł				
Nadanie uprawnień Administratorowi Użytkowników GOonline Biznes z jednoczesnym włączeniem schematów do zarządzania firmą	za każdą dyspozycję	0 zł				
Nadanie uprawnień lub zmiana zakresu uprawnień użytkownika w GOonline Biznes na podstawie pisemnego wniosku Klienta. Opłata pobierana jest od poniższych czynności: - dodanie lub usunięcie użytkownika,	za każdy wniosek	100 zł				



- dodanie lub zmiana zakresu uprawnień użytkownika, - dodanie lub zmiana uprawnień do rachunku, - dodanie lub zmiana schematów akceptacji. Oplata nie jest pobierana, jeśli czynności wykonuje samodzielnie Administrator Użytkowników w systemie GOonline Biznes oraz przy pierwszym wnioskowaniu o dostęp do systemu GOonline Biznes.	za każdy wniosek	
Oplata za GOfiles / GOfiles Plus	startowa	według Umowy
Oplata za GOfiles / GOfiles 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 ORAZ BIZNES ESKALACJA I AGRO ESKALACJA)						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję	0 zł				
Przelew do ZUS i US						
Liczba bezpłatnych przelewów w PLN do innego banku w kraju oraz SEPA, w tym przyspieszony SEPA w danym miesiącu ¹⁰		0 zł – 10 szt.	0 zł – 30 szt.	0 zł –100 szt.	0 zł – 30 szt.	0 zł – 30 szt.
Przelew w PLN do innego banku w kraju po wykorzystaniu liczby bezpłatnych przelewów w danym miesiącu ⁸ lub realizowany z rachunków, dla których nie obowiązuje liczba bezpłatnych przelewów		1,50 zł	0,90 zł			
Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku w walucie PLN		10 zł				
Przelew Sorbnet		40 zł				
4.2. PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB W CENTRUM TELEFONICZNYM Z KAŻDEGO RODZAJU RACHUNKU POSIADACZA PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE						
Przelew własny i wewnątrzbankowy	za każdą transakcję	25 zł				
Przelew do ZUS i US						
Przelew do innego banku w kraju		50 zł				
Przelew Sorbnet						
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						
Przelew wewnątrzbankowy oraz do innego banku w kraju		5 zł – Biznes Eskalacja 3 zł – Agro Eskalacja				
Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku w walucie PLN		10 zł				
Przelew Sorbnet		40 zł				
4.4. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MOBILNEJ Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO						
Przelew własny	za każdą transakcję	0 zł				
Przelew do ZUS i US						
Przelew wewnątrzbankowy oraz do innego banku w kraju		2,90 zł				
Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku w walucie PLN		10 zł				
Przelew Sorbnet		40 zł				



ROZDZIAŁ 5 – PRZELEW WALUTOWY – ZAGRANICZNY W PLN LUB WALUCIE OBCEJ ORAZ KRAJOWY W WALUCIE OBCEJ (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		
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 danym miesiącu ⁷		0 zł – 10 szt.	0 zł – 30 szt.	0 zł – 100 szt.	0 zł – 30 szt.	0 zł – 30 szt.
Przelew SEPA oraz SEPA przyspieszony po wykorzystaniu liczby bezpłatnych przelewów w danym miesiącu ⁷		1,50 zł	0,90 zł			
Przelew SEPA natychmiastowy ¹⁵		10 zł				
Przelew Target oraz przyspieszony w EUR na obszarze EOG		40 zł				
Przelew walutowy do innego banku ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA (SHAR w formacie ISO20022) – koszty pokrywają obie strony		75 zł	50 zł	25 zł	75 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) – koszty pokrywa nadawca		175 zł	150 zł	125 zł	175 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (CRED w formacie ISO20022) – koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu		0,55% min 100 zł, max. 400 zł				
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa SHA (SHAR w formacie ISO20022) – koszty pokrywają obie strony		110 zł	85 zł	60 zł	110 zł	
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) – 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	25 zł				
Przelew SEPA oraz SEPA przyspieszony		125 zł	100 zł	75 zł	125 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA (SHAR w formacie ISO20022) – koszty pokrywają obie strony	za każdą transakcję	225 zł	200 zł	175 zł	225 zł	
Przelew walutowy ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) – koszty pokrywa nadawca		0,55% min 100 zł, max. 400 zł				
Przelew walutowy ze standardową datą waluty albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (CRED w formacie ISO20022) – koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu		160 zł	135 zł	110 zł	160 zł	
Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa SHA (SHAR w formacie ISO20022) – koszty pokrywają obie strony						



Przelew walutowy przyspieszony – opcja kosztowa OUR (DEBT w formacie ISO20022) – koszty pokrywa nadawca	za każdą transakcję	260 zł	235 zł	210 zł	260 zł
5.3. DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ PRZELEWÓW W WALUCIE OBCEJ					
Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy lub w walucie obcej z banku krajowego na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA (SHAR w formacie ISO20022), BEN (CRED w formacie ISO20022) – prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank	za każdą transakcję	0 zł			
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 (DEBT w formacie ISO20022) – prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca; stawki prowizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy		180 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 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		
6.1. WPŁATA OTWARTA WŁASNA NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA						
Liczba bezpłatnych wpłat własnych w kasie Oddziału Banku w każdej walucie w danym miesiącu ¹¹	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 danym miesiącu ⁹ lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w danym miesiącu ¹²		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 ¹³ po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wpłat własnych w danym miesiącu ⁹ lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w danym 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 ¹³ po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wpłat własnych w danym miesiącu ⁹ lub na rachunek, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wpłat w danym miesiącu		1%				
6.2. WPŁATA ZAMKNIĘTA WŁASNA NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA WSKAZANE W UMOWIE						
Wpłata PLN na rachunek PLN w kasie Oddziału Banku: a. wpłata banknotowa (bilon ≤ 10% wartości wpłaty)	za każdą transakcję	0,70%, min. 60 zł				



b. wpłata mieszana (bilon > 10% wartości wpłaty)		0,80%, min. 80 zł
c. wpłata bilonowa (bilon > 50% wartości wpłaty)		3,0%, min. 100 zł
Wpłata PLN na rachunek PLN za pośrednictwem licznicy zewnętrznej współpracującej z Bankiem:		
a. wpłata banknotowa (bilon ≤ 10% wartości wpłaty)	za każdą transakcję	0,50%, min. 30 zł
b. wpłata mieszana (bilon > 10% wartości wpłaty)		0,60%, min. 40 zł
c. wpłata bilonowa (bilon > 50% wartości wpłaty)		2,50%, min. 50 zł
Wpłata pozostałych walut w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku (tylko banknoty)		1%, min. 35 zł
6.3. WPLATA OTWARTA PRZEZ OSOBĘ TRZECIĄ NA WSZYSTKIE RODZAJE RACHUNKÓW POSIADACZA (PROWIZJA POBIERANA OD OSOBY WPLACAJĄCEJ)		
Wpłata PLN na rachunek PLN w kasie Oddziału Banku		0,70% min. 30 zł
Wpłata EUR, USD, CHF, GBP w walucie rachunku lub wpłata z przewalutowaniem ¹³ w kasie Oddziału Banku (tylko banknoty)	za każdą transakcję	0,70%, min. 10 EUR/USD/ CHF lub 8 GBP
6.4. DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WPLAT 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 danym miesiącu ¹⁴	za każdą transakcję	nie dotyczy		0 zł – 2 szt.	nie dotyczy	
Wypłata PLN w kasie Oddziału Banku po wykorzystaniu liczby bezpłatnych wypłat w danym miesiącu ¹⁴ lub z rachunku, dla którego, nie obowiązuje liczba bezpłatnych wypłat w danym miesiącu ¹²		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 danym miesiącu ¹⁴ lub z rachunku, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wypłat w danym 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 danym miesiącu ¹⁴ lub z rachunku, dla którego nie obowiązuje liczba bezpłatnych wypłat w danym 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 – TRANSAKCJE BLIK

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		
Wpłata gotówki we wpłatomacie zlokalizowanym na terenie oddziału Banku	za każdą transakcję	0 zł				
Wpłata gotówki w pozostałych wpłatomatach w Polsce oznaczonych znakiem systemu BLIK		0,40% min. 7 zł				
Wypłata gotówki z bankomatu zlokalizowanego na terenie oddziału Banku		0 zł				
Wypłata BLIK z bankomatu Planet Cash oznaczonego znakiem systemu BLIK		5 zł				
Wypłata BLIK z pozostałych bankomatów w Polsce oznaczonych znakiem systemu BLIK		5 zł				
Przelew na Telefon BLIK ¹⁵		0 zł				

ROZDZIAŁ 9 – ZLECENIE STAŁE

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		
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	miesięczna	30 zł				



Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim		
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 10 – POLECENIE ZAPŁATY (PŁATNIK)

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		
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		5 zł				
Blokada realizacji poleceń zapłaty UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku		50 zł				

ROZDZIAŁ 11 – WYCIĄG BANKOWY

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		
Wyciąg elektroniczny w Systemie Bankowości Internetowej	za każdy wyciąg	0 zł				
Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email ¹⁶		0,50 zł				
Wyciąg wysłany pocztą na adres korespondencyjny ¹⁶		20 zł				
Wyciąg papierowy odbierany w Oddziale Banku (w obsłudze)		30 zł				

ROZDZIAŁ 12 – 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 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		
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		100 zł				



środków lub pełnomocnictwa na rzecz innych banków oraz instytucji	za każdą dyspozycję	
Udzielenie/modyfikacja/odwołanie pełnomocnictwa		20 zł

ROZDZIAŁ 13 – 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 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		
Duplikat wyciągu	za każdy wyciąg	10 zł				
Zaświadczenie (wystawienie dokumentu bez opinii Banku o 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 właścielstwa, istnienia pełnomocnictw; - potwierdzenie zgodności podpisów Klienta; - potwierdzenie ustanowionej blokady na druku niestandardowym.	za każdy dokument zamówiony w Oddziale Banku	70 zł				
Zaświadczenie (wystawienie dokumentu bez opinii Banku o 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.	za każdy dokument zamówiony w bankowości internetowej	50 zł				
Opinia bankowa (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 zamówiony w Oddziale Banku	100 zł				
Opinia bankowa (wystawienie dokumentu z opinią Banku o obsłudze produktu, za wskazany okres i powyżej 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia): - standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta.	za każdy dokument zamówiony w Oddziale Banku	150 zł				
Standardowa opinia bankowa (wystawienie dokumentu z opinią Banku	za każdy dokument	50 zł				



o obsłudze produktu, za wskazany okres i nie dłużej niż 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia), o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta, dostarczana elektronicznie	zamówiony w bankowości internetowej	
Standardowa opinia bankowa (wystawienie dokumentu z opinią Banku o obsłudze produktu, za wskazany okres i nie dłużej niż 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia), o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta, z odbiorem w Oddziale Banku	za każdy dokument zamówiony w bankowości internetowej	70 zł
Standardowa opinia bankowa (wystawienie dokumentu z opinią Banku o obsłudze produktu, za wskazany okres powyżej 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia), o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta, dostarczana elektronicznie	za każdy dokument zamówiony w bankowości internetowej	100 zł
Standardowa opinia bankowa (wystawienie dokumentu z opinią Banku o obsłudze produktu, za wskazany okres powyżej 12 miesięcy wstecz od daty zamówienia), o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta, z odbiorem w Oddziale Banku	za każdy dokument zamówiony w bankowości internetowej	120 zł
Transakcje (wystawienie standardowego dokumentu związanego z transakcjami): - historia rachunku za każdy miesiąc kalendarzowy; - potwierdzenie jednej transakcji.	za każdy dokument	10 zł
Duplikat/Kopia dokumentu – wystawienie jednego dokumentu do produktu Klienta, bez względu na liczbę stron (poza czynnościami wymienionymi powyżej)	za każdy dokument	80 zł
Inne – dokumenty niestandardowe, nieuwzględnione powyżej w Taryfie	za każdy dokument	150 zł
13.1. DODATKOWE OPŁATY ZA DOSTARCZENIE DOKUMENTU		
Wysyłka w formie PDF na adres e-mail	za każdą przesyłkę	2,50 zł
Wysyłka listem poleconym na adres korespondencyjny		15 zł
Odbiór w Oddziale Banku		0 zł

ROZDZIAŁ 14 – OBSŁUGA WRZUTNI I WPŁAT ORAZ WYPŁAT ZAMKNIĘTYCH (PO ZAAKCEPTOWANIU PRZEZ STRONY)

RODZAJ OPŁATY	TRYB OPŁATY	KONTO OTWARTE NA BIZNES			KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹	KONTO OTWARTE NA AGRO BIZNES
		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	od każdego zdarzenia	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; wystawienie Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW) w przypadku jego braku w paczce lub braku albo błędnego numeru rachunku bankowego w BDW		50 zł				
Wystawienie i przesłanie na życzenie Posiadacza Rachunku niestandardowego	za każdy dokument	200 zł				



raportu/zestawienia lub dodatkowych dokumentów do Protokołu Różnic		
14.1. INNE OPŁATY		
Abonament za wpłaty w formie zamkniętej z wykorzystaniem wrzutni	miesięczna	200 zł
Modyfikacja parametrów umowy w zakresie wpłat lub wypłat, w formie zamkniętej, m.in.: a. dodanie/usunięcie rachunku, b. dodanie/usunięcie jednostki Klienta, c. dodanie/usunięcie usługi konwoju bankowego, d. dodanie/usunięcie wrzutni.	od zdarzenia	70 zł
Złożenie dyspozycji w innej formie niż odpowiedni Wniosek, w systemie GOonline Biznes, dotyczącej: a. wypłaty zamkniętej w licznarni lub Jednostce Banku, b. odwołania wypłaty zamkniętej w licznarni, c. wykazu osób/samochodów upoważnionych do wjazdu na teren licznarni lub Poczty Polskiej, lub Jednostki Banku, w celu przekazywania wpłat lub odbioru wypłat, d. w formie zamkniętej, e. zamówienie lub odwołanie konwoju bankowego, f. wszelkich zapytań i wyjaśnień dotyczących wpłat i wypłat zamkniętych oraz konwojów.	za każdy dokument	150 zł
Konwojowanie wartości pieniężnych (usługa dostępna wyłącznie z usługą wpłat zamkniętych)	od zdarzenia	według Umowy
Opłata za nieodebranie wypłaty w formie zamkniętej, w Oddziale Banku/licznarni w dacie wskazanej, w dyspozycji wypłaty	od zdarzenia	1,5 % od niepodjętej kwoty wypłaty, min. 200 zł
Wydanie pierwszego lub kolejnego klucza/karty do drzwiczek wrzutni/skarbca nocnego	za każdy klucz/kartę	50 zł
Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku		300 zł
Brak kodu QR na Bankowym Dowodzie Wpłaty ¹⁷	od zdarzenia	5 zł
Opłata za gotowość ¹⁸	miesięcznie	29 zł

ROZDZIAŁ 15 – 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	100 zł				
Przyjęcie do inkasa czeku rozrachunkowego lub gotówkowego krajowego w PLN	za każdy czek	100 zł				
Wydanie książeczki czekowej (czeki w obrocie krajowym; 50 szt. czeków)	za każde zdarzenie	100 zł				
Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych oraz dokonania zastrzeżenia w Oddziałach Banku		200 zł				



Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.)	za każdy weksel	0,20%, min. 350 zł
Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający)		
Protest weksli walutowych		wg faktycznie poniesionych kosztów + 500 zł

ROZDZIAŁ 16 – TRANSAKcje WYMIANY WALUT

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		
Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej	jednorazowa	0 zł				

ROZDZIAŁ 17 – USŁUGA MBR i RPI ORAZ SWIFT

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 usługę zdalnego raportowania Multi Bank Reporting-MBR	miesięczna	300 zł				
Abonament za usługę zdalnego zarządzania płatnościami Remote Payment Initiation – RPI						
Wysyłanie wyciągów MT940/camt.053 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/pain.001 – w ramach posiadanej usługi RPI	za każde zlecenie	5 zł				

ROZDZIAŁ 18 – POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE

RODZAJ OPŁATY / PAKIET	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		
Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe): – po otrzymaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank, a przed jego wysłaniem do innego banku; – po otrzymaniu zlecenia przelewu na rachunek beneficjenta prowadzony w Banku.	za każde zlecenie	10 zł – przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR w obszarze EOG 100 zł – pozostałe przelewy				



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.		50 zł, nie więcej niż 50% kwoty przelewu – przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR w obszarze EOG 200 zł + koszty rzeczywiste Banku – pozostałe przelewy
Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości z tytułu należnych kwot (monit)	za każde zdarzenie	30 zł
Oплата za ustanowienie i obsługę zajęcia egzekucyjnego/zabezpieczającego	za każde zajęcie	200 zł
Oплата za realizację przelewu na spłatę zajęcia egzekucyjnego/zabezpieczającego	za każdy przelew	30 zł
Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat ani w umowie	jednorazowa	do indywidualnego uzgodnienia pomiędzy Posiadaczem Rachunku a Bankiem
Wprowadzenie zmian w rozliczeniach pieniężnych na rachunku/rachunkach Posiadacza w związku z postępowaniem upadłościowym wobec Posiadacza	jednorazowa	50 zł

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, Kościół 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) 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 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 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:

- a) w przypadku karty Mastercard Business Debit oraz Mastercard Business Multiwalutowa do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 5% wartości transakcji. Dla karty Mastercard Business Multiwalutowa prowizja nie jest pobierana, gdy transakcja jest wykonywana z powiązanych z kartą Rachunków Pomocniczych i Rachunków Walutowych prowadzonych w walucie, w której realizowana jest ta transakcja.

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

Pierwsza opłata pobierana jest po zakończeniu pełnego miesiąca kalendarzowego po dacie otwarcia rachunku (w takim przypadku weryfikacja transakcji bezgotówkowych daną kartą wykonywana jest w pierwszym pełnym miesiącu kalendarzowym po dacie otwarcia rachunku).

⁶ Lista bankomatów, zlokalizowanych w placówkach Banku, dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku (na wniosek Posiadacza Rachunku).

⁷ Transakcje w punktach o kodach MCC (Merchant Category Code): 4829, 6050 i 6051.

⁸ Opłata naliczana jest w oparciu o posiadany przez Posiadacza Rachunku system bankowości oraz liczbę wszystkich użytkowników uprawnionych do korzystania w Banku z systemu GOonline albo GOonline Biznes, jako stan na 1. Dzień Roboczy każdego miesiąca kalendarzowego. Opłata jest pobierana do 10. dnia każdego miesiąca, w którym nastąpiło sprawdzenie liczby użytkowników systemu. Wartość pobieranej opłaty jest zgodna z warunkami cenowymi obowiązującymi Posiadacza Rachunku w 1. Dniu Roboczym miesiąca.

⁹ Opłata za powiadomienia SMS jest pobierana zbiorczo, raz w miesiącu.

¹⁰ **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) oszczędnościowy,
- e) powierniczy,
- f) escrow.

¹¹ **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) oszczędnościowy,
- e) powierniczy,
- f) escrow.

¹² Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale Banku oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej.



¹³ Wartość prowizji jest przeliczana na walutę rachunku przy użyciu średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania prowizji.

¹⁴ **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) oszczędnościowy,
- e) powierniczy,
- f) escrow.

¹⁵ Poinformujemy o udostępnieniu usługi zgodnie z zasadami komunikacji oraz korespondencji pomiędzy Bankiem a Klientami Biznesowymi opisanymi w §16. Regulaminu rachunków, lokat terminowych, kart oraz wybranych innych usług dla Klientów Biznesowych oraz Klientów Wealth Management niebędących konsumentami w BNP Paribas Bank Polska S.A.

¹⁶ Opłata nie jest należna za 1 wyciąg w miesiącu – dotyczy Klientów nieposiadających dostępu do bankowości elektronicznej.

¹⁷ Dotyczy wypłat zamkniętych deponowanych w licznarni i do wrzutni online. Bank rozpocznie naliczać i pobierać opłatę od 1 stycznia 2027 r.

¹⁸ Opłata pobierana od umów, w ramach których w ciągu ostatnich 12 następujących po sobie miesięcy nie odnotowano żadnej wpłaty zamkniętej. Bank rozpocznie naliczać opłatę od 1 stycznia 2027 r.