



## TABELA OPŁAT, OPROCENTOWANIA I PROWIZJI RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH DLA MAŁYCH PRZEDSIĘBIORSTW W BNP BARIBAS POLSKA S.A.

(dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

- Niniejsza Tabela opłat, oprocentowania i prowizji (zwana dalej „Tabelą”) obowiązuje od dnia **01.03.2019r.** i stosuje się do Umów o otwarcie i prowadzenie rachunku dla Małych Przedsiębiorstw o rachunek rozliczeniowo-lokacyjny zawieranych z Bankiem:
  - w pakietach „Wymarzone Konto dla Biznesu” oraz „Wymarzone Konto dla Biznesu Non-Profit”, do których stosuje się także Tabelę opłat, oprocentowania i prowizji Wymarzonego Konta dla Biznesu dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.
  - w pakietach „Srebrny”, „Złoty”, „Platynowy”, „Walutowy”, „Terminalowy”, do których stosowane są także właściwe, odrębne Tabele.
- Ogólne zasady pobierania opłat i prowizji oraz warunki zmiany Tabeli zawierają postanowienia Regulaminu Rachunków Bankowych, Lokat Terminowych i Kart Debetowych dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.

LP	OPROCENTOWANIE/OPŁATY/PROWIZJE <sup>1</sup>	PAKIET	
		WYMARZONE KONTO DLA BIZNESU, SREBRNY, ZŁOTY, PLATYNOWY, WALUTOWY, TERMINALOWY	WYMARZONE KONTO DLA BIZNESU NON-PROFIT <sup>2</sup>
<b>1.</b>	<b>OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH W PLN</b>		
1.1	1) w kwocie do 99.999,99 PLN	<b>0,60%</b>	<b>1,00%</b>
1.2	2) w kwocie co najmniej 100.000 PLN	<b>1,00%</b>	<b>1,20%</b>
<b>2.</b>	<b>OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH W EUR</b>		
2.1	od 0,00 EUR do 4.999,99 EUR	<b>0,10%</b>	<b>Nie dotyczy</b>
2.2	od 5.000,00 EUR i więcej	<b>0,20%</b>	<b>Nie dotyczy</b>
<b>3.</b>	<b>OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH W USD</b>		
3.1	od 0,00 USD do 4.999,99 USD	<b>0,10%</b>	<b>Nie dotyczy</b>
3.2	od 5.000,00 USD i więcej	<b>0,30%</b>	<b>Nie dotyczy</b>
<b>4.</b>	<b>PROWADZENIE RACHUNKU ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYJNEGO</b>		
4.1	Prowadzenie rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego w PLN za miesiąc	<b>0 PLN</b>	
4.2	Prowadzenie rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego w EUR,USD za miesiąc	<b>0 PLN</b>	<b>Nie dotyczy</b>
<b>5.</b>	<b>TRANSAKCJE BEZGOTÓWKOWE I GOTÓWKOWE REALIZOWANE NA/Z RACHUNKU ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYJNEGO</b>		
5.1	<b>Przelew wewnętrzny<sup>4</sup> w PLN lub w walucie obcej (zdefiniowany lub dowolny), wychodzący do ZUS i US zlecony:</b> zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego		
5.2	<b>Przelew wewnętrzny własny Split Payment<sup>5</sup> w PLN z rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego (dowolny) zlecony:</b> zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego		
5.3	<b>Przelew krajowy wychodzący w PLN<sup>6</sup> (zdefiniowany lub dowolny) zlecony:</b>		
	a) w Systemie bankowości internetowej lub mobilnej (każdy przelew)	<b>2,90 PLN</b>	
	b) w Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku	<b>15 PLN</b>	
5.4	<b>Przelew krajowy wychodzący Split Payment w PLN<sup>6</sup> z rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego w PLN (dowolny) zlecony:</b>		
	a) w Systemie bankowości internetowej lub mobilnej (każdy przelew)	<b>2,90 PLN</b>	
	b) w Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku	<b>15 PLN</b>	
5.5	<b>Przelew zagraniczny STANDARDOWY<sup>7</sup> z rachunku bieżącego lub pomocniczego zlecony:</b>		
	a) W Systemie bankowości internetowej z rodzajem kosztu SHA - pokrywają obie strony <sup>8</sup>	<b>90 PLN</b>	
	b) W Systemie bankowości internetowej z rodzajem kosztu OUR - pokrywa nadawca przelewu <sup>9</sup>	<b>150 PLN</b> (90 PLN + 60 PLN)	
	c) W Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku z rodzajem kosztu SHA - pokrywają obie strony	<b>125 PLN</b>	
	d) W Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku z rodzajem kosztu OUR - pokrywa nadawca przelewu	<b>185 PLN</b> (125 PLN + 60 PLN)	
	e) W Systemie bankowości internetowej R-Online Biznes, Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku z rodzajem kosztu BEN - pokrywa odbiorca przelewu <sup>10</sup>	<b>0 PLN</b>	
5.6	<b>Przelew zagraniczny SEPA<sup>11</sup> z rachunku bieżącego lub pomocniczego zlecony:</b>		

	a) W Systemie bankowości internetowej do kwoty 50 000 EUR (włącznie)	<b>10 PLN</b>
	b) W Systemie bankowości internetowej powyżej kwoty 50 000 EUR	<b>30 PLN</b>
	c) W Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku niezależnie od kwoty	<b>125 PLN</b>
5.7	<b>Wpłata gotówki w kasie Banku w PLN i walutach obcych skupowanych przez Bank na rachunek rozliczeniowo-lokacyjny</b>	
	Wpłata otwarta na rachunek	<b>0,35% min. 10 zł</b> <b>0 PLN</b>
5.8	<b>Wypłata gotówki w kasie Banku w PLN i walutach obcych z rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego:</b>	
	Wypłata otwarta z rachunku	<b>0,35% min. 10 zł</b>
5.9	<b>Pozostałe opłaty, w tym dodatkowe związane z realizacją przelewów krajowych i zagranicznych:</b>	
	zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego	
5.10	<b>Pozostałe opłaty, w tym dodatkowe związane z wpłatami gotówkowymi dokonywanymi w kasie Banku</b>	
	zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego	
<b>6.</b>	<b>W RAMACH KONTA ROZLICZENIOWO-LOKACYJNEGO NIE SĄ UDOSTĘPNIANE PONIŻSZE USŁUGI</b>	
6.1	Wydanie karty debetowej	
6.2	Ustanowienie/modyfikacja/realizacja zlecenia stałego	
6.3	Przyjęcie/realizacja/modyfikacja polecenia zapłaty	
<b>7.</b>	<b>POZOSTAŁE OPŁATY SĄ POBIERANE ZGODNIE Z TABELĄ OPŁAT I PROWIZJI DLA POSIADANEGO PAKIETU PRZEZ KLIENTA JAK DLA RACHUNKU BIEŻĄCEGO/POMOCNICZEGO</b>	
7.1	Kanały elektroniczne	
7.2	Wyciągi	
7.3	Usługi związane z prowadzeniem rachunków, dyspozycje oraz inne dodatkowe opłaty związane z prowadzeniem Rachunku	
7.4	Limity transakcyjne	

<sup>1</sup> Środki własne zgromadzone na rachunkach rozliczeniowo-lokacyjnych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie zgromadzonych środków naliczane jest odrębnie dla sald zgromadzonych na ww. kontach w danych przedziałach kwotowych, zgodnie z oprocentowaniem danego przedziału kwotowego, a następnie sumowane

<sup>2</sup> Warunki obowiązuje: fundacje, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie, związki zawodowe, szkoły i przedszkola, osoby prawne kościoła, nadleśnictwa, oraz kancelarie notarialne.

<sup>3</sup> Skreślony

<sup>4</sup> Przelew w walucie PLN lub obcej pomiędzy rachunkami tego samego Klienta lub pomiędzy rachunkami różnych Klientów prowadzonymi w Banku, których numery zawierają numery rozliczeniowe rozpoczynające się od cyfr 175 lub 234. W przypadku rachunków w standardzie NRB są to cyfry od trzeciej do piątej.

<sup>5</sup> Szczegółowy zakres działania i obsługi przelewu Split Payment opisany jest w Regulaminie Rachunków Bankowych Lokat Terminowych i Kart Debetowych.

<sup>6</sup> Przelew w walucie PLN na terenie kraju, inny niż wewnętrzny, realizowany na rachunki, których numery zawierają numery rozliczeniowe rozpoczynające się od cyfr innych niż 175 lub 234. W przypadku rachunków w standardzie NRB są to cyfry od trzeciej do piątej.

<sup>7</sup> Przelew walutowy za granicę lub w kraju w walucie obcej, dla których Bank prezentuje kursy w Tabeli Kursów Walut na stronie [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl) oraz nie spełniający wymogów Systemu Polecenia Przelewu SEPA (w przypadku przelewów na terenie kraju realizowany na rachunki, których numery zawierają numery rozliczeniowe rozpoczynające się od cyfr innych niż 175 lub 234. W przypadku rachunków w standardzie IBAN są to cyfry od piątej do siódmej). Przelew realizowany jest:

- a) z jednodniową datą waluty (D+1), gdy walutą, w której wykonywany jest przelew jest waluta stosowana w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii,
- b) z dwudniową datą waluty (D+2) – w pozostałych przypadkach, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby Banków-korespondentów zaangażowanych w realizację dyspozycji polecenia przelewu walutowego

Godziny Graniczne i możliwe kanały dla zlecenia opisują „Zasady realizacji zleceń dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

<sup>8</sup> Rodzaj kosztu SHA oznacza, że nadawca przelewu ponosi koszty BNP Paribas Bank Polska S.A., a odbiorca ponosi koszty banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (koszty odbiorcy pobierane są z kwoty zlecenia i odbiorca może zatem otrzymać pomniejszoną kwotę zlecenia, jeśli takie koszty wystąpią)

<sup>9</sup> Rodzaj kosztu OUR:

- a) oznacza, że nadawca przelewu ponosi wszystkie koszty: BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (odbiorca otrzymuje pełną kwotę zlecenia),
- b) jest wyłączone dla przelewu zagranicznego SEPA, STANDARDOWEGO z opcją TARGET oraz od dnia 18.12.2018r. dla STANDARDOWEGO wystanego w dowolnej walucie do krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii

<sup>10</sup> Rodzaj kosztu BEN:

- a) oznacza, że odbiorca przelewu ponosi wszystkie koszty: BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (koszty pobierane są z kwoty zlecenia i odbiorca otrzymuje zatem pomniejszoną kwotę zlecenia)
- b) jest wyłączone dla przelewu zagranicznego SEPA oraz STANDARDOWEGO wystanych do krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii

<sup>11</sup> Przelew walutowy za granicę lub w kraju w walucie euro, realizowany z jednodniową datą waluty (D+1), pomiędzy posiadaczami rachunków w krajach jednolitego obszaru płatności, które mają zawartą umowę na realizację płatności systemie SEPA (w przypadku przelewów na terenie kraju realizowany na rachunki, których numery zawierają numery rozliczeniowe rozpoczynające się od cyfr innych niż 175 lub 234. W przypadku rachunków w standardzie IBAN są to cyfry od piątej do siódmej). SEPA - Single Euro Payments Area to jednolity Obszar Płatności w Euro, w ramach którego funkcjonują standardy paneuropejskich instrumentów płatniczych opracowane i utrzymywane przez Europejską Radę Płatności. Przyjęcie i realizację przelewu regulują zasady Systemu Polecenia Przelewu SEPA. Na dzień 1.06.2016r. roku jednolity obszar płatności obejmuje kraje Unii Europejskiej oraz Islandię, Lichtenstein, Norwegię, Szwajcarię, Andorę, Monako oraz San Marino, a aktualną listę banków uczestniczących w SEPA na dany dzień można sprawdzić pod adresem internetowym: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>. Przelew SEPA realizowany jest poprzez system płatności STEP2 SEPA Credit Transfer, którego operatorem jest Europejskie Stowarzyszenie Bankowe EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S. a capital variable). Bank występuje, jako uczestnik pośredni rozliczający płatności w euro w tym systemie za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego. Warunkiem realizacji



przez Bank przelewu SEPA jest wyrażenie przez Klienta zgody na przetwarzanie danych płatnika przelewu przez EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S a capital variable) w celu realizacji zlecenia płatniczego, w zakresie niezbędnym do jego wykonania.

12 Bank realizuje przelew zagraniczny SEPA, gdy dodatkowo spełnia łącznie następujące warunki:

- a) walutą, w której wykonywany jest przelew jest EUR;
  - b) opcją kosztową jest SHA (nadawca przelewu ponosi koszty BNP Paribas Bank Polska S.A., a odbiorca ponosi koszty banków zagranicznych, przy czym otrzymuje pełną kwotę zlecenia);
  - a) numer rachunku odbiorcy jest w formacie IBAN i zlecenie posiada kod BIC banku odbiorcy, przy czym kod BIC, Bank uzupełnia za Klienta na podstawie numeru IBAN);
  - b) kraj i bank odbiorcy, do którego wykonywany jest przelew uczestniczy w SEPA,
  - c) na obciążonym rachunku w chwili zlecenia przelewu zostały zapewnione środki na jego realizację wraz z opłatami,
- Godziny Graniczne i możliwe kanały dla zlecenia opisują „Zasady realizacji zleceń dla Małych Przedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.