



Pakiet Informacyjny część 1

LISTA DOKUMENTÓW OBOWIĄZUJĄCYCH OD 9 LISTOPADA 2019 r.

I. Bankowość Transakcyjna

| | |
|--|-----|
| a. Regulamin Rachunków, Lokat Terminowych, Kart oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A. | 2 |
| b. Regulamin wydawania i używania kart debetowych i obciążeniowych dla przedsiębiorców w BNP Paribas Bank Polska S.A. | 21 |
| c. Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) – produkty depozytowe oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A. | 35 |
| d. Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) nr 1 – produkty depozytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. | 47 |
| e. Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) nr 2 – produkty depozytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A. | 63 |
| f. Taryfa prowizji i opłat BNP Paribas Bank Polska S.A. dla klientów będących do dnia 30.09.2018 r. klientami obsługiwanymi w ramach Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw | 85 |
| g. Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw | 112 |

REGULAMIN RACHUNKÓW, LOKAT TERMINOWYCH, KART ORAZ WYBRANYCH INNYCH USŁUG DLA KLIENTÓW MIKROPRZEDSIĘBIORSTW W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

I. Postanowienia wstępne

§1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia **09.11.2019r.** i określa warunki, na jakich Bank prowadzi Rachunki, Lokaty Terminowe, Karty, świadczy usługi wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu oraz zawiera wybrane Transakcje Walutowe dla Posiadaczy Rachunków, będących przedsiębiorcami zakwalifikowanymi przez Bank do segmentu Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw.
2. O ile istnieją Załączniki do Regulaminu, wówczas stanowią jego integralną część.
3. Wszelkie postanowienia Regulaminu dotyczące Transakcji Płatniczych stosuje się do Płatności PSD, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.
4. Strony wyłączają stosowanie następujących przepisów Ustawy o Usługach Płatniczych:
 - a) dział II, z wyłączeniem art. 32a;
 - b) działu III art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 4-5, art. 47, art. 48, art. 51, a także przepisy rozdziału 4 działu III Ustawy o Usługach Płatniczych (z wyjątkiem art. 59) do Transakcji Płatniczych, których nie wymieniono w art. 53 ust.1 tej ustawy;
 - c) Działu IX art. 144 – 146.
5. Bank nadaje oferowanym produktom i usługom nazwy handlowe, które określa w Taryfie Prowizji i Opłat.

§2. Definicje

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Aplikacja Mobilna** - aplikacja instalowana na urządzeniach zdalnych z oprogramowaniem Android lub iOS: GOMobile, GOMobile Biznes lub Mobile Biznes PI@net udostępniana w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 2) **Autoryzacja** – zgoda Posiadacza Rachunku na wykonanie Transakcji Płatniczej;
- 3) **Bank** - BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000011571;
- 4) **Bank Korespondent** - bank, który prowadzi dla Banku rachunek bankowy (tzw. rachunek Nostro) lub bank, dla którego Bank prowadzi rachunek bankowy (tzw. rachunek Loro);
- 5) **Biuro Maklerskie** - wyodrębniona organizacyjnie Jednostka Banku prowadząca działalność maklerską, działającą na zasadach oddziału;
- 6) **BiznesPI@net** – jeden z Systemów Bankowości Internetowej udostępnianej Klientom w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu, którego zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 7) **Bankofon** - wchodzący w skład Centrum Telefonicznego samoobsługowy i zautomatyzowany serwis telefoniczny Banku, działający w oparciu o uprzednio nagrane komunikaty głosowe umożliwiające jednoosobowe składanie, przez Użytkownika EKD wybranych Dyspozycji poprzez tonowy wybór kombinacji znaków z klawiatury aparatu telefonicznego i ich automatyczną realizację. Bankofon umożliwia również połączenie z konsultantem Centrum Telefonicznego;
- 8) **Centrum Telefoniczne** - usługa bankowości telefonicznej umożliwiająca zarejestrowanym Użytkownikom EKD, po uprzedniej identyfikacji i dodatkowej weryfikacji (o ile wymagane dla danej Dyspozycji) uzyskanie za pomocą telefonu dostępu do produktów i usług bankowych i uzyskiwanie informacji o produktach oraz jednoosobowe składanie wybranych Dyspozycji, w tym automatycznie z wykorzystaniem Bankofonu, jak i poprzez konsultanta. Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonalności, lista Dyspozycji i obsługi Użytkownika CT w Centrum Telefonicznym dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym;
- 9) **Centrum Bankowości Prywatnej** – jednostka organizacyjna Banku obsługująca Klientów segmentu Bankowości Prywatnej;
- 10) **Chat** – usługa pozwalająca na wymianę wiadomości tekstowych pomiędzy Posiadaczem Rachunku a konsultantem za pośrednictwem strony internetowej Banku w celu uzyskiwania informacji dotyczącej oferty Banku oraz składania wybranych Dyspozycji;
- 11) **Czek** - dokument wystawiony w formie przewidzianej przez ustawę z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo czekowe, zawierający bezwarunkowe polecenie Wystawcy Czeku skierowane do jego banku wypłacenia oznaczonej na czeku kwoty pieniężnej okazielowi czeku lub wymienionej osobie ze środków, jakimi w tym banku dysponuje Wystawca Czeku;
- 12) **Data Waluty** - moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono Rachunek;
- 13) **Dostawca AIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Rachunku usługę udostępniania informacji o Rachunku Płatniczym i powiązanych z nim Transakcjach Płatniczych (usługa AIS);
- 14) **Dostawca PIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Rachunku usługę inicjowania bezgotówkowych Transakcji Płatniczych z Rachunku Płatniczego (usługa PIS);
- 15) **Dostawca CAF** - podmiot inny niż Bank, wydający dla Posiadacza Rachunku kartę płatniczą lub inny instrument płatniczy oparty na karcie płatniczej, który to instrument za zgodą Posiadacza Rachunku zostanie powiązany z Rachunkiem Płatniczym wskazanym przez Posiadacza Rachunku w ten sposób, że Bank będzie potwierdzał na wniosek Dostawcy CAF dostępność na Rachunku Płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji Płatniczej realizowanej w oparciu o ww. instrument płatniczy (usługa CAF);
- 16) **Dostępne Saldo** - suma środków zgromadzonych na Rachunku, powiększona o środki udostępnione na Rachunku przez Bank w ramach związanych z Rachunkiem produktów kredytowych, a pomniejszona o dokonane przez Bank blokady na Rachunku, a w przypadku wykonywania Płatności MPP powiększona o środki na powiązanym Rachunku VAT;
- 17) **Dyspozycja** - skierowane do Banku polecenie dokonania wskazanych w nim rozliczeń, w szczególności wpłaty lub wypłaty gotówkowej, transferu środków pieniężnych w drodze polecenia przelewu, w tym Zlecenia Stałego, polecenia zapłaty, dokonanie rozliczenia płatności przy użyciu Karty, a także otwarcia lub zerwania Lokaty Terminowej lub innych operacji związanych z prowadzeniem Rachunku, złożone przez Posiadacza Rachunku, w sposób przewidziany w Regulaminie lub w Umowie Rachunku;
- 18) **Dyspozycja Przelewu** – złożone w Banku przez Posiadacza Rachunku zlecenie dokonania Transakcji Płatniczej, wyrażona w Walucie Transakcji (innej niż ta, w której prowadzony jest Rachunek obciążony z tytułu przelewu) i mające za przedmiot Kwotę Transakcji (lub jej część), którą Posiadacz Rachunku kupił od Banku z zastosowaniem Kursu Wymiany;
- 19) **Dzień Roboczy** - każdy z dni tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność objętą Regulaminem oraz dni, w których nie działa jakkolwiek instytucja lub rynek finansowy wymagany do rozliczenia lub ustalenia warunków niezbędnych do rozliczenia Transakcji Walutowej lub Transakcji Płatniczej. Informacje o dniach i godzinach pracy Jednostek Banku oraz godzinach przyjmowania i realizacji Transakcji Płatniczych oraz Transakcji Walutowych przez Bank jest dostępna w Jednostkach Banku, w Centrum Telefonicznym i na Stronie Internetowej. Ponadto dla poszczególnych Transakcji Płatniczych mogą być wskazane inne miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym;
- 20) **Dzień Rozliczenia** (Settlement Date) – Dzień Roboczy uzgodniony w Warunkach Transakcji, w którym następuje realizacja (rozliczenie) Transakcji Walutowej;
- 21) **Dzień Wyceny** (Valuation Date) – każdy Dzień Roboczy w trakcie obowiązywania Umowy, w którym Bank dokonuje obliczenia Wycen/ sumy Wycen z tytułu poszczególnych/wszystkich Transakcji Walutowych;
- 22) **Dzień Zawarcia** – Dzień Roboczy, w którym została zawarta Transakcja Walutowa;
- 23) **Elektroniczne Kanały Dostępu (EKD)** - udostępniane przez Bank na postawie Umowy lub Wniosku informatyczne rozwiązania techniczno – funkcjonalne, umożliwiające dostęp do produktów i usług bankowych za pośrednictwem urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej wykorzystywanych przez Użytkownika EKD wskazanego przez Posiadacza EKD, w tym umożliwiające zlecenie transakcji lub inicjowanie innych dyspozycji i czynności przez Użytkownika EKD. Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonalności i obsługi Elektronicznych Kanałów Dostępu dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym. W skład Elektronicznych Kanałów Dostępu wchodzi Systemy Bankowości Internetowej, Aplikacje Mobilne oraz inne usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej;
- 24) **Elektroniczna Platforma Walutowa** – jedna z usług bankowości elektronicznej, stanowiąca internetową platformę transakcyjną Banku umożliwiającą zawieranie i realizację Transakcji Walutowych oraz otrzymywanie przez Posiadacza Rachunku informacji dotyczących rynku finansowego, uregulowana w Regulaminie Elektronicznej Platformy Walutowej w BNP Paribas Bank Polska S.A., udostępniana przez Bank pod różnymi nazwami/ oznaczeniami handlowymi;
- 25) **EUR** - euro, prawny środek płatniczy w państwach będących członkami Unii Walutowej i Monetarnej;
- 26) **Godzina Graniczna** - godzina w Dniu Roboczym ustalona dla poszczególnych Dyspozycji, Transakcji Walutowych lub Wniosków, po której otrzymane Dyspozycje, Transakcje Walutowe lub Wnioski dla celu obliczenia terminów realizacji uznaje się za otrzymane następnego Dnia Roboczego. Wykaz Godzin Granicznych dla poszczególnych Dyspozycji oraz Wniosków dostępny jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej oraz w Centrum Telefonicznym;
- 27) **GOMobile** - jedna z Aplikacji Mobilnych udostępniana Użytkownikowi korzystającemu z GOonline, którego zasady opisuje Regulamin Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;

- 28) **GOmobile Biznes** – jedna z Aplikacji Mobilnych udostępniana Użytkownikowi korzystającemu z BiznesPI@net, po nadaniu uprawnienia przez Posiadacza Rachunku, której zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 29) **GOonline** - jeden z Systemów Bankowości Internetowej udostępniany w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu, którego zasady opisuje Regulamin Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- 30) **Hasło 3D Secure** – kod przesyłany w postaci wiadomości SMS na wskazany przez Użytkownika Karty numer telefonu komórkowego, służący jako dodatkowe zabezpieczenie Dyspozycji dokonywanych przy użyciu Karty przez internet w punktach akceptujących i oferujących korzystanie z tego zabezpieczenia;
- 31) **Identyfikator Biometryczny** – zapis indywidualnej cechy fizycznej osoby (np. odcisku palca, wizerunku twarzy) pozwalający na weryfikację jego tożsamości;
- 32) **Indos** - przeniesienie praw z Czeku poprzez umieszczenie na odwrocie Czeku klauzuli „do inkasa” oraz podpisanie przez Podawcę zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów;
- 33) **Indywidualne Dane Uwierzytelniające** – indywidualne cechy służące do celów uwierzytelniania, w tym w ramach Autoryzacji, w szczególności poufne wyszczególnione dane osobowe, procesy, kody, hasła, numery (takie jak Kod CVC2/CVV2, Kod SMS, kod PIN, Hasło 3D Secure);
- 34) **Inkaso** - przyjęcie przez Bank Czeku od Podawcy i: przekazanie go do banku Wystawcy Czeku w celu opłacenia (inkaso obce), albo dokonanie za niego zapłaty, jeżeli Bank prowadzi rachunek Wystawcy Czeku (inkaso własne);
- 35) **Jednostka Banku** - oddział Banku lub filia oddziału Banku lub placówka partnerska, w której wykonywana jest działalność Banku. Wykaz wszystkich Jednostek Banku dostępny jest na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym oraz w każdej Jednostce Banku;
- 36) **Karta** – debetowa karta płatnicza, wydawana przez Bank Użytkownikowi Karty do Rachunku na podstawie zawartej Umowy lub Wniosku, umożliwiającą korzystanie ze środków znajdujących się Rachunku, do którego została wydana lub z którym jest powiązana;
- 37) **Karta Danych Osobowych (KDO)** – dokument zawierający dane osobowe każdej osoby uprawnionej do składania Dyspozycji, zgodnie z posiadanym przez nią umocowaniem oraz wzór podpisu tej osoby;
- 38) **Karta Danych Firmowych (KDF)** – dokument zawierający informacje o Posiadaczu Rachunku;
- 39) **Karta Dysponowania Rachunkami (KDR)** – dokument wymieniający wszystkie osoby działające w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunków, w tym jego przedstawicieli oraz wybranych Pełnomocników wraz ze wskazaniem zakresu ich uprawnień do dysponowania Rachunkami;
- 40) **Karta Wzorów Podpisów (KWP)** - dokument wymieniający wskazane przez Posiadacza Rachunku osoby działające w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunków, w tym mogący zawierać ich dane osobowe, wzory podpisów oraz zakres uprawnień do dysponowania Rachunkami i składania Dyspozycji w formie pisemnej;
- 41) **Klient** – podmiot, przedsiębiorca niebędący konsumentem w rozumieniu Kodeksu Cywilnego wnioskujący o zawarcie Umowy z Bankiem lub będący Posiadaczem Rachunku zakwalifikowany przez Bank do segmentu Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw;
- 42) **Kod CVC2/CVV2** – 3-cyfrowy numer zabezpieczający, używany do weryfikacji transakcji bez fizycznego przedstawiania karty, widniejący na rewersie Karty, wydrukowany tuż przy pasku do podpisu;
- 43) **Kod SMS** – jednorazowe hasło numeryczne przesyłane za pośrednictwem wiadomości tekstowej SMS na wskazany przez Użytkownika EKD numer telefonu komórkowego, które służy do potwierdzania logowania do wybranych EKD i składania Dyspozycji lub autoryzacji Transakcji Płatniczych;
- 44) **Kodeksy Cywilny** - ustawa z dn. 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny albo każdy akt prawny zastępujący tę ustawę;
- 45) **Komunikat Przelewu** – komunikat przelewu przeznaczony do dokonywania Płatności MPP, określony w art. 108a ust. 3 Ustawy VAT wraz z modyfikacjami przewidzianymi przez przepisy prawa;
- 46) **Kupujący/Sprzedający** – w zależności od przypadku Bank albo Posiadacz Rachunku w przypadku rozliczeń Transakcji Walutowych;
- 47) **Kurs Krzyżowy** - stosowany przez Bank kurs wymiany jednej Waluty na inną Walutę; wymiana dokonywana jest w ten sposób, iż Bank dokonuje wymiany po stosowanym przez siebie kursie kupna, a uzyskaną kwotę w walucie krajowej wymienia na docelową Walutę, po stosowanym przez siebie kursie sprzedaży;
- 48) **Kurs Wymiany (Exchange Rate)** – ustalony w Warunkach Transakcji kurs Waluty Rozliczenia, według którego następuje sprzedaż lub kupno Kwoty Transakcji;
- 49) **Kwota Rozliczenia** – kwota wyrażona w Walucie Rozliczenia, stanowiąca równowartość Kwoty Transakcji Walutowej w Walucie Rozliczenia, obliczona jako iloczyn Kwoty Transakcji Walutowej i Kursu Wymiany;
- 50) **Kwota Transakcji (Notional Amount)** – kwota wyrażona w Walucie Transakcji, którą Sprzedający sprzedaje Kupującemu;
- 51) **Limit Transakcyjny** – kwota ustalana przez Bank lub na Wniosek, która może być jednorazowa, dzienna, miesięczna oraz różna w zależności od kanału lub typu Dyspozycji i ustalana w oparciu o szacowane wagi ryzyka, będąca podstawą do określenia przez Bank lub Posiadacza Rachunku maksymalnej wartości dla składanych Dyspozycji lub maksymalną kwotą wierzytelności Posiadacza Rachunku wobec Banku z tytułu Transakcji Walutowych zawartych w ramach tego limitu;
- 52) **Login IVR** – indywidualny ciąg znaków identyfikujący Użytkownika EKD, nadawany przez Bank do obsługi w Centrum Telefonicznym;
- 53) **Lokata Terminowa** - środki pieniężne w Złotych lub w Walucie deponowane na oznaczony okres czasu na odpowiednim dla danej waluty Rachunku Lokat Terminowych oraz oprocentowaniu;
- 54) **Miejsca dla Dni Roboczych (Business Day Location)** - miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym. Miejsca dla Dni Roboczych mogą być ustalone przez Strony dla poszczególnych Transakcji Walutowych;
- 55) **Mobile BiznesPI@net** – jedna z Aplikacji Mobilnych udostępniana Użytkownikowi korzystającemu z BiznesPI@net, po nadaniu uprawnienia przez Posiadacza, której zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 56) **Mobilna Autoryzacja** – integralna część Aplikacji Mobilnej, za pomocą której Użytkownik EKD może zatwierdzać lub odrzucać operacje w Systemie Bankowości Internetowej;
- 57) **MultiCash** - usługa bankowości elektronicznej będąca zespołem urządzeń teleinformatycznych oraz odpowiedniego oprogramowania udostępniana Klientom w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu, którego zasady opisuje niniejszy Regulamin;
- 58) **Nieautoryzowane Saldo Debetowe** - zadłużenie Posiadacza Rachunku wobec Banku przewyższające Dostępne Saldo, wynikające w szczególności z rozliczenia Dyspozycji w ciężar Rachunku lub obciążenia Rachunku kwotą należnych Bankowi prowizji lub opłat;
- 59) **NRB/IBAN** - numer rachunku bankowego/międzynarodowy numer rachunku bankowego, będący jednoznacznym identyfikatorem rachunku służącym do jego identyfikacji w Transakcjach Płatniczych;
- 60) **Odsetki Maksymalne za Opóźnienie** - maksymalne odsetki za opóźnienie określone na podstawie art. 481 Kodeksu Cywilnego;
- 61) **Opcja Kosztowa BEN** - opcja kosztowa udostępniana dla przelewów transgranicznych wysyłanych poza Państwo Członkowskie lub w innej walucie niż EUR, zgodnie z którą prowizje i opłaty wszystkich banków biorących udział w realizacji przelewu pokrywa odbiorca;
- 62) **Opcja Kosztowa OUR** - opcja kosztowa udostępniana dla przelewów transgranicznych wysyłanych poza Państwo Członkowskie lub w innej walucie niż EUR, zgodnie z którą zlecający przelew zobowiązuje się do zapłaty wszystkich należnych prowizji i opłat bankowych z tytułu realizacji przelewu, w tym kosztów banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu;
- 63) **Opcja Kosztowa SHA** - opcja kosztowa, zgodnie z którą prowizje i opłaty należne bankowi wysyłającemu pokrywa zlecający, a koszty banku odbiorcy i banków pośredniczących biorących udział w realizacji przelewu pokrywa odbiorca;
- 64) **Oprogramowanie** - specjalistyczne oprogramowanie przygotowane w celu zmniejszenia ryzyka kradzieży środków finansowych z rachunków bankowych oraz danych bankowych przekazywanych drogą elektroniczną, w szczególności, zmniejszające ryzyko samoczynnego zainstalowania tzw. szkodliwego oprogramowania (malware) (tj. bezprawnego, automatycznego i niejawnego pobierania danych podczas przeglądania stron internetowych oraz realizowania nieautoryzowanych transakcji), jak również wyłudzenia informacji (phishing). Oprogramowanie takie stanowi dodatkowy element ochrony i w żadnym wypadku nie zastępuje oprogramowania antywirusowego lub zabezpieczającego, w tym tzw. firewall'i, wykorzystywanego dotychczas przez Użytkownika;
- 65) **Organizacja Płatnicza** – organizacja kartowa, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń dla Dyspozycji składanych przy użyciu Kart, w tym Mastercard Worldwide lub Visa;
- 66) **Państwo Członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona Umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 67) **Pełnomocnictwo** – dokument wskazujący Pełnomocnika i określający podstawowe jego dane oraz zakres umocowania;
- 68) **Pełnomocnik** - osoba uprawniona do działania w imieniu lub na rzecz Klienta w zakresie oznaczonym w Pełnomocnictwie;
- 69) **Podatek VAT** – podatek od towarów i usług w rozumieniu Ustawy VAT;
- 70) **Podawca** – Posiadacz Rachunku przedstawiający w Banku czek do Inkasa;
- 71) **Posiadacz Rachunku** – Klient, który zawarł z Bankiem Umowę;
- 72) **Prawo Bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe albo każdy akt prawa zastępujący tę ustawę;
- 73) **Płatność PSD** – Transakcja Płatnicza w PLN, EUR lub w innej walucie Państwa członkowskiego, realizowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w obrocie z Państwami Członkowskimi;
- 74) **Płatność MPP (Split Payment)** – płatność realizowana z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o której mowa w art. 108a. Ustawy VAT;
- 75) **Płatność Zagraniczna** - Transakcja Płatnicza w dowolnej walucie, w odniesieniu do której dostawca usług płatniczych działający na rzecz drugiej strony Transakcji Płatniczej znajduje się w państwie innym niż Państwo Członkowskie;
- 76) **Potwierdzenie** – dokument sporządzony przez Bank, w tym w formie elektronicznej, potwierdzający Warunki Transakcji lub zmiany Warunków Transakcji;
- 77) **Przelew NON-STP** - przelew niebędący przelewem krajowym w PLN, w treści którego stwierdzono którykolwiek z podanych poniżej braków lub usterek:
- brak poprawnego kodu SWIFT (BIC) banku odbiorcy;
- rachunek odbiorcy nie jest IBANem (jeżeli rachunek odbiorcy znajduje się w kraju wymagającym stosowania IBANu),
- dyspozycja jest niewłaściwie sformatowana (dane zostały wpisane w nieodpowiednich polach).
- 78) **Przelew SEPA** – polecenie przelewu realizowane poprzez System Rozliczeń SEPA Credit Transfer, spełniające następujące kryteria:
- nominowane kwotą w EUR,
- przesyłane pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez banki z siedzibą w Państwach członkowskich lub Szwajcarii,
- zawierające prawidłowy numer rachunku beneficjenta, zgodny z formatem IBAN,

- zawierające Opcję Kosztową SHA,
 - wolne od jakichkolwiek dodatkowych instrukcji płatniczych;
- 79) **Przelew TARGET** – polecenie przelewu realizowane pomiędzy uczestnikami systemu Target w czasie rzeczywistym, z zerową datą waluty (D+0) spełniające następujące kryteria:
- nominowane kwotą w EUR,
 - zawierające Opcję Kosztową SHA,
 - zawierające prawidłowy numer rachunku beneficjenta, zgodny z formatem IBAN,
 - zawierające prawidłowy numer kodu BIC,
 - bank odbiorcy jest uczestnikiem systemu Target,
 - wybrana została ta opcja dla zlecanego przelewu.
- 80) **Przewalutowanie** - wymiana walut dokonywana przez Bank i za jego zgodą po obowiązującym w Banku, w chwili przystąpienia przez Bank do realizacji Dyspozycji, kursie kupna lub sprzedaży waluty lub, w przypadku wymiany Waluty na inną Walutę, po Kursie Krzyżowym. Kursy wymiany stosowane przez Bank są ustalane w oparciu o bieżące kursy wymiany walut na rynku międzybankowym skorygowane o stałą marżę Banku wyrażoną w procentach. Informacja o kursach wymiany walut oraz marżach dla poszczególnych Walut (wyrażone w postaci różnicy między kursem sprzedaży i kursem kupna, tzw. spread) są dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym. Powyższa definicja nie ma zastosowania przy zawieraniu Transakcji Walutowych;
- 81) **Rachunek** - rachunek bankowy, otwarty przez Bank dla Posiadacza Rachunku na podstawie odpowiedniej Umowy Rachunku (z wyłączeniem Rachunku VAT);
- 82) **Rachunek Bieżący** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków i wykonywania Transakcji Płatniczych oraz wszelkich innych rozliczeń związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku;
- 83) **Rachunek Dotacyjny** - Rachunek Specjalnego Przeznaczenia służący wyłącznie do otrzymywania i przechowywania przez Posiadacza Rachunku środków pochodzących z dotacji przyznanej z budżetu państwa na określone cele oraz środków pochodzących z programów finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu a także niepodlegających zwrotowi środków pochodzących z innych źródeł zagranicznych;
- 84) **Rachunek Escrow** - rachunek prowadzony przez Bank na mocy umowy trójstronnej, zawartej przez Bank i kontrahentów – strony innej umowy. Rachunek Escrow otwierany jest wyłącznie w celu przechowywania środków pieniężnych złożonych w depozyt w Banku przez jednego z kontrahentów i wypłaty tych środków drugiemu kontrahentowi po spełnieniu określonych warunków;
- 85) **Rachunek Funduszy Specjalnych** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków pieniężnych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku, przeznaczonych na określony cel wskazany w umowie Rachunku Funduszy Specjalnych;
- 86) **Rachunek Lokacyjny/Progresywny** - Rachunek, niebędący Rachunkiem Płatniczym, przeznaczony wyłącznie do gromadzenia i przechowywania środków pieniężnych związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku przelanych z innych Rachunków;
- 87) **Rachunek Lokat Terminowych** - Rachunek niebędący Rachunkiem Płatniczym przeznaczony wyłącznie do przechowywania Lokat Terminowych;
- 88) **Rachunek Płacowy** - Rachunek Płatniczy, służący wyłącznie do wykonywania Transakcji Płatniczych z tytułu wynagrodzeń;
- 89) **Rachunek Płatniczy** – Rachunek rozliczeniowy służący do wykonywania Transakcji Płatniczych, Transakcji Walutowych niebędący Rachunkiem Lokat Terminowych, Rachunkiem Lokacyjnym/Progresywnym, Rachunkiem Powierniczym, Rachunkiem Masowych lub Rachunkiem VAT;
- 90) **Rachunek Pomocniczy** - Rachunek Płatniczy służący do gromadzenia środków i wykonywania Transakcji Płatniczych oraz wszelkich innych rozliczeń związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku. Waluty w jakich Bank otwiera i prowadzi Rachunki określa oferta Banku;
- 91) **Rachunek Pomocniczy Lokacyjny** - Rachunek Płatniczy służący do przechowywania środków i wykonywania Transakcji Płatniczych związanych z działalnością prowadzoną przez Posiadacza Rachunku;
- 92) **Rachunek Powierniczy** - Rachunek powierniczy w rozumieniu Prawa Bankowego;
- 93) **Rachunek Specjalnego Przeznaczenia** – Rachunek służący wyłącznie do otrzymywania i przechowywania przez Posiadacza Rachunku wydzielonych środków z prowadzonej działalności wynikających z przepisów prawa;
- 94) **Rachunek Walutowy** - Rachunek Płatniczy przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych w Walutach płatnych na każde żądanie i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych. Waluty w jakich Bank otwiera i prowadzi Rachunki określa oferta Banku;
- 95) **Rachunek VAT** – rachunek VAT w rozumieniu art. 62a ust 1 Prawa Bankowego prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku;
- 96) **Regulamin** - niniejszy Regulamin Rachunków, Lokat Terminowych, Kart oraz wybranych innych usług dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 97) **SEPA** - Jednolity Obszar Płatności w Euro (Single Euro Payments Area), umożliwiający dokonywanie płatności w oparciu o jednolite zasady i wystandaryzowane mechanizmy we wszystkich Państwach Członkowskich oraz Szwajcarii. Aktualną listę banków uczestniczących w SEPA na dany dzień można sprawdzić pod adresem internetowym:
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>;
- 98) **Strona/Strony** - w zależności od przypadku Posiadacz Rachunku, Bank lub Bank i Posiadacz Rachunku;
- 99) **Silne Uwierzytelnianie** – uwierzytelnianie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów z kategorii wiedza, posiadanie lub cechy Klienta (np. hasło i kod SMS);
- 100) **Strona Internetowa** - strona internetowa Banku: www.bnpparibas.pl;
- 101) **System Bankowości Internetowej** – system łączności przewodowej lub bezprzewodowej umożliwiający za pośrednictwem stron internetowych dostęp do Banku i obsługę produktów bankowych – GOnline oraz BiznesPI@net;
- 102) **System Rozliczeń SEPA Credit Transfer** – zestaw zasad, praktyk i norm uzgodnionych na szczeblu międzybankowym obowiązujących uczestników przystępujących do systemu, zawarty w dokumencie „Polecenie przelewu SEPA Zestaw Zasad”, wydawanego i aktualizowanego przez Europejską Radę ds. Płatności, prowadzących do osiągnięcia jednolitego standardu w oferowaniu i funkcjonowaniu produktów i usług płatniczych SEPA którego operatorem jest Europejskie Stowarzyszenie Bankowe EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S. a capital variable), gdzie Bank występuje, jako uczestnik pośredni rozliczający płatności w euro w tym systemie;
- 103) **Target** - Paneuropejski system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) dla dokonywania rozrachunku płatności w euro, nadzorowany przez Europejski Bank Centralny. Składa się z krajowych komponentów prowadzonych przez poszczególne banki centralne z krajów Unii Europejskiej.
- 104) **Taryfa Prowizji i Opłat** - aktualnie obowiązujący w Banku wykaz prowizji i opłat obciążających Posiadacza Rachunku z tytułu świadczonych usług bankowych;
- 105) **TelePIN** – indywidualny i poufny numer Użytkownika EKD służący do obsługi w Centrum Telefonicznym;
- 106) **Transakcja Płatnicza** – zainicjowana dowolna wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych w ciężar Rachunku lub na Rachunek, w tym także przy użyciu Karty lub Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 107) **Transakcja Walutowa** – transakcja walutowa, przez zawarcie której Sprzedający zobowiązuje się sprzedać Kupującemu Kwotę Transakcji, a Kupujący zobowiązuje się ją kupić za Kwotę Rozliczenia, w Dniu Rozliczenia. Transakcja Walutowa nie stanowi Dyspozycji w rozumieniu Regulaminu.
- 108) **Transakcja Today** – Transakcja Walutowa, w której Dniem Rozliczenia jest Dzień Zawarcia;
- 109) **Transakcja Tomorrow** – Transakcja Walutowa, w której Dniem Rozliczenia jest Dzień Roboczy bezpośrednio następujący po Dniu Zawarcia;
- 110) **Transakcja Spot** – Transakcja Walutowa, w której Dniem Rozliczenia jest drugi Dzień Roboczy następujący po Dniu Zawarcia;
- 111) **Umowa** - umowa rachunku bankowego, w tym umowa ramowa, na podstawie której Bank prowadzi dla Posiadacza odpowiedni Rachunek lub świadczy inne usługi bankowe;
- 112) **Unikatowy Identyfikator** – kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez bank beneficjenta Transakcji Płatniczej dla beneficjenta, która jest dostarczana przez zlecającą Transakcji Płatniczej w celu jednoznacznej identyfikacji beneficjenta lub jego rachunku prowadzonego przez bank beneficjenta;
- 113) **Usługa 3D Secure** – usługa umożliwiająca dokonywanie Transakcji Płatniczych bez fizycznego przedstawiania Karty, z zastosowaniem Silnego Uwierzytelniania z wykorzystaniem Hasła 3D Secure i dodatkowego pytania zabezpieczającego lub metody Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej; metodą Silnego Uwierzytelniania Użytkownik Karty ustala za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej; po wyborze metody Silnego Uwierzytelniania wszystkie Dyspozycje objęte Usługą 3D Secure wymagają użycia wybranej metody;
- 114) **Ustawa o Usługach Płatniczych** – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych;
- 115) **Ustawa VAT** - ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług;
- 116) **Użytkownik Karty** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona pisemnie przez Posiadacza Rachunku do korzystania z Karty, której imię i nazwisko są umieszczone na Karcie, w tym do realizacji transakcji Kartą w ramach Rachunku, do którego Karta została wydana lub jest powiązana w ramach wartości Limitów Transakcyjnych zdefiniowanych dla Karty oraz uzyskiwania informacji o transakcjach na Rachunku wykonanych Kartą;
- 117) **Użytkownik EKD** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona pisemnie przez Klienta do korzystania z wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu, o które wnioskował Posiadacz Rachunku oraz której uprawnienia co do systemu i zakresu działania określa Umowa, Wniosek, Pełnomocnictwo lub określa stosowny regulamin;
- 118) **Waluta** - znaki pieniężne będące prawnym środkiem płatniczym poza Rzeczpospolitą Polską ujęte w wykazie walut wymiennych ogłoszonym przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”);
- 119) **Waluta Rozliczenia** (Settlement Currency) – waluta, w której Kupujący dokonuje zapłaty za Kwotę Transakcji;
- 120) **Waluta Transakcji** (Currency) – waluta, w której wyrażona jest Kwota Transakcji;
- 121) **Warunki Transakcji** – uzgodnione przez Strony warunki, na których została zawarta Transakcja Walutowa.
- 122) **Wniosek** – oświadczenie woli Posiadacza Rachunku do zawartej Umowy, obejmujące wnioskowanie lub zmiany w zakresie produktów i usług lub zlecenie innych czynności bankowych;

- 123) **Wpłata Własna** - wpłata gotówkowa na Rachunek, dokonywana w imieniu i na rzecz Posiadacza Rachunku, jeżeli w treści Dyspozycji jako zleceniodawca i beneficjent wskazany jest Posiadacz Rachunku;
- 124) **Wycena** - kwota wyrażona w PLN, stanowiąca różnicę pomiędzy obliczoną przez Bank na Dzień Wyceny bieżącą wartością niewymagalnych należności Posiadacza Rachunku od Banku z tytułu danej Transakcji oraz bieżącą wartością niewymagalnych zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Banku z tytułu tej Transakcji.
- 125) **Wystawca Czeku** - osoba fizyczna lub prawna, będąca posiadaczem rachunku w Banku lub w innym banku, która wystawiła Czek prezentowany do Inkasa;
- 126) **Zlecenie Stałe** - Transakcja Płatnicza, w której Bank otrzymuje i realizuje dyspozycję regulowania stałych zobowiązań płatniczych Posiadacza Rachunku na terenie kraju w PLN; Zlecenie Stałe charakteryzuje się niezmienną kwotą zobowiązania płatniczego, stałym terminem kalendarzowym jego realizacji, niezmiennymi danymi beneficjenta oraz powtarzającym się tytułem zobowiązania płatniczego, np. z tytułu najmu lokalu, opłaty abonamentowej, spłaty rat o niezmiennej kwocie, płatności alimentacyjne, itp.;
- 127) **Złoty (PLN)** - prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

II. Umowa Rachunku

§3. Prowadzenie Rachunku

1. Po zawarciu i na podstawie odpowiednich umów lub z mocy prawa Bank otwiera i prowadzi dla Posiadaczy, w szczególności następujące rodzaje Rachunków, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5:
 - a) Rachunki Bieżące;
 - b) Rachunki Pomocnicze;
 - c) Rachunki Pomocnicze Lokacyjne;
 - d) Rachunki VAT,
 - e) Rachunki Dotacyjne;
 - f) Rachunki Specjalnego Przeznaczenia;
 - g) Rachunki Funduszy Specjalnych;
 - h) Rachunki Lokat Terminowych;
 - i) Rachunki Lokacyjne lub Progresywne;
 - j) Rachunki Płacowe;
 - k) Rachunki Walutowe;
 - l) Rachunki Powiernicze;
 - m) Rachunki Escrow.
2. Zawierając Umowę Rachunku, Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku, po spełnieniu warunków wskazanych w odpowiednich regulaminach możliwość zawierania Transakcji Walutowych.
3. Warunkiem otwarcia przez Bank Rachunku Pomocniczego, Pomocniczego-Lokacyjnego, Dotacyjnego, Specjalnego Przeznaczenia, Funduszy Specjalnych, Płacowego, Powierniczego oraz Escrow jest posiadanie przez Klienta w Banku Rachunku Bieżącego w walucie polskiej z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Bank zastrzega sobie prawo do udostępniania Klientowi określonych rodzajów Rachunków, liczby i rodzaju walut Rachunków w zależności od posiadanego Planu Taryfowego lub formy prawnej Klienta. Szczegółowe warunki określa Umowa, Wniosek lub Taryfa Opłat i Prowizji.
5. Po zawarciu Umowy Rachunku i złożeniu Wniosku, Bank wydaje Karty oraz świadczy usługi Elektronicznych Kanałów Dostępu, udostępniając Posiadaczowi Rachunku obsługę produktów bankowych, zgodną z funkcjonalnościami danego systemu oraz po spełnieniu warunków wskazanych w odpowiednich regulaminach.
6. Zawarcie i zmiana warunków Umowy lub składane Wnioski następuje poprzez złożenie zgodnego oświadczenia woli Stron w formie pisemnej w Jednostce Banku lub w zakresie zaakceptowanym przez Bank, elektronicznie za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu. Oświadczenie woli w postaci elektronicznej wywołuje te same skutki prawne, jak oświadczenie złożone osobiście z podpisem w formie papierowej. Składanie oświadczeń woli w formie elektronicznej następuje z zachowaniem zasad Identyfikacji i Autoryzacji określonych w tym Regulaminie lub innych.

III. Postanowienia dotyczące niektórych Rachunków

§4. Rachunek VAT

1. Dla Rachunków w PLN, z wyłączeniem Rachunku Powierniczego, Rachunku Lokat Terminowych, Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego, Bank otwiera z mocy prawa jeden Rachunek VAT, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Bank informuje Posiadacza Rachunku o numerze Rachunku VAT w formie elektronicznej lub papierowej.
3. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank otwiera kolejny Rachunek VAT powiązany ze wskazanym przez Posiadacza Rachunku Rachunkiem, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeden Rachunek nie może być powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem VAT. Jeden Rachunek VAT może być powiązany z więcej niż jednym Rachunkiem.
5. W przypadku gdy Bank prowadzi więcej niż jeden Rachunek VAT, a Posiadacz Rachunku wnosi o otwarcie kolejnego Rachunku spełniającego warunki ust. 1 nie wskazując który z Rachunków VAT ma być z nim powiązany, nowy Rachunek będzie powiązany z Rachunkiem VAT powiązany z Rachunkiem Bieżącym.
6. Informacja o saldzie na Rachunku VAT dostępna jest w Elektronicznych Kanałach Dostępu i Jednostkach Banku oraz dodatkowo przekazywana jest Posiadaczowi Rachunku w trybie ustalonym dla przekazywania wyciągów z Rachunków.

§5. Rachunek Pomocniczy Lokacyjny

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Pomocniczy Lokacyjny w walucie PLN, EUR oraz USD po zawarciu i na podstawie Umowy Rachunku.
2. Środki zgromadzone na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym są oprocentowane i na zasadach określonych w § 6.
3. Z Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego Bank udostępni możliwość realizacji Transakcji Płatniczych, przy czym do tego Rachunku nie jest wydawana Karta.

§6. Rachunek Lokacyjny/Progresywny

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może posiadać Rachunki Lokacyjne/Progresywne zawarte na podstawie Umowy Rachunku.
2. Rachunek Lokacyjny/Progresywny służy wyłącznie do ewidencji środków i może być uznany wyłącznie środkami pochodzącymi z innych Rachunków. W ciężar Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego dopuszczalne są jedynie dyspozycje uznania innych Rachunków.
3. Bank w Tabeli Oprocentowania może określać minimalną kwotę, której wpłata raz na pełny miesiąc jest warunkiem koniecznym do prowadzenia otwarcia Rachunku Lokacyjnego/Progresywnego. W przypadku braku powyższego zasilenia przez 6 pełnych miesięcy Bank ma prawo do zamknięcia takiego Rachunku, o czym poinformuje Posiadacza Rachunku.
4. Środki zgromadzone na Rachunku Lokacyjnym/Progresywnym są oprocentowane i mają tu zastosowanie postanowienia opisane w § 6.

§7. Rachunek Płacowy

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Płacowy po zawarciu i na podstawie Umowy Rachunku dotyczącej Rachunku Płacowego.
2. Dyspozycje dotyczące przelewów z Rachunku Płacowego zostaną zrealizowane przez Bank, jeśli środki znajdujące się na Rachunku wskazanym przez Posiadacza Rachunku na piśmie będą wystarczające do wykonania Dyspozycji i do pokrycia prowizji należnych Bankowi z tytułu wykonania Dyspozycji.
3. W celu wykonania Dyspozycji złożonej w powyższy sposób w ciężar Rachunku Płacowego, Bank pobierze środki w odpowiedniej wysokości z rachunku zasilającego Rachunek Płacowy, uzna nimi Rachunek Płacowy, a następnie wykona Dyspozycję w ciężar Rachunku Płacowego.

§8. Rachunek Specjalnego Przeznaczenia

1. Posiadacz Rachunku, dla którego Bank prowadzi Rachunek Bieżący, może otworzyć w Banku Rachunek Specjalnego Przeznaczenia w PLN (a w przypadku Rachunku Dotacyjnego w PLN lub w EUR) na podstawie Umowy Rachunku dotyczącej Rachunku Specjalnego Przeznaczenia i po przedstawieniu przez Posiadacza Rachunku podstawy prawnej do jego otwarcia.
2. Bank otwiera Rachunki Specjalnego Przeznaczenia dla Posiadaczy, którzy są zobowiązani przepisami prawa do wydzielenia ewidencjonowanych środków z prowadzonej działalności.
3. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do korzystania z Rachunku Specjalnego Przeznaczenia wyłącznie w celu w jakim został otwarty i Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie Rachunku przez Posiadacza do innych celów.
4. Opłaty i prowizje dotyczące tego Rachunku, w tym z tytułu Dyspozycji złożonych do tego Rachunku mogą obciążać inny Rachunek, o ile zostanie przez niego złożony taki Wniosek.
5. W przypadku zajęcia przez organy egzekucyjne wierzytelności z Rachunku, które to wierzytelności na podstawie przepisów prawa nie podlegają zajęciu, Bank nie jest zobowiązany do stosowania środków prawnych celem zaskarżenia czynności organu egzekucyjnego lub do wykazania, że środki znajdujące się na danym Rachunku podlegają wyłączeniu spod egzekucji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za czynności dokonane na podstawie wykonanych decyzji organów egzekucyjnych.

§9. Rachunek Płatniczy

1. Bank przekazuje Dostawcy AIS, w zakresie określonym przez Posiadacza Rachunku, wszelkie informacje dotyczące wskazanego Rachunku Płatniczego i powiązanych z nim Transakcji Płatniczych, niezbędne do świadczenia przez ten podmiot usługi dostępu do informacji o Rachunku. Niezależnie od zakresu zgody udzielonej Dostawcy AIS przez Posiadacza Rachunku, Bank nie przekaze Dostawcy AIS szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
2. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję wykonania bezgotówkowej Transakcji Płatniczej z Rachunku Płatniczego dostępnego on-line za pośrednictwem Dostawcy PIS. Bank realizuje takie Transakcje Płatnicze na takich samych zasadach jak Transakcje Płatnicze zlecone przez Posiadacza Rachunku działającego bezpośrednio. Bank jest uprawniony do wykonania Transakcji Płatniczych zleconych za pośrednictwem Dostawcy PIS na innych zasadach niż zwykle wykonuje Transakcje Płatnicze, jeżeli jest to uzasadnione obiektywnymi przyczynami, w szczególności czasem wykonania, priorytetowym charakterem Transakcji Płatniczej lub wysokością opłat.
3. Bank, na wniosek Dostawcy CAF, niezwłocznie potwierdza dostępność na Rachunku Płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji Płatniczej realizowanej w oparciu o kartę wydaną przez tego dostawcę, jeżeli: (i) Rachunek Płatniczy jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem przez Dostawcę CAF, (ii) Posiadacz Rachunku udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na takie wnioski Dostawcy CAF oraz (iii) zgoda, o której mowa w pkt (ii), została udzielona przez Posiadacza Rachunku przed wystąpieniem przez Dostawcę CAF z pierwszym wnioskiem dotyczącym potwierdzenia.
4. Potwierdzenie Dostawcy CAF przez Bank dostępności środków pieniężnych polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda Rachunku Płatniczego.
5. Potwierdzenie nie umożliwia Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na Rachunku Płatniczym.
6. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących Dostawcę CAF oraz udzielonej odpowiedzi.
7. Powyższych postanowień nie stosuje się do Transakcji Płatniczych zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, na których jest przechowywany pieniądź elektroniczny.
8. W przypadku gdy Transakcja Płatnicza jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem w związku z Transakcją Płatniczą realizowaną w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, gdy Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na wykonanie Transakcji Płatniczej, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na Rachunku Płatniczym wyłącznie w przypadku gdy Posiadacz Rachunku wyraził zgodę na blokadę dokładnie określonej kwoty środków pieniężnych. Bank, niezwłocznie po otrzymaniu Dyspozycji, uwalnia środki pieniężne zablokowane na Rachunku Płatniczym po otrzymaniu informacji o dokładnie określonej kwocie Transakcji Płatniczej.

IV. Postanowienia dodatkowe dotyczące Umowy

§10. Pełnomocnictwo

1. Posiadacz Rachunku może ustanowić jednego lub wielu Pełnomocników, z zastrzeżeniem § 10.
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać co najmniej następujące dane:
 - a) dane mocodawcy;
 - b) imię i nazwisko Pełnomocnika;
 - c) cechy dowodu tożsamości Pełnomocnika;
 - d) numer PESEL w przypadku obywateli Rzeczypospolitej Polskiej lub daty urodzenia dla pozostałych Pełnomocników;
 - e) zakres pełnomocnictwa (szczegółowe określenie do jakich konkretnie czynności umocowany jest Pełnomocnik, w tym informacja o jej obowiązywaniu);
 - f) nazwę Banku, w którym ma być honorowane;
 - g) datę i nazwę miejscowości, w którym zostało sporządzone;
 - h) podpisy Posiadacza tj. podpisy osób mogących zaciągać zobowiązania w imieniu Klienta, zgodnie z aktualnym dokumentem rejestrowym.
3. Pełnomocnik może dysponować środkami na Rachunku i powiązanych z nim Rachunku VAT do wysokości Dostępnego Salda, chyba że w treści Pełnomocnictwa wskazano inaczej.
4. Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na danym Rachunku jest równoznaczne z upoważnieniem Pełnomocnika do dysponowania wszystkimi środkami na Rachunku VAT powiązanych z tym Rachunkiem.
5. Pełnomocnik może, w zakresie udzielonego mu Pełnomocnictwa do Rachunku Płatniczego, wyrazić zgodę na świadczenie, na rzecz Posiadacza Rachunku, usług przez Dostawcę AIS, Dostawcę PIS lub Dostawcę CAF.
6. W przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku systemu GOonline/GOMobile, dla Użytkownika EKD innego niż wskazany w dokumencie rejestrowym reprezentant uprawniony do samodzielnej reprezentacji, niezbędne jest ustanowienie Pełnomocnictwa w formie Pełnomocnictwa ogólnego stałego, wskazującego na umocowanie do swobodnego dysponowania środkami pieniężnymi i zaciągania zobowiązań na wszystkich produktach posiadanych przez Posiadacza Rachunku w Banku, w tym do otwieranych w przyszłości.
7. Do realizacji przez Bank Dyspozycji złożonych jednocześnie przez Pełnomocników lub Posiadacza Rachunku i Pełnomocnika, spośród których jakkolwiek uniemożliwia realizację pozostałych Dyspozycji, Bank realizuje Dyspozycje według kolejności ich złożenia, z zastrzeżeniem, iż Dyspozycje złożone za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu będą realizowane w pierwszej kolejności, chyba że będzie to niemożliwe lub utrudnione z powodów natury technicznej (w szczególności awaria lub błędne działanie systemu). Bank może odmówić wykonania Dyspozycji, której zrealizowanie nie jest możliwe na skutek uprzedniego wykonania innej Dyspozycji zgodnie z zasadami określonymi powyżej.
8. Pełnomocnictwo powinno być pod rygorem nieważności sporządzone w formie pisemnej (za wyjątkiem pełnomocnictw udzielanych przy wykorzystywaniu służących do tego funkcjonalności Systemu Bankowości Internetowej).
9. Jeżeli Pełnomocnictwo nie zostało sporządzone lub podpisane w obecności pracownika Banku lub pracownika banku z grupy BNP PARIBAS z siedzibą zagranicą, musi być sporządzone/poświadczony notarialnie.
10. Udzielenie Pełnomocnictwa do Rachunku na zabezpieczenie wierzytelności wymagają uprzedniej zgody Banku pod rygorem nieważności.
11. W przypadku otrzymania dyspozycji od Pełnomocnika ustanowionego na zabezpieczenie wierzytelności, Bank realizuje zlecenie, a w przypadku braku środków na Rachunku Bank blokuje Rachunek do chwili całkowitej spłaty zobowiązań wobec Pełnomocnika.
12. Bank ma prawo odmówić przyjęcia Pełnomocnictwa lub wykonania Dyspozycji złożonej przez osobę podającą się za Pełnomocnika, w razie powzięcia wątpliwości, co do prawidłowości udzielonego Pełnomocnictwa, jego zakresu lub tożsamości tej osoby.
13. Odwołanie Pełnomocnictwa przez Posiadacza Rachunku staje się skuteczne w stosunku do Banku począwszy od następnego Dnia Roboczego po dniu jego doręczenia do Banku.

§11. Karta Dysponowania Rachunkami, Karta Wzorów Podpisów i Karta Danych Osobowych

1. Do Rachunków Bank prowadzi Kartę Dysponowania Rachunkami lub Kartę Wzorów Podpisów.
2. Przed rozpoczęciem świadczenia usług przez Bank, każda osoba fizyczna będąca lub działająca w imieniu Posiadacza Rachunku, w tym uprawniony Pełnomocnik składa w obecności pracownika Banku lub pracownika banku z grupy BNP PARIBAS z siedzibą zagranicą w miejscu do tego przeznaczonym na druku otrzymanym z Banku:
 - a) podpisaną przez siebie i prawidłowo wypełnioną Kartę Danych Osobowych;
 - b) wzór swojego podpisu na Karcie Danych Osobowych lub Karcie Wzorów Podpisów, którym będzie się posługiwał przy składaniu pisemnych Dyspozycji.
4. Dyspozycje pisemne dotyczące Rachunku składane w imieniu Posiadacza Rachunku będą realizowane przez Bank po sprawdzeniu zgodności podpisu złożonego na Dyspozycji ze wzorem podpisu w Karcie Wzorów Podpisów, Karcie Danych Osobowych lub innym dokumencie, na którym znajduje się wzór podpisu. Bank ma prawo odmówić zrealizowania Dyspozycji opatrzonej podpisem niezgodnym ze wzorem podpisu.
5. Bank może wprowadzić również inne sposoby weryfikacji tożsamości osób działających w imieniu Posiadacza Rachunku, w szczególności przy wykorzystaniu urządzeń elektronicznych, elektronicznych nośników informacji lub zadawanych pytań, które będą wykorzystywane równoległe ze wzorami podpisów złożonymi w Banku lub zamiast nich.
6. Zmiany osób uprawnionych i zakresu ich uprawnień do dysponowania Rachunkami dokonuje się poprzez podpisanie nowej Karty Dysponowania Rachunkami, która od momentu doręczenia do Banku zastępuje poprzednią KDR. KDR jest podpisywana w obecności pracownika Banku lub pracownika banku z grupy BNP PARIBAS z siedzibą za granicą.
7. W przypadku braku zawiadomienia Banku o zmianie osób reprezentujących lub utracie uprawnień przez osoby znajdujące się na KDR lub KWP, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą z tego tytułu.

§12. Oprocentowanie środków na Rachunku lub Lokacie Terminowej

1. Oprocentowanie środków ustalane jest w stosunku rocznym według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie naliczane jest za rzeczywistą liczbę dni, przez które środki pozostają na Rachunku począwszy od dnia uznania Rachunku tymi środkami lub dnia otwarcia Lokaty Terminowej (włącznie z tym dniem), do dnia obciążenia Rachunku ich kwotą lub dnia zerwania Lokaty Terminowej (z wyłączeniem tego dnia).
3. W przypadku wpłaty lub transferu na Rachunek początkiem terminu naliczania oprocentowania jest Dzień Roboczy, w ciągu którego Bank otrzymał środki przeznaczone dla Posiadacza Rachunku.
4. Do obliczania odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku lub Lokacie Terminowej przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
5. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku, z wyłączeniem Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego, Lokacyjnego/Progresywnego oraz Rachunku Lokat Terminowych, dopisywane są do tych środków (kapitalizowane) w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Roboczym, wówczas w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.

6. Środki zgromadzone na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym oraz Lokacyjnym/Progresywnym są oprocentowane według stopy procentowej, której wysokość uzależniona jest od wysokości środków zgromadzonych na tym Rachunku i mogą być zależne od posiadanego Planu Taryfowego.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Rachunku Pomocniczym Lokacyjnym, Lokacyjnym/Progresywnym są kapitalizowane w okresach miesięcznych, każdego ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, a jeżeli ten dzień nie jest to Dzień Roboczy, wówczas w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
8. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na Lokacie Terminowej księgowane są zgodnie z postanowieniami rozdziału dotyczącego Lokat Terminowych.
9. Z zastrzeżeniem postanowień dotyczących Lokat Terminowych, jeżeli Umowa Rachunku ulegnie rozwiązaniu albo wygaśnie przed dniem kapitalizacji odsetek, wówczas kapitalizacja odsetek następuje odpowiednio w dniu jej rozwiązania albo wygaśnięcia, a jeżeli ten dzień nie jest Dniem Roboczym, w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
10. W przypadku, gdy środki zgromadzone na Rachunku VAT są oprocentowane, odsetki kapitalizowane są bez odrębnej Dyspozycji na Rachunku Płatniczym, powiązany z tym Rachunkiem VAT (na Rachunku Bieżącym, jeśli jako jeden z wielu jest powiązany z Rachunkiem VAT lub innym Rachunkiem Płatniczym w sytuacji, gdy jednym z powiązanych nie jest Rachunek Bieżący), o ile Posiadacz Rachunku nie wskaże innego Rachunku powiązanego z Rachunkiem VAT.
11. W przypadku, gdy zastosowanie ma zmienna stopa procentowa, która nie jest oparta o publicznie dostępną stawkę bazową (np. WIBOR, LIBOR lub EURIBOR), Bank może jednostronnie dokonać odpowiedniej zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) w przypadku obniżenia o co najmniej 0,1% którejkolwiek z następujących stóp: stopy oprocentowania kredytu lombardowego, stopy redyskontowej weksli, stopy referencyjnej, stopy depozytowej, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanych przez Narodowy Bank Polski, Bank ma prawo do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku wzrostu którejkolwiek ze wskazanych powyżej stóp o co najmniej 0,1%, Bank ma prawo do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%;
 - b) w przypadku obniżenia o co najmniej 0,1% stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowanej przez Narodowy Bank Polski, Bank ma prawo do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%, a w przypadku wzrostu tej stopy o co najmniej 0,1%, Bank ma prawo do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%;
 - c) w przypadku obniżenia o co najmniej 1% stopy inflacji liczonej rok do roku i ogłaszanej przez Główny Urząd Statystyczny, Bank ma prawo do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku podwyższenia tej stopy o co najmniej 1%, Bank ma prawo do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%;
 - d) w przypadku spadku o co najmniej 0,1% którejkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych pożyczek na polskim rynku międzybankowym (WIBOR 1M), oprocentowania jednomiesięcznych depozytów na polskim rynku międzybankowym (WIBID 1M), rynkowej rentowności rocznych bonów skarbowych, lub rynkowej rentowności obligacji Skarbu Państwa, Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku wzrostu którejkolwiek ze wskazanych powyżej wskaźników o co najmniej 0,1%, Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Rachunkach o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. Przez zmianę należy rozumieć zmianę wartości danego wskaźnika na koniec Dnia Roboczego w porównaniu z wartością tego wskaźnika na koniec jakiegokolwiek Dnia Roboczego w okresie minionych 3 miesięcy;
 - e) w przypadku spadku o co najmniej 0,001% którejkolwiek ze wskaźników: oprocentowania jednomiesięcznych kredytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBOR 1M), oprocentowania jednomiesięcznych kredytów w strefie euro (EURIBOR 1M), oprocentowanie jednomiesięcznych depozytów oferowanych na rynku międzybankowym w Londynie (LIBID 1M), oprocentowanie jednomiesięcznych depozytów w strefie euro (EURIBID 1M), Bank jest uprawniony do obniżenia oprocentowania na Rachunku o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. W przypadku wzrostu którejkolwiek ze wskazanych powyżej wskaźników o co najmniej 0,001%, Bank jest uprawniony do podwyższenia oprocentowania na Rachunku o wielkość w przedziale od 0,01% do 5%. Przez zmianę należy rozumieć zmianę wartości danego parametru na koniec Dnia Roboczego w porównaniu z wartością tego parametru na koniec jakiegokolwiek Dnia Roboczego w okresie minionych 3 miesięcy.
12. W razie zbiegu zmian parametrów bazowych wymienionych w ust. 8, Bank podejmuje decyzję o zmianie wysokości oprocentowania przy uwzględnieniu całokształtu sytuacji, kierując się parametrem o najistotniejszym wpływie na wysokość oprocentowania.
13. Zawiadomienie Posiadacza Rachunku o zmianie oprocentowania może być dokonane w formie elektronicznej lub papierowej oraz dodatkowo Bank umieszcza informację o zmianie oprocentowania na Stronie Internetowej.
14. Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od otrzymania informacji dotyczącej zmiany oprocentowania, może wypowiedzieć Umowę Rachunku, w przeciwnym razie uznaje się, że wysokość nowego oprocentowania została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.
15. W przypadku, gdy zastosowanie ma zmienna stopa procentowa, która została oparta o publicznie dostępną stawkę bazową (oprocentowanie kredytu lombardowego, stopa redyskontowa weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, stopa depozytowa, rynkowa rentowność rocznych bonów skarbowych, rynkowa rentowność obligacji Skarbu Państwa, wskaźnik inflacji, WIBID, WIBOR, EURIBID, EURIBOR, LIBID, LIBOR), wysokość oprocentowania ulega automatycznemu obniżeniu lub podwyższeniu w przypadku, odpowiednio, obniżenia lub podwyższenia stawek bazowych (z wyłączeniem stawki rezerwy obowiązkowej, której wzrost powoduje obniżenie oprocentowania, a spadek - podwyższenie oprocentowania) o wartość równą zmianie danej stawki bazowej, bez konieczności uprzedniego, odrębnego informowania Posiadacza Rachunku przez Bank o zmianie stopy procentowej.
16. Informacja o obowiązującym w Banku oprocentowaniu prezentowana jest w Tabeli Oprocentowania i dostępna w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.

§13. Wyciągi z Rachunków

1. Wyciągi przekazywane są w okresie i w sposób określony w Umowie Rachunku lub w zaakceptowanym przez Bank Wniosku.
2. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku wyciągi do wszystkich prowadzonych przez Bank Rachunków raz w miesiącu w języku polskim, chyba że Umowa Rachunku lub inna dyspozycja Posiadacza Rachunku stanowi inaczej.
3. Posiadacz Rachunku może także wybrać inną częstotliwość przekazywania wyciągów:
 - a) codziennie - sporządzane w każdym Dniu Roboczym za poprzedni Dzień Roboczy; lub
 - b) tygodniowo - sporządzane w wybranym przez Bank Dniu Roboczym za poprzedni tydzień kalendarzowy.
4. Zawarcie Umowy Rachunku i złożenie Wniosku o System bankowości internetowej jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na dostarczanie przez Bank wyciągów za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.
5. Posiadacz Rachunku może także wybrać następujący sposób przekazywania wyciągów, w tym także jako dodatkowy:
 - a) pocztą, listem zwykłym na ostatnio podany Bankowi adres do korespondencji;
 - b) elektronicznie, na ostatnio podany Bankowi adres email Klienta.
6. Wybrany przez Posiadacza Rachunku sposób przekazywania wyciągów dotyczy wszystkich posiadanych Rachunków, chyba, że postanowiono inaczej.
7. Wyciągi na adres e-mail, Bank ma prawo wysyłać w formie zabezpieczonej. W takim przypadku do jej odczytu, niezbędne jest hasło. Bank dostarcza hasło w postaci wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego osoby wskazanej przez Posiadacza Rachunku.
8. Bank dostarcza Klientowi wyciąg z Rachunku, zawierający wykaz rozliczonych operacji, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od początku następnego miesiąca, po miesiącu, którego wyciąg dotyczy.
9. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zgłoszenia Bankowi niedostarczenia wyciągu lub niezgodności operacji lub salda, nie później niż w terminie 14 dni kalendarzowych liczonych od początku następnego miesiąca, po miesiącu, w którym wyciąg powinien być dostarczony. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności w terminie uznaje się, że Klient nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda Rachunku i wykonanych operacji na Rachunku.
10. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank sporządza duplikat/odpis wyciągu dla Rachunku, za który pobiera opłatę zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat.
11. W przypadku, gdy do Banku dwukrotnie powróci korespondencja z adnotacją wskazującą na zmianę adresu przez Posiadacza Rachunku, Bank ma prawo wstrzymać wysyłkę wyciągów na znany mu adres. Niniejsze postanowienie nie pozbawia jednak Posiadacza Rachunku prawa do otrzymania wyciągu z Rachunku w terminie późniejszym, przy czym w takich sytuacjach Bank ma prawo do pobrania opłaty za wystawienie takich wyciągów zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat, jak za duplikat/odpis.

§14. Zmiana danych Posiadacza

1. Posiadacz Rachunku jest obowiązany niezwłocznie powiadomić Bank o każdej zmianie danych, które przekazał Bankowi przy zawieraniu Umowy Rachunku pisemnie w Jednostce Banku lub elektronicznie za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. W przypadku zmiany nazwy, formy prawnej, zmiany adresu swojej siedziby, osób reprezentujących lub udziałowców Bank wymaga dodatkowo przedłożenia w Banku aktualnych dokumentów rejestrowych lub innych zawierających zmienione dane, chyba, że nowe dane znajdują się w urzędowych bazach zewnętrznych, do których Bank posiada dostęp na moment składania przez Posiadacza Rachunku oświadczenia w Banku.

§15. Korespondencja Banku z Posiadaczem

1. Złożenie Wniosku o System Bankowości Internetowej lub podanie adresu e-mail jest równoznaczne z wyrażeniem przez Posiadacza zgody na dostarczanie przez Bank korespondencji za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej lub na adres e-mail, w tym dotyczącej zmian Regulaminu i Taryfy Opłat i Prowizji oraz innych produktów posiadanych przez Klienta w Banku.
2. Korespondencję na adres e-mail, Bank ma prawo wysyłać w formie zabezpieczonej. W takim przypadku otworzyć i odczytać załącznik może jedynie osoba uprawniona do otrzymania hasła, która jest ustanawiana przez Posiadacza Rachunku dla wyciągów przekazywanych na adres e-mail.
3. Wszelka korespondencja wysłana przez Bank do Posiadacza Rachunku pocztą lub kurierem jest kierowana na ostatni podany przez niego adres do korespondencji albo adres siedziby, w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie podał adresu do korespondencji lub Bank otrzymał trzykrotny zwrot lub adresem korespondencji jest Jednostka Banku.

4. Wysyłka korespondencji przez Bank na jeden z powyższych sposobów będzie uważana za doręczoną.

§16. Upoważnienie, blokada Rachunku

1. Posiadacz Rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do pobierania, z wybranych przez Bank Rachunków prowadzonych na jego rzecz (z wyjątkiem Rachunku Escrow lub Rachunku Powierniczego), środków niezbędnych do zaspokojenia wymagalnych wierzytelności Banku wobec Posiadacza Rachunku, bez potrzeby składania dodatkowych Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, jak również do umownego potrącenia (bez konieczności składania odrębnego oświadczenia woli) każdej swojej wymagalnej wierzytelności wobec Posiadacza Rachunku z wierzytelnością Posiadacza Rachunku (nawet jeśli jest niewymagalna) z tytułu Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow lub Rachunku Powierniczego). Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonanych potrąceniu. W przypadku gdy Posiadacz Rachunku jest osobą fizyczną, niniejsze upoważnienie nie wygasa w przypadku jego śmierci.
2. Bank ma prawo zablokowania środków, dostępu do środków na Rachunku lub całego Rachunku (z wyjątkiem Rachunku Escrow lub Rachunku Powierniczego), w sytuacji gdy:
 - a) występuje przypadek naruszenia umowy, na podstawie której Bank udzielił finansowania Posiadaczowi Rachunku lub osobie trzeciej, jeśli Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do spłaty takiego finansowania (jako poręczyciel lub z innego tytułu), o ile wystąpienie takiego przypadku naruszenia zgodnie z tą umową uprawniały Bank do jej wypowiedzenia. Blokada może trwać nie dłużej niż trwa taki przypadek naruszenia i może być wprowadzona maksymalnie do wysokości kwoty aktualnego zadłużenia wobec Banku z tytułu naruszonej umowy. O dokonaniu i zniesieniu blokady Bank poinformuje niezwłocznie Posiadacza Rachunku;
 - b) wymagają tego postanowienia przepisów prawa lub kwestie bezpieczeństwa.

§17. Nieautoryzowane saldo debetowe

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do natychmiastowej spłaty kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego.
2. Bank jest uprawniony do naliczania odsetek od kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego za okres od dnia jego powstania do dnia poprzedzającego datę spłaty w wysokości Odsetek Maksymalnych za Opóźnienie.
3. Odsetki Maksymalne za Opóźnienie naliczone od kwoty Nieautoryzowanego Salda Debetowego mogą być pobrane przez Bank z dowolnego Rachunku Posiadacza Rachunku bez potrzeby jego odrębnej Dyspozycji.

§18. Ograniczenie odpowiedzialności Banku

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki ujawnienia tajemnicy bankowej za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu osobie, która została zidentyfikowana przez Bank jako Użytkownik.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane wskutek wykonania Dyspozycji złożonej w sposób niewłaściwy, błędny lub niekompletny, a w szczególności wskutek podania nieprawidłowego numeru rachunku lub kwoty.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku okoliczności niezależnych od Banku, w szczególności takich jak:
 - a) wadliwe działanie systemów zasilania, systemów telefonicznych lub teleinformatycznych, należących do zewnętrznych dostawców lub operatorów,
 - b) następstwa decyzji organów publicznych,
 - c) następstwa działania siły wyższej rozumianej, w szczególności jako katastrofa, wojna, atak terrorystyczny, strajk, rozruchy,
 - d) związanych z zastosowaniem przez Bank przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych Banku dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - e) leżącymi po stronie banku beneficjenta lub banku pośredniczącego wskazanego przez Posiadacza Rachunku.
4. W przypadku wystąpienia szkody, Bank ponosi odpowiedzialność jedynie za normalne następstwa działania lub zaniechania, z którego szkoda wynikła i tylko w granicach szkody rzeczywistej, tj. strat, które poniósł Posiadacz Rachunku z wyłączeniem utraconych korzyści.

V. Lokaty Terminowe

§19. Warunki przyjmowania Lokat Terminowych

1. Posiadacz Rachunku może na podstawie Umowy Rachunku otwierać w Banku Lokaty Terminowe w odpowiedniej walucie.
2. Lokaty Terminowe mogą być otwierane:
 - a) w drodze pisemnej Dyspozycji złożonej w Jednostce Banku (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach dostępnych w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub na Stronie Internetowej)
 - b) w drodze Dyspozycji złożonej za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach zamieszczonych w systemie);
 - c) w drodze Dyspozycji złożonej przez telefon za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.
3. Bank otwiera poszczególne Lokaty Terminowe z Rachunku Bieżącego lub Rachunku Pomocniczego, Pomocniczego Lokacyjnego oraz Walutowego ze środków przekazanych Bankowi w celu założenia Lokaty Terminowej na podstawie Dyspozycji złożonej przez Posiadacza Rachunku.
4. Dyspozycja otwarcia Lokaty Terminowej powinna zawierać w szczególności:
 - a) rodzaj Lokaty Terminowej, wybrany spośród aktualnie oferowanych przez Bank;
 - b) okres trwania Lokaty Terminowej, wybrany spośród aktualnie oferowanych przez Bank;
 - c) kwotę i walutę Lokaty Terminowej,
 - d) sposób zadysponowania kwotą Lokaty Terminowej i odsetkami naliczonymi od kwoty Lokaty Terminowej po zakończeniu okresu jej trwania.
5. Zadysponowanie przez Posiadacza Rachunku kwotą Lokaty Terminowej oraz naliczonymi od niej odsetkami może nastąpić w jeden spośród następujących sposobów:
 - a) przekazanie kwoty Lokaty Terminowej oraz odsetek na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej;
 - b) odnowienie Lokaty Terminowej na kwotę Lokaty Terminowej i przekazywanie odsetek na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej;
 - c) odnowienie Lokaty Terminowej na kwotę Lokaty Terminowej powiększoną o odsetki naliczone za poprzedni okres jej trwania.
6. Otwarcie przez Bank Lokaty Terminowej następuje pod warunkiem wpłaty przez Posiadacza Rachunku odpowiedniej kwoty Lokaty Terminowej w oddziale Banku lub istnienia pokrycia takiej kwoty w środkach znajdujących się na Rachunku Bieżącym, Pomocniczym, Pomocniczym Lokacyjnym lub Walutowym.
7. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu trwania Lokaty Terminowej nie jest Dniem Roboczym, okres trwania Lokaty Terminowej kończy się w najbliższym następującym po nim Dniu Roboczym.
8. Bank potwierdza Posiadaczowi Rachunku otwarcie każdej Lokaty Terminowej wskazując warunki, na jakich została otwarta. Potwierdzenie warunków na jakich została otwarta Lokata Terminowa może zostać w szczególności dokonane przez przesłanie przez Bank niepodpisanego przez Bank wydruku z systemu komputerowego Banku na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie Rachunku lub poprzez prezentację podsumowania złożonej Dyspozycji w Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym.
9. Informacje o aktualnie obowiązujących warunkach otwierania w Banku Lokat Terminowych prezentowane są w Tabeli Oprocentowania i dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Systemie Bankowości Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.

§20. Charakter Lokat Terminowych

1. Lokata Terminowa może mieć charakter nieodnawialny albo odnawialny.
2. W przypadku Lokaty Terminowej o charakterze nieodnawialnym, w dniu zakończenia zadeklarowanego okresu jej trwania, kwota Lokaty Terminowej wraz z naliczonymi od niej odsetkami jest zwracana przez Bank na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej.
3. W przypadku Lokaty Terminowej o charakterze odnawialnym, w dniu zakończenia zadeklarowanego okresu trwania, Lokata Terminowa zostaje automatycznie odnowiona na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w Banku w dniu jej odnowienia, z tym zastrzeżeniem, że jeśli w dniu odnowienia Bank nie oferuje już Lokat Terminowych tego samego rodzaju, kwota Lokaty Terminowej wraz z naliczonymi od niej odsetkami jest zwracana przez Bank na Rachunek wskazany w Dyspozycji utworzenia Lokaty Terminowej.

§21. Zerwanie Lokaty Terminowej

1. Posiadacz Rachunku może złożyć Dyspozycję wypłaty kwoty Lokaty Terminowej przed upływem okresu, na jaki została otwarta (zerwanie Lokaty Terminowej).
2. Zerwanie Lokaty Terminowej może nastąpić:
 - a) w drodze pisemnej Dyspozycji złożonej w Jednostce Banku (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach dostępnych w Jednostkach Banku, Centrum Telefonicznym lub na Stronie Internetowej);
 - b) w drodze Dyspozycji złożonej za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej (na warunkach wskazanych przez Bank w informacjach zamieszczonych w systemie);
 - c) w drodze Dyspozycji złożonej przez telefon za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.
3. Zerwanie Lokaty Terminowej przed upływem okresu na jaki została otwarta powoduje niewypłacenie odsetek naliczonych za okres jej trwania.

§22. Automatyczna Lokata Overnight

1. Bank może zaofertować Posiadaczowi Rachunku możliwość składania Dyspozycji automatycznego otwierania Lokaty Terminowej polegającej na tym, że na koniec każdego Dnia Roboczego ze środków znajdujących się na jego Rachunku Bieżącym, Pomocniczym, Pomocniczym Lokacyjnym lub Walutowym, Bank będzie otwierał Lokatę Terminową o okresie trwania kończącym się w następnym Dniu Roboczym. Kwota tak utworzonej Lokaty Terminowej przekazywana jest na początku następnego Dnia Roboczego z powrotem odpowiednio na Rachunek, z którego była otwierana (Automatyczna Lokata Overnight). Odsetki od kwoty Automatycznej Lokaty Overnight są przekazywane przez Bank odpowiednio na Rachunek, z którego była otwierana na koniec dnia, w którym zakończył się okres jej trwania.
2. Ze środków zgromadzonych na jednym Rachunku Bank może utworzyć w tym samym Dniu Roboczym jedną Automatyczną Lokatę Overnight.
3. Po złożeniu przez Posiadacza Rachunku Dyspozycji otwierania Automatycznych Lokat Overnight, Bank automatycznie, bez potrzeby składania przez Posiadacza Rachunku dodatkowych Dyspozycji, otwiera Rachunek Lokat Terminowych w odpowiedniej walucie, przeznaczony do przechowywania kwoty Automatycznej Lokaty Overnight.
4. Bank zakłada Automatyczną Lokatę Overnight na zakończenie każdego Dnia Roboczego bez odrębnych Dyspozycji, ilekroć na Rachunku objętym Umową Rachunku, według stanu na koniec dnia, znajduje się co najmniej kwota progowa.
5. Wysokość kwoty progowej wymaganej do założenia Automatycznej Lokaty Overnight, określa Bank.
6. W Dyspozycji otwarcia Automatycznej Lokaty Overnight Posiadacz Rachunku może określić wysokość kwoty wyłączonej, która powinna pozostać na Rachunku po utworzeniu Automatycznej Lokaty Overnight z zastrzeżeniem, że nie może ona być niższa niż kwota określona przez Bank.
7. Informacje o aktualnym oprocentowaniu i walutach Automatycznych Lokat Overnight oraz wysokości minimalnej kwoty progowej oraz kwoty minimalnej Automatycznej Lokaty Overnight są dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.

VI. Karta

§23. Zasady wydawania Kart

1. Bank wydaje i prowadzi dla Posiadacza Rachunku do poniższych Rachunków rodzaje Kart, które także określa Taryfa Opłat i Prowizji, z zastrzeżeniem ust. 2:
 - a) Mastercard Business lub VISA Business Debit – do Rachunku w PLN;
 - b) Mastercard Business lub Mastercard Business Debit - do Rachunku w EUR;
 - c) Mastercard Business Multiwalutowa – do Rachunku Bieżącego lub Rachunku Pomocniczego w PLN, z możliwością powiązania Karty z dodatkowymi Rachunkami Pomocniczymi lub Rachunkami Walutowymi w walutach obcych. Posiadacz Rachunku może wskazać po jednym Rachunku w danej walucie, które będą powiązane z Kartą, a lista walut Rachunków, które mogą być powiązane z tą Kartą dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku lub Centrum Telefonicznym.
2. Posiadacz Rachunku może wystąpić o wydanie kilku Kart do jednego Rachunku, przy czym jeden Użytkownik Karty może otrzymać tylko jedną Kartę danego typu do określonego Rachunku Posiadacza Rachunku.
3. Zamówienie Karty przez Posiadacza Rachunku jest równoznaczne z udzieleniem Użytkownikowi Karty pełnomocnictwa do dysponowania środkami za pomocą Karty na Rachunku, do którego Karta została wydana lub z którymi jest powiązana, w ramach udostępnionych Limitów Transakcyjnych oraz otrzymywania informacji o saldzie i swoich operacjach na Rachunku, do którego wydana została Karta, bez względu na sposób i zakres reprezentacji, odrębne pełnomocnictwa lub uprawnienia określone w innych dokumentach.
4. Użytkownikiem Karty może być dowolna osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku, pod warunkiem, że jest to osoba pełnoletnia posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
5. Posiadacz Rachunku ponosi w stosunku do Banku pełną odpowiedzialność za zobowiązania powstałe w wyniku dokonania przez Użytkowników Kart Transakcji Platniczych Kartami.

§24. Zasady korzystania i obsługa Karty

1. Kartą może posługiwać się jedynie Użytkownik Karty, którego imię i nazwisko znajduje się na Karcie, w okresie ważności Karty i obowiązywania Umowy.
2. Opłaty i prowizje związane z Kartą, Bank określa w Taryfie Opłat i Prowizji, dostępnej na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym.
3. Karta może być wykorzystywana przez Użytkownika Karty w kraju oraz za granicą i umożliwia:
 - a) zapłatę za towary i usługi w punktach handlowo-usługowych oznaczonych symbolem Organizacji Platniczej, w systemie której wydana jest Karta;
 - b) wypłatę gotówki w bankomatach oznaczonych symbolem Organizacji Platniczej, w systemie której wydana jest Karta;
 - c) dokonywania wpłat za pośrednictwem bankomatów zlokalizowanych w Jednostkach Banku z funkcją wpłat, dla których Bank udostępnił taką możliwość (lista bankomatów zlokalizowanych w Jednostkach Banku dostępna jest na Stronie Internetowej), oraz w bankomatach zlokalizowanych poza Jednostkami Banku, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność;
 - d) składanie Transakcji Platniczych na odległość, w formie zamówień pocztowych, telefonicznych oraz internetowych;
 - e) składanie Transakcji Platniczych z wykorzystaniem transakcji zbliżeniowych;
 - f) składanie innych Transakcji Platniczych.
4. Użytkownik Karty lub inna osoba posiadająca takie uprawnienie mogą składać dyspozycje dotyczących obsługi Kart za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu (zgodnie z ich funkcjonalnością) oraz w Jednostkach Banku.
5. Nieaktywna Karta dostarczana jest Użytkownikowi Karty na ostatnio podany przez niego Bankowi krajowy adres korespondencyjny. W przypadku, gdy adres korespondencyjny Użytkownika Karty jest zagraniczny, Bank może pobrać dodatkową opłatę za wysyłkę Karty za granicę, zgodną z Taryfą Opłat i Prowizji.
6. Użytkownik Karty może nadać i zmienić numer PIN za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej, Aplikacji Mobilnej lub Centrum Telefonicznego z wykorzystaniem Indywidualnych Danych Uwierzytelniających oraz Bankofonu po uprzednim zweryfikowaniu tożsamości, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność.
7. Na Wniosek Użytkownika Karty numer PIN może zostać wygenerowany w formie wiadomości SMS na podany numer telefonu komórkowego Użytkownika Karty, a w przypadku braku tego numeru w formie papierowej – numer PIN zostanie wysłany listem zwykłym na adres korespondencyjny Użytkownika Karty w terminie do 14 dni od dnia zawarcia Umowy.
8. W przypadku stwierdzenia uszkodzeń koperty zawierającej numer PIN, umożliwiających jego odczytanie przez osoby nieuprawnione, lub gdy numer PIN jest nieczytelny, lub gdy przesyłka zawierająca Kartę lub numer PIN nie dotarła do Użytkownika Karty, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty powinien niezwłocznie powiadomić o tym Bank w celu wygenerowania nowej Karty lub duplikatu PIN-u.
9. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty Użytkownik Karty powinien podpisać Kartę w sposób trwały w przewidzianym do tego miejscu, przy czym podpis powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku oraz ją aktywować. Posiadacz Karty ponosi odpowiedzialność za skutki niezłożenia podpisu na Karcie przez Użytkownika Karty.
10. Złożenie Wniosku w zakresie obsługi Karty możliwe jest przez osobę, której dane znajdują się na Karcie, chyba że inna osoba wskazana przez Posiadacza Rachunku posiada stosowne uprawnienie do złożenia danego Wniosku, w tym wynika to z funkcjonalności Elektronicznych Kanałów Dostępu.
11. Wniosek w zakresie obsługi Karty (aktywacja, zastrzeżenie, zmiana Limitów Transakcyjnych) oraz wydanie Karty po zastrzeżeniu możliwy jest do złożenia:
 - a) za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu (zgodnie z ich funkcjonalnością);
 - b) w Jednostce Banku;
 - c) w przypadku aktywacji dodatkowo - w dowolnym Bankomacie z użyciem Numeru PIN lub płacąc Kartą za zakupy z użyciem Numeru PIN-u (z wyłączeniem transakcji zbliżeniowych);
 - d) w przypadku zastrzeżenia dodatkowo - za pośrednictwem Związku Banków Polskich (numer kontaktowy ten dostępny jest w Oddziałach Banku, Centrum Telefonicznym oraz na stronie internetowej Związku Banków Polskich www.zastrzeqam.pl) lub każdym innym banku akceptującym Karty ze znakiem VISA lub Mastercard, w zależności od rodzaju posiadanej Karty.
12. Karta powinna być używana zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz przepisami polskiego prawa. Użytkownik Karty zobowiązany jest do:
 - a) podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszenia indywidualnych zabezpieczeń Karty, do przechowywania Karty i numeru PIN lub innych narzędzi służących do Autoryzacji z zachowaniem należytej staranności, w tym do utrzymywania w ścisłej tajemnicy numeru PIN oraz Indywidualnych Danych Uwierzytelniających, nieprzechowywania Karty razem z numerem PIN oraz nieudostępniania osobom nieuprawnionym Karty oraz numeru PIN oraz Indywidualnych Danych Uwierzytelniających lub innych narzędzi służących do Autoryzacji;
 - b) zniszczenia Karty w sposób uniemożliwiający jej użycie w przypadku rozwiązania Umowy, utraty ważności Karty lub do zwrotu Karty na każde żądanie Banku;
 - c) niezwłocznego zgłaszania do Banku stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty, co skutkuje zastrzeżeniem Karty przez Bank.
13. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty lub inna osoba uprawniona ma możliwość stałego zastrzeżenia lub czasowego zablokowania Karty.
14. Bank ma prawo zastrzec lub zablokować Kartę w każdym czasie, a także zażądać jej zwrotu w trybie natychmiastowym w przypadku:
 - a) naruszenia przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty postanowień Regulaminu,
 - b) zajęcia wierzytelności z Rachunku w toku postępowania egzekucyjnego,
 - c) umieszczenia danych Posiadacza Rachunku w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej,
 - d) ze względów bezpieczeństwa, w szczególności w przypadku podejrzenia nieuprawnionego użycia Karty lub umyślnego doprowadzenia do nieautoryzowanej Transakcji Platniczej lub nieautoryzowanego debetu na Rachunku,
 - e) realizacji przepisów ustaw, nakładających na Bank taki obowiązek.

15. O zastrzeżeniu lub zablokowaniu Karty przez Bank, Bank może poinformować Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty w formie pisemnej, elektronicznej lub telefonicznej, chyba że przekazanie takiej informacji byłoby niewskazane ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy odrębnych przepisów, bądź nie dojdzie do skutku z uwagi na nieaktualne dane posiadane w Banku.
16. Bank zastrzega lub blokuje Kartę niezwłocznie po otrzymaniu takiego Wniosku. Zastrzeżenie Karty nie może zostać odwołane.
17. W przypadku zastrzeżenia Karty, Bank może wydać nową Kartę dla Użytkownika Karty na wniosek Posiadacza Rachunku oraz pobrać odpowiednie opłaty zgodnie z Tabelą.
18. Blokada lub zastrzeżenie Karty nie oznacza wypowiedzenia Umowy.
19. W przypadku zastrzeżenia Karty, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty jest zobowiązany dodatkowo dostarczyć do Banku w terminie 7 dni:
 - a) pismo wyjaśniające opisujące zdarzenie – w sytuacji zagubienia, kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
 - b) zaświadczenie o zgłoszeniu popełnienia przestępstwa wydane przez Policję – w sytuacji kradzieży Karty lub kradzieży danych z Karty;
 - c) Kartę - w sytuacji podejrzenia kradzieży danych z Karty.
20. Czerokrotne kolejne wprowadzenie nieprawidłowego numeru PIN powoduje jego zablokowanie i brak możliwości dalszego korzystania z Karty w danym dniu. Numer PIN zostanie odblokowany najpóźniej następnego dnia.
21. Przekroczenie Limitu Transakcyjnego przez Użytkownika Karty powoduje brak możliwości dalszego korzystania z tej Karty w danym dniu lub miesiącu zależnie od typu zdefiniowanego Limitu Transakcyjnego dla Karty.
22. Karta wznawiana jest na kolejny okres obowiązywania pod warunkiem, że Karta została aktywowana, nie jest zablokowana ani zastrzeżona oraz jeśli przed upływem terminu ważności Karty, Posiadacz Rachunku nie zawiadomi Banku o rezygnacji ze wznowienia Karty lub z jej dalszego użytkowania. Numer PIN do Karty wznowionej (posiadającej ten sam numer Karty) pozostaje bez zmian.
23. W przypadku zmiany oferty przez Bank w trakcie trwania Umowy lub ważności Karty, Bank zastrzega sobie możliwość zamiany Karty na inny rodzaj Karty, co może powodować ustanowienie nowego numeru PIN, o czym wcześniej poinformuje Użytkownika Karty. Zmiana Karty na inny rodzaj Karty nie powoduje konieczności zmiany warunków Umowy.
24. Karta stanowi własność Banku. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty są zobowiązani do niezwłocznego zwrotu Karty lub jej zniszczenia w sposób uniemożliwiający jej użycie, w tym na każde żądanie Banku, a w szczególności w przypadkach:
 - a) utraty ważności Karty;
 - b) rozwiązania przez jedną ze stron Umowy Rachunku (zależnie, do którego rachunku została wydana Karta);
 - c) zastrzeżenia Karty w związku z realizacją przez Bank dyspozycji zajęcia wierzytelności na Rachunku właściwym dla Karty, nieuprawnionego użycia Karty, w tym podejrzenia użycia Karty przez osobę nieuprawnioną lub w przypadku nieuprawnionego użycia dowolnej części danych zapisanych na Karcie;
 - d) rezygnacji z korzystania z Karty.

VII. Sposoby i zasady dokonywania rozliczeń

§25. **Ogólne zasady dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku oraz realizacji Dyspozycji**

1. Posiadacz Rachunku dysponuje środkami zgromadzonymi na Rachunku do wysokości Dostępnego Salda, co oznacza, że Bank realizuje przyjęte Dyspozycje pod warunkiem istnienia pokrycia takiej Dyspozycji i opłat z nią związanych w Dostępnym Saldzie.
2. Realizacja Dyspozycji na wskazany przez Posiadacza Rachunku numer NRB, IBAN lub inny Unikatowy identyfikator oznacza, że została ona wykonana na rzecz właściwego odbiorcy, bez względu na dostarczone przez Posiadacza Rachunku informacje dodatkowe, w szczególności nazwę lub imię i nazwisko odbiorcy Transakcji Platniczej.
3. Bank ma prawo zablokować możliwość dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku w przypadku, gdy:
 - a) Rachunek został otwarty z zastrzeżeniem dostarczenia Bankowi wskazanych przez Bank dokumentów, lub
 - b) Bank zwrócił się do Posiadacza Rachunku o dostarczenie dokumentów lub informacji, niezbędnych Bankowi do przeprowadzenia lub aktualizacji oceny ryzyka w rozumieniu obowiązujących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a Posiadacz Rachunku takich dokumentów lub informacji nie dostarczył w wyznaczonym terminie.
4. Bank ma prawo określić maksymalną wysokość jednorazowej wypłaty gotówkowej z Rachunku, możliwej do dokonania bez wcześniejszego zawiadomienia Banku. Bank ma prawo określić również maksymalną wysokość jednorazowej wpłaty gotówkowej na Rachunek, możliwej do dokonania bez wcześniejszego zawiadomienia Banku, a także określić, które Waluty są obsługiwane przez Bank w formie gotówkowej. Informacja o wysokości takich kwot oraz obsługiwanych Walutach dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
5. W przypadku zamiaru wypłaty gotówkowej przekraczającej kwotę maksymalnej wysokości jednorazowej wypłaty gotówkowej z Rachunku możliwej do dokonania bez wcześniejszego powiadomienia Banku, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zawiadomienia Banku o tym zamiarze, co najmniej na dwa Dni Robocze przed dniem wypłaty. W przypadku braku takiego zawiadomienia, Bank ma prawo odmówić wypłaty. Bank wskazuje jednocześnie termin, w którym wypłata zostanie zrealizowana, przy czym termin ten nie będzie dłuższy niż wymagany okres wcześniejszego zawiadomienia. Wypłata jest realizowana w wyznaczonym Dniu Roboczym i wyznaczonej placówce Banku po godzinie 12:00.
6. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 5 Posiadacz Rachunku może złożyć osobiście w Jednostce Banku lub za pośrednictwem wybranych EKD, wskazując wysokość zamawianej kwoty oraz Jednostkę Banku, w której będzie realizowana ta Dyspozycja wypłaty.
7. W celu zapewnienia bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków, Bank ma prawo:
 - a) określić kwotę Dyspozycji, której przekroczenie wymaga dla jej realizacji dokonania przez Bank dodatkowych czynności potwierdzających jej autoryzację przez Posiadacza Rachunku; potwierdzenie autoryzacji złożonej Dyspozycji następuje w sposób wybrany przez Bank;
 - b) stosować mechanizmy monitorowania transakcji mające na celu zapobieganie nielegalnym/oszukańczym transakcjom oraz wykrywanie i blokowanie takich transakcji platniczych przed ich wykonaniem. Dyspozycja uznana na podstawie przeprowadzanej analizy za podejrzaną wymaga dla jej realizacji dokonania przez Bank dodatkowych czynności potwierdzających jej autoryzację przez Posiadacza Rachunku; potwierdzenie autoryzacji złożonej Dyspozycji następuje w sposób wybrany przez Bank;
 - c) określić kwotowy lub ilościowy dzienny lub miesięczny Limit Transakcyjny dla poszczególnych Transakcji Platniczych dokonywanych w ciężar Rachunku za pośrednictwem EKD lub Karty.
8. W przypadku braku potwierdzenia Autoryzacji Dyspozycji lub w przypadku przekroczenia limitów, o których mowa powyżej, Bank odmawia realizacji Dyspozycji.
9. Informacja o rodzajach, wysokościach określonych powyżej kwot i limitów, jak również o kwocie Dyspozycji, której przekroczenie wymaga dla jej realizacji dokonania przez Bank dodatkowych czynności autoryzacyjnych przez Posiadacza Rachunku, dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej oraz z wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępnych.

§26. **Zasady uznawania i obciążania Rachunku VAT**

1. Uznanie Rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie Rachunku powiązanego z tym Rachunkiem VAT i uznanie Rachunku VAT w czasie rzeczywistym.
2. Obciążenie Rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez uznanie Rachunku powiązanego z tym Rachunkiem VAT i obciążenie Rachunku VAT w czasie rzeczywistym.
3. Rachunek VAT może być uznany lub obciążony wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułów, lub wysyłanymi na rzecz oraz formie i w wartości, zgodnie z postanowieniami Ustawy VAT.
4. W przypadku gdy Posiadacz Rachunku złoży Dyspozycję obejmującą płatność za fakturę z wykorzystaniem Komunikatu Przelewu na rachunek beneficjenta, dla którego jego bank nie prowadzi rachunku VAT, Bank dokonuje księgowania zwrotu przelewu, zgodnie z treścią otrzymanego Komunikatu Przelewu, nawet jeżeli w wykonaniu Dyspozycji kwota Podatku VAT nie została w tej samej wysokości pobrana z Rachunku VAT.
5. W przypadku otrzymania przez Bank Informacji o zwrocie VAT na Rachunek, Bank bez odrębnej Dyspozycji Posiadacza Rachunku, niezwłocznie obciąża Rachunek VAT kwotą wskazaną w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o której mowa w art. 108b ust. 4 Ustawy VAT („Informacja o zwrocie VAT na Rachunek”) i uznaje tą kwotą Rachunek wskazany w informacji o zwrocie VAT na Rachunek, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.
6. W przypadku gdy kwota wskazana w informacji o zwrocie VAT na Rachunek przewyższa wysokość środków zgromadzonych na Rachunku VAT, Bank obciąża Rachunek VAT do wysokości salda na tym Rachunku VAT i uznaje tą kwotą Rachunek wskazany w informacji o zwrocie VAT na Rachunek. W tym przypadku uznaje się, że obowiązek, o którym mowa w ust. 5, został przez Bank wykonany w całości. Bank nie jest zobowiązany do przekazania na Rachunek kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy saldem na Rachunku VAT z daty wykonania Dyspozycji wynikającej z informacji o zwrocie VAT na Rachunek a kwotą wskazaną w informacji o zwrocie VAT na Rachunek, jeżeli w terminie późniejszym taka kwota wpłynęłaby na Rachunek VAT.
7. Bank nie wykonuje Dyspozycji wynikającej z informacji o zwrocie VAT na Rachunek, jeżeli na moment wykonania tej Dyspozycji przez Bank, wskazany w informacji o zwrocie VAT:
 - a) Rachunek nie jest powiązany z tym Rachunkiem VAT nawet, jeśli Bank prowadzi inne Rachunki lub z Rachunkiem powiązane są inne Rachunki VAT;
 - b) Wskazany rachunek lub rachunek VAT nie należy do Posiadacza Rachunku;
 - c) Rachunek lub Rachunek VAT nie jest już prowadzony dla Posiadacza nawet, jeśli Bank prowadzi inne Rachunki dla Posiadacza lub z Rachunkiem powiązane są inne Rachunki VAT.

§27. Przewalutowanie

1. Dyspozycje, których realizacja wymaga zamiany walut, wykonywane są po dokonaniu Przewalutowania. W tym celu stosowane są kursy wymiany walut obowiązujące w Banku w chwili realizacji Dyspozycji, chyba, że Posiadacz Rachunku ustali inny kurs wymiany walut dla Dyspozycji, wówczas zastosowanie mają postanowienia dla Dyspozycji Walutowej opisane w rozdziale VIII.
2. Informacja o obowiązujących w Banku kursach wymiany walut dostępna jest w Tabeli kursów wymiany walut w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
3. Zmiana kursów wymiany walut stosowanych przy Przewalutowaniu następuje automatycznie wraz ze zmianą kursów wymiany walut obowiązujących w Banku i nie wymaga zawiadomienia Posiadacza Rachunku.

§28. Odmowa realizacji Dyspozycji przez Bank

1. Z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu, Bank ma prawo odmówić realizacji Dyspozycji, wyłącznie gdy:
 - a) jej wykonanie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami; lub
 - b) możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów;
 - c) Posiadacz Rachunku nie udostępnił Bankowi informacji lub dokumentów niezbędnych do wykonania przez Bank obowiązków związanych z realizacją Dyspozycji; lub
 - d) podane przez Posiadacza Rachunku informacje nie są prawdziwe;
 - e) na Rachunku brak jest Dostępnego Salda wystarczającego do jej realizacji oraz do pokrycia opłat Banku związanych z realizacją Dyspozycji; lub
 - f) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że złożona Dyspozycja ma związek z finansowaniem działalności o charakterze przestępczym (w tym w szczególności terrorystycznym), lub
 - g) beneficjentem takiej Dyspozycji jest:
 - podmiot z kraju (obszaru) objętego sankcjami państw EOG lub organów rządowych USA,
 - podmiot wymieniony na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosowane są szczególne środki ograniczające obrót finansowy na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA), ONZ, FATF (Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy), lub
 - podmiot z kraju niebędącego członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), w którym nie prowadzą działalności podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank (lista państw, w których podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank prowadzą działalność bankową poprzez oddział bądź spółkę zależną znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/file/repozytorium-pdf/inne-dokumenty/Listakrajow/Listakrajow.pdf>), a dokonywanie Transakcji Płatniczej z takim krajem wiąże się, w ocenie Banku, z ryzykiem dla Banku lub Posiadacza Rachunku; lub
 - h) Transakcja Płatnicza dotyczy zapłaty za towary lub usługi pochodzące z krajów lub kontrolowane przez rządy krajów, o których mowa w pkt. g); lub
 - i) zleceniodawca, bank zleceniodawcy lub beneficjenta Transakcji Płatniczej jest podmiot z kraju, o którym mowa w pkt g); lub
 - j) popełniono przestępstwo lub wykorzystano Rachunek niezgodnie z przepisami prawa; lub
 - k) kwota wskazana w Dyspozycji przewyższa kwotę Limitów Transakcyjnych ustanowionych dla danej Dyspozycji lub dla Rachunku; lub
 - l) Bank zrealizował Dyspozycję Posiadacza Rachunku Wspólnego wykluczając realizację Dyspozycji jednocześnie z nią złożoną przez drugiego Posiadacza Rachunku Wspólnego; lub
 - m) Bank zrealizował Dyspozycję Posiadacza Rachunku lub Pełnomocnika wykluczając realizację Dyspozycji jednocześnie z nią złożoną odpowiednio przez Pełnomocnika lub Posiadacza Rachunku; lub
 - n) dokonano blokady środków na Rachunku uniemożliwiającej realizację Dyspozycji w pełnej kwocie; lub
 - o) brakuje jakiegokolwiek wymaganej informacji, która powinna być wskazana na formularzu wykorzystywanym do złożenia Dyspozycji (w tym na formularzu elektronicznym) lub gdy podane informacje nie są prawdziwe; lub
 - p) bank odbiorcy Transakcji Płatniczej nie prowadzi rachunku w walucie, w której Transakcja Płatnicza została zainicjowana; lub
 - q) Posiadacz Rachunku zleci wykonanie przelewu na rachunek prowadzony przez Bank, którego realizacja wymagałaby wykonania podwójnego Przewalutowania; lub
 - r) nie ma możliwości potwierdzenia z Posiadaczem Rachunku w określonym czasie Dyspozycji, która została uznana za podejrzaną podczas analizy.
2. Dyspozycję, której realizacji odmówiono, uznaje się za nieotrzymaną. O odmowie wykonania Dyspozycji, o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, Bank informuje Posiadacza Rachunku niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie przypadającym na realizację Dyspozycji określonym w Regulaminie, chyba że takie powiadomienie mogłoby spowodować naruszenie przez Bank przepisów prawa.
3. W przypadkach określonych w ust. 1 pkt g) – i) powyżej, Bank może wymagać od Posiadacza Rachunku dostarczenia dodatkowych dokumentów dotyczących tej Dyspozycji. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji, o których mowa w ust. 1 pkt. g) – i) nawet w sytuacji, gdy wcześniej takie Dyspozycje realizował.
4. Bank może pobrać opłatę za powiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji w wysokości nieprzekraczającej uzasadnionych kosztów ponoszonych przez Bank, jeżeli odmowa była obiektywnie uzasadniona, w tym w szczególności brakiem środków na Rachunku.

§29. Opcje kosztowe

1. Posiadacz Rachunku może zlecić realizację Płatności PSD jedynie z Opcją Kosztową SHA. Jeżeli Posiadacz Rachunku zleci realizację Płatności PSD z inną Opcją Kosztową, Bank dokona jej zmiany na Opcję Kosztową SHA oraz pobierze od Posiadacza Rachunku opłatę wynikającą z zastosowania Opcji Kosztowej SHA.
2. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych działający na rzecz drugiej strony Transakcji Płatniczej znajduje się na terytorium jednego z Państw Członkowskich, Posiadacz Rachunku może zlecić realizację Transakcji Płatniczej w dowolnej walucie jedynie z Opcją Kosztową SHA.
3. Dla Płatności Zagranicznych (innych niż Płatności PSD) możliwe jest zastosowanie Opcji Kosztowej SHA, OUR lub BEN – zgodnie z wyborem zleceniodawcy. Zleceniodawca jest zobowiązany do pokrycia opłat lub prowizji naliczonych za realizację takiej Transakcji Płatniczej naliczonych przez inne banki lub dostawców usług płatniczych.
4. Przy realizacji Płatności PSD Bank nie pobiera opłat i prowizji poprzez pomniejszenie kwoty polecenia wypłaty za granicę.
5. W przypadku realizacji Dyspozycji wykonania innych Transakcji Płatniczych niż Płatności PSD, kwota Transakcji Płatniczej może zostać pomniejszona o należne opłaty i prowizje.

§30. Korekty błędnego księgowania

1. W przypadku dokonania na Rachunku lub Rachunku VAT błędnego księgowania Bank zastrzega sobie prawo dokonania bez zgody Posiadacza Rachunku korekty takiego księgowania, a w przypadku nienależnego uznania Rachunku lub Rachunku VAT wskutek błędnego zapisu księgowego, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu Bankowi nienależnie otrzymanych środków pieniężnych. Bank ma prawo dokonania umownego potrącenia wierzytelności przysługującej mu wobec Posiadacza Rachunku z tytułu zaksięgowania na jego Rachunku lub Rachunku VAT nienależnej kwoty, z wierzytelnością przysługującą Posiadaczowi Rachunku wobec Banku z tytułu Umowy Rachunku, bez konieczności składania odrębnego oświadczenia woli. Bank niezwłocznie powiadomi Posiadacza Rachunku o dokonanych potrąceniu.

§31. Składanie Dyspozycji i Autoryzacja Transakcji Płatniczych

1. Dyspozycje mogą być składane w następujących formach:
 - a) pisemnie - w Jednostce Banku, na odpowiednich formularzach o nazwach przewidzianych dla danego rodzaju Dyspozycji; lub
 - b) elektronicznie lub ustnie - za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu, w tym za pośrednictwem Dostawcy PIS.
2. Dyspozycje realizowane są przez Bank w przypadku, gdy zawierają komplet danych niezbędnych do ich realizacji oraz nastąpi poprawna Identyfikacja Posiadacza przez Bank oraz Posiadacz dokona Autoryzacji Dyspozycji.
3. Autoryzacja Dyspozycji przez Posiadacza Rachunku udzielana jest:
 - a) w przypadku Dyspozycji pisemnych – po wypełnieniu i podpisaniu formularza Dyspozycji lub podpisaniu wydrukowanego potwierdzenia przez Posiadacza Rachunku, zgodnie z KDR i/lub KWP, bądź innym dokumentem wskazującym umocowanie Pełnomocnika;
 - b) w przypadku Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu - po wypełnieniu elektronicznego formularza Dyspozycji lub złożeniu ustnego oświadczenia woli oraz podaniu przez Użytkownika EKD Indywidualnych Danych Uwierzytelniających właściwych dla danego EKD, w tym Silnego Uwierzytelnienia, dla Dyspozycji, które tego wymagają.
4. Jeśli realizacja Dyspozycji wymaga Przewalutowania, Autoryzacja wykonania Dyspozycji obejmuje także zgodę na Przewalutowanie.
5. W przypadku, gdy Dyspozycja dotyczy Zlecenia Stałego lub polecenia zapłaty, zgoda Posiadacza Rachunku na wykonanie Dyspozycji dotyczy wszystkich Transakcji Płatniczych następujących kolejno po sobie zgodnie z warunkami określonymi w Dyspozycji aż do cofnięcia tej zgody przez Posiadacza Rachunku albo do upływu terminu obowiązywania zgody, jeżeli zgoda została udzielona na określony okres.
6. O ile inaczej nie wynika z dalszych postanowień Regulaminu, Dyspozycja nie może być odwołana (co oznacza także brak możliwości cofnięcia jej Autoryzacji) od chwili jej otrzymania przez Bank, chyba że Bank wyrazi zgodę na odwołanie Dyspozycji po tym terminie. Bank jest uprawniony do obciążenia Posiadacza Rachunku opłatą za odwołanie Dyspozycji.
7. W przypadku, gdy jest to wymagane przepisami prawa, Bank uzależnia wykonanie Transakcji Płatniczej lub złożenie Dyspozycji lub Wniosku za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu lub Karty od wyniku zastosowania przez Użytkownika EKD Silnego Uwierzytelniania.

8. Bank stosuje Silne Uwierzytelnianie, w przypadku gdy osoba:
 - a) uzyskuje dostęp do swojego rachunku w trybie on-line;
 - b) inicjuje elektroniczną Transakcję Płatniczą;
 - c) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
9. Silne Uwierzytelnianie stosowane jest przez Bank:
 - a) w procesie logowania do Systemu Bankowości Internetowej – poprzez wprowadzenie hasła oraz Kodu SMS lub użycie Mobilnej Autoryzacji,
 - b) dla Dyspozycji w Systemie Bankowości Internetowej – poprzez podanie hasła (w tym hasła podanego do logowania, przy uwzględnieniu trwającej sesji komunikacyjnej) oraz wprowadzenie Kodu SMS lub użycie Mobilnej Autoryzacji,
 - c) dla Dyspozycji w Systemie Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej w ramach trwającej sesji użytkownika – poprzez element uwierzytelnionej sesji na Urządzeniu Mobilnym powiązanym z Użytkownikiem oraz wprowadzenie Kodu PIN lub użycie Identyfikatora Biometrycznego,
 - d) w procesie logowania do Systemu Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej – poprzez weryfikację powiązania Urządzenie Mobilnego z Użytkownikiem oraz wprowadzenie Kodu PIN lub użycie Identyfikatora Biometrycznego.
10. Bank może nie stosować Silnego Uwierzytelniania w przypadkach wynikających z przepisów prawa lub decyzji uprawnionych organów.

§32. Rodzaje i formy dokonywania rozliczeń

1. Rozliczenia przeprowadzane za pośrednictwem Banku mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu.
2. Rozliczenia przeprowadzane w formie gotówkowej dokonywane są w Jednostkach Banku przez wpłatę odpowiedniej kwoty na rachunek bankowy odbiorcy takiej wpłaty lub wypłatę odpowiedniej kwoty z Rachunku.
3. Informację o Walutach, w których Bank realizuje wpłaty i wypłaty gotówkowe w banknotach i bilonie, lista Jednostek Banku obsługujących wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz dane Waluty Bank udostępnia na Stronie Internetowej Banku, w Jednostkach Banku oraz w Centrum Telefonicznym.
4. Rozliczenia w formie bezgotówkowej przeprowadzane są w następujący sposób:
 - a) poleceniem przelewu (w tym Zleceniem Stałym);
 - b) poleceniem zapłaty;
 - c) za pomocą Karty;
 - d) czekiem.
5. Szczegółowe informacje o rodzajach Dyspozycji udostępnianych przez Bank dostępne są w Taryfie Prowizji i Opłat lub może je określać stosowna umowa. Kanały zlecenia Dyspozycji oraz Godziny Graniczne ich realizacji dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku lub w poszczególnych EKD.
6. Bank realizując Dyspozycję w formie gotówkowej lub bezgotówkowej odpowiednio obciąża lub uznaje Rachunek kwotą wskazaną w Dyspozycji lub jej równowartością w walucie Rachunku wskazanego do obciążenia lub uznania. W przypadku polecenia przelewu wychodzącego przekazuje kwotę bankowi lub innemu dostawcy usług płatniczych odbiorcy przelewu.
7. Dyspozycja polecenia przelewu przyjęta przez Bank może być odwołana (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) najpóźniej do momentu obciążenia przez Bank Rachunku Posiadacza Rachunku kwotą tej Dyspozycji.
8. Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję polecenia przelewu z przysłą datą realizacji (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień obciążenia Rachunku, chyba że Bank wyrazi zgodę na odwołanie Dyspozycji po tym terminie.
9. Odwołanie Dyspozycji polecenia przelewu (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) złożonej w Jednostce Banku lub w Centrum Telefonicznym następuje na piśmie, a za zgodą Banku także w inny sposób. Odwołanie Dyspozycji polecenia przelewu złożonej w Systemie Bankowości Internetowej lub Aplikacji Mobilnej powinno zostać dokonane w tym systemie, chyba że Bank wyrazi zgodę na inny sposób odwołania.
10. Dyspozycja polecenia przelewu, która została potwierdzona przez Bank na życzenie Posiadacza Rachunku nie może być odwołana.

§33. Masowe Płatności Krajowe

1. Na podstawie Wniosku Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku usługę masowych płatności krajowych („Masowe Płatności Krajowe”), umożliwiającą realizację dużej liczby przelewów wychodzących, których Dyspozycje będą przesyłane do Banku zbiorczo, w tzw. paczce. Masowe Płatności Krajowe są udostępniane w BiznesPI@net.
2. W ramach usługi Masowych Płatności Krajowych są realizowane tylko płatności krajowe w PLN, do kwoty 1.000.000 PLN.
3. Usługa Masowych Płatności Krajowych realizowana będzie z wykorzystaniem rachunku technicznego w walucie PLN (Rachunek Płatności Masowych), wskazywanego jako rachunek nadawcy przelewu.
4. Środki na realizację przelewów wychodzących oraz na prowizje Banku za wykonywanie Dyspozycji w ramach usługi Masowych Płatności Krajowych będą pobierane ze wskazanego we Wniosku Rachunku.
5. Klient zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku kwoty odpowiadającej sumie płatności w danej paczce oraz kwoty należnej Bankowi prowizji.
6. Środki ze zwrotów z tytułu niezrealizowanych płatności masowych, które zostaną przesłane przez banki trzecie zostaną zaksięgowane na Rachunku Płatności Masowych, a następnie automatycznie przeksięgowane na wskazany Rachunek.
7. Parametry usługi, formaty plików, statusy realizacji przelewów w ramach danej paczki oraz opłaty i prowizje związane z udostępnianiem przez Bank usługi Masowych Płatności Krajowych określone są we Wniosku o udostępnienie tej usługi.
8. W przypadku realizacji Masowych Płatności Krajowych z wykorzystaniem Płatności MPP, Rachunek VAT będzie obciążony kwotą Podatku VAT stanowiącą sumę kwot Podatku VAT wynikających z poszczególnych przelewów, nie wyżej niż wysokość dostępnego salda na Rachunek VAT.

§34. Zlecenie Stałe

1. Dyspozycja Zlecenia Stałego może być wydana na czas oznaczony lub na czas nieoznaczony i musi określać:
 - a) stałą kwotę, która pozostaje niezmienna w okresie ważności Dyspozycji, z zastrzeżeniem, że Posiadacz Rachunku może odrębnie określić kwotę pierwszej lub ostatniej płatności, która ma zostać zrealizowana w ramach Dyspozycji Zlecenia Stałego, albo
 - b) że dotyczy całego salda Rachunku na dany dzień, albo
 - c) że dotyczy środków przewyższających w danym dniu określoną kwotę.
2. Jeżeli dzień określony jako termin realizacji Dyspozycji Zlecenia Stałego nie jest Dniem Roboczym, Bank realizuje Zlecenie Stałe w Dniu Roboczym bezpośrednio następującym po tym dniu.
3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia, na Rachunku na koniec Dnia Roboczego bezpośrednio poprzedzającego termin realizacji Zlecenia Stałego, Dostępnego Salda wystarczającego do jego realizacji oraz do pokrycia opłat Banku związanych z realizacją Zlecenia Stałego.
4. Posiadacz Rachunku może odwołać Dyspozycję Zlecenia Stałego (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony termin obciążenia Rachunku.
5. Odwołanie Dyspozycji Zlecenia Stałego (co oznacza cofnięcie jej Autoryzacji), niezależnie od formy jej złożenia, następuje poprzez przekazanie Bankowi uzupełnionego i podpisanego formularza udostępnionego przez Bank lub poprzez System Bankowości Internetowej, bądź ustnie w Centrum Telefonicznym.
6. Zlecenie Stałe nie może być wykonane z wykorzystaniem Płatności MPP.

§35. Polecenie zapłaty

1. Bank przyjmuje i realizuje krajowe polecenia zapłaty w PLN. Usługa polecenia zapłaty polega na obciążeniu Rachunku określoną kwotą na skutek zainicjowania tej transakcji przez jej odbiorcę na podstawie udzielonej zgody przez Posiadacza Rachunku na obciążenie Rachunku w umownych terminach płatności, z tytułu określonych zobowiązań wobec odbiorcy.
2. Zgoda pozyskana przez odbiorcę od Posiadacza Rachunku nie musi być przekazana do Banku. Otrzymanie przez Bank komunikatu od banku odbiorcy inicjuje polecenie zapłaty, bez uprzedniej weryfikacji podpisanej przez Posiadacza Rachunku zgody na obciążenie Rachunku w formie usługi polecenia zapłaty.
3. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku z wnioskiem o potwierdzenie lub przekazanie zgody, o której mowa w ust. 1. Bank udziela odpowiedzi w terminie 10 Dni Roboczych.
4. Warunkiem realizacji płatności w ramach polecenia zapłaty jest zapewnienie na Rachunku w Dniu Roboczym poprzedzającym datę płatności środków niezbędnych do jego wykonania.
5. Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycję blokady rachunku bankowego dla obciążań w formie polecenia zapłaty mającą zastosowanie do wszystkich lub konkretnych odbiorców płatności. W przypadku blokady dla konkretnych odbiorców Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do podania numeru NIP tych odbiorców. Dyspozycja blokady może nastąpić pisemnie w oddziale Banku. Blokada zaczyna obowiązywać od następnego dnia po złożeniu takiej dyspozycji do Banku.
6. Posiadacz Rachunku może odwołać określone polecenie zapłaty (co oznacza cofnięcie jego Autoryzacji) nie później niż do końca Dnia Roboczego poprzedzającego uzgodniony z Bankiem dzień obciążenia Rachunku – pisemnie poprzez moduł korespondencyjny w Systemie Bankowości Internetowej lub osobiście, wskazując NIP odbiorcy płatności, identyfikator płatności powiązany z poleceniem zapłaty (IDP), które chce odwołać oraz termin, w którym Bank ma powstrzymać się od obciążania Rachunku z tytułu realizacji tego polecenia zapłaty. Odwołanie pojedynczej płatności nie jest równoznaczne z cofnięciem udzielonej zgody na dalszą realizację poleceń zapłaty.

7. Posiadacz Rachunku może cofnąć zgodę na stosowanie polecenia zapłaty w rozliczeniach z danym odbiorcą (co oznacza cofnięcie Autoryzacji na wszystkie Transakcje Płatnicze na rzecz tego odbiorcy). W przypadku gdy Bank otrzyma cofnięcie zgody, która nigdy nie została mu przekazana, Bank traktuje to cofnięcie jako dyspozycję blokady konkretnego odbiorcy, o której mowa w ust. 5.
8. Posiadacz Rachunku może żądać od Banku zwrotu kwoty autoryzowanego polecenia zapłaty, które zostało już wykonane, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia obciążenia Rachunku.
9. W terminie 1 Dnia Roboczego od dnia otrzymania żądania zwrotu Bank dokonuje zwrotu pełnej kwoty Transakcji Płatniczej zrealizowanej w wyniku dyspozycji polecenia zapłaty.

§36. Płatności Kartą

1. Karta umożliwia, w okresie jej ważności, dokonywanie Dyspozycji w ciężar Rachunku, do którego została wydana lub jest powiązana.
2. Autoryzacja Dyspozycji dokonanych przy użyciu Karty następuje poprzez:
 - a) wprowadzenie numeru PIN i jej zatwierdzenie - w przypadku realizacji wpłaty / wypłaty gotówki w bankomacie oraz w przypadku realizacji Dyspozycji w punktach handlowo-usługowych wyposażonych w urządzenia do weryfikacji numeru PIN;
 - b) złożenie przez Użytkownika Karty podpisu na dowodzie dokonania Dyspozycji wystawionym przez punkt akceptujący Karty i zgodnego z podpisem widocznym na rewersie Karty – w przypadku transakcji bezgotówkowych realizowanych poza EOG;
 - c) podanie numeru Karty, daty ważności Karty, Kodu CVV2/CVC2, Hasła 3D Secure i opcjonalnie pytania zabezpieczającego – w przypadku realizacji Dyspozycji bez fizycznego przedstawienia Karty;
 - d) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego umożliwiającego dokonywanie transakcji zbliżeniowych w formie powiązanej z Kartą aplikacji instalowanej na tym urządzeniu do czytnika zbliżeniowego - w przypadku transakcji zbliżeniowej do limitu kwotowego określonego dla danej operacji;
 - e) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego do czytnika zbliżeniowego i wprowadzenie numeru PIN - w przypadku transakcji zbliżeniowej powyżej limitu kwotowego określonego dla danej operacji, o którym mowa w pkt d), lub gdy łączna kwota wykonanych transakcji zbliżeniowych od ostatniego Silnego Uwierzytelnienia przekroczy równowartość 150 EUR;
 - f) jednorazowe podanie numeru Karty, daty ważności Karty, Kodu CVV2/CVC2, Hasła 3D Secure i opcjonalnie pytania zabezpieczającego – przy wykonywaniu pierwszej powtarzalnej Transakcji Płatniczej; lub
 - g) wprowadzenie Karty do Terminala CAT niewymagającego podania numeru PIN.
3. Dokonanie Autoryzacji Dyspozycji w sposób opisany w ust. 2 powyżej powoduje, że staje się ona nieodwołalna w rozumieniu art. 51 Ustawy o Usługach Płatniczych.
4. Przed dokonaniem pierwszej Dyspozycji zbliżeniowej wymagane jest dokonanie przynajmniej jednej Dyspozycji w punkcie usługowo-handlowym potwierdzonej Numerem PIN.
5. Brak podpisu na dowodzie dokonania Dyspozycji lub złożenie innego podpisu niż wzór podpisu na Karcie, nie zwalnia Posiadacza Rachunku z odpowiedzialności za zrealizowaną Dyspozycję.
6. Dyspozycje mogą być dokonywane przez Użytkownika Karty w ramach dostępnych środków na Rachunku, do którego została wydana Karta lub jest powiązana oraz dziennego Limitu Transakcyjnego zdefiniowanego dla Karty.
7. W przypadku, gdy dokonano Dyspozycji, w tym poprzez realizację Dyspozycji zbliżeniowej lub ze względów technicznych, Posiadacz Rachunku odpowiada za zrealizowaną Dyspozycję, choćby nie znajdowała ona pokrycia w środkach dostępnych na Rachunku lub przekraczała Limit Transakcyjny zdefiniowany dla Karty.
8. W przypadku Dyspozycji powtarzalnych, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty zobowiązany jest do odwołania usługi bezpośrednio u odbiorcy w celu uniknięcia kolejnych, przyszłych obciążeń.
9. W przypadku wpłaty gotówki z użyciem Karty, realizowanej za pośrednictwem bankomatu zlokalizowanego w Jednostce Banku:
 - a) wpłaty mogą być dokonane wyłącznie w PLN (w banknotach w PLN, zgodnie z instrukcjami bankomatu) na Rachunek, do którego wydana została Karta;
 - b) bankomat dokonuje sprawdzenia autentyczności banknotów i zwraca banknoty uznane za niespełniające warunków skupu, zniszczone, pogniecione, a następnie przelicza pozostałą kwotę wpłaty;
 - c) dokonana wpłata powiększa dostępne środki na Rachunku bezpośrednio po dokonaniu wpłaty, z zastrzeżeniem wpłat dokonywanych w trakcie niedostępności systemów Banku.
10. Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Visa Business Debit i wydanych do Rachunku w PLN zrealizowane:
 - a) w walucie, dla której Bank publikuje kurs referencyjny w tabeli kursów, są przeliczane na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży dla tej waluty obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Kurs jest powiększany o prowizję Banku, która prezentowana jest w Taryfie Prowizji i Oplat;
 - b) w walucie, dla której Bank nie publikuje kursu referencyjnego w tabeli kursów, są przeliczane, z zastrzeżeniem pkt c), na dolary amerykańskie (USD) po kursie tej Organizacji Płatniczej obowiązującym w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji, a następnie przeliczane są na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży dolara amerykańskiego (USD), obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Kurs jest powiększany o prowizję Banku, która prezentowana jest w Taryfie Prowizji i Oplat;
 - c) w walutach CVE, KMF, XAF, XOF, XPF przeliczane są na EUR według kursu tej Organizacji Płatniczej, obowiązującego w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji, a następnie przeliczane są na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Kurs jest powiększany o prowizję Banku, która prezentowana jest w Taryfie Prowizji i Oplat.
11. Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Mastercard Business i wydanych do Rachunku w PLN zrealizowane:
 - a) w walucie obcej, innej niż EUR – przeliczane są na EUR przez tą Organizację Płatniczą z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji, a następnie przeliczane są przez Bank na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
 - b) w walucie EUR – przeliczane są na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej
12. Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Mastercard Multiwalutowa Business zrealizowane:
 - a) w walucie EUR w sytuacji braku powiązanej z Kartą Rachunku w tej walucie lub braku środków na powiązonym Rachunku w tej walucie w momencie dokonywania Dyspozycji, przeliczane są przez Bank na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej;
 - b) w walucie dolar amerykański (USD), funt brytyjski (GBP) oraz frank szwajcarski (CHF) w sytuacji braku powiązanej z Kartą Rachunku w tej walucie lub braku środków na powiązonym Rachunku w tej walucie w momencie dokonywania Dyspozycji, a także w przypadku pozostałych walut obcych, przeliczane są na EUR przez tą Organizację Płatniczą z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu rozliczenia przez nią Dyspozycji, a następnie przeliczane są przez Bank na PLN po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
13. Dyspozycje dokonane za pomocą Kart Mastercard Business oraz Mastercard Business Debit i wydanych do Rachunku w EUR zrealizowane:
 - a) w walucie innej niż EUR i PLN, przeliczane są przez tą Organizację Płatniczą na EUR z zastosowaniem kursu obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu dokonania przez nią rozliczenia Dyspozycji. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
 - b) w PLN, przeliczane są przez Bank na EUR po pierwszym ogłoszonym kursie kupna EUR obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Dyspozycji przez Bank. Rozliczenie Dyspozycji jest realizowane na podstawie danych uzyskanych od Organizacji Płatniczej.
14. Księgowanie Dyspozycji dokonanych przy użyciu Kart odbywa się:
 - a) dla Kart wydanych w systemie VISA oraz Mastercard, z wyłączeniem Karty Mastercard Multiwalutowa Business – poprzez obciążenie Rachunku, do którego Karta została wydana;
 - b) dla Kart Mastercard Multiwalutowa Business:
 - poprzez obciążenie Rachunku, do którego Karta została wydana (w walucie PLN) i została założona blokada w związku z realizacją Dyspozycji:
 - w innych walutach niż EUR, USD, GBP, CHF;
 - w walutach EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji, gdy z Kartą nie są powiązane odpowiednio Rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF;
 - w walutach EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji, gdy z Kartą są powiązane odpowiednio Rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF a na tym Rachunku nie ma wystarczających środków na jej realizację w momencie jej wykonania;
 - poprzez obciążenie Rachunku powiązanej z Kartą w walucie EUR, USD, GBP, CHF w sytuacji wykonania Dyspozycji Kartą w walucie Rachunku powiązanej, gdy do Karty są podpięte Rachunki w walutach EUR, USD, GBP, CHF oraz na Rachunku w walucie Dyspozycji są wystarczające środki na jej realizację w momencie jej wykonania.
15. Rozliczenie należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu dokonanych Dyspozycji Kartą odbywa się poprzez obciążenie Rachunku, na którym zaksięgowana została Dyspozycja. Rodzaje i wysokość opłat określa Taryfa Opłat i Prowizji.
16. W sytuacji wygaśnięcia Umowy, do którego została wydana Karta i posiadania jeszcze innych Rachunków przez Posiadacza Rachunku, Bank może obciążyć kosztami nieautoryzowanych lub nierozliczonych Dyspozycji lub należnych opłat również pozostałe Rachunki w Banku, dla których prowadzona jest Umowa.
17. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest utrzymywać na Rachunku, do którego została wydana Karta, środki zapewniające rozliczenie wszystkich dokonanych Dyspozycji przy użyciu Karty oraz naliczenie należnych opłat i prowizji.

18. Momentem otrzymania przez Bank Dyspozycji bezgotówkowej lub gotówkowej, jako wypłaty z bankomatu dokonanej przy użyciu Karty jest Dzień Roboczy, w którym Bank otrzymał z Organizacji Płatniczej informację o Dyspozycji do rozliczenia. Termin otrzymania przez Bank z Organizacji Płatniczej informacji o wykonanej Dyspozycji przez Użytkowników Kart wynosi odpowiednio:
 - a) 30 Dni Roboczych – w przypadku Dyspozycji bezgotówkowej;
 - b) 8 Dni Roboczych – w przypadku Dyspozycji gotówkowej.
19. W przypadku dokonywania Transakcji przy użyciu Karty w postaci wpłaty gotówki do urządzenia zlokalizowanego w Jednostce Banku do godziny 17.00 w Dzień Roboczy momentem otrzymania przez Bank Zlecenia Płatniczego jest dzień, w którym Transakcja została dokonana. W przypadku dokonywania Transakcji po godzinie 17.00 w Dzień Roboczy lub w dniu innym niż Dzień Roboczy – momentem otrzymania przez Bank Zlecenia Płatniczego jest najbliższy Dzień Roboczy.
20. Potwierdzeniem rozliczenia przez Bank Dyspozycji dokonanych Kartą jest wyciąg do Rachunku, na którym zaksięgowane zostały te Dyspozycje.

§37. Czeki

1. Bank przyjmuje od Podawcy do Inkasa nieprzetworzone Czeki i dokonuje ich realizacji w trybie:
 - a) inkasa obcego (jeśli Czek został wystawiony przez Wystawcę Czeku, którego rachunek jest prowadzony w innym banku) - w takiej sytuacji Podawca otrzymuje kwotę, na jaką jest wystawiony Czek po jej przekazaniu do Banku przez bank Wystawcy Czeku;
 - b) inkasa własnego (jeśli Czek został wystawiony przez Wystawcę Czeku, którego rachunek jest prowadzony przez Bank) – w takiej sytuacji Bank dokonuje zapłaty za Czek w formie rozliczenia bezgotówkowego lub jako wypłatę gotówkową, w ciężar rachunku Wystawcy Czeku.
2. Czeki zawierające klauzule „do rozrachunku”, „przełać na rachunek” lub inną - równoznaczną mogą być zrealizowane wyłącznie w formie bezgotówkowej, tj. w drodze uznania Rachunku Podawcy środkami z tytułu ich wykupu przez bank Wystawcy Czeku.
3. Czeki przyjmowane przez Bank do Inkasa w trybie inkasa obcego powinny zawierać Indos. Poprzez złożenie Indosu na czekach Podawca upoważnia Bank do wykonywania wszystkich praw z Czeku, w tym do przedstawienia Czeku do zapłaty w banku Wystawcy Czeku.
4. W przypadku zwrotu Czeku przez bank Wystawcy Czeku z odmową zapłaty, Bank dokonuje zwrotu Czeku Podawcy.
5. Z tytułu przyjęcia Czeka do Inkasa i ich realizacji Bank pobiera opłaty i prowizję zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Prowizji i Opłat.

§38. Terminy otrzymania i wykonania Dyspozycji dotyczących Transakcji Płatniczych wychodzących

1. Momentem otrzymania Dyspozycji przez Bank jest moment, w którym Dyspozycja została doręczona do Banku przez Posiadacza Rachunku.
2. Dla celów obliczenia terminu realizacji Dyspozycji obowiązują Godziny Graniczne.
3. W przypadku gdy Bank otrzymuje Dyspozycję w dniu będącym Dniem Roboczym, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana tego samego Dnia Roboczego, przy czym dla celów obliczenia terminu jej realizacji, jeśli została otrzymana:
 - a) przed Godziną Graniczną - zostanie zrealizowana w tym Dniu Roboczym;
 - b) po Godzinie Granicznej - zostanie zrealizowana w pierwszym Dniu Roboczym po tym dniu.
4. W przypadku gdy Bank otrzymuje Dyspozycję w dniu niebędącym Dniem Roboczym, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana i zostanie zrealizowana pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.
5. Jeżeli realizacja Dyspozycji ma nastąpić określonego dnia wskazanego przez Posiadacza Rachunku (Dyspozycja z przysłą datą realizacji), dla celów obliczenia terminu realizacji Dyspozycji uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana przez Bank z początkiem dnia wskazanego na jej realizację. Jeśli dzień ten nie jest dla Banku Dniem Roboczym, uznaje się, że Dyspozycja została otrzymana przez Bank najbliższego Dnia Roboczego przypadającego po tym dniu.
6. Płatności PSD w EUR lub PLN są realizowane nie później niż:
 - a) do końca następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji w postaci elektronicznej,
 - b) do końca drugiego Dnia Roboczego po otrzymaniu przez Bank Dyspozycji w postaci papierowej, z wyjątkiem Dyspozycji dotyczących Transakcji Płatniczych w PLN wykonywanych w całości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny, które realizowane są nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego po ich otrzymaniu przez Bank.
7. Transakcje Płatnicze wykonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub innych Państw członkowskich, inne niż Płatności PSD w EUR lub PLN, są realizowane do końca czwartego Dnia Roboczego od momentu otrzymania Dyspozycji przez Bank.
8. Szczegółowe informacje na temat terminów realizacji Dyspozycji dostępne są na Stronie Internetowej, w Jednostkach Banku lub w Centrum Telefonicznym.
9. W przypadku powzięcia wątpliwości co do tego czy Dyspozycja została złożona przez osobę uprawnioną do działania w imieniu Posiadacza Rachunku Bank może wstrzymać realizację Dyspozycji do momentu skontaktowania się z Posiadaczem Rachunku i potwierdzenia przez niego złożenia Dyspozycji.

§39. Wpłaty gotówkowe i realizacja przelewów przychodzących

1. Bank uznaje Rachunek kwotą wpłaty gotówkowej w formie otwartej, dokonanej w kasie Jednostki Banku, niezwłocznie po jej dokonaniu, nie później niż w tym samym Dniu Roboczym. Termin księgowania wpłat zamkniętych wskazany jest w odrębnej umowie lub regulaminie dotyczącym obsługi tego produktu.
2. Bank uznaje Rachunek kwotą przelewu przychodzącego niezwłocznie po uznaniu tą kwotą rachunku Banku. Płatności przychodzące otrzymane przez Bank po Godzinie Granicznej zostaną uznane na Rachunku w kolejnym Dniu Roboczym. Dzień w którym uznano Rachunek kwotą przelewu przychodzącego jest Datą Waluty.
3. Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku kwotę Transakcji Płatniczej natychmiast po uznaniu tą kwotą rachunku Banku, w przypadku gdy po stronie Banku:
 - a) nie następuje przeliczenie waluty; lub
 - b) następuje przeliczenie waluty między EUR a walutą Państwa członkowskiego lub między dwiema walutami Państw członkowskich. Obowiązek natychmiastowego udostępnienia Posiadaczowi Rachunku kwoty Transakcji Płatniczej ma zastosowanie również do Transakcji Płatniczych między rachunkami prowadzonymi przez Bank.
4. Jeżeli Umowa stanowi, że Bank nie dokonuje uznania określonych rodzajów Rachunku kwotą otrzymanego przelewu, Bank uznaje Rachunek Bieżący kwotą przelewu zleconego na taki rodzaj Rachunku.
5. W przypadku, gdy waluta kwoty przelewu przychodzącego jest inna od waluty, w jakiej prowadzony jest wskazany w przelewie Rachunek, Bank uznaje kwotą przelewu przychodzącego Rachunek wskazany w treści tego przelewu i dokonuje Przewalutowania po kursie odpowiednio kupna lub sprzedaży stosowanym przez Bank, chyba że postanowiono inaczej i zaistniała sytuacja opisana w ust. 6.
6. Posiadacz Rachunku może złożyć w Banku Wniosek, aby przelewy przychodzące otrzymane dla Posiadacza Rachunku Bank księgował na inny Rachunek niż wskazany w treści przelewu poprzez numer NRB lub IBAN. Dyspozycja może dotyczyć przelewów przychodzących w wybranych walutach lub wszystkich, niezależnie od waluty i po zaakceptowaniu Dyspozycji przez Bank.

§40. Odpowiedzialność za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze

1. W przypadku wystąpienia Transakcji Płatniczych, których Użytkownik nie Autoryzował, Bank jest zobowiązany niezwłocznie, jednakże nie później niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej lub dniu otrzymania stosownego zgłoszenia dokonane przez Posiadacza Rachunku na zasadach określonych w Regulaminie, przywrócić obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana Transakcja Płatnicza, z zastrzeżeniem postanowień poniżej.
2. Posiadacz Rachunku odpowiada za Transakcje Płatnicze, których Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty nie autoryzował w pełnej wysokości, jeżeli dana Transakcja Płatnicza jest skutkiem:
 - a) posłużenia się utraconym albo skradzionym Użytkownikowi urządzeniem, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanalu Dostępu, lub
 - b) przywłaszczenia urządzenia, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanalu Dostępu.
3. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli Użytkownik doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem niezachowania należytej staranności naruszenia co najmniej jednego z obowiązków bezpieczeństwa określonych w Regulaminie, w tym:
 - a) korzystania z urządzenia, za pomocą którego Użytkownik korzysta z Elektronicznego Kanalu Dostępu niezgodnie z Umową;
 - b) niezgłoszenia niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia tego urządzenia lub nieuprawnionego dostępu do tego urządzenia; lub
 - c) niepodjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń tego urządzenia, w szczególności przechowywania urządzenia z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania go osobom nieuprawnionym; lub
 - d) niezwyfikowania, korzystając z Systemu Bankowości Internetowej, czy zalogował się na stronie Banku lub czy kod uwierzytelniający otrzymany w wiadomości SMS służy do zatwierdzenia czynności, której zamierza dokonać.
4. Po dokonaniu zgłoszenia na zasadach określonych w Regulaminie, które dotyczy wystąpienia lub podejrzenia zaistnienia sytuacji zagrażającej bezpieczeństwu Elektronicznego Kanalu Dostępu, Posiadacz Rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że doprowadził do nich umyślnie. Jeżeli Bank nie zapewni możliwości dokonania zgłoszenia, Posiadacz Rachunku nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że doprowadził do nich umyślnie.
5. Bank nie zwraca Posiadaczowi Rachunku kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej w przypadku, gdy ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw.
6. Zasady zwrotu kwoty nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej mają także zastosowanie w przypadku, gdy Transakcja Płatnicza jest inicjowana za pośrednictwem Dostawcy PIS.

§41. Powiadomienie o nieprawidłowościach w Transakcjach Płatniczych, Reklamacje

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego składania reklamacji, w tym informowania Banku o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych, w formie ustnej, pisemnej, osobiście, przez pełnomocnika, telefonicznie lub elektronicznie, w każdej Jednostce Banku.
2. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona powiadomienia o nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych w terminie 3 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku albo od dnia, w którym Transakcja Płatnicza miała być wykonana, roszczenia Posiadacza Rachunku względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji Płatniczych wygasają.
3. W reklamacji należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, jak również dołączyć kopie dokumentów związanych z reklamowaną czynnością, wskazujące zasadność reklamacji.
4. Na żądanie Banku Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do podania dodatkowych informacji lub przedstawienia dodatkowych dokumentów, jeśli w ocenie Banku takie informacje lub dokumenty są niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć w przypadku Posiadaczy Rachunku, będących osobami fizycznymi 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje dotyczące Transakcji Płatniczych i świadczenia innych usług uregulowanych Ustawą o usługach płatniczych przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji.

§42. Pozostałe reklamacje nieopisane powyżej

1. Posiadacz Rachunku może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacje powinny być składane niezwłocznie, po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Posiadacza Rachunku, co ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji. W przypadku Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną, stosuje się zasady określone w ust. 2-4.
2. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres oddziału lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 566 99 99 (opłata za połączenie według cennika operatora), albo osobiście do protokołu w oddziale lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na Stronie Internetowej. Szczegółowe dane teled adresowe oddziałów i siedziby Banku podawane są na Stronie Internetowej oraz w oddziałach Banku.
3. Po złożeniu przez Posiadacza Rachunku reklamacji, Bank rozpatruje reklamację i udziela Posiadaczowi Rachunku odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym udzielenie odpowiedzi Posiadaczowi Rachunku pocztą elektroniczną następuje na jego wniosek.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć w przypadku Posiadaczy Rachunku, będących osobami fizycznymi 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

VIII. Zawieranie i rozliczanie Transakcji Walutowych

§43. Sposoby zawierania Transakcji Walutowych

1. Transakcje Walutowe mogą być zawierane:
 - a) telefonicznie na zasadach określonych w tym Regulaminie;
 - b) z wykorzystaniem Elektronicznej Platformy Walutowej, na zasadach określonych w Regulaminie Elektronicznej Platformy Walutowej.
2. Jeżeli Bank i Posiadacz Rachunku zawarli lub zawrą umowę ramową obejmującą swym zakresem Transakcje Walutowe, od dnia zawarcia umowy ramowej Strony będą jej zawierać wyłącznie na podstawie tej umowy ramowej.

§44. Warunki wstępne do zawierania Transakcji Walutowych

1. W celu zawarcia każdej Transakcji Walutowej Bank wymaga od Posiadacza Rachunku, aby na Dzień Zawarcia spełniał następujące warunki i posiadał:
 - a) aktywne Rachunki Płatnicze, które umożliwiają realizację Transakcji Walutowych;
 - b) wskazane osoby uprawnione do zawierania Transakcji Walutowych w imieniu Posiadacza Rachunku,
 - c) środki pieniężne na odpowiednim Rachunku Płatniczym w odpowiedniej walucie, w kwocie niezbędnej do realizacji Transakcji Walutowej – w przypadku zawierania Transakcji Today,
 - d) ustanowiony Limit Transakcyjny oraz złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie i treści zaakceptowanej przez Bank (o ile wymagane przez Bank) – w przypadku zawierania Transakcji Tomorrow i Transakcji Spot.
2. Spełnienie przez Posiadacza Rachunku warunków, o których mowa w ust. 1, nie nakłada na żadną ze Stron zobowiązania do zawierania Transakcji Walutowych. W szczególności Bank może odmówić zawarcia Transakcji Walutowej z Posiadaczem Rachunku, jeżeli uzna, że zawarcie danej Transakcji Walutowej jest nieodpowiednie dla Posiadacza Rachunku.
3. Strona nie ponosi wobec drugiej Strony odpowiedzialności za szkody poniesione przez tę Stronę wskutek odmowy zawarcia Transakcji Walutowej.

§45. Zawieranie Transakcji Walutowych w ramach Limitu Transakcyjnego

1. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank może przyznać Posiadaczowi Rachunku Limit Transakcyjny. Przyznanie Limitu Transakcyjnego oznacza, że Posiadacz Rachunku może zawierać z Bankiem Transakcje Tomorrow i Transakcje Spot, o ile ich zawarcie nie spowoduje przekroczenia Limitu Transakcyjnego.
2. W razie zmiany bieżących warunków rynkowych lub pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub stanu majątkowego Posiadacza Rachunku, powodującego wzrost ryzyka niewywiązania się Posiadacza Rachunku ze zobowiązań wobec Banku wynikających z Transakcji Walutowej, Bank może zmienić wysokość Limitu Transakcyjnego.
3. Na prośbę Posiadacza Rachunku, Bank poinformuje go o dostępności Limitu Transakcyjnego w danym dniu.
4. Aby umożliwić Bankowi przyznanie i ustalenie Limitu Transakcyjnego w odpowiedniej wysokości, a także weryfikację kwoty Limitu Transakcyjnego, Posiadacz Rachunku dostarczy Bankowi wszelkie dokumenty i informacje wymagane przez Bank w tym celu.
5. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank według własnego uznania może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji Tomorrow lub Transakcji Spot również w przypadku wykorzystania w całości Limitu Transakcyjnego lub jego przekroczenia.
6. Na wniosek Posiadacza Rachunku, Bank może zawrzeć z Posiadaczem Rachunku Transakcje Tomorrow lub Transakcje Spot bez posiadania przez Posiadacza Rachunku Limitu Transakcyjnego w Banku. Po zawniokowaniu przez Posiadacza Rachunku o zawarcie Transakcji Tomorrow lub Transakcji Spot Bank informuje Posiadacza Rachunku o możliwości jej zawarcia albo o odmowie jej zawarcia, biorąc pod uwagę w szczególności wnioskowaną przez Posiadacza Rachunku Kwotę Transakcji oraz rodzaj Transakcji Walutowej.

§46. Minimalna kwota Transakcji Walutowej

1. Bank zawiera telefonicznie Transakcje Walutowe, których Kwota Transakcji lub jej równowartość w Walucie Rozliczenia, obliczona zgodnie z Kursem Wymiany, jest nie niższa niż 50.000,00 PLN. Bank może wyrazić zgodę na zawarcie Transakcji Walutowej w niższej kwocie.

§47. Telefoniczne zawieranie Transakcji Walutowej

1. Każda ze Stron wyraża zgodę na rejestrowanie przez drugą Stronę na wybranych przez nią elektronicznych nośnikach informacji treści telefonicznych dotyczących Transakcji Walutowych, w szczególności Warunków Transakcji. Zapis taki będzie mógł stanowić dowód w postępowaniu przed sądami powszechnymi, w celu rozstrzygnięcia ewentualnych sporów pomiędzy Stronami w związku z Transakcjami Walutowymi zawartymi przez telefon.
2. W celu zawarcia Transakcji Walutowej telefonicznie, Strona kontaktuje się z drugą Stroną w następujący sposób:
 - a) Posiadacz Rachunku kontaktuje się na wskazany numer telefonu z pracownikiem Banku upoważnionym do zawierania Transakcji Walutowej;
 - b) Bank kontaktuje się z osobą wskazaną przez Posiadacza Rachunku na formularzu Banku, jako uprawnioną do zawierania danego typu Transakcji Walutowej w imieniu Posiadacza Rachunku, na numer telefonu tej osoby posiadany przez Bank.
3. W celu identyfikacji Posiadacza Rachunku, osoba uprawniona ze strony Posiadacza Rachunku do zawierania danego typu Transakcji Walutowej ma obowiązek podać na żądanie pracownika Banku informacje spośród informacji identyfikujących wskazanych przez Posiadacza Rachunku na formularzu Banku, o którym mowa w ust. 2 lit. b. Bank dokona identyfikacji Posiadacza Rachunku wyłącznie na podstawie powyższych informacji. Posiadacz Rachunku ponosi wszelką odpowiedzialność za

Transakcje Walutowe zawarte przez osobę przez niego nieupoważnioną, którą stosownie do postanowień Umowy Rachunku Bank zidentyfikował jako upoważnioną przez Posiadacza Rachunku do zawarcia Transakcji Walutowej.

4. Zawarcie Transakcji Walutowej następuje w momencie złożenia przez osobę upoważnioną przez Posiadacza Rachunku oraz Bank zgodnego oświadczenia woli, iż akceptują oni Warunki Transakcji.
5. W celu zawarcia Transakcji Walutowej Strony każdorazowo uzgodnią co najmniej istotne Warunki Transakcji spośród następujących: Kwota Transakcji (Notional Amount), Waluta Transakcji (Currency), Waluta Rozliczenia (Settlement Currency), Kurs Wymiany (Exchange Rate), Dzień Rozliczenia (Settlement Date).

§48. Transakcje Walutowe zawierane na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu

1. Transakcja Walutowa, zawierana na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu, zawierana jest przez Posiadacza Rachunku w celu umożliwienia Posiadaczowi Rachunku złożenia w Banku w Dniu Zawarcia danej Transakcji Walutowej oraz realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu.
2. Dyspozycja Przelewu może być udostępniana Posiadaczowi przez Bank jedynie w wybranych Systemach Bankowości Internetowej, czy innych kanałach obsługi, zgodnie z ich funkcjonalnością. Informacja o funkcjonalnościach EKD i możliwości realizacji Dyspozycji Przelewu dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym, bądź u pracownika Banku upoważnionego do zawierania Transakcji Walutowej.
3. Z uwagi na fakt, iż do momentu zaksięgowania przez Bank Dyspozycji Przelewu (skutkującej dokonaniem przez Bank Rozliczenia Transakcji, poprzez obciążenie Kwotą Rozliczenia Rachunku Płatniczego Klienta w Walucie Rozliczenia) wynikająca z Transakcji Walutowej Kwota Rozliczenia jest widoczna na Rachunku Płatniczym Posiadacza, jako saldo dostępne.
4. Posiadacz Rachunku składając inne Dyspozycje dotyczące środków na tym Rachunku, zobowiązany jest uwzględnić konieczność posiadania środków pieniężnych w kwocie niezbędnej do wykonania Transakcji Walutowych zawartych w danym Dniu Roboczym oraz realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu oraz innych Dyspozycji (w tym zapłaty prowizji i opłat z tego tytułu).
5. W przypadku Transakcji Walutowej zawieranej na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu, Posiadacz Rachunku oprócz uzgodnienia Warunków Transakcji, dodatkowo zobowiązany jest:
 - a) w sytuacji zawierania Transakcji Walutowej telefonicznie:
 - poinformować o celu zawarcia Transakcji Walutowej (Transakcja Walutowa zawierana na potrzeby realizacji Dyspozycji Przelewu) pracownika Banku upoważnionego do zawierania Transakcji Walutowych w imieniu Banku,
 - następnie, po uzyskaniu od tego pracownika informacji o numerze referencyjnym zawartej Transakcji Walutowej – uwzględnić ten numer w zlecanej Dyspozycji Przelewu składanej w Banku;
 - b) w sytuacji zawierania Transakcji Walutowej za pośrednictwem Elektronicznej Platformy Walutowej - uwzględnić numer referencyjny zawartej Transakcji Walutowej, wygenerowany przez tę platformę transakcyjną, w zlecanej Dyspozycji Przelewu składanej w Banku.
6. Zawarcie Transakcji Walutowej w celu realizacji Dyspozycji Przelewu skutkuje zobowiązaniem Posiadacza Rachunku do złożenia w Banku Dyspozycji Przelewu w Dniu Zawarcia nie przekraczając Godzin Granicznych dla danej Waluty Transakcji. Zobowiązanie to może być wykonane w jednej lub więcej niż jednej Dyspozycji Przelewu, opiewającej/-ych łącznie na całą Kwotę Transakcji.
7. Bank może odmówić wykonania Dyspozycji Przelewu, w przypadku braku na odpowiednim Rachunku środków pieniężnych w kwocie wystarczającej do pokrycie prowizji należnej Bankowi z tego tytułu.
8. Warunkiem realizacji przez Bank Dyspozycji Przelewu z zastosowaniem Kursu Wymiany uzgodnionego przez Strony w Warunkach Transakcji jest każdorazowe złożenie jej zgodnie z funkcjonalnościami poszczególnych EKD i zapisami ust. 5 powyżej. Dyspozycja Przelewu złożona przez Posiadacza Rachunku z naruszeniem którejkolwiek z tych zasad zostanie zrealizowana przez Bank na warunkach standardowych, bez uwzględnienia Kursu Wymiany uzgodnionego w Warunkach Transakcji, tj. z zastosowaniem kursu wymiany, zgodnego z aktualnie obowiązującą w Banku tabelą kursów wymiany walut.
9. W przypadku niezłożenia przez Posiadacza Rachunku jednej lub więcej niż jednej Dyspozycji Przelewu, opiewającej/-ych łącznie na całą Kwotę Transakcji lub złożenia Dyspozycji Przelewu po Godzinie Granicznej dla danej Waluty Transakcji, Kwota Transakcji albo ta jej część, która nie została objęta Dyspozycją Przelewu, zostanie Przewalutowana przez Bank na Walutę Rozliczenia tej Transakcji Walutowej, z zastosowaniem kursu/-ów wymiany waluty, wskazanego/-ych w tabeli kursów walut obowiązującej w Banku w chwili takiego Przewalutowania, chyba że Klient do godziny 16.30 w Dniu Zawarcia uzgodni z Bankiem inny kurs wymiany, po którym Bank dokona takiego Przewalutowania. W celu uzgodnienia kursu wymiany, o którym mowa powyżej, Strony kontaktują się telefonicznie.
10. Jeżeli, w następstwie dokonano Przewalutowania, o którym mowa w ust. 9, kwota z tytułu różnicy kursowej między Kursem Wymiany i kursem wymiany zastosowanym w Przewalutowaniu:
 - a) należna będzie Bankowi - Posiadacz Rachunku będzie zobowiązany zapłacić Bankowi tę kwotę. Zapłata nastąpi poprzez pobranie tej kwoty przez Bank z Rachunku Płatniczego w Walucie Rozliczenia lub z każdego innego Rachunku w Banku. W przypadku, gdy waluta należnej Bankowi kwoty będzie różna od waluty, w jakiej prowadzony jest Rachunek, z którego pobierana jest ta kwota, Bank dokona Przewalutowania tej kwoty na walutę, w jakiej jest ona należna przy zastosowaniu odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualnie obowiązującą w Banku tabelą kursów wymiany walut na moment dokonania takiego pobrania;
 - b) należna będzie Posiadaczowi Rachunku – Bank uzna tą kwotą Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia.

§49. Transakcje Walutowe z warunkiem zawieszającym zawierane telefonicznie

1. Transakcje Walutowe mogą być zawierane przez Strony pod warunkiem zawieszającym dotyczącym ziszczenia się niektórych parametrów dotyczących Warunków Transakcji w terminie uzgodnionym przez Strony.
2. Zawarcie Transakcji Walutowej pod warunkiem zawieszającym następuje w momencie złożenia przez każdą ze Stron zgodnego oświadczenia woli, iż akceptuje ona Warunki Transakcji, w tym warunek zawieszający. Taka Transakcja Walutowa wchodzi w życie z momentem ziszczenia się warunku zawieszającego.
3. Bank niezwłocznie potwierdza wejście w życie Transakcji Walutowej poprzez przekazanie Potwierdzenia Posiadaczowi Rachunku.

§50. Potwierdzenie Transakcji Walutowej

1. Bank potwierdza Posiadaczowi Rachunku zawarcie Transakcji Walutowej poprzez przekazanie mu Potwierdzenia, które stanowi dowód zawarcia Transakcji Walutowej. Transakcja Walutowa jest jednak ważnie zawarta niezależnie od tego, czy sporządzone zostało jej Potwierdzenie.
2. Potwierdzenie przekazywane jest niezwłocznie, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po Dniu Zawarcia danej Transakcji Walutowej w uzgodniony z Posiadaczem Rachunku sposób.
3. Potwierdzenie nie wymaga podpisu ze strony Banku i Posiadacza Rachunku i w każdym przypadku będzie stanowiło wystarczające potwierdzenie uzgodnionych Warunków Transakcji pomiędzy Stronami.
4. Wszelkie zastrzeżenia do treści otrzymanego Potwierdzenia winny być zgłoszone w dniu jego otrzymania. Niezgłoszenie uwag do treści Potwierdzenia w powyższym terminie jest równoznaczne z uznaniem jej za zgodną z Warunkami Transakcji.

§51. Rozliczenie Transakcji Walutowej

1. Rozliczenie Transakcji Walutowej, z zastrzeżeniem postanowień, o których mowa w § 46, następuje w Dniu Rozliczenia w następujący sposób:
 - a) jeśli Sprzedającym jest Bank – Bank uznaje Kwotą Transakcji Rachunek Płatniczy Posiadacza Rachunku prowadzony w Walucie Transakcji i obciąży Kwotą Rozliczenia Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia;
 - b) jeśli Sprzedającym jest Posiadacz Rachunku – Bank obciąży Kwotą Transakcji Rachunek Płatniczy w Walucie Transakcji i uznaje Kwotą Rozliczenia Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia.
2. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapewnić w Dniu Rozliczenia na odpowiednim Rachunku Płatniczym środki w wysokości, odpowiednio Kwoty Transakcji lub Kwoty Rozliczenia, a w przypadku zajęcia tego Rachunku Płatniczego przez uprawniony organ egzekucyjny, dokonać płatności bezpośrednio na wskazany rachunek Banku ze wskazaniem numeru Transakcji Walutowej, z tytułu której jest dokonywana płatność.
3. Strona, która nie wywiązała się w terminie z obowiązku dokonania płatności wynikającego z Transakcji Walutowej, będzie zobowiązana zapłacić na żądanie drugiej strony odsetki za opóźnienie w wysokości Odsetek Maksymalnych za Opóźnienie od równowartości niezapłaconej w terminie kwoty, przeliczonej na PLN według kursu średniego NBP z Dnia Rozliczenia.
4. W przypadku braku w Dniu Rozliczenia na odpowiednim rachunku środków wystarczających do wykonania (rozliczenia) Transakcji Walutowej, Bank może powstrzymać się z wykonaniem płatności, do której jest zobowiązany na podstawie Transakcji Walutowej i zawrzeć transakcję o kierunku przeciwnym do danej Transakcji Walutowej („Transakcja Zamykająca Banku”) w celu zamknięcia otwartej pozycji walutowej Banku. Transakcja Zamykająca Banku zostanie zawarta z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany określonego w pierwszej tabeli kursów ogłoszonej przez Bank w dniu zawarcia Transakcji Zamykającej Banku (nie wcześniejszym niż Dzień Roboczy następujący po Dniu Rozliczenia Transakcji). Jeżeli, w następstwie zawarcia Transakcji Zamykającej Banku:
 - a) należna będzie Bankowi – Posiadacz Rachunku będzie zobowiązany zapłacić Bankowi tę kwotę. Zapłata nastąpi poprzez pobranie tej kwoty przez Bank w Walucie Rozliczenia z Rachunku Płatniczego lub każdego innego Rachunku. W przypadku, gdy waluta należnej Bankowi kwoty będzie różna od waluty, w jakiej prowadzony jest Rachunek, z którego pobierana jest ta kwota, Bank dokona Przewalutowania tej kwoty na walutę, w jakiej jest ona należna przy zastosowaniu odpowiedniego kursu wymiany zgodnego z tabelą kursów walut stosowanej przez Bank na moment dokonania takiego pobrania;
 - b) należna będzie Posiadaczowi Rachunku – Bank uzna tą kwotą Rachunek Płatniczy w Walucie Rozliczenia.

§52. Wycena Transakcji

1. Bank dokonuje obliczenia Wycen Transakcji w każdym Dniu Wyceny i raz w każdym miesiącu kalendarzowym przekazuje Posiadaczowi Rachunku informację wskazującą jej wysokość na wybrany przez Bank Dzień Wyceny (o ile w Dniu Wyceny istniały trwające Transakcje Walutowe).

2. Ilekroć w przekazywanej Posiadaczowi Rachunku informacji dotyczącej Wyceny Transakcji jest mowa o „Regulaminie zawierania transakcji walutowych i pochodnych” należy przez to rozumieć niniejszy Regulamin.

IX. Elektroniczne Kanały Dostępu

§53. Zasady udostępniania i korzystania z EKD

1. Bank umożliwia Posiadaczowi Rachunku dostęp do informacji o produktach oraz składanie Dyspozycji za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. W celu korzystania z EKD, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest podpisać Umowę oraz złożyć Wniosek o udostępnienie danego EKD, a także wskazać co najmniej jednego Użytkownika EKD, który spełnia wymagania określone przez Bank, a w przypadku wybranych EKD określić dla niego dodatkowo uprawnienia.
3. Funkcjonalności poszczególnych EKD, w tym rodzaje Dyspozycji, które Użytkownik EKD może składać za ich pośrednictwem są uzależnione od aktualnego zakresu funkcjonalnego EKD. Szczegółowe informacje o zakresie funkcjonalnym EKD są dostępne w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
4. Użytkownik EKD otrzymuje dostęp oraz może składać Dyspozycje dla danego EKD w zakresie:
 - a) w przypadku GOonline oraz GOMobile – wszystkich produktów Posiadacza Rachunku i wszystkich Dyspozycji, zgodnie z funkcjonalnością systemu lub aplikacji po wskazaniu Użytkownika EKD przez osoby do tego umocowane we Wniosku w Jednostce Banku lub za pośrednictwem Centrum Telefonicznego (tylko w sytuacji, gdy Bank już posiada komplet danych o Użytkowniku EKD, które zostały wcześniej złożone w Jednostce Banku) – zgodnie z Regulaminem Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Mikroprzedsiębiorstw w BNP Paribas Bank Polska S.A;
 - a) w przypadku Biznes PI@net – wszystkich lub wybranych produktów Posiadacza Rachunku lub tylko określone Dyspozycje, zgodnie z funkcjonalnościami systemu po wskazaniu Użytkownika EKD oraz nadaniu mu uprawnień, które są definiowane przez osoby do tego umocowane we Wniosku w Jednostce Banku lub elektronicznie poprzez ten system;
 - b) w przypadku GOMobile Biznes oraz Mobile BiznesPI@net - wszystkich lub wybranych produktów Posiadacza lub tylko określone Dyspozycje, zgodnie z funkcjonalnościami systemu po wskazaniu Użytkownika EKD we Wniosku w Jednostce Banku lub elektronicznie poprzez ten system, na podstawie uprawnień wcześniej zdefiniowanych dla systemu BiznesPI@net, z zastrzeżeniem, że funkcjonalność Aplikacji Mobilnej może się różnić zakresem Dyspozycji możliwych do realizacji w stosunku do systemu Biznes PI@net;
 - c) w przypadku Multicash – wszystkich lub wybranych produktów Posiadacza lub tylko określone Dyspozycje, zgodnie z funkcjonalnościami systemu.
 - d) Centrum Telefonicznego – wszystkich produktów Posiadacza i wszystkich Dyspozycji, zgodnie z funkcjonalnością systemu lub aplikacji po wskazaniu Użytkownika EKD przez osoby do tego umocowane we Wniosku w Jednostce Banku lub za pośrednictwem Centrum Telefonicznego (tylko w sytuacji, gdy Bank już posiada komplet danych o Użytkowniku EKD, które zostały wcześniej złożone w Jednostce Banku).
5. Z chwilą udostępnienia Użytkownikowi EKD Systemu Bankowości Internetowej, Bank może udostępnić mu także możliwość korzystania z wybranych Aplikacji Mobilnych lub innych systemów bankowości elektronicznej lub telefonicznej, zgodnie z funkcjonalnością danego EKD np. umożliwić korzystanie z Chat lub połączenie z Call Center lub z Elektroniczną Platformą Walutową.
6. Bank umożliwia korzystanie z poszczególnych EKD:
 - a) Systemów Bankowości Internetowej - za pośrednictwem strony internetowej Banku dla urządzenia elektronicznego z dostępem do sieci Internet lub sieci telefonii z dostępem do sieci Internet, które umożliwiają świadczenie drogą elektroniczną usług z użyciem transmisji danych oraz jeśli ustawienia przeglądarki internetowej umożliwiają wykorzystywanie informacji przechowywanej na urządzeniu Użytkownika EKD (na wykorzystywanie tzw. plików cookies), a także urządzeń elektronicznego spełniającego warunki sprzętowe oraz Oprogramowania dla danego systemu;
 - b) Aplikacji Mobilnych - po pobraniu dedykowanej aplikacji za pośrednictwem sklepów Apple App Store oraz Google Play dla urządzeń, które spełniają warunki sprzętowe oraz Oprogramowania dla danej aplikacji;
 - c) Multicash – po zainstalowaniu w siedzibie Posiadacza Rachunku, na jego pisemny wniosek, oprogramowania Systemu MultiCash. Bank dostarcza i instaluje oprogramowanie Systemu MultiCash oraz jego uaktualnienia w ramach opłat za usługę/bez dodatkowych opłat;
 - d) Centrum Telefonicznego – w przypadku sprawnego aparatu telefonicznego pracującego w trybie wybierania tonowego oraz pozwalającego na nawiązywanie połączenia z numerem wskazanym przez Bank. Numery telefonów służące do korzystania z Centrum Telefonicznego oraz godziny obsługi wskazane są na Stronie Internetowej (opłata za połączenie według cennika operatora).
7. Informacja o wymaganiach technicznych i sprzętowych oraz Oprogramowaniu niezbędnych do korzystania z EKD jest dostępna w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym. Bank ma prawo wymagać zainstalowania określonego Oprogramowania pod rygorem zaprzestania świadczenia danej usługi EKD oraz zastrzega sobie prawo zmiany wymogów technicznych lub sprzętowych dotyczących urządzeń niezbędnych do zapewnienia prawidłowego działania.
8. Warunkiem rozpoczęcia korzystania przez Użytkownika EKD z Elektronicznych Kanałów Dostępu jest dokonanie przez Użytkownika EKD w zależności od EKD ich pobrania lub zainstalowania aplikacji lub systemu, aktywacji dostępu i/lub dokonania pierwszego logowania na podstawie otrzymanych danych do logowania i ustanowienia hasła. Informacje w tym zakresie Bank przekazuje z chwilą pierwszego wydania danych do logowania.
9. Po złożeniu przez Posiadacza Wniosku o udostępnienie EKD i wskazaniu Użytkownika EKD, Bank przekazuje temu Użytkownikowi EKD dane do logowania odpowiednie dla danego EKD.
10. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku wnioskuje o możliwość logowania się za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej do elektronicznych platform spółek z Grupy BNP Paribas, Posiadacz EKD tym samym upoważnia Bank do przekazania spółce z Grupy BNP Paribas obsługującej daną platformę informacji stanowiących tajemnicę bankową, w zakresie niezbędnym do udostępnienia i obsługi możliwości logowania się do platformy tej spółki z poziomu Systemu Bankowości Internetowej.
11. Bank zapewnia Użytkownikowi dostęp do EKD 7 dni w tygodniu przez 24 godziny na dobę, z wyjątkiem składania niektórych Dyspozycji za pośrednictwem Centrum Telefonicznego. Bank zastrzega sobie jednak możliwość wprowadzenia przerw w funkcjonowaniu Elektronicznych Kanałów Dostępu niezbędnych do wykonania czynności związanych z prawidłowym ich funkcjonowaniem, w tym konserwacją, ulepszeniem lub zabezpieczeniem.
12. Posiadacz Rachunku lub odpowiednio umocowany przez niego Użytkownik EKD może, w zakresie określonym przez Bank, ograniczyć sobie lub innemu Użytkownikowi dostęp do usług wymienionych powyżej.
13. Użytkownik EKD, który posiada uprawnienie do zlecenia Transakcji Płatniczych za pośrednictwem EKD, zleca je do wysokości maksymalnego domyślnego Limitu Transakcyjnego udostępnianego przez Bank dla danego EKD lub indywidualnie zdefiniowanego przez Posiadacza EKD lub Użytkownika EKD na podstawie złożonego Wniosku w formie pisemnej w Jednostce Banku, w formie elektronicznej lub telefonicznej. Informacja o wysokości maksymalnego domyślnego limitu transakcyjnego udostępnianego przez Bank dla danego EKD dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
14. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik EKD na żądanie może dokonać blokady lub dezaktywacji dostępu do wybranych EKD w formie pisemnej w Jednostce Banku, w formie elektronicznej lub telefonicznej.
15. Dezaktywacja dostępu do EKD dla Użytkownika EKD następuje na podstawie Wniosku Posiadacza Rachunku lub Użytkownika EKD złożonego w formie pisemnej w Jednostce Banku, w formie elektronicznej lub telefonicznej.
16. Dezaktywacja Systemu Bankowości Internetowej dla Posiadacza Rachunku lub Użytkownika EKD oznacza również zablokowanie powiązanych dostępu dla Użytkownikowi EKD do Aplikacji Mobilnej oraz uniemożliwienie korzystania z innych systemów bankowości elektronicznej lub telefonicznej za ich pośrednictwem.

§54. Odpowiedzialność oraz zasady bezpieczeństwa

1. Użytkownik EKD jest zobowiązany zachować w tajemnicy wszelkie informacje, których ujawnienie mogłoby spowodować, iż Bank dokonując za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu identyfikacji Użytkownika EKD lub weryfikacji składanych przez niego Dyspozycji, uznałby za Użytkownika EKD osobę, która nim nie jest, a która podała prawidłowe informacje niezbędne do takiej identyfikacji lub autoryzacji Transakcji Płatniczych lub do zawarcia Transakcji Walutowej, w szczególności hasło, kod PIN, kod SMS lub klucz prywatny. Tym samym Użytkownik EKD zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji umożliwiających dostęp do któregośkolwiek z Elektronicznych Kanałów Dostępu, składania za ich pośrednictwem Dyspozycji lub wniosków innego rodzaju. Powyższy obowiązek obejmuje także zapewnienie przez Użytkownika EKD w czasie korzystania z Elektronicznego Kanału Dostępu warunków uniemożliwiających osobom nieuprawnionym zapoznanie się z przekazywanymi przez Użytkownika EKD danymi go identyfikującymi lub służącymi do autoryzacji Transakcji Płatniczych.
2. Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik EKD jest zobowiązany przestrzegać wskazywanych przez Bank zasad bezpieczeństwa, w szczególności jest zobowiązany:
 - a) utrzymywać właściwy poziom bezpieczeństwa urządzeń teleinformatycznych (np. komputer, telefon komórkowy, tablet) za pośrednictwem, którego korzysta z Elektronicznych Kanałów Dostępu, m.in. poprzez:
 - korzystanie wyłącznie z oryginalnego oprogramowania i stosowanie zabezpieczeń zalecanych przez producenta tego oprogramowania,
 - bieżące aktualizacje systemu operacyjnego i przeglądarki internetowej zalecanych przez Bank,
 - korzystanie z aktualnych programów przeciwdziałających złośliwemu oprogramowaniu (antyvirusowych, antymalware) oraz zapór sieciowych (firewall) chroniących komputer przed niepożądanym ruchem sieciowym,
 - ograniczenie dostępu do urządzeń teleinformatycznych wyłącznie do zaufanych osób, a do urządzeń używanych do Autoryzacji Dyspozycji – wyłącznie do osób uprawnionych do tych czynności,
 - dolożyć należytej staranności przy dokonywaniu wszelkich czynności związanych z korzystaniem z Elektronicznych Kanałów Dostępu, w szczególności z zalogowaniem i wylogowaniem oraz autoryzacji Transakcji Płatniczych, dla zapewnienia bezpieczeństwa składanych za ich pośrednictwem Dyspozycji;

- b) korzystając z Systemu BiznesPI@net za każdym razem zweryfikować czy:
- loguje się na Stronie Internetowej (poprzez weryfikację domeny internetowej na której jest strona, do której się loguje, tj. bnpparibas.pl),
 - połączenie ze Stroną Internetowa jest szyfrowane (w takiej sytuacji adres strony rozpoczyna się od https://),
 - czy nawiązując połączenie z serwerami Banku, poprzez weryfikację certyfikatu strony (szczegółowy sposób tej weryfikacji jest wskazany w zasadach bezpieczeństwa opisanych na Stronie Internetowej),
 - kod uwierzytelniający, który otrzymał na telefon w wiadomości SMS służy do autoryzowania czynności, którą zamierza dokonać.
3. Zasady bezpieczeństwa są szczegółowo opisane na Stronach Internetowych Banku, udostępniane w Jednostkach Banku oraz Centrum Telefonicznym. Poprzez zawarcie stosownej umowy zapewniającej możliwość korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu Posiadacz potwierdza znajomość oraz przyjęcie do stosowania, w tym zobowiązuje się do poinformowania wszystkich Użytkowników EKD o wskazywanych przez Bank zasadach bezpieczeństwa.
4. W trosce o bezpieczeństwo składanych Dyspozycji Bank informuje, że nie inicjuje kontaktów z Użytkownikami EKD w celu ujawnienia przez nich haseł dostępu do Elektronicznych Kanałów Dostępu, w szczególności za pośrednictwem poczty elektronicznej, środków porozumiewania się na odległość lub przekierowań (linków) do stron internetowych.
5. W przypadku, gdy powyższe informacje, a w szczególności: hasło, numer PIN, kod SMS lub klucz prywatny zostały zagubione, skradzione, przywłaszczone, skopiowane, ujawnione lub użyte przez osobę nieuprawnioną, bądź zachodzi podejrzenie zaistnienia takiej sytuacji, Użytkownik EKD ma obowiązek niezwłocznie dokonać zmiany odpowiednio hasła lub numeru PIN, albo przekazać Bankowi polecenie uniemożliwienia (blokady) dalszego korzystania z odpowiedniego Elektronicznego Kanału Dostępu. Takie samo zgłoszenie winno nastąpić w przypadku zgubienia, kradzieży, przywłaszczenia, nieuprawnionego użycia, dostępu lub skopiowania zawartości urządzenia posiadanego przez Użytkownika służącego mu do korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu bądź gdy zachodzi podejrzenie zaistnienia takiej sytuacji. Zgłoszenie, o jakim mowa w niniejszym postanowieniu, powinno nastąpić poprzez kontakt z Centrum Telefonicznym.
6. Bank zastrzega sobie prawo do blokowania każdego z Elektronicznych Kanałów Dostępu:
- a) w przypadku uzasadnionej przyczyny związanej z bezpieczeństwem w dostępie do tego Elektronicznego Kanału Dostępu,
 - b) w związku z podejrzeniem nieuprawnionego użycia tego Elektronicznego Kanału Dostępu lub umyślnego doprowadzenia za jego pośrednictwem do nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej.
7. W trosce o bezpieczeństwo usług świadczonych przez Bank za pośrednictwem Centrum Telefonicznego, wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone przez Użytkowników EKD z pracownikami Banku mogą być przez Bank rejestrowane na wybranym nośniku informacji.
8. Bank rekomenduje, aby przed rozpoczęciem korzystania z Biznes PI@net Posiadacz Rachunku zainstalował w swoim systemie informatycznym i korzystał z Oprogramowania o nazwie IBM® Security Trusteer Rapport dostarczonego przez grupę IBM oraz zawarł w tym celu ze spółką z tej grupy stosowną umowę poprzez zaakceptowanie Licencji Użytkownika Końcowego. Szczegółowe informacje dotyczące oprogramowania IBM Security Trusteer Rapport, w tym wzór umowy zawieranej przez Posiadacza Rachunku są dostępne na stronach <http://www.trusteer.com/introduction-to-rapport>, www.bnpparibas.pl oraz zostaną przekazane przez Bank Posiadaczowi Rachunku w drodze indywidualnego elektronicznego komunikatu/ indywidualnych elektronicznych komunikatów na adres e-mail wskazany w Banku lub bezpośrednio kontaktu z Posiadaczem Rachunku. Bank zapewnia Posiadaczowi Rachunku korzystanie z Oprogramowania bez dodatkowych opłat w wyniku odrębnego porozumienia zawartego przez Bank z dostawcą Oprogramowania. Posiadacz Rachunku bierze odpowiedzialność za brak zainstalowania powyższego Oprogramowania.
9. Dyspozycje złożone za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu Bank należyście utrwała, zabezpiecza i przechowuje w wybrany przez siebie sposób. W przypadku systemu MultiCash kopie Dyspozycji złożonych za jego pośrednictwem system automatycznie tworzy i zapisuje w dedykowanych do tego celu katalogach. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do nieusuwania zapisanych kopii Dyspozycji oraz do ich udostępnienia na każde żądanie Banku. Protokoły (logi) transmisji Dyspozycji złożonych za pośrednictwem systemu MultiCash przechowywane są przez System MultiCash przez 21 dni. Posiadacz zobowiązany jest do nieusuwania samodzielnie protokołów oraz do ich udostępnienia na każde żądanie Banku.
10. Określonych powyżej zasad bezpieczeństwa nie narusza udzielenie przez Posiadacza Rachunku zgody Dostawcy PIS na świadczenie usługi inicjowania płatności z Rachunków Płatniczych lub Dostawcy AIS na świadczenie usługi dostępu do informacji o posiadanych Rachunkach Płatniczych i Transakcjach Płatniczych powiązanych z tymi Rachunkami Płatniczymi.
11. Bank może odmówić Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostępu do danego Rachunku Płatniczego z obiektywnie uzasadnionych i należyście udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do Rachunku Płatniczego przez takiego Dostawcę AIS lub Dostawcę PIS, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem Transakcji Płatniczej.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 14, Bank w wybrany przez siebie sposób, w szczególności drogą elektroniczną, informuje Posiadacza Rachunku o odmowie dostępu do Rachunku Płatniczego i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku przed odmową dostępu, a najpóźniej w Dniu Roboczym następującym po dniu takiej odmowy. Bank może przekazać taką informację w późniejszym terminie, jeżeli jest to o uzasadnione względami bezpieczeństwa lub odrębnymi przepisami. Bank umożliwi Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostęp do Rachunku Płatniczego niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

§55. Identyfikacja Użytkownika EKD

1. Użytkownik EKD uzyskuje dostęp do produktów za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu po dokonaniu przez Bank jego elektronicznej identyfikacji, w sposób odpowiedni do danego Elektronicznego Kanału Dostępu.
2. Bank dokonuje identyfikacji Użytkownika EKD lub weryfikacji składanych przez niego Dyspozycji w szczególności przy pomocy kodu identyfikacyjnego, numeru PIN, hasła, kodu SMS lub innych informacji będących w posiadaniu Banku, które powinny być znane wyłącznie Użytkownikowi EKD. W celu dokonania przez Bank identyfikacji, Użytkownik EKD powinien postępować zgodnie z instrukcjami:
- a) znajdującymi się w materiałach informacyjnych przekazanych mu przez Bank za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu, z którego Użytkownik zamierza aktualnie skorzystać. Podawane przez Użytkownika informacje, których Bank żąda w celu dokonania identyfikacji Użytkownika, muszą być zgodne z informacjami posiadanymi przez Bank;
 - b) przekazywanymi mu na bieżąco przez Bank za pośrednictwem Elektronicznego Kanału Dostępu, z którego Użytkownik zamierza aktualnie skorzystać; podawane przez Użytkownika informacje, których Bank żąda w celu dokonania identyfikacji Użytkownika, muszą być zgodne z informacjami posiadanymi przez Bank.
3. W przypadku niepomyślnej identyfikacji Użytkownika EKD Bank, w celu zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych na Rachunku środków, zastrzega sobie prawo do zablokowania mu dostępu do produktów Posiadacza Rachunku za pośrednictwem danego Elektronicznego Kanału Dostępu oraz innych EKD z nim powiązanych (o ile są dostępne pod jednym logowaniem).
4. W celu odblokowania zablokowanego przez Bank Elektronicznego Kanału Dostępu, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik EKD zobowiązany jest postępować zgodnie z otrzymanymi od Banku instrukcjami.
5. Bank zastrzega sobie prawo zastosowania dodatkowych środków ostrożności niewymienionych w Regulaminie, służących uniemożliwieniu korzystania z Elektronicznego Kanału Dostępu przez osoby nieuprawnione.
6. W przypadku, gdy jest to wymagane przepisami prawa, Bank uzależnia wykonanie Transakcji Płatniczej lub złożenie Dyspozycji lub Wniosku za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej, Aplikacji Mobilnej lub Centrum Telefonicznego od wyniku zastosowania przez Użytkownika EKD Silnego Uwierzytelniania.
7. Błędne Uwierzytelnianie Użytkownika EKD podczas logowania na skutek pięciokrotnego wprowadzenia błędnych Indywidualnych Danych Uwierzytelniających powoduje automatyczne zablokowanie dostępu do Systemu Bankowości Internetowej.

X. Taryfa Prowizji i Opłat oraz Regulamin

§56. Zasady pobierania prowizji i opłat

1. Za czynności związane z obsługą Rachunku oraz usług dodatkowych Bank pobiera prowizje i opłaty określone w Taryfie Prowizji i Opłat, właściwej dla posiadanej oferty.
2. Informacja o aktualnie obowiązujących w Banku stawkach opłat i prowizji dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej lub w Centrum Telefonicznym.
3. Prowizje i opłaty pobierane są przez Bank w ciężar Rachunku, którego dotyczą lub inny wskazany przez Posiadacza Rachunku na odrębny wniosek lub wynikający z postanowień przepisów prawa, przy czym Bank ma prawo ograniczyć rodzaje tytułów prowizji i opłat, które są możliwe do pobierania z innych rachunków, niż ten, którego dotyczy.
4. Prowizje i opłaty są pobierane przez Bank w dniu ich realizacji lub okresowo, zależnie od ich tytułu. Terminy pobierania okresowych prowizji i opłat określa Taryfa Prowizji i Opłat.
5. Za czynności lub usługi nietypowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat Bank może pobierać opłaty, których wysokość ustalana jest indywidualnie. Strony mogą także ustalić na odrębny wniosek indywidualne wysokości stawek opłat i prowizji dla typowych czynności i usług przewidzianych w Taryfie Prowizji i Opłat.
6. Prowizje i opłaty wyrażone w innej walucie niż waluta, w jakiej prowadzony jest obciążany Rachunek przeliczane są według średniego kursu NBP ogłaszanego w dniu poprzedzającym obciążenie Rachunku kwotą takiej prowizji lub opłaty. W przypadku prowizji za przelewy wykorzystujące kursy walut stosuje się kursy obowiązujące w momencie realizacji zlecenia.
7. Za czynności lub usługi wykonywane na zlecenie innych banków, opłaty i prowizje pobierane są w wysokości uzgodnionej z tymi bankami.
8. Niezależnie od prowizji lub opłat Banku mogą być pobierane opłaty i prowizje z tytułu kosztów nalizczone przez banki pośredniczące w wykonaniu Płatności Zagranicznej. Należności te pobierane są poprzez obciążenie Rachunku lub odpowiednie zmniejszenie kwoty zlecenia lub czeku.
9. Kwoty prowizji w PLN i Walutach pobierane są po zaokrągleniu do drugiego miejsca po przecinku.

10. Opłaty i prowizje mogą być uiszczone przez Posiadacza w formie gotówkowej, bądź są pobrane przez Bank w drodze obciążenia Rachunku.
11. W przypadku uiszczenia prowizji bądź opłaty gotówkowej Posiadacz Rachunku uiszcza należną opłatę (prowizję) wraz z dokonaniem czynności, od której pobierana jest opłata (prowizja).
12. Prowizja od skupu i sprzedaży Walut za PLN dotyczy wyłącznie operacji gotówkowych rozumianych jako transakcje, w których co najmniej jedna strona operacji dokonywana jest z użyciem gotówki.
13. Bank zastrzega sobie prawo, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku, do obciążania Rachunku kwotami z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji.
14. W przypadku, gdy w terminie poboru prowizji saldo danego Rachunku jest niewystarczające na pokrycie prowizji, Bank może dokonać obciążenia innego Rachunku Posiadacza w celu pobrania należnej prowizji lub opłaty lub gdy powstała należność Banku z tytułu niezapłaconych prowizji okresowych i Bank nie może pobrać opłaty z żadnego Rachunku Posiadacza, wówczas taka prowizja może być zaksięgowana w ciężar Rachunku, którego prowizja dotyczy, a następnie przeksięgowywana na wyodrębniony analityczny rachunek przypisany do Posiadacza Rachunku prowadzony w walucie krajowej. W takim przypadku Bank wzywa Posiadacza Rachunku do uregulowania należności w terminie określonym wezwaniem.

§57. Warunki i zasady zmiany prowizji i opłat przez Bank

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Taryfy Prowizji i Opłat z ważnych powodów, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych;
 - b) zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w szczególności cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych;
 - c) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności, której dotyczy prowizja lub opłata;
 - d) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji do ofert konkurencyjnych;
 - e) zmiany lub wprowadzenia nowych przepisów prawnych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - f) w celu wykonania zaleceń, rekomendacji lub decyzji wydanych przez organy nadzoru bankowego dotyczących działalności Banku;
 - g) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - h) zwiększenia jakości oferowanych usług lub wprowadzenia nowych usług mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy lub Posiadacz Rachunku będzie mógł z nich skorzystać według własnego wyboru;
 - i) zmiany sposobu lub formy świadczenia usług, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy, w tym wynikają ze zmian rozwiązań technicznych lub technologicznych w systemie informatycznym, w tym także w związku z wstąpieniem przez inny bank krajowy we wszystkie prawa i obowiązki Banku;
 - j) przekroczenie przez Posiadacza Rachunku, w ocenie Banku, na podstawie przeprowadzanych operacji poprzez Rachunki obrotów, kwalifikujących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw, które mają wpływ na wykonywanie zawartej Umowy.
2. Bank, z zastrzeżeniem ust. 3 zawiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat na 14 dni przed datą jego wejścia w życie w wybrany przez siebie sposób (w szczególności drogą elektroniczną) oraz każdorazowo zamieszczając jej pełną zmienioną wersję na Stronie Internetowej, udostępniając w Jednostkach Banku.
3. Zmiany Taryfy Prowizji i Opłat wynikające z rozszerzenia katalogu produktów i świadczonych przez Bank usług, o ile Posiadacz Rachunku może z nich skorzystać według własnego wyboru, nie wymagają dodatkowego informowania Posiadacza Rachunku, a jedynie jej pełna zmieniona wersja jest publikowana przez Bank na Stronie Internetowej oraz udostępniana w Jednostkach Banku.
4. Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat może złożyć pisemne oświadczenie o braku akceptacji zmian co skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana ta została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.

§58. Warunki i zasady zmiany Regulaminu przez Bank

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Regulaminu z ważnych powodów, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - a) wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych lub technicznych;
 - b) wprowadzenie przez Bank nowych produktów bankowych lub zmiana w funkcjonowaniu istniejących;
 - c) modyfikacja lub zmiana systemu informatycznego Banku, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem;
 - d) zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem;
 - e) zmiana lub wprowadzenie nowych przepisów prawa bądź zmiana interpretacji ww. przepisów przez właściwe organy, jak również wydanie
 - f) w zakresie stosowania tych przepisów rekomendacji przez właściwe organy oraz samorządowe organizacje banków, których członkiem jest Bank, mających wpływ na działalność Banku lub na wzrost ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - g) zmiany sposobu lub formy świadczenia usług, o ile zapewniają należyte wykonanie Umowy, w tym wynikają ze zmian rozwiązań technicznych lub technologicznych w systemie informatycznym w związku z wstąpieniem przez inny bank krajowy we wszystkie prawa i obowiązki Banku;
 - h) przekroczenie przez Posiadacza Rachunku, w ocenie Banku, na podstawie przeprowadzanych operacji poprzez Rachunki obrotów, kwalifikujących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw, które mają wpływ na wykonywanie zawartej Umowy;
2. Bank, z zastrzeżeniem ust. 3 zawiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie Regulaminu na 14 dni przed datą jego wejścia w życie w wybrany przez siebie sposób (w szczególności drogą elektroniczną) oraz każdorazowo zamieszczając jego pełną zmienioną wersję na Stronie Internetowej, udostępniając w Jednostkach Banku.
3. Zmiany Regulaminu wynikające z rozszerzenia katalogu produktów i świadczonych przez Bank usług, o ile Posiadacz Rachunku może z nich skorzystać według własnego wyboru, nie wymagają dodatkowego informowania Posiadacza Rachunku, a jedynie jego pełna zmieniona wersja jest publikowana przez Bank na Stronie Internetowej oraz udostępniana w Jednostkach Banku.
4. Posiadacz Rachunku w terminie 14 dni od otrzymania informacji o zmianie Regulaminu może złożyć pisemne oświadczenie o braku akceptacji zmian co skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana ta została przez niego zaakceptowana i jest obowiązująca.
5. Wypowiedzenie Umowy w trybie, o którym mowa w ust. 4, nie ma wpływu na Transakcje Płatnicze zawarte przed rozwiązaniem Umowy i wszystkie postanowienia Umowy i Regulaminu pozostają w mocy w odniesieniu do tych Transakcji Płatniczych, aż do momentu ich całkowitej realizacji.

XI. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy

§59. Rozwiązanie Umowy przez Posiadacza Rachunku

1. Posiadacz Rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, przy czym:
 - a) w przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku nierozliczonych Transakcji Walutowych lub Lokat Terminowych, Umowa Rachunku wygasa odpowiednio z Dniem Rozliczenia ostatniej takiej transakcji lub z ostatnim dniem okresu trwania ostatniej Lokaty Terminowej. W okresie wypowiedzenia Lokata Terminowa odnawialna nie odnawia się na kolejne okresy;
 - b) w przypadku, gdy Rachunek służy do rozliczeń innego produktu np. kredytowego, który wymaga posiadania tego Rachunku i nie została rozwiązana umowa o ten produkt, Umowa wygasa odpowiednio, gdy zostanie dokonana zmiana umowy o ten produkt powiązany w zakresie Rachunku do rozliczeń lub zostanie złożona dyspozycja o jego rozwiązanie.
2. Wypowiedzenie Umowy Rachunku powinno być sporządzone na piśmie pod rygorem nieważności.

§60. Rozwiązanie Umowy Rachunku przez Bank

1. Bank może wypowiedzieć Umowę Rachunku z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, z ważnych powodów, w szczególności w sytuacji, gdy:
 - a) Posiadacz Rachunku podał Bankowi nieprawdziwe informacje lub przedstawił sfalszowane lub poświadczające nieprawdę dokumenty, lub w inny sposób wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu Umowy Rachunku lub w trakcie jej wykonywania;
 - b) Posiadacz Rachunku nie przestrzega postanowień Regulaminu lub Umowy Rachunku;
 - c) Posiadacz Rachunku nie zapłacił, w terminie 14 dni od daty wysłania zawiadomienia, kwoty prowizji lub opłat pobieranych przez Bank za czynności związane z obsługą Rachunku;
 - d) Posiadacz Rachunku, Użytkownik, Pełnomocnik lub osoba będąca członkiem organów Posiadacza Rachunku, jego akcjonariuszem lub udziałowcem, popełnił przestępstwo określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 586-592 ustawy Kodeks spółek handlowych lub wykorzystując Rachunek niezgodnie z przepisami prawa lub do celów niezgodnych z prawem;
 - e) Posiadacz Rachunku zaprzestął prowadzenia działalności, w związku z którą Bank otworzył Rachunek;
 - f) prowadzenia przez Posiadacza działalności bez wymaganego zezwolenia;
 - g) Posiadacz Rachunku, w tym jego Pełnomocnicy swoim zachowaniem zakłócają obsługę przez Bank innych klientów lub ich zachowanie stanowi zagrożenie lub narusza interes innych klientów lub pracowników Banku;
 - h) Posiadacz Rachunku nie usunie przyczyn blokady Rachunku dokonanej przez Bank zgodnie z Regulaminem, w terminie podanym w pisemnym zawiadomieniu skierowanym przez Bank do Posiadacza Rachunku;

- i) naruszenia przez Posiadacza Rachunku przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywaniu działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi;
 - j) braku dostarczenia żądanych przez Bank informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 34 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - k) negatywnej oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - l) wycofania oferowanego na podstawie Umowy produktu lub usługi z oferty Banku;
 - m) zmiany obowiązujących przepisów prawa uniemożliwiających lub utrudniających świadczenie usług w ramach Umowy Rachunku;
 - n) Bank powziął informację, że Posiadacz Rachunku został zarejestrowany przez innego wydawcę elektronicznych instrumentów płatniczych jako osoba nienależycie wykonująca umowę o elektroniczny instrument płatniczy.
 - o) Posiadacz Rachunku, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant, Pełnomocnik lub jakakolwiek strona Transakcji Płatniczej lub innej transakcji realizowanej z wykorzystaniem Rachunku, w tym Rachunku Escrow jest podmiotem podlegającym jakimkolwiek sankcjom, w szczególności sankcjom krajowym lub międzynarodowym, lub embargom nałożonym przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki (sankcje pozostające w gestii Departamentu Stanu lub Departamentu Skarbu);
 - p) Posiadacz Rachunku, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant bądź Pełnomocnik, jak również strony Rachunku Escrow, korzysta z danego Rachunku w celu prowadzenia działalności, która - w uzasadnionej ocenie Banku opierającej się o zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego wymagane przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – może być wykorzystywana przez podmiot podlegający jakimkolwiek sankcjom, w szczególności sankcjom krajowym lub międzynarodowym, lub embargom nałożonym przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki (sankcje pozostające w gestii Departamentu Stanu lub Departamentu Skarbu).
 - q) niewystąpienia na Rachunku Posiadacza obrotów przez ostatnie 6 miesięcy, poza dopisaniem odsetek lub opłat;
 - r) zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności z Rachunku w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym;
 - s) zmiany przez Bank strategii biznesowej lub przekroczenie przez Posiadacza, w ocenie Banku, na podstawie przeprowadzanych operacji poprzez Rachunki obrotów, kwalifikujących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw, które mają wpływ na wykonywanie zawartej Umowy.
2. W przypadku posiadania przez Posiadacza Rachunku Lokat Terminowych, Umowa Rachunku wygasa z ostatnim dniem okresu trwania ostatniej Lokaty Terminowej (w okresie wypowiedzenia Lokata Terminowa odnawialna nie odnawia się na kolejne okresy).
3. W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy nie dokonano na wszystkich Rachunkach Posiadacza żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a łączny stan środków pieniężnych na tych Rachunkach nie przekracza kwoty 100 zł – Bank ma prawo rozwiązać Umowę o wszystkie Rachunki bez wypowiedzenia, pod warunkiem braku powiązania powyższych Rachunków z innymi produktami, z których Posiadacz Rachunku może korzystać na podstawie Umowy lub innych umów zawartych z Bankiem, zgodnie z którymi posiadanie ww. Rachunków jest konieczne.

§61. Terminy rozwiązania Umowy Rachunku

1. Umowa Rachunku ulega rozwiązaniu:
 - a) po upływie okresu wypowiedzenia;
 - b) po upływie okresu, o którym mowa w § 59 ust.3, o ile Bank zdecydował o rozwiązaniu Umowy Rachunku,
 - c) po powzięciu przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci albo zakończeniu bytu prawnego Posiadacza Rachunku, z zastrzeżeniem, że w przypadku osoby fizycznej Umowa Rachunku ulega rozwiązaniu w razie śmierci Posiadacza Rachunku z końcem dnia, w którym wygał zarząd sukcesyjny lub wygłosił uprawnienie do powołania zarządu sukcesyjnego.

§62. Skutki rozwiązania Umowy Rachunku przez Posiadacza lub Bank

1. Wypowiedzenie Umowy ostatniego Rachunku Bieżącego powoduje zamknięcie wszystkich innych Rachunków oraz odnosi skutek także w odniesieniu do Karty, Elektronicznych kanałów dostępu oraz może odnieść skutek w stosunku do innych produktów powiązanych z Rachunkiem, zgodnie z właściwymi regulaminami chyba, że Strony postanowią inaczej.
2. W przypadku zamknięcia innych Rachunków, gdy pozostaje Rachunek Bieżący wypowiedzenie odnosi skutek tylko do tych Rachunków i powiązanych Rachunków VAT, o ile powiązany Rachunek VAT nie jest powiązany z pozostającym Rachunkiem Bieżącym.
3. Wypowiedzenie Umowy Rachunku może także obejmować wypowiedzenie w zakresie zawartych Lokat Terminowych, co oznacza zerwanie z dniem upływu okresu wypowiedzenia wszystkich Lokat Terminowych zawartych na okres dłuższy niż termin wypowiedzenia Umowy Rachunku. W takiej sytuacji znajdują zastosowanie postanowienia Regulaminu regulujące zerwanie Lokaty Terminowej.
4. W przypadku, gdy w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Umowy obejmującej wszystkie Rachunki, na powiązany Rachunek VAT zgromadzone będą jakiekolwiek środki, Bank będzie prowadził wyłącznie jeden Rachunek powiązany z Rachunkiem VAT, do czasu otrzymania przez Bank informacji o zwrocie VAT na Rachunek lub do dnia wystąpienia innego przewidzianego prawem zdarzenia, w wyniku którego saldo środków na Rachunku VAT będzie wynosić zero. W tym okresie Bank nie będzie realizował żadnych Dyspozycji Posiadacza Rachunku w zakresie środków zgromadzonych na Rachunku oraz Rachunku VAT (jak również nie będzie uznawał Rachunku z tytułu wpłat gotówkowych i realizacji przelewów przychodzących), za wyjątkiem Dyspozycji wynikającej z otrzymania informacji o zwrocie VAT na Rachunek. W przypadku wypowiedzenia Umowy Rachunku przez Bank, Bank w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Rachunku wskaże Rachunek, który będzie powiązany z Rachunkiem VAT.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy pojedynczego Rachunku w części dotyczącej Rachunku, z którym wyłącznie powiązany jest jeden Rachunek VAT, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do złożenia Dyspozycji przelewu środków zgromadzonych na Rachunku VAT na inny Rachunek VAT. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku nie złoży takiej Dyspozycji w okresie wypowiedzenia, Bank upoważniony jest do dokonania przelewu z tego Rachunku VAT na wybrany przez siebie Rachunek VAT.
6. Środki znajdujące się na Rachunku, Bank po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy Rachunku, stawia do dyspozycji Posiadacza Rachunku. Od tej chwili środki nie podlegają oprocentowaniu.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy Rachunku, Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do:
 - a) spłaty zobowiązań wobec Banku, w tym wszystkich prowizji i opłat należnych Bankowi do dnia wygaśnięcia Umowy Rachunku, pod rygorem wszczęcia postępowania egzekucyjnego;
 - b) w przypadku posiadania dodatniego salda na ostatnim Rachunku VAT i zamykania Rachunku, dla którego prowadzony jest ostatni Rachunek VAT, do złożenia wniosku do Naczelnika Urzędu Skarbowego o wydanie, informacji o zwrocie VAT na Rachunek;
 - c) zadysonowania środkami pieniężnymi znajdującymi się na Rachunku, najpóźniej do dnia wygaśnięcia Umowy tych Rachunków.

XII. Postanowienia końcowe

§63. Realizacja cesji i zastawu

1. Wierzytelności z tytułu Umowy Rachunku mogą być przebrane na osobę, czy podmiot trzeci lub obciążone zastawem tylko na pisemną zgodę Banku.

§64. Właściwość sądu

1. Spory mogące wynikać z umów, do których zostały włączone postanowienia Regulaminu, będą rozpoznawane przez sąd miejscowo właściwy ze względu na adres siedziby Banku.

§65. Bankowy Fundusz Gwarancyjny

1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, którego postanowienia zawiera Arkusz Informacyjny dla Deponenta i są przekazywane i wydawane Posiadaczowi Rachunku będącemu deponentem, zgodnie z postanowieniami ww ustawy.

§66. Dostęp do danych osobowych

1. Bank informuje, że w związku z dokonywaniem międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem Stowarzyszenia na Rzecz Międzynarodowej Telekomunikacji Finansowej (SWIFT), dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych.
2. Bank informuje, że w związku ze zleceniem przez Posiadacza Rachunku Przelewu SEPA, Posiadacz wyraża zgodę na przetwarzanie danych płatnika przelewu przez EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S a capital variable) w celu realizacji tej Dyspozycji, w zakresie niezbędnym do jej wykonania.

§1. Definicje

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Agent Rozliczeniowy** – bank lub przedsiębiorca, który zawarł z Bankiem umowę o rozliczanie Transakcji, i który zawiera z Akceptantami umowy o przyjmowanie zapłaty przy użyciu Karty;
- 2) **Akceptant** – przedsiębiorca, którego placówka jest oznaczona znakiem Organizacji Płatniczej w ramach której wydana jest Karta, i który na podstawie umowy zawartej z Agentem Rozliczeniowym przyjmuje zapłatę przy użyciu Karty w zamian za sprzedane przez siebie towary lub usługi;
- 3) **Aplikacja Mobilna** - aplikacja instalowana na Urządzenia Mobilne z oprogramowaniem Android lub iOS, udostępniana w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 4) **Autoryzacja** - zgoda, wyrażona przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty w sposób określony w Regulaminie, na dokonanie Transakcji;
- 5) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 6) **Bankofon** - wchodzący w skład Centrum Telefonicznego samoobsługowy i zautomatyzowany serwis telefoniczny Banku, działający w oparciu o uprzednio nagrane komunikaty głosowe; po uzyskaniu połączenia z Bankofonem Użytkownik Karty wydaje polecenia za pomocą klawiatury telefonu;
- 7) **Bankomat** – urządzenie oznaczone znakiem Organizacji Płatniczej, umożliwiające Użytkownikowi Karty dokonywanie wypłat gotówki lub dodatkowo innych operacji przy użyciu Karty, na dokonanie których pozwala funkcjonalność tego urządzenia;
- 8) **BiznesPI@net** – jeden z Systemów Bankowości Internetowej udostępniany w ramach Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 9) **Centrum Telefoniczne** – system bankowości telefonicznej wykorzystywany w Banku umożliwiający uzyskanie informacji na temat Karty oraz składanie określonych dyspozycji, wykonywanych przez konsultanta lub automatycznie, z wykorzystaniem Bankofonu;
- 10) **Cykl Rozliczeniowy** – powtarzalny okres, po upływie którego Bank generuje Wyciąg;
- 11) **Data Waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi uznano lub obciążono Rachunek Karty;
- 12) **Data Ważności** – data, do której Karta może być używana, przypadająca na ostatni dzień miesiąca wskazanego na Karcie;
- 13) **Dostawca AIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Rachunku usługę udostępniania informacji o Rachunku Karty i powiązanych z nim Transakcjach (usługa AIS);
- 14) **Dostawca CAF** - podmiot inny niż Bank, wydający dla Posiadacza Rachunku kartę płatniczą lub inny instrument płatniczy oparty na karcie płatniczej, który to instrument za zgodą Posiadacza Rachunku zostanie powiązany z Rachunkiem Karty wskazanym przez Posiadacza Rachunku w ten sposób, że Bank będzie potwierdzał na wniosek Dostawcy CAF dostępność na Rachunku Karty kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji realizowanej w oparciu o ww. instrument płatniczy (usługa CAF);
- 15) **Dostawca PIS** – podmiot inny niż Bank, świadczący na rzecz Posiadacza Rachunku usługę inicjowania Transakcji Bezgotówkowych z Rachunku Karty (usługa PIS);
- 16) **Dostępne Saldo** – kwota środków pieniężnych na Rachunku Karty, do wysokości których można realizować Transakcje przy wykorzystaniu Karty Debetowej lub Karty Multiwalutowej, z uwzględnieniem kwot dostępnych w ramach przyznanego limitu zadłużenia w Rachunku Karty, pomniejszona o wysokość środków zablokowanych w celu rozliczenia dokonanych Transakcji, zajęć dokonanych przez uprawnione organy oraz innych blokad dokonanych przez Bank;
- 17) **Dzień Roboczy** - dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych za wolne od pracy;
- 18) **Elektroniczne Kanały Dostępu (EKD)** – udostępnione przez Bank rozwiązania techniczno – funkcjonalne umożliwiające otrzymywanie informacji i dokonywanie czynności związanych z obsługą Karty za pośrednictwem urządzeń łączności przewodowej lub bezprzewodowej wykorzystywanych przez Posiadacza Rachunku bądź Użytkownika Karty; szczegółowe informacje dotyczące funkcjonalności i obsługi EKD dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym;
- 19) **EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy obejmujący państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz Norwegię, Lichtenstein i Islandię;
- 20) **Hasło 3D Secure** – hasło przesyłane za pośrednictwem wiadomości tekstowej (SMS) na numer telefonu komórkowego Użytkownika Karty stosowane jako dodatkowe zabezpieczenie Transakcji Internetowych dokonywanych z Akceptantami oferującymi korzystanie z tego zabezpieczenia (oznaczone np. jako Mastercard SecureCode lub Verified by Visa);
- 21) **Identyfikator Biometryczny** – zapis indywidualnej cechy Użytkownika Karty, w tym fizycznej (np. odcisku palca, wizerunku twarzy), pozwalający na weryfikację jego tożsamości;

- 22) **Indywidualne Dane Uwierzytelniające** – indywidualne cechy służące do celów Uwierzytelniania, w tym w ramach Autoryzacji, w szczególności poufne wyszczególnione dane personalne, procesy, kody, hasła, numery (takie jak wykorzystywane hasła w ramach Instrumentu Płatniczego, Kod CVC2/CVV2, kod SMS, numer PIN, Hasło 3D Secure czy Identyfikator Biometryczny);
- 23) **Instrument Płatniczy** – określane przez Bank zindywidualizowane urządzenia lub rozwiązania zabezpieczające, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Użytkownika Karty, służące do składania Dyspozycji lub Zleceń, Autoryzacji lub uzyskiwania informacji dotyczących Rachunku Karty, w tym Karta, a także powiązane z Kartą rozwiązanie umożliwiające dokonywanie Transakcji Zbliżeniowych w formie aplikacji instalowanej na Urządzeniu Mobilnym z wykorzystaniem technologii NFC, numer PIN, identyfikator EKD, kod SMS, Metoda Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej, w tym kod PIN dla Aplikacji Mobilnej, a także inne środki tego rodzaju, zapewniające co najmniej taki sam poziom bezpieczeństwa, oferowane przez Bank w przyszłości w miejsce lub obok dotychczasowych, przyjęte do stosowania przez Posiadacza Rachunku;
- 24) **Jednostka Banku** – oddział Banku, filia oddziału Banku lub placówka partnerska Banku, w której wykonywana jest działalność Banku. Wykaz wszystkich Jednostek Banku dostępny jest na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym lub Telefonicznym Centrum Klienta oraz w każdej Jednostce Banku;
- 25) **Karta** – Karta Debetowa, Karta Multiwalutowa oraz Karta Obciążeniowa;
- 26) **Karta Debetowa** - karta płatnicza wydawana przez Bank do Rachunku Karty;
- 27) **Karta Multiwalutowa** – karta płatnicza wydawana do Rachunku Karty, z możliwością wskazania przez Posiadacza Rachunku Konta Powiązanego jako rachunku dodatkowego do tej Karty; w takim przypadku umożliwia ona dokonywanie Transakcji, które są rozliczane przez Bank w ciężar Rachunku Karty lub Konta Powiązanego, na zasadach określonych w Regulaminie;
- 28) **Karta Obciążeniowa** – karta płatnicza wydana przez Bank do Rachunku Karty;
- 29) **Kod CVC2/CVV2** – trzycyfrowy numer zabezpieczający, widniejący na rewersie Karty;
- 30) **Konto Powiązane** – Rachunek Walutowy wskazany przez Posiadacza Rachunku jako dodatkowy rachunek służący do rozliczania Transakcji wykonywanych Kartą Multiwalutową; Konto Powiązane może być wskazane przez Posiadacza Rachunku w momencie złożenia wniosku o wydanie ww. Karty lub po wydaniu ww. Karty, w odrębnym wniosku złożonym w Jednostce Banku lub za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu;
- 31) **Kurs Standardowy** – kurs walutowy ustalany przez Organizację Płatniczą dostępny na stronie internetowej Organizacji Płatniczej (Mastercard: www.mastercard.com/global/currencyconversion/index.html oraz VISA: www.visaeurope.com/making-payments/exchange-rates) służący do przeliczenia zgodnie z Umową/Regulaminem Transakcji wykonywanych Kartą;
- 32) **Limit** - Limit Globalny, Limit Karty, Limity Dienne Transakcji;
- 33) **Limit Globalny** – maksymalna wysokość Transakcji możliwych do dokonania w Cyklu Rozliczeniowym przy użyciu wszystkich Kart Obciążeniowych wydanych do Rachunku Karty. Limit Globalny jest wspólny dla wszystkich Kart Obciążeniowych wydanych do Rachunku Karty;
- 34) **Limit Karty** – ustalona przez Posiadacza Rachunku maksymalna wysokość Transakcji możliwych do dokonania w Cyklu Rozliczeniowym przez Użytkownika Karty przy użyciu Karty Obciążeniowej, lub w miesiącu kalendarzowym dla Karty Debetowej i Karty Multiwalutowej;
- 35) **Limity Dienne Transakcji** – określona przez Posiadacza Rachunku maksymalna kwota lub liczba osobno dla każdego rodzaju Transakcji, która może być w ciągu doby dokonywana przy użyciu Karty;
- 36) **Mastercard** – Organizacja Płatnicza prowadząca międzynarodowy system akceptacji i rozliczeń dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w systemie Mastercard;
- 37) **Metoda Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej** – indywidualny, poufny numer Autoryzujący Transakcje zlecane w Aplikacji Mobilnej (kod PIN dla Aplikacji Mobilnej lub Identyfikator Biometryczny) lub inny wybrany przez Użytkownika Karty sposób autoryzacji Transakcji w Aplikacji Mobilnej spośród sposobów wskazanych w Jednostkach Banku, Stronie Internetowej lub Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta;
- 38) **Nieautoryzowany Debet** – przekroczenie Dostępnego Salda wskutek dokonania Transakcji niezwerfikowanej lub obciążenia Rachunku Karty kwotami należnych prowizji i opłat lub wskutek rozliczenia Transakcji dokonanych Kartami Obciążeniowymi;
- 39) **Organizacja Płatnicza** – organizacja kartowa, której członkami są instytucje finansowe tworzące system rozliczeń Transakcji dokonywanych przy użyciu Kart, w tym Mastercard Worldwide lub Visa;
- 40) **PIN** - poufny numer identyfikacyjny przypisany do Karty;
- 41) **Użytkownik Karty** – Posiadacz Rachunku będący osobą fizyczną, jeżeli została mu wydana Karta lub osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych upoważniona przez Posiadacza Rachunku do dokonywania w jego imieniu i na jego rzecz Transakcji przy użyciu wydanej dla niego Karty;
- 42) **Posiadacz Rachunku** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, a także osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym będąca przedsiębiorcą, która zawarła z Bankiem Umowę;
- 43) **Rachunek Karty** – rachunek rozliczeniowy w PLN lub w EUR lub innej walucie prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, w ciężar którego rozliczane są Transakcje dokonane przy użyciu Karty Debetowej lub Karty Multiwalutowej lub Karty Obciążeniowej;
- 44) **Rachunek Walutowy** – rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, płatny na każde żądanie prowadzony w Walucie, których lista dostępna jest w Jednostkach Banku, Stronie Internetowej lub Telefonicznym Centrum Obsługi;
- 45) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin wydawania i używania kart debetowych i obciążeniowych dla przedsiębiorców w BNP Paribas Bank Polska S.A.”;
- 46) **Silne Uwierzytelnianie** – Uwierzytelnianie w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch elementów z kategorii wiedza, posiadanie lub cechy Użytkownika Karty (np. hasło i kod SMS);
- 47) **Strona Internetowa** – strona internetowa Banku www.bnpparibas.pl;

- 48) **System Bankowości Internetowej** – system łączności przewodowej lub bezprzewodowej umożliwiający za pośrednictwem stron internetowych dostęp do Banku i obsługę produktów bankowych;
- 49) **Taryfa Prowizji i Opłat** – dokument wskazany w Umowie zawierający zestawienie prowizji oraz opłat obciążających Posiadacza Rachunku oraz każde inne zestawienie prowizji i opłat, które ją zastąpi;
- 50) **Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta** – ogólnodostępna całodobowa infolinia Banku obsługująca klientów w zakresie udzielania informacji o produktach bankowych oraz wykonywania określonych dyspozycji lub zleceń;
- 51) **Terminal CAT** – terminal samoobsługowy (np. na stacjach paliwowych, w biletomatach), służący do wykonywania Transakcji Bezgotówkowych;
- 52) **Transakcja** – Transakcja Gotówkowa lub Transakcja Bezgotówkowa;
- 53) **Transakcja Bezgotówkowa** – zapłata za towary i usługi dokonana przy użyciu Karty;
- 54) **Transakcja Gotówkowa** – wypłata gotówkowa przy użyciu Karty w kasach banków, Bankomatach lub POS oznaczonych logo Organizacji Płatniczej, w ramach której wydana jest Karta;
- 55) **Transakcja Korespondencyjna i Telefoniczna** – Transakcja na Odległość realizowana na podstawie pisemnego zamówienia przesłanego przez Użytkownika Karty pocztą, faxem lub mailem, lub na podstawie telefonicznego zamówienia Użytkownika Karty;
- 56) **Transakcja Internetowa** – Transakcja na Odległość realizowana za pośrednictwem Internetu;
- 57) **Transakcja na Odległość** – Transakcja Bezgotówkowa dokonywana bez fizycznego przedstawienia Karty, polegająca na podaniu Unikatowego Identyfikatora, Daty Ważności Karty i innych parametrów identyfikujących Użytkownika Karty lub Kartę, dających możliwość autoryzacji Transakcji Bezgotówkowej, za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, w tym środków komunikacji elektronicznej;
- 58) **Transakcja Płać Kartą i Wypłać (cash back)** – usługa pozwalająca dokonać wypłaty gotówki, pod warunkiem dokonania jednocześnie Transakcji Bezgotówkowej przy użyciu Karty Debetowej / Karty Multiwalutowej, w odpowiednio oznakowanych punktach handlowo-usługowych;
- 59) **Transakcja Zbliżeniowa** – Transakcja wykonana w terminalu POS przy wykorzystaniu funkcjonalności zbliżeniowej Karty lub dokonana za pośrednictwem powiązanego z Kartą rozwiązania umożliwiającego dokonywanie Transakcji zbliżeniowych w formie aplikacji instalowanej na Urządzeniu Mobilnym z wykorzystaniem technologii NFC;
- 60) **Trwały Nośnik Informacji** - nośnik umożliwiający Użytkownikowi Karty przechowywanie informacji adresowanych do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci, w tym przesłanych pocztą elektroniczną lub poprzez SMS;
- 61) **Umowa** – umowa zawarta między Posiadaczem Rachunku i Bankiem, na podstawie której została wydana Karta;
- 62) **Unikatowy Identyfikator** – 16-cyfrowy numer uwidoczniony na Karcie;
- 63) **Urządzenie Mobilne** – wielofunkcyjne urządzenie przenośne z dostępem do internetu, integrujące w sobie funkcje komputera lub telefonu komórkowego;
- 64) **Usługa SMS** – usługa świadczona przez Bank polegająca na wysłaniu na wskazany Bankowi nr telefonu komórkowego krótkich wiadomości SMS dotyczących Transakcji;
- 65) **Ustawa** – ustawa o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r.;
- 66) **Uwierzytelnianie** – procedura umożliwiająca Bankowi weryfikację tożsamości Użytkownika Karty lub ważności używanej przez niego Karty lub Instrumentu Płatniczego, łącznie ze stosowaniem Indywidualnych Danych Uwierzytelniających;
- 67) **Wpłatomat** - urządzenie umożliwiające wpłacanie gotówki w polskich złotych na Rachunek Karty przy użyciu Karty Debetowej lub Karty Multiwalutowej, wydanej do tego Rachunku Karty;
- 68) **Visa** – Organizacja Płatnicza prowadząca międzynarodowy system akceptacji i rozliczeń dokonywanych przy użyciu kart płatniczych wydanych w systemie Visa;
- 69) **Wyciąg** – zestawienie zawierające w szczególności wykaz Transakcji rozliczonych w danym Cyklu Rozliczeniowym;
- 70) **Zlecenie/Zlecenie Płatnicze** – oświadczenie Użytkownika Karty skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania Transakcji.

§2. Zakres Regulaminu

Regulamin ma zastosowanie do zawieranych przez Bank Umów o wydanie:

- 1) Karty Debetowej - dla Klientów Korporacyjnych i Klientów z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw;
- 2) Karty Multiwalutowej - dla Klientów Korporacyjnych i Klientów z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw;
- 3) Karty Obciążeniowej - dla Klientów Korporacyjnych, Klientów z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw.

§3. Wydanie Karty

1. Warunkiem wydania Karty jest posiadanie przez Posiadacza Rachunku w Banku rachunku bankowego. Dodatkowo w przypadku Karty Obciążeniowej wymagane jest, aby Posiadacz Rachunku posiadał zdolność do terminowej spłaty zadłużenia z tytułu używania Karty Obciążeniowej.
2. Bank w ramach aktualnie obowiązującej oferty wydaje różne typy Kart na rzecz oznaczonej osoby, w tym wyposażone w funkcjonalność zbliżeniową oraz funkcjonalność sprawdzenia salda na Rachunku Karty - zgodnie z dyspozycją Posiadacza Rachunku.

3. Wniosek Posiadacza Rachunku o wydanie Karty stanowi jednocześnie pełnomocnictwo szczególne dla Użytkownika Karty w nim wskazanego, uprawniające go do wykonywania Transakcji w ciężar Rachunku Karty.
4. Na rzecz jednego Użytkownika Karty do tego samego Rachunku Karty, może być wydana najwyżej jedna Karta tego samego typu.
5. Do Karty Multiwalutowej Posiadacz Rachunku może wskazać po jednym Koncie Powiązonym prowadzonym w danej Walucie, przy czym Posiadacz Rachunku w każdym momencie może dokonać zmiany albo usunięcia Konta Powiązanego z ww. Kartą, składając dyspozycję w Jednostce Banku lub poprzez wybrane Elektroniczne Kanały Dostępu. Lista walut, w których mogą być prowadzone Rachunki Powiązane dostępna jest w Jednostkach Banku, Stronie Internetowej lub Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
6. Posiadacz Rachunku może odstąpić od Umowy w zakresie wydania i korzystania z Kart w terminie 14 dni od dnia otrzymania przez Użytkownika Karty pierwszej Karty pod warunkiem, że nie została dokonana żadna Transakcja przy użyciu tej Karty. Odstąpienie od Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku skorzysta z prawa odstąpienia od Umowy, Bank ma prawo obciążyć go kosztami przygotowania wydanych Kart w wysokości określonej w Taryfie Prowizji i Opłat.
7. Użytkownik Karty obowiązany jest korzystać z Karty, numeru PIN oraz Hasła 3D Secure zgodnie z Umową i Regulaminem. Użytkownik Karty z chwilą otrzymania Karty, numeru PIN oraz Hasła 3D Secure podejmuje środki służące zapobieżeniu nieuprawnionemu użyciu Karty, numeru PIN oraz Hasła 3D Secure, w szczególności środków wskazanych w § 13 ust. 1 poniżej.

§4. Zasady używania Karty

1. Po zawarciu Umowy nieaktywna Karta jest przesyłana na wskazany Bankowi przez Użytkownika Karty adres do korespondencji, obowiązujący w Banku w dniu wysyłki Karty, tylko i wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Adresem do korespondencji nie może być skrytka ani przegródka pocztowa.
2. Niezwłocznie po otrzymaniu Karty Użytkownik Karty winien dokonać aktywacji Karty i nadać numer PIN.
3. Karta zostanie uaktywniona przez Bank niezwłocznie, nie później niż w następnym Dniu Roboczym po złożeniu przez Użytkownika Karty dyspozycji aktywacji Karty.
4. Aktywacji Karty można dokonać:
 - 1) za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu; lub
 - 2) w dowolnym Bankomacie z użyciem numeru PIN; lub
 - 3) dokonując Transakcji Bezgotówkowej z użyciem numeru PIN (poza Transakcją Zbliżeniową); lub
 - 4) w Jednostce Banku pod warunkiem pozytywnej weryfikacji.

W wyjątkowych przypadkach Karta może być aktywowana przez osobę wskazaną przez Posiadacza Rachunku w pełnomocnictwie, według wzoru stosowanego przez Bank.
5. W przypadku braku aktywacji Karty w terminie 30 dni od jej wysłania, Bank jest uprawniony do jej zastrzeżenia.
6. Użytkownik Karty nadaje własny numer PIN za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu.
7. Numer PIN może zostać zmieniony przez Użytkownika Karty na dowolny, czterocyfrowy nowy numer PIN, za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu oraz w Bankomatach dających taką możliwość. Zmiana numeru PIN następuje niezwłocznie po jej potwierdzeniu przez Bank.
8. Na wniosek Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty numer PIN może zostać wygenerowany w formie wiadomości SMS na podany numer telefonu Użytkownika Karty, a w przypadku braku tego numeru w formie papierowej. Numer PIN przesyłany jest na ostatni krajowy adres do korespondencji wskazany przez Użytkownika Karty.
9. W przypadku nieotrzymania Karty lub numeru PIN w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub wnioskowania o wydanie Karty, Użytkownik Karty zobowiązany jest zgłosić ten fakt Bankowi. W takim przypadku Bank, na wniosek Posiadacza Rachunku, zastrzega Kartę i wysyła nową Kartę oraz numer PIN. W przypadku wydania nowej Karty, Bank nie pobiera od Posiadacza Rachunku opłat w wysokości przekraczającej koszty, które Bank poniósł bezpośrednio w związku z wydaniem takiej nowej Karty.
10. W przypadku stwierdzenia uszkodzeń koperty zawierającej Kartę lub numer PIN, umożliwiających odczytanie danych przez osoby trzecie lub gdy numer PIN jest nieczytelny, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty powinien niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Bank, w celu wygenerowania nowego numeru PIN lub wysłania Karty.
11. Karta służy wyłącznie do dokonywania Transakcji związanych z prowadzoną przez Posiadacza Rachunku działalnością gospodarczą. Użytkownik Karty nie może używać Karty niezgodnie z przepisami prawa, w szczególności nie powinien dokonywać zakupów towarów i usług zakazanych przez prawo w miejscu dokonywania Transakcji.
12. Karta może być używana wyłącznie przez Użytkownika Karty, którego imię i nazwisko widnieją na Karcie.
13. Karta może być używana przed upływem jej Daty Ważności, jednak nie dłużej niż do dnia zastrzeżenia Karty albo rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy w zakresie wydania i korzystania z Kart. Na żądanie Banku Posiadacz Rachunku ma obowiązek zwrócić Bankowi wszystkie Karty wydane do Rachunku Karty po upływie ich Daty Ważności, po zastrzeżeniu Karty, a także po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy w zakresie wydania i korzystania z Kart.
14. Karta może być używana w kraju i za granicą, i umożliwia:
 - 1) zapłatę za towary i usługi u Akceptantów oznaczonych symbolem Organizacji Płatniczej, której logo widnieje na Karcie;
 - 2) wypłatę gotówki w bankomatach i innych uprawnionych podmiotach oznaczonych symbolem Organizacji Płatniczej, której logo widnieje na Karcie;
 - 3) składanie Zleceń Płatniczych na odległość w formie zamówień pocztowych, telefonicznych oraz przez Internet;
 - 4) składanie Zleceń Płatniczych dotyczących dokonania przez Bank Transakcji Zbliżeniowych, o ile funkcjonalność zbliżeniowa została potwierdzona znakiem funkcjonalności umieszczonym na Karcie;
 - 5) wpłatę gotówki w urządzeniach umożliwiających wykonanie takiej operacji; lista urządzeń dostępna jest na Stronie Internetowej.
15. Wszelkie Transakcje wymagające potwierdzenia numerem PIN lub Hasłem 3D Secure i potwierdzone prawidłowym numerem PIN lub Hasłem 3D Secure traktowane są przez Bank jako Transakcje dokonane przez Użytkownika Karty.
16. Bank wykonuje Transakcje - w zależności od sposobu dokonywania Transakcji - w oparciu o Unikatowy Identyfikator wskazany przez Użytkownika Karty oraz inne dane wskazane przez Akceptanta, Organizację Płatniczą niezbędne do weryfikacji lub procesowania Transakcji, np. Datę Ważności, imię i nazwisko Użytkownika Karty, Kod CVC2/CVV2.

17. Bank umożliwia dokonywanie wpłat gotówki we Wpłatomatach znajdujących się przy wybranych oddziałach, których lista dostępna jest na Stronie Internetowej, na następujących zasadach:
 - 1) wpłaty gotówkowe na Rachunek Karty realizowane poprzez Wpłatomat nie mogą być dokonywane w bilonie;
 - 2) wpłaty gotówki na Rachunek Karty za pośrednictwem Wpłatomatu są przeliczane i udostępniane na tym Rachunku Karty w chwili dokonania wpłaty, przy czym wpłaty gotówkowe dokonywane w inne dni niż Dni Robocze są ewidencjonowane na Rachunku Karty w pierwszym Dniu Roboczym po dniu realizacji wpłaty;
 - 3) maksymalny limit ilościowy odnoszący się do sztuk banknotów stosowany przy wpłatach gotówki za pośrednictwem Wpłatomatów wynosi 200 sztuk dla jednorazowej wpłaty.
Zasady wpłaty gotówki we wplatomatach dostępne są w Jednostkach Banku lub w Centrum Telefonicznym oraz w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
18. Użytkownik Karty dokonuje Autoryzacji Transakcji Bezgotówkowej poprzez:
 - 1) wprowadzenie numeru PIN do POS lub Terminala CAT i zatwierdzenie Zlecenia w przypadku fizycznego przedstawienia Karty lub przez złożenie podpisu na potwierdzeniu Transakcji dla Transakcji dokonanej poza EOG, zgodnego z wzorem podpisu znajdującym się na odwrocie Karty;
 - 2) podanie numeru Karty, daty jej ważności, Kodu CVC2/CVV2 lub Hasła 3D Secure, albo podanie Hasła 3D Secure i pytania zabezpieczającego, albo zastosowanie Metody Autoryzacji dla Aplikacji Mobilnej (w momencie udostępnienia przez Bank) i zatwierdzenie Zlecenia, w przypadku wykonywania Transakcji bez fizycznego przedstawienia Karty;
 - 3) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego umożliwiającego dokonywanie Transakcji zbliżeniowych (poprzez zainstalowaną na nim aplikację powiązaną z Kartą) do czytnika zbliżeniowego w przypadku Transakcji Zbliżeniowej do limitu kwotowego, którego wysokość dostępna jest na Stronie Internetowej, lub w Centrum Telefonicznym oraz w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta;
 - 4) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego do czytnika zbliżeniowego i jednocześnie wprowadzenie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia - w przypadku Transakcji Zbliżeniowych powyżej limitu kwotowego, o którym mowa w pkt 3, lub gdy łączna kwota wykonanych Transakcji Zbliżeniowych od ostatniego zastosowania Silnego Uwierzytelniania przekroczy 150 EUR;
 - 5) wprowadzenie Karty do Terminala CAT niewymagającego numeru PIN oraz dokonanie za jego pośrednictwem zakupu usługi lub towaru.
19. Użytkownik Karty dokonuje Autoryzacji Transakcji Gotówkowej poprzez:
 - 1) włożenie Karty do Bankomatu, podanie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia – w przypadku wypłaty gotówki z Bankomatu;
 - 2) zbliżenie Karty lub Urządzenia Mobilnego do czytnika zbliżeniowego, podania numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia – w przypadku dokonywania wypłaty gotówki w Bankomacie obsługującym technologię zbliżeniową;
 - 3) włożenie Karty do Wpłatomatu, podanie numeru PIN i zatwierdzenie Zlecenia – w przypadku wpłaty gotówki we Wpłatomacie;
 - 4) wprowadzenie numeru PIN do POS i zatwierdzenie Zlecenia płatniczego lub poprzez złożenie podpisu zgodnego z podpisem na Karcie dla Transakcji poza EOG - w przypadku Transakcji dokonywanych w kasach banków i innych instytucji finansowych.
20. Transakcje Internetowe mogą być dodatkowo zabezpieczone Hasłem 3D Secure.
21. W celu korzystania z Hasła 3D Secure należy dokonać jednorazowej aktywacji usługi dostępu do tego zabezpieczenia podczas dokonywania Transakcji Internetowej.
22. Trzykrotne błędne podanie Hasła 3D Secure powoduje zablokowanie możliwości korzystania z tej metody Autoryzacji.
23. Odblokowanie możliwości korzystania z Hasła 3D Secure jest możliwe w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu lub Jednostce Banku.
24. Czwarte kolejne wprowadzenie błędnego numeru PIN w danym dniu powoduje zablokowanie możliwości posługiwania się numerem PIN do końca dnia.
25. Aktywacja funkcjonalności zbliżeniowej wymaga dokonania Transakcji poprzez włożenie Karty do terminala i użycie numeru PIN.
26. Użytkownik Karty może włączyć oraz wyłączyć możliwość wykonywania Transakcji zbliżeniowych Kartą w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu oraz w Jednostce Banku.
27. Warunkiem korzystania z Transakcji Zbliżeniowych przy użyciu Urządzenia Mobilnego jest:
 - 1) posiadanie Karty oraz zainstalowanie na Urządzeniu Mobilnym odpowiedniej aplikacji lub Aplikacji Mobilnej,
 - 2) posiadanie Urządzenia Mobilnego z technologią NFC, zgodnego z wymaganiami aplikacji.
28. Po udostępnieniu przez Bank Usługi SMS, Użytkownik Karty, od momentu wydania pierwszej Karty może skorzystać z Usługi SMS, na następujących warunkach:
 - 1) opłata za Usługę SMS jest wskazana w Taryfie Prowizji i Opłat i pobierana w ciężar Rachunku Karty,
 - 2) Użytkownik Karty może w każdej chwili zrezygnować z Usługi SMS poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji, z zastrzeżeniem, że opłata należna za miesiąc kalendarzowy, w którym została złożona ww. dyspozycja, zostanie pobrana zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat,
 - 3) w każdym czasie trwania Umowy, po rezygnacji z Usługi SMS Użytkownik Karty może ponownie aktywować Usługę SMS poprzez złożenie dyspozycji.
29. Każdy ze wskazanych powyżej sposobów zlecenia wykonania Transakcji określa jednocześnie sposób wyrażenia zgody przez Użytkownika Karty na jej dokonanie (Autoryzacja). Autoryzacja jest dokonana odpowiednio w chwili złożenia przez Użytkownika Karty własnoręcznego podpisu zgodnego ze wzorem podpisu na dokumencie obciążeniowym albo wprowadzenia numeru PIN, wprowadzenia Hasła 3D Secure, podania wymaganych przez Akceptanta informacji albo przez zbliżenie Karty do czytnika zbliżeniowego albo poprzez przeciągnięcie Karty przez czytnik.
30. W przypadku Transakcji, przeprowadzenie skutecznego Uwierzytelniania Użytkownika Karty przez Bank jest równoznaczne z Autoryzacją tej Transakcji, chyba że z okoliczności danego przypadku wynika, że pomimo Uwierzytelnienia Użytkownika Karty nie doszło do Autoryzacji.
31. Jeżeli wykonanie Transakcji wymaga przeliczenia waluty, Autoryzacja Transakcji obejmuje także zgodę na przeliczenie waluty.
32. O ile inaczej nie wynika z dalszych postanowień Regulaminu, dyspozycja realizacji Transakcji nie może być odwołana po wyrażeniu przez Użytkownika Karty zgody na wykonanie Transakcji (Autoryzacja przez Użytkownika Karty).
33. Bank otrzymuje dyspozycję realizacji Transakcji w dniu w którym została zlecona Bankowi przez Użytkownika Karty albo w dniu, w którym dyspozycja została przekazana do Banku przez organizację płatniczą lub inny podmiot pośredniczący w rozliczeniu.

34. Momentem otrzymania Zlecenia Płatniczego jest moment, w którym zlecenie zostało otrzymane przez Bank. W przypadku gdy Bank otrzymuje Zlecenie Płatnicze w dniu niebędącym Dniem Roboczym, uznaje się, że Zlecenie zostało otrzymane pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu. Bank nie obciąża Rachunku Karty prowadzonego dla Posiadacza Rachunku przed otrzymaniem Zlecenia Płatniczego.
35. Bank ma prawo odmówić realizacji autoryzowanej przez Użytkownika Karty Transakcji w przypadku, gdy:
- 1) jej wykonanie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami; lub
 - 2) możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów; lub
 - 3) Użytkownik Karty nie udostępnił Bankowi informacji lub dokumentów niezbędnych do wykonania przez Bank obowiązków związanych z realizacją Transakcji; lub
 - 4) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że złożone Zlecenie ma związek z finansowaniem działalności o charakterze terrorystycznym, przestępczym, lub gdy beneficjentem takiej Transakcji jest podmiot z kraju (obszaru) objętego sankcjami gospodarczymi lub politycznymi uznanymi przez społeczność międzynarodową; lub
 - 5) kwota Transakcji przewyższa Dostępne Saldo lub Limity zdefiniowane w Regulaminie lub Umowie; lub
 - 6) w przypadku Kart Obciążeniowych kwota Transakcji przewyższa Limit Globalny lub Limit Karty; lub
 - 7) Karta została zablokowana lub zastrzeżona albo upłynęła Data Ważności Karty; lub
 - 8) Użytkownik Karty nie okaże dokumentu tożsamości na żądanie pracownika Banku; lub
 - 9) został zablokowany Rachunek Karty.
36. Zlecenie wykonania Transakcji, której wykonania odmówiono, uznaje się za nieotrzymane. O odmowie wykonania zlecenia, o przyczynach odmowy i o procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę, Bank informuje Użytkownika Karty niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie przypadającym na realizację Transakcji określonym w Regulaminie, chyba że takie powiadomienie mogłoby spowodować naruszenie przez Bank przepisów prawa.
37. Bank wykonuje Transakcje w pełnej kwocie bez pomniejszania ich o należne prowizje i opłaty.
38. Bank może pobrać opłatę za powiadomienie o odmowie wykonania Transakcji w wysokości nieprzekraczającej uzasadnionych kosztów ponoszonych przez Bank, jeżeli odmowa była obiektywnie uzasadniona, w tym w szczególności brakiem środków na Rachunku Karty.
39. Po otrzymaniu Zlecenia Bank wykonuje Transakcję poprzez uznanie rachunku dostawcy usług płatniczych Akceptanta w terminie uzgodnionym między Bankiem a dostawcą usług płatniczych Akceptanta, a w przypadku wypłaty gotówki w Bankomatach - udostępnia środki niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia wypłaty środków.
40. Przy zleceniu wykonania Transakcji Użytkownik Karty jest zobowiązany do okazania dokumentu potwierdzającego jego tożsamość na każde żądanie Akceptanta. Akceptant może odmówić przyjęcia zapłaty Kartą w szczególności w następujących przypadkach:
- 1) posługiwania się Kartą, której Data Ważności upłynęła;
 - 2) posługiwania się Kartą zastrzeżoną;
 - 3) niezgodności podpisu złożonego na dokumencie obciążeniowym z podpisem na Karcie;
 - 4) odmowy Użytkownika Karty okazania dokumentu tożsamości;
 - 5) posługiwania się Kartą przez osobę nieuprawnioną;
 - 6) otrzymania od Agenta Rozliczeniowego polecenia zatrzymania Karty.
41. Akceptant może zatrzymać Kartę w następujących przypadkach:
- 1) niezgodności podpisu złożonego na dokumencie obciążeniowym z podpisem na Karcie;
 - 2) trzykrotnego wprowadzenia nieprawidłowego numeru PIN;
 - 3) posługiwania się Kartą przez osobę nieuprawnioną;
 - 4) otrzymania od Agenta Rozliczeniowego polecenia zatrzymania Karty.
42. O zatrzymaniu Karty przez Akceptanta lub w Bankomacie Użytkownik Karty jest zobowiązany niezwłocznie powiadomić Bank.
43. Bank przekazuje Dostawcy AIS, w zakresie określonym przez Posiadacza Rachunku, wszelkie informacje dotyczące wskazanego Rachunku Karty i powiązanych z nim Transakcji, niezbędne do świadczenia przez ten podmiot usługi dostępu do informacji o rachunku. Niezależnie od zakresu zgody udzielonej Dostawcy AIS przez Posiadacza Rachunku, Bank nie przekazuje Dostawcy AIS szczególnie chronionych danych dotyczących płatności.
44. Posiadacz Rachunku może złożyć zlecenie wykonania Transakcji Bezgotówkowej z Rachunku Karty dostępnego on-line za pośrednictwem Dostawcy PIS. Bank realizuje takie Transakcje Bezgotówkowe na takich samych zasadach jak Transakcje Bezgotówkowe zlecone przez Posiadacza Rachunku działającego bezpośrednio. Bank jest uprawniony do wykonania Transakcji Bezgotówkowych zleconych za pośrednictwem Dostawcy PIS na innych zasadach niż zwykle wykonuje Transakcje Bezgotówkowe, jeżeli jest to uzasadnione obiektywnymi przyczynami, w szczególności czasem wykonania, priorytetowym charakterem Transakcji Bezgotówkowej lub wysokością opłat.
45. Bank, na wniosek Dostawcy CAF, niezwłocznie potwierdza dostępność na Rachunku Karty kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji realizowanej w oparciu o kartę wydaną przez tego dostawcę, jeżeli: (i) Rachunek Karty jest dostępny on-line w momencie występowania z wnioskiem przez Dostawcę CAF, (ii) Posiadacz Rachunku udzielił Bankowi zgody na udzielanie odpowiedzi na takie wnioski Dostawcy CAF oraz (iii) zgoda, o której mowa w pkt (ii), została udzielona przez Posiadacza Rachunku przed wystąpieniem przez Dostawcę CAF z pierwszym wnioskiem dotyczącym potwierdzenia.
46. Potwierdzenie Dostawcy CAF przez Bank dostępności środków pieniężnych polega na udzieleniu odpowiedzi „tak” albo „nie” i nie obejmuje podania salda Rachunku Karty.
47. Potwierdzenie nie umożliwia Bankowi dokonania blokady środków pieniężnych na Rachunku Karty.
48. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących Dostawcę CAF oraz udzielonej odpowiedzi.
49. Powyższych postanowień nie stosuje się do Transakcji zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej, na których jest przechowywany pieniądź elektroniczny.
50. W przypadku gdy Transakcja jest inicjowana przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem w związku z Transakcją realizowaną w oparciu o kartę płatniczą, a jej dokładna kwota nie jest znana w momencie, gdy Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na wykonanie Transakcji, Bank może dokonać blokady środków pieniężnych na Rachunku Karty wyłącznie w przypadku gdy Posiadacz Rachunku wyraził zgodę na blokadę dokładnie określonej kwoty środków pieniężnych. Bank, niezwłocznie po otrzymaniu zlecenia płatniczego, uwalnia środki pieniężne zablokowane na Rachunku Karty po otrzymaniu informacji o dokładnie określonej kwocie Transakcji.

51. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie odwołać pełnomocnictwo do używania Karty wydanej dla osoby przez niego umocowanej, pod warunkiem zwrotu tej Karty do Banku. W przypadku niezwrócenia Karty i podtrzymania decyzji o odwołaniu pełnomocnictwa, Karta zostanie zastrzeżona przez Bank.
52. Posiadacz Rachunku może na stałe zablokować wszystkie Karty związane z jego Rachunkiem Karty.
53. W przypadku śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną lub ogłoszenia upadłości, likwidacji lub zaprzestania działalności przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną, dalsze posługiwanie się Kartą wydaną dla osoby umocowanej jest niedozwolone. Za Transakcje dokonane po śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną lub po ogłoszeniu upadłości, likwidacji lub zaprzestaniu działalności przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną, odpowiada Użytkownik Karty. Bank, w momencie otrzymania informacji o śmierci Posiadacza Rachunku będącego osobą fizyczną lub po ogłoszeniu upadłości, likwidacji lub zaprzestaniu działalności przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną, dokona zastrzeżenia wszystkich Kart wydanych do Rachunku Karty.
54. Użytkownik Karty jest zobowiązany nie wykorzystywać Karty do celów niezgodnych z przepisami prawa.

§5. Silne uwierzytelnienie

1. Bank stosuje Silne Uwierzytelnianie w przypadku, gdy Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty:
 - 1) uzyskuje dostęp do Rachunku Karty w trybie on-line;
 - 2) inicjuje elektroniczną transakcję płatniczą;
 - 3) przeprowadza za pomocą kanału zdalnego czynność, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi usługami płatniczymi lub innych nadużyć.
2. Dla Transakcji Silne Uwierzytelnianie stosuje się w sposób określony w § 4 ust. 18 - 19.
3. Bank może nie stosować Silnego Uwierzytelniania w przypadkach określonych przepisami prawa lub decyzją uprawnionego organu.

§6. Wznowienie oraz wymiana Karty

1. W przypadku korzystania z Karty zgodnie z Umową, Bank dokonuje automatycznego wznowienia Karty na dotychczasowych warunkach, do kolejnej Daty Ważności, chyba że Posiadacz Rachunku na co najmniej 60 dni przed aktualną Datą Ważności powiadomi Bank o rezygnacji ze wznowienia Karty.
2. Wznowioną Kartę Bank dostarcza pocztą listem zwykłym na ostatnio podany Bankowi przez Użytkownika Karty adres korespondencyjny.
3. Wznowiona Karta wymaga aktywacji zgodnie z zasadami określonymi dla poprzedniej Karty. Wznawiana Karta może posiadać nowy numer PIN.
4. Bank może zrezygnować ze wznowienia Karty, jeżeli zachodzą przesłanki upoważniające Bank do wypowiedzenia Umowy.
5. W przypadku, gdy Bank zaprzestał wydawania danego rodzaju Karty, Bank może wydać Posiadaczowi Rachunku Kartę innego rodzaju, w tym także Kartę wydaną w ramach innej Organizacji Płatniczej. Akceptacja wznowienia Karty następuje poprzez jej aktywację.

§7 Limity

1. Przy użyciu Karty Debetowej lub Karty Multiwalutowej można dokonywać Transakcji do wysokości Dostępnego Salda z uwzględnieniem Limitów Dziennych Transakcji i Limitu Karty.
2. Przy użyciu Karty Obciążeniowej można dokonywać Transakcji do wysokości Limitu Karty przyznanego do tej Karty, z uwzględnieniem Limitów Dziennych Transakcji.
3. Łączna kwota Transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich Kart Obciążeniowych w danym Cyklu Rozliczeniowym nie może przekroczyć kwoty Limitu Globalnego.
4. Informacja o wysokości określonych przez Bank maksymalnych Limitów Dziennych Transakcji dostępna jest na Stronie Internetowej, wybranych EKD oraz Jednostkach Banku.
5. Posiadacz Rachunku w każdym czasie może zmienić Limit Karty lub Limity Dienne Transakcji dla każdej z Kart, składając dyspozycję w wybranych Elektronicznych Kanałach Dostępu oraz w Jednostce Banku. Zmiana nie dotyczy Transakcji Zbliżeniowych oraz Transakcji dokonywanych w Terminalach CAT.
6. Wartość pojedynczej Transakcji Płać Kartą i Wypłacaj (cash back) może być realizowana w ramach limitów ustalanych przez Organizację Płatnicze. Na dzień zawarcia Umowy maksymalny limit dla pojedynczej Transakcji Płać Kartą i Wypłacaj (cash back) wynosi 500 złotych.
7. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Limitu Globalnego lub Limitu Karty określonego w Umowie bez zgody Posiadacza Rachunku, w przypadku nieterminowej spłaty należności przez Posiadacza Rachunku lub w przypadku zagrożenia terminowej spłaty należności przez Posiadacza Rachunku. O dokonaniu powyższych zmian Bank niezwłocznie informuje Posiadacza Rachunku.

§8. Prowizje i opłaty oraz koszty

1. Za wykonywane czynności związane z wydawaniem i obsługą Kart, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, na podstawie Taryfy Prowizji i Opłat.
2. Bank zastrzega sobie prawo dokonania jednostronnej zmiany Taryfy Prowizji i Opłat w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany wysokości kosztów, jakie Bank ponosi z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem, w tym cen energii elektrycznej, połączeń telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych;
 - 2) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności, której dotyczy prowizja lub opłata;

- 3) konieczności dostosowania poziomu opłat i prowizji z tytułu wykonywania czynności objętych Regulaminem do ofert konkurencyjnych;
 - 4) zmiany przepisów prawnych mających wpływ na zmianę wysokości ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - 5) zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na zmianę wysokości ponoszonych przez Bank kosztów działalności objętej Regulaminem;
 - 6) wprowadzenia nowych usług;
 - 7) rozszerzenia oferty.
3. Zawiadomienie Posiadacza Rachunku o zmianie Taryfy Prowizji i Opłat następuje nie później niż na 14 dni przed proponowaną datą jej zmiany wskazaną w zawiadomieniu. Do zmiany Taryfy Prowizji i Opłat ma zastosowanie tryb obowiązujący dla zmian Regulaminu.
 4. Jeżeli zmiana Taryfy Prowizji i Opłat jest korzystna dla Posiadacza Rachunku uprzednie zawiadomienie nie jest wymagane, a Taryfa Prowizji i Opłat obowiązująca w Banku dostępna jest w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym oraz w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
 5. W przypadku niewykonania przez Posiadacza Rachunku jego obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu Bank ma prawo obciążyć Posiadacza Rachunku kosztami upomnień lub wezwań do zapłaty oraz obniżyć o kwotę tych kosztów wysokość Dostępnego Salda. W przypadku dochodzenia przez Bank jego roszczeń wobec Posiadacza Rachunku na drodze sądowej, Posiadacza Rachunku będą dodatkowo obciążały koszty sądowe oraz koszty postępowania egzekucyjnego. Wysokość kosztów wezwań do zapłaty oraz upomnień jest określona w Taryfie Prowizji i Opłat. Wysokość kosztów sądowych oraz kosztów postępowania egzekucyjnego regulują odpowiednie przepisy prawa.

§9. Zasady rozliczania Transakcji

1. Transakcje dokonane przy użyciu Karty są wykonywane w ciężar:
 - 1) Rachunku Karty lub Konta Powiązanego w przypadku Karty Multiwalutowej,
 - 2) Rachunku Karty – w przypadku pozostałych Kart.
2. Każda Transakcja dokonana Kartą Debetową lub Kartą Multiwalutową w chwili jej dokonania powoduje obniżenie wysokości Dostępnego Salda o kwotę takiej Transakcji poprzez jej zablokowanie przez Bank. Blokada jest znoszona w momencie obciążenia Rachunku Karty kwotą Transakcji oraz kwotą prowizji i opłat od Transakcji po otrzymaniu przez Bank od Organizacji Płatniczej informacji o przetworzeniu Transakcji. Blokada jest znoszona również po upływie 7 dni od dnia dokonania Transakcji, w przypadku gdy Bank nie otrzymał informacji o jej przetworzeniu; Bank dokonuje obniżenia Dostępnego Salda o kwotę takiej Transakcji po otrzymaniu informacji o jej przetworzeniu przez daną Organizację Płatniczą.
3. Obciążenie Rachunku Karty Debetowej wydanej do rachunku w PLN oraz Rachunku Karty Obciążeniowej kwotą Transakcji następuje w PLN. Dla Karty Debetowej wydanej do rachunku w EUR obciążenie kwotą Transakcji następuje w EUR.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Transakcje przy użyciu Karty Multiwalutowej są rozliczane w ciężar Konta Powiązanego, gdy Transakcja została zlecona w walucie Konta Powiązanego oraz:
 - 1) wysokość dostępnych środków na tym Koncie Powiązanym w momencie zlecenia Transakcji jest wystarczająca do jej realizacji i Bank otrzymał od Organizacji Płatniczej lub Agenta Rozliczeniowego zapytanie o potwierdzenie, czy na Koncie Powiązanym są środki zapewniające rozliczenie Transakcji, lub
 - 2) Bank nie otrzymał od Organizacji Płatniczej lub Agenta Rozliczeniowego zapytania o potwierdzenie, czy na Koncie Powiązanym są środki zapewniające rozliczenie Transakcji.
5. Transakcje przy użyciu Karty Multiwalutowej inne niż określone ust. 4, rozliczane są w ciężar Rachunku Karty.
6. Transakcje wykonywane Kartą Multiwalutową w postaci wypłaty gotówki w walucie EUR w bankomacie w Polsce rozliczane są zawsze w ciężar Rachunku Karty.
7. Transakcje dokonane przy użyciu Karty Obciążeniowej oraz prowizje i opłaty obciążają Rachunek Karty po zakończeniu Cyklu Rozliczeniowego. Transakcje dokonane w poprzednich Cyklach Rozliczeniowych, których rozliczenie nastąpiło w bieżącym Cyklu Rozliczeniowym, obciążają Limit Karty oraz Limit Globalny Karty Obciążeniowej w bieżącym Cyklu Rozliczeniowym. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany do zapewnienia środków na Rachunku Karty na pokrycie obciążenia z tytułu Transakcji dokonanych przy użyciu wszystkich Kart Obciążeniowych wydanych do Rachunku Karty pierwszego dnia po zakończeniu każdego Cyklu Rozliczeniowego.
8. Dokonanie przez Użytkownika Karty Transakcji przy użyciu Karty Obciążeniowej oraz obciążenie Rachunku Karty prowizjami i opłatami, powodujące przekroczenie Limitu Karty, jednakże mieszczące się w granicach Limitu Globalnego, automatycznie powoduje odpowiednie podwyższenie Limitu Karty.
9. W szczególności następujące przesłanki mogą być podstawą do obniżenia przez Bank Limitu Globalnego:
 - 1) nieterminowe regulowanie zobowiązań wobec Banku;
 - 2) brak zdolności kredytowej;
 - 3) nieprzestrzeganie postanowień Umowy lub Regulaminu.
10. Obniżony Limit Globalny obowiązuje od następnego pełnego Cyklu Rozliczeniowego przypadającego po Cyklu Rozliczeniowym, w którym Bank poinformował Posiadacza Rachunku o zmianie Limitu Globalnego.
11. Na wniosek Posiadacza Rachunku Bank przedstawi pisemną informację o przyczynach obniżenia Limitu Globalnego.
12. Transakcje są realizowane w walucie kraju, w którym są dokonywane, chyba że dla terminalu, z którego korzysta dany Akceptant, albo danego Bankomatu jest możliwa opcja wyboru waluty operacji.
13. Transakcje przy użyciu Kart Mastercard (z wyłączeniem Karty Debetowej wydanej do Rachunku Karty w EUR oraz Karty Multiwalutowej) zrealizowane:
 - 1) w walucie innej niż EUR, przeliczane są na EUR po Kursie Standardowym przez Mastercard w dniu rozliczenia Transakcji przez tę Organizację Płatniczą, a następnie przeliczane są przez Bank na PLN po kursie sprzedaży EUR obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Transakcji przez Bank;
 - 2) w EUR przeliczane są przez Bank na PLN po kursie sprzedaży EUR obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia Transakcji przez Bank.
16. Transakcje przy użyciu Karty Debetowej wydanej do Rachunku Karty w EUR zrealizowane:

- 1) w innej walucie niż EUR, przeliczane są na EUR według kursu stosowanego przez Mastercard w dniu rozliczenia Transakcji przez tę Organizację Płatniczą.
 - 2) w PLN przeliczane są przez Bank na EUR po kursie kupna dla EUR obowiązującym w Banku z dnia rozliczenia.
17. Transakcje Kartą Multiwalutową w ciężar Rachunku Karty zrealizowane:
- 1) w walucie innej niż EUR - przeliczane są na EUR przez Organizację Płatniczą z zastosowaniem Kursu Standardowego obowiązującego w tej Organizacji Płatniczej w dniu dokonania przez nią rozliczenia Transakcji, a następnie przeliczane są przez Bank na złote po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu Rozliczenia Transakcji przez Bank. Rozliczenie jest realizowane na podstawie dyspozycji uzyskanych od Organizacji Płatniczej;
 - 2) w EUR – przeliczane są przez Bank na złote po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży EUR, obowiązującym w Banku w dniu Rozliczenia Transakcji przez Bank. Rozliczenie jest realizowane na podstawie dyspozycji uzyskanych od Organizacji Płatniczej;
18. W przypadku Kart Visa, Transakcje dokonane:
- 1) w walucie, dla której Bank publikuje kurs w tabeli kursów, są przeliczane na złote (PLN) po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży wskazanym w tabeli kursów, obowiązującej w dacie rozliczenia Transakcji płatniczej. Kurs jest powiększany o prowizję Banku za przewalutowanie, w wysokości wskazanej w Taryfie Prowizji i Opłat;
 - 2) w walucie, dla której Bank nie publikuje kursu w tabeli kursów, są przeliczane, z zastrzeżeniem postanowień pkt 3), na dolary amerykańskie (USD) po kursie VISA, obowiązującym w dacie rozliczenia Transakcji płatniczej, a następnie przeliczone są na złote (PLN) po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży dolara amerykańskiego (USD), obowiązującym w Banku w dacie rozliczenia Transakcji, powiększonym o prowizję Banku za przewalutowanie, w wysokości wskazanej w w Taryfie Prowizji i Opłat,
 - 3) w walucie escudo zielonego przylądka (CVE), frank komoryjski (KMF), frank Republiki Środkowej Afryki (XAF), frank Wybrzeża Kości Słoniowej (XOF), frank polinezyjski (XPF), dla których Bank nie publikuje kursu w tabeli kursów, są przeliczane na euro (EUR) po kursie VISA, obowiązującym w dacie rozliczenia Transakcji, a następnie przeliczone są na złote (PLN) po pierwszym ogłoszonym kursie sprzedaży euro (EUR), obowiązującym w Banku w dacie rozliczenia Transakcji, powiększonym o prowizję Banku za przewalutowanie, w wysokości wskazanej w Taryfie Prowizji i Opłat.
19. Szczegółowe informacje na temat kursów walut oraz rodzajów walut rozliczeniowych stosowanych przez Organizację Płatniczą dostępne są na stronach internetowych Organizacji Płatniczych.
20. Informacje o aktualnych kursach walut dla Transakcji dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym oraz w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
21. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność wobec Banku za Transakcje dokonane przy użyciu wszystkich Kart wydanych w oparciu o Rachunek Karty. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zapewnić na Rachunku Karty środki pieniężne w wysokości potrzebnej na rozliczenie Transakcji oraz należnych opłat i prowizji.
22. W przypadku powstania Nieautoryzowanego Debetu na Rachunku Karty ma zastosowanie umowa, na podstawie której Bank prowadzi Rachunek Karty oraz odpowiedni regulamin i taryfa prowizji i opłat stanowiące jej integralną część.
23. Niespłatenie pełnej kwoty zadłużenia powstałego w wyniku rozliczenia Transakcji dokonanych za pomocą Kart Obciążeniowych wraz z odsetkami w terminie do 5 dni po zakończeniu Cyklu Rozliczeniowego, spowoduje podjęcie przez Bank czynności egzekucyjnych zmierzających do odzyskania należnych Bankowi kwot oraz zablokowanie Kart Obciążeniowych.
24. Dzień zakończenia Cyklu Rozliczeniowego Posiadacz Rachunku ustala w Umowie.
25. Posiadacz Rachunku może w każdym czasie dokonać, z zastrzeżeniem ust. 26, zmiany dnia zakończenia Cyklu Rozliczeniowego Karty Obciążeniowej, składając w Banku pisemną lub telefoniczną (za pośrednictwem Centrum Telefonicznego) dyspozycję w tym zakresie.
26. W przypadku pierwszego Cyklu Rozliczeniowego Karty Obciążeniowej, bądź w razie dokonania zmiany, o której mowa w ust. 25, Cykl Rozliczeniowy nie może być krótszy niż 14 dni i dłuższy niż 44 dni.
27. Zmiana dla Karty Obciążeniowej, o której mowa w ust. 25, obowiązuje od następnego Cyklu Rozliczeniowego po Cyklu Rozliczeniowym, w którym została dokonana.

§10. Wyciąg

1. Potwierdzeniem obciążenia Rachunku Karty z tytułu użycia Karty jest Wyciąg. W przypadku:
 - 1) Karty Debetowej, Karty Multiwalutowej – Bank udostępnia, nie rzadziej niż raz w miesiącu, zestawienie będące wyciągiem bankowym w sposób i w terminach ustalonych dla Rachunku Karty,
 - 2) Kart Obciążeniowych – Bank udostępnia, raz w miesiącu, Wyciąg za dany Cykl Rozliczeniowy:
 - a) Posiadaczom Rachunku korzystającym z Systemu Biznes Pl@net – w formie elektronicznej, za pośrednictwem tego Systemu,
 - b) w formie papierowej, za pośrednictwem poczty, listem zwykłym wysłanym na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest nie rzadziej niż raz w miesiącu przekazać Użytkownikowi Karty informacje o Transakcjach dokonanych Kartą.
3. Nieotrzymanie Wyciągu Posiadacz Rachunku jest zobowiązany zgłosić w Banku nie później niż w terminie 14 dni od daty spodziewanego dostarczenia Wyciągu.

§11. Elektroniczne Kanały Dostępu

1. Bank umożliwia dostęp do informacji na temat Kart oraz wysokości dostępnych limitów: (i) Posiadaczowi Rachunku – w odniesieniu do wszystkich Kart wydanych na jego wniosek lub (ii) Użytkownikom Kart - do informacji na temat używanych przez nich Kart. Dostęp do powyższych informacji następuje za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu.
2. Informacje o aktualnie udostępnianych przez Bank Elektronicznych Kanałach Dostępu, ich funkcjonalności oraz wymaganiach sprzętowych niezbędnych do korzystania z Elektronicznych Kanałów Dostępu dostępne są w Jednostkach Banku, na Stronie Internetowej, w Centrum Telefonicznym oraz w Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.

§12. Reklamacje i Powiadomienia

1. Posiadacz Rachunku może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące usług świadczonych przez Bank.
2. Reklamacje powinny być składane niezwłocznie, po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty, co ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji.
3. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w Jednostkach Banku lub Centrali Banku albo przesyłką pocztową na adres Jednostki Banku lub Centrali Banku;
 - 2) ustnie – telefonicznie w Centrum Telefonicznym;
 - 3) osobiście do protokołu w Jednostce Banku lub Centrali Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na Stronie Internetowej.
4. Szczegółowe dane teled adresowe oddziałów i Centrali Banku podawane są na Stronie Internetowej oraz w Jednostkach Banku.
5. Po złożeniu przez Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty reklamacji, Bank rozpatruje reklamacje i udziela Posiadaczowi Rachunku / Użytkownikowi Karty odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego Nośnika Informacji, przy czym udzielenie odpowiedzi Posiadaczowi Rachunku / Użytkownikowi Karty, będącemu osobą fizyczną pocztą elektroniczną następuje na jego wniosek.
6. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje dotyczące Transakcji i innych usług uregulowanych ustawą o usługach płatniczych przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Posiadaczowi Rachunku / Użytkownikowi Karty wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 Dni Roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
7. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji ze względu na konieczność uzyskania w tym zakresie dodatkowych informacji lub dokumentów, w tym także od innych instytucji uczestniczących w realizacji lub rozliczeniu reklamowanej Transakcji (np. inny bank – w przypadku reklamacji dotyczącej wypłaty w Bankomacie, należącym do tego banku, bądź inny podmiot – w przypadku Transakcji dokonanej w punkcie handlowo-usługowym), Bank, pomimo niezakończenia postępowania reklamacyjnego, warunkowo uznaje Rachunek Karty kwotą reklamowanej transakcji. W przypadku, gdy reklamacja okaże się nieuzasadniona, Bank obciąża Rachunek Karty kwotą warunkowego uznania.
8. Wskazane jest, aby do reklamacji zostały dołączone stosowne dokumenty w postaci kopii ewentualnych rachunków, potwierdzeń generowanych przez Bankomat lub inne dokumenty związane z Transakcją i wykazujące zasadność reklamacji, a w szczególności:
 - 1) przy anulowaniu Transakcji w punkcie akceptującym Użytkownik Karty powinien dopilnować, aby Akceptant po zaakceptowaniu płatności Kartą, wykonał transakcję korygującą i wydał stosowny dokument potwierdzający wykonany zwrot kwoty Transakcji,
 - 2) w przypadku Transakcji internetowych, dotyczących rezerwacji lub transakcji pocztowych/ telefonicznych Użytkownik Karty powinien posiadać kod rezerwacji, a w przypadku anulowania – kod anulowania rezerwacji,
 - 3) w przypadku wystąpienia trudności podczas zapłaty Kartą Użytkownik Karty powinien posiadać dokument potwierdzający fakt, że należność została uregulowana w inny sposób,
 - 4) aby Użytkownik Karty posiadał paragony potwierdzające Transakcje nieudane, odrzucone itp.,
 - 5) w przypadku reklamacji Transakcji zrealizowanych przy użyciu Karty zablokowanej lub przez osoby nieuprawnione (np. kradzież) wskazane jest złożenie zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa organom ścigania oraz dołączenia go do składanej reklamacji.
9. Bank na wniosek Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.
10. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.
11. Szczegółowe informacje o warunkach poddania sporu pod rozstrzygnięcie KNF są dostępne na podanej stronie internetowej.
12. Posiadaczowi Rachunku przysługuje prawo do korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przy Sądzie Polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego. Regulamin tego sądu dostępny jest na stronie internetowej www.knf.gov.pl, a w przypadku Posiadacza Rachunku, będącego osobą fizyczną, także przy Rzeczniku Finansowym.
13. W przypadku uznania reklamacji za zasadną, Bank uznaje Rachunek Karty reklamowaną kwotą z datą, z którą nastąpiło obciążenie tego Rachunku.

§13. Ochrona Karty i kodu PIN

1. Użytkownik Karty jest zobowiązany do:
 - 1) przechowywania/korzystania z Karty, danych Karty oraz ochrony indywidualnych zabezpieczeń Karty (w tym numeru PIN) z zachowaniem należytej staranności;
 - 2) nieprzechowywania Karty razem z numerem PIN;
 - 3) niezwłocznego zgłoszenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty;
 - 4) nieudostępniania Karty, danych Karty i indywidualnych zabezpieczeń Karty osobom nieuprawnionym;
 - 5) niezapisywania numeru PIN oraz Hasła 3D Secure;
 - 6) nieujawniania Unikatowego Identyfikatora oraz Kodu CVC2/CVV2, z wyjątkiem sytuacji, gdy jest to niezbędne do dokonania Transakcji na Odległość, bądź zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2;
 - 7) niezwłocznego podpisania otrzymanej Karty, zgodnie z wzorem podpisu złożonym w Banku;
 - 8) bieżącego monitorowania Rachunku Karty w zakresie dokonanych Transakcji i niezwłocznego zgłaszania Bankowi nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji.
2. Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o:

- 1) zagubieniu Karty;
 - 2) kradzieży Karty;
 - 3) ujawnieniu numeru PIN osobom trzecim;
 - 4) ujawnieniu danych Karty osobom nieupoważnionym;
 - 5) innych zdarzeniach umożliwiających korzystanie z Karty osobom nieuprawnionym; żądając zastrzeżenia Karty.
3. Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik Karty może zgłosić zastrzeżenie Karty:
- 1) telefonicznie przez Centrum Telefoniczne lub Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta;
 - 2) w Jednostce Banku;
 - 3) za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej poprzez moduł wiadomości lub za pośrednictwem wybranych Elektronicznych Kanałów Dostępu; lub
 - 4) w oddziale innego banku, oznaczonym logo Organizacji Płatniczej, w ramach której wydana jest Karta (w przypadku utraty Karty za granicą).
4. Dokonując zgłoszenia w Banku utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia lub zniszczenia Karty, osoba zgłaszająca otrzymuje:
- 1) ustne – w przypadku zgłoszenia telefonicznego;
 - 2) pisemne – w przypadku zgłoszenia w Jednostce Banku;
 - 3) elektroniczne – w przypadku EKD;
- potwierdzenie przyjęcia tego zgłoszenia.
5. W przypadku otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2, oraz gdy zablokowanie Karty nastąpiło z powodu zatrzymania Karty w Bankomacie, Bank wydaje nową Kartę w miejsce zablokowanej.
6. Zgłoszenie przez Użytkownika Karty utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty jest bezpłatne, a wysokość opłat pobieranych przez Bank w związku z koniecznością wydania nowej Karty w miejsce Karty, której zgłoszenie dotyczyło nie przekracza kosztów bezpośrednio związanych z jej wydaniem.
7. Określonych powyżej zasad bezpieczeństwa nie narusza udzielenie przez Posiadacza Rachunku zgody Dostawcy PIS na świadczenie usługi inicjowania płatności lub Dostawcy AIS na świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku, ani udostępnienie takiemu podmiotowi informacji o Rachunku Karty i Transakcjach powiązanych z tym Rachunkiem Karty lub umożliwienie im inicjowania płatności z Rachunku Karty.
8. Bank może odmówić Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostępu do danego Rachunku Karty z obiektywnie uzasadnionych i należycie udokumentowanych przyczyn związanych z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem do Rachunku Karty przez taki podmiot, w tym nieuprawnionym zainicjowaniem Transakcji Bezgotówkowej.
9. W takim przypadku Bank w uzgodniony sposób informuje Posiadacza Rachunku o odmowie dostępu do Rachunku Karty i jej przyczynach. Informacja ta, o ile jest to możliwe, jest przekazywana Posiadaczowi Rachunku przed odmową dostępu, a najpóźniej bezzwłocznie po takiej odmowie, nie później jednak niż w Dniu Roboczym następującym po dniu takiej odmowy, chyba że jej przekazanie nie byłoby wskazane z obiektywnie uzasadnionych względów bezpieczeństwa lub jest sprzeczne z odrębnymi przepisami. Bank umożliwi Dostawcy PIS lub Dostawcy AIS dostęp do Rachunku Karty niezwłocznie po ustaniu przyczyn uzasadniających odmowę.

§14 . Zasady odpowiedzialności

1. W przypadku nieautoryzowanej Transakcji zgłoszonej Bankowi, z tytułu której Posiadacz Rachunku nie ponosi odpowiedzialności, Bank zobowiązany jest niezwłocznie, jednakże nie później niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji lub dniu otrzymania stosownego zgłoszenia dokonanego przez Posiadacza Rachunku na zasadach określonych w Regulaminie, przywrócić obciążony Rachunek Karty Debetowej lub Multiwalutowej lub Rachunek Karty Obciążeniowej do stanu, jaki istniałby, gdyby nieautoryzowana Transakcja nie miała miejsca.
2. Bank nie zwraca Posiadaczowi Rachunku kwoty nieautoryzowanej Transakcji w przypadku, gdy ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i poinformuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw.
3. Potwierdzeniem zwrotu nieautoryzowanej Transakcji przez Bank będzie umieszczenie na najbliższym Wyciągu informacji o warunkowym uznaniu Rachunku Karty kwotą reklamowanej Transakcji z datą jej księgowania.
4. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane Transakcje (do pełnej wysokości), będące skutkiem:
 - 1) posłużenia się Kartą utraconą przez Użytkownika Karty albo skradzioną Użytkownikowi Karty, lub
 - 2) przywłaszczenia Karty lub jej nieuprawnionego użycia w wyniku naruszenia przez Użytkownika Karty któregokolwiek z obowiązków, o którym mowa w § 13 ust. 1 - 2.
5. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane Transakcje w pełnej wysokości, jeżeli Użytkownik Karty doprowadził do nich umyślnie lub wskutek będącego skutkiem niezachowania należytej staranności naruszenia jednego z obowiązków określonych w § 13 w ust. 1 - 2, w tym zasad używania Karty, zgłaszania niezwłocznie Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do Karty lub podjęcia niezbędnych środków służących zapobieżeniu naruszeniu indywidualnych zabezpieczeń Karty, w szczególności przechowywania Karty z zachowaniem należytej staranności oraz nieudostępniania jej osobom nieuprawnionym.
6. Posiadacz Rachunku nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane Transakcje dokonane Kartą Mastercard, jeśli dochował należytej staranności w zabezpieczeniu tej Karty przed jej nieautoryzowanym użyciem i po stwierdzeniu nieautoryzowanego użycia Karty niezwłocznie zawiadomił o tym fakcie Bank, zgodnie z zasadą Mastercard zwaną ang. *Zero Liability Rule*. W takim przypadku Bank może stosować procedury Mastercard, informując o nich Posiadacza Rachunku.
7. Bank ponosi wobec Posiadacza Rachunku Karty odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji za wyjątkiem zaistnienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji wynika z przepisów prawa oraz z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu dotyczących:
 - 1) odpowiedzialności Banku za Transakcje nieautoryzowane przez Użytkownika Karty;
 - 2) odmowy realizacji przez Bank Transakcji autoryzowanych przez Użytkownika Karty.

8. Roszczenia Posiadacza Rachunku Karty wobec Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji wygasają w terminie 3 miesięcy od dnia rozliczenia Transakcji na Rachunku Karty lub dnia, w którym Transakcja miała być wykonana, jeśli Posiadacz Rachunku nie powiadomił Banku o takim zdarzeniu.

§15. Zastrzeżenie i blokada Karty

1. W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia, skopiowania lub użycia Karty przez osobę nieuprawnioną, ujawnienia danych Karty lub numeru PIN lub Hasła 3D Secure osobie nieuprawnionej albo podejrzenia zajścia takich sytuacji, Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty jest obowiązany niezwłocznie dokonać jej zastrzeżenia dzwoniąc pod numer telefonu wskazany w dostarczonych z Kartą materiałach informacyjnych lub kontaktując się z Centrum Telefonicznym lub z Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta.
2. Użytkownik Karty jest uprawniony do zastrzeżenia Karty, na której widnieją jego imię i nazwisko. Posiadacz Rachunku jest uprawniony do zastrzeżenia wszystkich Kart wydanych do jego Rachunku Karty.
3. Po dokonaniu identyfikacji Użytkownika Karty Bank dokonuje zastrzeżenia Karty lub na wniosek Posiadacza Rachunku – wszystkich Kart wydanych na jego wniosek. W miejsce Karty zastrzeżonej Bank niezwłocznie wydaje Użytkownikowi Karty nową Kartę.
4. Zastrzeżenie Karty polega na trwałym zablokowaniu możliwości dokonywania Transakcji przy jej użyciu. Nie jest możliwe odwołanie dokonanego zastrzeżenia Karty ani odblokowanie zastrzeżonej Karty.
5. Karta odzyskana po dokonaniu jej zastrzeżenia nie może być ponownie używana i na żądanie Banku powinna być niezwłocznie zwrócona do Banku albo zniszczona w sposób uniemożliwiający odczytanie zapisanych na niej informacji.
6. Bank ma prawo dokonać blokady albo zastrzeżenia Karty w następujących przypadkach:
 - 1) złożenia przez Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty rezygnacji z korzystania z Karty;
 - 2) podejrzenia, że Kartą posługuje się osoba nieuprawniona lub że doszło do przechwycenia danych z Karty, a uzyskanie kontaktu telefonicznego z Posiadaczem Rachunku / Użytkownikiem Karty okazało się niemożliwe;
 - 3) ze względów bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku;
 - 4) wypowiedzenia Umowy;
 - 5) trzykrotnego wprowadzenia nieprawidłowego PIN lub podania nieprawidłowego Hasła 3D Secure;
 - 6) wypowiedzenia umowy, na podstawie której Bank prowadzi rachunek;
 - 7) zajęcia Rachunku Karty przez organ do tego upoważniony;
 - 8) śmierci Użytkownika Karty;
 - 9) naruszenia przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty postanowień Umowy lub Regulaminu;
 - 10) nieterminowej lub zagrożenia terminowej spłaty zadłużenia;
 - 11) naruszenia przez Posiadacza Rachunku postanowień innych umów zawartych z Bankiem, jeżeli w ocenie Banku może to stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty zadłużenia;
 - 12) gdy zablokowania Karty wymagają przepisy prawa;
 - 13) uzasadnionego podejrzenia, że osoba nieupoważniona weszła w posiadanie Karty, danych Karty, numeru PIN lub Hasła 3D Secure;
 - 14) otrzymania przez Bank informacji, że Posiadacz Rachunku został zarejestrowany przez innego wydawcę elektronicznych instrumentów płatniczych jako posiadacz nienależycie wykonujący umowę o elektroniczny instrument płatniczy;
 - 15) w przypadku przekroczenia Limitu Globalnego.
7. Blokada Karty oznacza uniemożliwienie dokonywania Transakcji przy jej użyciu do momentu jej odblokowania przez Bank.
8. Zastrzeżenie Karty, ani jej blokada, nie zwalniają Posiadacza Rachunku z obowiązku spłaty Nieautoryzowanego Debetu.
9. Bank uprzednio poinformuje Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty o zablokowaniu Karty odpowiednio do możliwości skontaktowania się z Posiadaczem Rachunku / Użytkownikiem Karty: telefonicznie, mailowo, a jeśli nie będzie to możliwe – niezwłocznie po jej zablokowaniu: telefonicznie, mailowo lub w formie pisemnej. Obowiązek informacyjny Banku zostaje wyłączony jedynie, gdy byłoby to nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub zabronione na mocy przepisów prawa.
10. Bank znosi niezwłocznie blokadę Karty po ustaniu okoliczności uzasadniających blokadę.

§16. Zmiana Regulaminu

1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn, do których należą:
 - 1) wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych lub technicznych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem, mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
 - 2) wprowadzenie przez Bank nowych produktów bankowych związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacji istniejących, mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
 - 3) modyfikacja systemu informatycznego Banku, przy pomocy którego Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem, mająca wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
 - 4) zmiana zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem, mająca wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
 - 5) zmiana polityki finansowej Banku mająca wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu;
 - 6) zmiana obowiązujących przepisów mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu.Bank może dokonać zmiany w zakresie wynikającym z przyczyny uzasadniającej zmianę.
2. Bank powiadamia Posiadacza Rachunku o zmianie Regulaminu w terminie nie późniejszym niż na 14 dni przed proponowaną datą wejścia zmian w życie.
3. Powiadomienie o zmianie Regulaminu może być dokonane w szczególności w formie elektronicznej oraz dodatkowo Bank zamieszcza informacje o zmianie Regulaminu na Stronie Internetowej Banku.
4. Posiadacz Rachunku przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian do Regulaminu ma prawo wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym lub zgłosić sprzeciw. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku zgłosi sprzeciw wobec zmian do Umowy, a nie wypowiedzi Umowy, wówczas Umowa rozwiązuje się z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.

5. Jeżeli przed dniem wejścia w życie zmian do Regulaminu Posiadacz Rachunku nie wypowiedział Umowy lub nie zgłosił sprzeciwu, uznaje się, że zmiany do Regulaminu zostały przez Posiadacza Rachunku zaakceptowane i obowiązują strony od dnia ich wejścia w życie.
6. Posiadacz Rachunku ma obowiązek zapoznania Użytkownika Karty ze zmianami do Regulaminu.

§17. Postanowienia końcowe

1. Umowa jest zawierana na czas określony, tożsamy z Okresem Ważności. W przypadku, gdy wydana jest więcej niż jedna Karta do tego samego Rachunku Karty, termin obowiązywania Umowy, w zakresie wydania i korzystania z Kart, jest tożsamy z terminem ważności tej Karty, której Data Ważności upływa najpóźniej.
2. Każdorazowe wznowienie Karty powoduje przedłużenie Okresu Ważności na kolejny okres.
3. Umowa może być wypowiedziana, w zakresie wydania i korzystania z Kart, przez każdą ze Stron z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Umowa rozwiązuje się, w zakresie wydania i korzystania z Kart, najpóźniej z datą śmierci Posiadacza Rachunku - w przypadku przedsiębiorców będących osobami fizycznymi albo rozwiązania lub likwidacji - w przypadku przedsiębiorców będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę, w zakresie wydania i korzystania z Kart, z następujących ważnych powodów:
 - 1) wypowiedzenia umowy, na podstawie której Bank prowadzi którykolwiek Rachunek Karty;
 - 2) zajęcia któregoś z Rachunków Karty przez organ do tego upoważniony;
 - 3) istotnego naruszenia przez Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty postanowień Umowy lub Regulaminu;
 - 4) nieterminowej spłaty Nieautoryzowanego Debetu;
 - 5) pogorszenia się, w ocenie Banku, sytuacji majątkowej Posiadacza Rachunku, mogącej wpływać negatywnie na zdolność kredytową Posiadacza Rachunku;
 - 6) niedostarczenia wymaganych przez Bank dokumentów;
 - 7) podejrzania o próbę wykonania Transakcji mającej na celu wyłudzenie środków;
 - 8) naruszenia przez Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu, lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystaniu przez Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi;
 - 9) otrzymania przez Bank informacji, że Posiadacz Rachunku został zarejestrowany przez innego wydawcę elektronicznych instrumentów płatniczych jako posiadacz nienależycie wykonujący umowę o elektroniczny instrument płatniczy;
 - 10) Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant, pełnomocnik lub jakkolwiek strona transakcji płatniczej lub innej transakcji realizowanej z wykorzystaniem Karty jest podmiotem podlegającym jakimkolwiek sankcjom, w szczególności sankcjom krajowym lub międzynarodowym, lub embargom nałożonym przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki (sankcje pozostające w gestii Departamentu Stanu lub Departamentu Skarbu);
 - 11) Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty korzysta z Karty w celu prowadzenia działalności, która - w uzasadnionej ocenie Banku opierającej się o zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego wymagane przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – może być wykorzystywana przez podmiot podlegający jakimkolwiek sankcjom, w szczególności sankcjom krajowym lub międzynarodowym, lub embargom nałożonym przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki (sankcje pozostające w gestii Departamentu Stanu lub Departamentu Skarbu).
6. Wypowiedzenie Umowy, na podstawie której prowadzony jest Rachunek Karty lub Konto Powiązane, jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w zakresie wydania i korzystania z, odpowiednio, Karty Debetowej, Karty Multiwalutowej lub Karty Obciążeniowej.
7. Bank ma prawo do telefonicznego kontaktu z Użytkownikiem Karty w sprawach związanych z używaniem przez niego Karty, w szczególności w celu potwierdzenia Transakcji.
8. Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik Karty jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Bank o każdej zmianie swoich danych zawartych w Umowie.
9. Posiadacz Rachunku oraz Użytkownik Karty wyraża zgodę na nagrywanie przez Bank za pomocą elektronicznych nośników informacji jego rozmów telefonicznych z Bankiem oraz na wykorzystanie takich nagrań do celów dowodowych.
10. Bank na wniosek Posiadacza Rachunku złożony w każdym czasie w okresie obowiązywania Umowy jest zobowiązany udostępnić mu, w sposób uzgodniony z Posiadaczem Rachunku w Umowie informacje dotyczące Karty i wykonanych Transakcji. Powyższe informacje mogą być przekazywane w formie papierowej, na Trwałym Nośniku Informacji, lub za zgodą Posiadacza Rachunku pocztą elektroniczną na wskazany przez Posiadacza Rachunku adres e-mail.

§18. Kontakt z Bankiem oraz język Umowy

1. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Posiadaczem Rachunku / Użytkownikiem Karty w sprawach związanych z funkcjonowaniem Karty, przy użyciu numerów telefonicznych, adresów poczty elektronicznej udostępnionych przez Posiadacza Rachunku lub Użytkownika Karty oraz Elektronicznych kanałów dostępu, z których Posiadacz Rachunku lub Użytkownik Karty korzysta.
2. Bank zastrzega sobie prawo, a Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na nagrywanie rozmów telefonicznych z Posiadaczem Rachunku lub Użytkownikiem Karty oraz przechowywania ich na elektronicznych nośnikach informacji. Nagrania rozmów mogą być wykorzystane przez Bank w celach dowodowych.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
4. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej.
5. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Bank o każdej zmianie swoich danych zawartych w Umowie oraz o każdej zmianie danych Użytkowników Kart, zawartych we wniosku o wydanie Karty.

- Umowa zawierana jest w języku polskim. Na wniosek Posiadacza Rachunku Umowa może być sporządzona jednocześnie w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej, przy czym podstawą wykładni jest wersja w języku polskim.

§19. Prawo właściwe i rozstrzyganie sporów

- Umowy, do których stosuje się Regulamin podlegają prawu polskiemu.
- Strony wyłączają w całości stosowanie następujących przepisów Ustawy:
 - działu II, z wyłączeniem art. 32a;
 - działu III art. 34, 35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47-48 oraz art. 51;
 - rozdziału 4 działu III (z wyjątkiem art. 59) do Transakcji płatniczych, których nie wymieniono w art. 53 ust. 1 Ustawy; w przypadku Transakcji płatniczych wykonywanych na terytorium jednego lub więcej państw członkowskich (w rozumieniu Ustawy) termin, o którym mowa w art. 54 ust. 1 Ustawy, ustala się na maksymalnie 4 dni robocze od dnia otrzymania dyspozycji Posiadacza Rachunku / Użytkownika Karty przez Bank;
 - działu IX art. 144-146.
- Spory mogące wynikać z umów, do których zostały włączone postanowienia Regulaminu, będą rozpoznawane przez sąd miejscowo właściwy ze względu na adres siedziby Banku.
- Organem sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie (00-950 Warszawa), przy Placu Powstańców Warszawy 1. Posiadacz Rachunku może wnieść do organu nadzoru skargę na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.

§20. Klauzule informacyjne

- Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, Bank może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie lub Związku Banków Polskich – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów zawartych z Bankiem, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych, do których stosuje się Regulamin.
- Bank informuje, że w przypadkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz w ustawie z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych bank może przekazać dane Posiadacza Rachunku, w tym jego dane osobowe do biur informacji gospodarczych, w zakresie zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem, do których stosuje się Regulamin:
 - jeżeli łączna ich wartość przekracza 500 zł, są wymagalne, co najmniej od 30 dni i upłynął, co najmniej miesiąc od wysłania Posiadaczowi Rachunku wezwania do zapłaty. Wezwanie do zapłaty może być wysłane w formie elektronicznej na wskazany w umowie adres poczty elektronicznej;
 - nie upłynęło 10 lat od dnia stwierdzenia zobowiązania prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd.

„Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw” – produkty depozytowe oferowane przez BNP Paribas Bank Polska

- Niniejsza taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe (zwana dalej „Tabelą”) BNP Paribas Bank Polska S.A. (zwanego dalej „Bankiem”) obowiązuje Klientów od dnia **09.11.2019r.** i stosuje się do:
 - Klientów zakwalifikowanych przez Bank do segmentu Klientów Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw
 - umów o otwarcie i prowadzenie rachunku, kartę debetową, świadczenie usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu oraz usług powiązanych wymienionych w Tabeli w ramach jednej z ofert pakietów wskazanych poniżej;
 - innych osób, nie będących Klientem, które wpłacają środki na rachunki w Banku prowadzone w ramach tej oferty na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) oraz Klientów, którzy rozwiązali umowę o usługi prowadzone w ramach tej oferty.
- Opłaty i prowizje nie wymienione w tej Tabeli mogą być regulowane przez inne taryfy lub mogą być bezpośrednio częścią postanowień umownych zawartych z Klientem, w tym pobrane w innej wysokości.
- Z Konta Otwartego na Agrobiznes skorzystać może jedynie Rolnik.

ROZDZIAŁ 1 – OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|---------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Otwarcie każdego rachunku | jednorazowa | 0 zł | | | 0 zł | 0 zł |
| Prowadzenie rachunku bieżącego ³ w PLN przy Średniomiesięcznym Saldzie ⁴ poniżej 3 tys. zł | miesięczna | 9 zł | 0 zł | | 0 zł | 10 zł |
| Prowadzenie rachunku bieżącego ³ w PLN przy Średniomiesięcznym Saldzie ⁴ od 3 tys. zł | | 0 zł | | | 0 zł | |
| Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN przez okres 12 miesięcy od zawarcia umowy w przypadku firm prowadzących działalność gospodarczą nie dłużej niż 6 miesięcy | | 0 zł | | | nie dotyczy | |
| Prowadzenie rachunku VAT w PLN | | 0 zł | | | | |
| Prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja w PLN | | 0 zł | | | | |
| Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | | 0 zł | | | | |
| Prowadzenie każdego typu rachunku pomocniczego ³ w PLN (poza rachunkami wymienionymi poniżej w tabeli) | | 20 zł | 10 zł | 0 zł | 0 zł | 25 zł |
| Prowadzenie rachunku lokaty overnight ³ | | 25 zł | | | | |
| Prowadzenie rachunku dotacyjnego | | 50 zł | | | 9 zł | |
| Rachunek Powierniczy, Rachunek Escrow | | wg. umowy | | | | |
| Obsługa dyspozycji zamknięcia ostatniego rachunku bieżącego złożonej w okresie 6 miesięcy od daty otwarcia (na wniosek Klienta) | od dyspozycji | 50 zł | | | | |

ROZDZIAŁ 2 – KARTY PŁATNICZE DO RACHUNKÓW

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES | |
|---|------------------------------|--|--|---|---|-----------------------------|--|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | | |
| 2.1 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (PLN) ORAZ VISA³ BUSINESS DEBIT (karta tylko w obsłudze) | | | | | | | |
| Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku | jednorazowa za każdą kartę | 0 zł | | | | | |
| Użytkowanie karty, jeśli w danym miesiącu kalendarzowym zostaną rozliczone transakcje bezgotówkowe na kwotę poniżej 700 zł | miesięczna za każdą kartę | 7 zł | 3,5 zł | 0 zł | 7 zł | | |
| Użytkowanie karty, jeśli w danym miesiącu kalendarzowym zostaną rozliczone transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 700 zł | | 0 zł | | | | | |
| Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ z opcją wpłat | jednorazowa | 0 zł | | | | | |
| Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę | | 0,5% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju | | 0 zł | | | | | |
| Wyplata w bankomatach Grupy BPS S.A., SGB-Banku S.A. w kraju | | 1,50% min. 5 zł | | | | 0 zł | |
| Wyplata PLN w pozostałych bankomatach w kraju | | 1,50% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa | | 1,50% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą | | 3% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata w punkcie usługowo handlowym* (Płać kartą i wyplacaj) * nie dotyczy karty VISA | | 3% min. 10 zł | | | | | |
| 2.2 KARTA MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS | | | | | | | |
| Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku | | jednorazowa | 0 zł | | | | |
| Użytkowanie każdej karty | miesięczna | 10 zł | 5 zł | 0 zł | 10 zł | | |
| Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ z opcją wpłat | jednorazowa | 0 zł | | | | | |
| Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę | | 0,5% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju | | 0 zł | | | | | |
| Wyplata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa | | 1,50% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata PLN w pozostałych bankomatach w kraju | | 1,50% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą | jednorazowa | 3% min. 10 zł | | | | | |
| Wyplata gotówki z rachunku pomocniczego w walucie EUR/GBP/CHF/USD z bankomatów oraz w kasie innego banku lub instytucji finansowej za granicą | jednorazowa | 2 EUR/USD/GBP/CHF | | | | | |
| Wyplata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wyplacaj) | jednorazowa | 3% min. 10 zł | | | | | |
| 2.3 POZOSTAŁE OPŁATY DOTYCZĄCE KART DEBETOWYCH: MASTERCARD BUSINESS (PLN), VISA BUSINESS DEBIT ORAZ MASTERCARD MULTIWALUTOWA BUSINESS | | | | | | | |
| Sprawdzenie salda w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku | za każdą operację | 0 zł | | | | | |
| Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą | | 1 zł | | | | | |
| Ponowne generowanie kodu PIN | za każdą dyspozycję do karty | 10 zł | | | | | |
| Nadanie/zmiana PIN-u za pomocą Bankofonu / w Systemie Bankowości Internetowej | | 0 zł | | | | | |
| Wysyłka kodu PIN przesyłką pocztową | | 20 zł | | | | | |
| Wysyłka kodu PIN przesyłką kurierską | jednorazowa | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | | | | |
| Dostarczenie karty przez Kuriera | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | | | | |
| 2.4 KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS (EUR) | | | | | | | |

| | | |
|--|------------------------------|--|
| Wydanie (pierwsze i po zastrzeżeniu) oraz wznowienie karty | jednorazowa | 0 EUR |
| Użytkowanie karty (za każdą kartę) | miesięczna | 1 EUR |
| Wypłata z bankomatów w kraju, oraz w kasie innego banku w kraju lub za granicą | jednorazowa | 3% min. 2 EUR |
| Sprawdzenie salda w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku ⁶ | za każdą operację | 0 EUR |
| Sprawdzenie salda w pozostałych bankomatach w kraju i za granicą | | 1 EUR |
| Ponowne generowanie kodu PIN | za każdą dyspozycję do karty | 2 EUR |
| Nadanie/zmiana PIN-u za pomocą Bankofonu / w Systemie Bankowości Internetowej | | 0 EUR |
| Wysyłka kodu PIN przesyłką pocztową | | 5 EUR |
| Wysyłka kodu PIN przesyłką kurierską | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR |
| Dostarczenie karty przez Kuriera | jednorazowa | wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR |
| Wypłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj) | | 3% min. 2 EUR |

ROZDZIAŁ 3 - SYSTEM BANKOWOŚCI INTERENTOWEJ, MOBILNEJ ORAZ CENTRUM TELEFONICZNE

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|--|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Udostępnienie i abonament za System Bankowości Internetowej, Centrum Telefonicznego | miesięczna | | | 0 zł | | |
| Kody autoryzacyjne SMS w Systemie Bankowości Internetowej | za każdy SMS | | | 0 zł | | |
| Użytkowanie tokena BiznesPI@net | miesięczna za każdy token ponad 1 sztukę | | | 10 zł | | |
| Zastrzeżenie i odblokowanie tokena w Systemie Bankowości Internetowej | za każdą dyspozycję | | | 0 zł | | |
| Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej, przesyłką pocztową | za każdą przesyłkę | | | 0 zł | | |
| Wysłanie pakietu startowego do Systemu Bankowości Internetowej przesyłką kurierską | za każdą przesyłkę | | | wg 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 bankowości internetowej | jednorazowa | | | 50 zł | | |
| Wydanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna) do BiznesPI@net | za każde urządzenie/ przesyłkę | | | 30 zł | | |
| Wydanie czytnika kart kryptograficznych do BiznesPI@net | | | | 100 zł | | |
| Wysłanie nośnika klucza prywatnego do BiznesPI@net (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką zwykłą lub poleconą | | | | 0 zł | | |
| Wysłanie nośnika klucza prywatnego do BiznesPI@net (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką kurierską | | | | wg kosztów rzeczywistych firmy kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki) | | |
| Konsultacje techniczne BiznesPI@net | każda wizyta u Klienta na terenie Polski | | | 500 zł | | |
| Opłata za dodanie nowego użytkownika w Systemie Bankowości Internetowej złożona w formie papierowej | za każdą dyspozycję | | | 50 zł | | |
| Opłata za modyfikację zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), złożona w formie papierowej | | | | 50 zł | | |
| Dodanie nowego użytkownika podczas wnioskowania o BiznesPI@net lub w przypadku nadania uprawnień Administratorowi Użytkowników z jednoczesnym włączeniem schematów do Zarządzania firmą/ Podpisywania umów złożona w formie papierowej | | | | 0 zł | | |

| | | |
|---|--------------------|--------|
| Dodanie nowego użytkownika, modyfikacja zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika (niezależnie od zakresu zmian) złożona elektronicznie w BiznesPI@net | | 0 zł |
| Instalacja nowych wersji oprogramowania MultiCash (dwie sesje szkolenia użytkowników w siedzibie Klienta oraz serwis systemu) w przypadku, gdy nieprawidłowości wynikają z winy Banku lub niewłaściwego działania systemu MultiCash | jednorazowa | 0 zł |
| Wizyta serwisanta w zakresie systemu MultiCash | za każdą 1 godzinę | 250 zł |
| Dodatkowe szkolenia w siedzibie Klienta w zakresie systemu MultiCash | | 150 zł |
| Blok szkoleniowy w siedzibie Klienta w zakresie systemu MultiCash | za 6 godzin | 800 zł |
| Oplata za utrzymanie systemu MultiCash | | 500 zł |
| Abonament za użytkowanie systemu MultiCash | miesięczna | 300 zł |

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

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|---|---------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| 4.1 PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ORAZ MULTICASH Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO (Z WYŁĄCZENIEM POMOCNICZO LOKACYJNEGO) PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy | za każdą transakcję | | | 0 zł | | |
| Przelew do ZUS i US | | | | 0 zł | | |
| Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju ⁷ | | 1,5 zł | 0,90 zł | 0 zł | | 0 zł |
| Liczba bezpłatnych przelewów krajowych ⁸ | | 20 | 40 | | | nieograniczona |
| Przelew natychmiastowy ⁹ | | | | | 10 zł | |
| Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł | | | | | 15 zł | |
| Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł | | | | | 40 zł | |
| 4.2 PRZELEW ZLECONY W ODDZIALE BANKU LUB W CENTRUM TELEFONICZNYM (W TYM POPRZECZ BANKOWFON) Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO W TYM Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy | za każdą transakcję | | | 15 zł | | 5 zł ¹⁰ |
| Przelew do ZUS i US | | | | 15 zł | | 5 zł ¹⁰ |
| Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju | | | | 15 zł | | 5 zł ¹⁰ |
| Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł | | | | | 25 zł | |
| Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł | | | | | 50 zł | |
| 4.3 PRZELEW ZLECONY W DOWOLNYM KANALE Z RACHUNKU AGRO ESKALACJA (RACHUNEK TYLKO W OBSŁUDZE) | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy | za każdą transakcję | | | 3 zł | | |
| Przelew do ZUS i US | | | | 10 zł | | |
| Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju | | | | 10 zł | | |
| Przelew natychmiastowy ⁹ | | | | 10 zł | | |
| Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł | | | | 15 zł | | |
| Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł | | | | 40 zł | | |
| 4.4 PRZELEW ZLECONY W DOWOLNYM KANALE Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA (RACHUNEK TYLKO W OBSŁUDZE) | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy | za każdą transakcję | | | 3 zł | | |
| Przelew do ZUS i US | | | | 25 zł | | |
| Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju | | | | 25 zł | | |
| Przelew natychmiastowy ⁸ | | | | 10 zł | | |
| Przelew sorbnet w kwocie od 1 mln zł | | | | 15 zł | | |
| Przelew sorbnet w kwocie poniżej 1 mln zł | | | | 40 zł | | |
| 4.5. PRZELEW ZLECONY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ ORAZ MULTICASH Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy | za każdą transakcję | | | 0 zł | | |
| Przelew do ZUS i US | | | | 2,90 zł | | |
| Przelew zewnętrzny do innego banku w kraju | | | | 2,90 zł | | |

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

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|------------------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| 5.1 PRZELEW ZŁĘCONY W SYSTEMIE BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ LUB MULTICASH Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO W TYM Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy w walucie obcej | za każdą transakcję | 0 zł | | | | |
| Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019 | | 8 zł | 6 zł | 4 zł | 8 zł | |
| Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019 | | 1,5 zł | 0,90 zł | 0 zł | 0 zł | |
| Przelew Target – do dnia 13.12.2019 | | 40 zł | | | | |
| Przelew Target ¹¹ do kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 | | 40 zł | | | | |
| Przelew Target ¹¹ powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 | | 15 zł | | | | |
| Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 | | 15 zł | | | | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA ¹² (koszty pokrywają obie strony) | | 75 zł | 50 zł | 25 zł | 75 zł | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR ¹³ (koszty pokrywa nadawca) | | 175 zł (75 + 100) | 100 zł (50 + 100) | 125 zł (25 + 100) | 175 zł (75 + 100) | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej 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 do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa SHA ¹² (koszty pokrywają obie strony) | 110 zł | 85 zł | 60 zł | 110 zł | | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa OUR ¹³ (koszty pokrywa nadawca) | 210 zł (110 + 100) | 185 zł (85 + 100) | 160 zł (60 + 100) | 210 zł (110 + 100) | | |
| 5.2 PRZELEW ZŁĘCONY W ODDZIALE BANKU LUB CENTRUM TELEFONICZNYM Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO I KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO/WALUTOWEGO W TYM Z RACHUNKU POMOCNICZO LOKACYJNEGO PROWADZONYCH W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ Z RACHUNKU BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA | | | | | | |
| Przelew własny i wewnątrzbankowy w walucie | za każdą transakcję | 15 zł | | | | 5 zł ¹⁰ |
| Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019 | | 25 zł | | | | 5 zł ¹⁰ |
| Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019 | | 15 zł | | | | 5 zł ¹⁰ |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa SHA ¹² (koszty pokrywają obie strony) | 125 zł | 100 zł | 75 zł | 125 zł | | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej ze standardową datą waluty – opcja kosztowa OUR ¹³ (koszty pokrywa nadawca) | 225 zł (125 + 100) | 200 zł (100 + 100) | 175 zł (75 + 100) | 225 zł (125 + 100) | | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej 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 do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa SHA ¹² (koszty pokrywają obie strony) | 160 zł | 135 zł | 160 zł | 160 zł | | |
| Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej przyspieszony – opcja kosztowa OUR ¹³ (koszty pokrywa nadawca) | 260 zł (160 + 100) | 235 zł (135 + 100) | 210 zł (110 + 100) | 260 zł (160 + 100) | | |
| 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, BEN (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank) | za każdą transakcję | 0 zł |
| Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca) - stawki prowizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy | | 125 zł |
| Oplata z tytułu dodatkowych czynności związanych z obsługą zleceń – niespełniających standardu STP – Regulamin rachunków dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w Banku BNP | | 40 zł |

ROZDZIAŁ 6 – WPLATA GOTÓWKI W WALUTACH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK (KASA ODDZIAŁU BANKU I WPLATOMAT)

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|---|---------------------|--|--|--|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| 6.1 WPLATA OTWARTA WŁASNA NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNEK LOKACYJNY/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY (PROWIZJA POBIERANA Z RACHUNKU KLIENTA) | | | | | | |
| Wpłata PLN w kasie Oddziału Banku na rachunek PLN 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 | za każdą transakcję | 0,35% min. 10 zł | 0,25% min. 7 zł | 0 PLN za pierwsze 2 wpłaty ¹⁴ w miesiącu kalendarzowym, każda kolejna 0,15% min. 5 zł | 0 zł | 10 zł |
| Wpłata innej waluty niż PLN w kasie Oddziału Banku w walucie rachunku lub wpłata każdej waluty z przewalutowaniem ¹⁵ | | 0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP | 0,25% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP | 0 PLN za pierwsze 2 wpłaty ¹⁴ w miesiącu kalendarzowym, 0,15% min. 2 EUR/USD/CHF, 1 GBP | 0,35% min. 3EUR/USD/CHF, 2 GBP | |
| 6.2 WPLATA ZAMKNIĘTA WŁASNA NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNEK LOKACYJNY/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY (PROWIZJA POBIERANA Z RACHUNKU KLIENTA) | | | | | | |
| Wpłata PLN na rachunek PLN | za każdą transakcję | 0,20% min. 25 zł | | | | |
| Wpłata innej waluty niż PLN w walucie rachunku | | 0,40% min. 35 zł | | | | |
| 6.3 WPLATA OTWARTA PRZEZ OSOBĘ TRZECIĄ NA RACHUNEK BIEŻĄCY, KAŻDEGO TYPU RACHUNEK POMOCNICZY W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ LOKACYJNY/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY KLIENTA W KASIE ODDZIAŁU BANKU (PROWIZJA POBIERANA OD OSOBY WPLACAJĄCEJ) | | | | | | |
| Wpłata PLN na rachunek PLN | za każdą transakcję | 0,70% min. 30 zł | | | 0 zł | 0,70% min. 30 zł |
| Wpłata innej waluty niż PLN w walucie rachunku lub wpłata każdej waluty z przewalutowaniem (tylko banknoty) | | 0,70% min. 10 EUR/USD/CHF i 8 GBP | | | | |
| 6.4 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WPLAT GOTÓWKOWYCH | | | | | | |
| Wpłata w PLN zawierająca bilon powyżej 100 PLN | za każdą transakcję | 1,5% od wartości wpłaty w bilonie min. 10 zł | | | | |
| Dodatkowa opłata za wpłatę gotówki w formie otwartej na rachunki bankowe w stanie nieuporządkowanym (wpłata dokonywana w banknotach) | | 0,6% min. 10 zł | | | | |

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

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|---|--|--|--|--|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| 7.1 WYPŁATA Z RACHUNKU BIEŻĄCEGO, KAŻDEGO TYPU RACHUNKU POMOCNICZEGO W KAŻDEJ WALUCIE ORAZ RACHUNKU LOKACYJNEGO/BIZNES ESKALACJA/AGRO ESKALACJA/POMOCNICZY LOKACYJNY | | | | | | |
| Wypłata PLN w kasie Oddziału Banku Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu usytuowanego w Oddziale oraz po okazaniu przez użytkownika aktywnej karty debetowej | jednorazowa | 0,35% min. 10 zł | 0,25% min. 7 zł | 0 PLN za pierwsze 2 wypłaty ¹⁶ w miesiącu kalendarzowym, każda kolejna 0,15% min. 5 zł | 0,35% min. 10 zł | 10 zł |
| Wypłata EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (z rachunku w danej walucie) | | 0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP | | 0 PLN za pierwsze 2 wypłaty ¹⁶ w miesiącu kalendarzowym, 0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP | 0,35% min. 3 EUR/USD/CHF, 2 GBP | |
| Wypłata innych walut niż PLN/EUR/USD/CHF/GBP w kasie Oddziału Banku (jeśli dostępne) | | 0,50% kwoty | | | 1 % kwoty | |
| 7.2 DODATKOWE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ WYPŁAT GOTÓWKOWYCH | | | | | | |
| Opłata za brak całkowitej lub częściowej realizacji awizowanej wypłaty gotówkowej w uzgodnionym terminie | jednorazowa (od niepodjętej kwoty wypłaty) | 0,2% kwoty | | | | |
| Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty (pod warunkiem dostępności środków w Oddziale Banku) | jednorazowa | 60 zł | | | | |
| Wymiana banknotów i monet na inne nominały | jednorazowa | 1% od wartości wymienianej kwoty | | | | |

ROZDZIAŁ 8 - ZLECENIE STAŁE

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|---|---------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| 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 w ramach zlecenia stałego ustanowionego w Oddziale Banku lub Systemie Bankowości Internetowej lub Centrum Telefonicznym | | | | | 3 zł | |
| Czynności związane z wykonywaniem stałej dyspozycji przelewu z Rachunku Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim | miesięczna | | | | 30 zł | |
| Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie elektronicznej | jednorazowa | | | | 0 zł | |
| Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie papierowej | | | | | 15 zł | |

ROZDZIAŁ 9 - POLECENIE ZAPŁATY

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|---------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| 9.1. OPŁATY POBIERANE OD PŁATNIKA | | | | | | |
| Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty | od każdego zlecenia | | | 1,5 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 10 – WYCIĄG BANKOWY I USŁUGI SALD

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|---|-------------------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Wyciąg elektroniczny w Systemie Bankowości Internetowej | za każdy wyciąg | | | 0 zł | | |
| Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email ¹⁷ (w przypadku Klientów nie posiadających Systemu Bankowości Internetowej) | za każdą przesyłkę | | | 0 zł | | |
| Wyciąg w formie PDF wysłany na adres email (w przypadku Klientów posiadających Systemu Bankowości Internetowej) | | | | 0,50 zł | | |
| Wyciąg w formie PDF wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów nie posiadających Systemu Bankowości Internetowej) | | | | 0 zł | | |
| Wyciąg w formie PDF wysłany pocztą na adres korespondencyjny (w przypadku Klientów posiadających System bankowości Internetowej) | | | | 10 zł | | |
| Odbiór w jednostce Banku | jednorazowa (za każdy wyciąg) | | | 25 zł | | |

ROZDZIAŁ 11 – ZMIANA WARUNKÓW UMOWY

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|-----------------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Zmiana pakietu | jednorazowa | | | 100 zł | | |
| Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami | jednorazowa od każdej karty | | | 15 zł | | |

ROZDZIAŁ 12 – OPINIE, ZAŚWIADCZENIA, POTWIERDZENIA I KOPIE DOKUMENTÓW

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|---|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Sporządzenie duplikatu dokumentu (wydruk systemowy, kopia wyciągu) | jednorazowa | | | 10 zł | | |
| Obsługa ustanowienia blokady środków lub pełnomocnictwa na rzecz innych banków oraz instytucji (na wniosek Klienta) | jednorazowa (od dyspozycji) | | | 100 zł | | |
| Opinia standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta | jednorazowa | | | 150 zł | | |
| <p>ZAŚWIADCZENIE (wystawienie dokumentu bez opinii banku o obsłudze produktu, na dzień bieżący lub wskazany dzień i nie dłużej niż 12 m-cy wstecz od daty zamówienia):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 na jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta; - potwierdzenie własności, istnienia pełnomocnictw; - potwierdzenie zgodności podpisów Klienta - potwierdzenie ustanowionej blokady na druku niestandardowym | jednorazowa (od każdego przygotowanego dokumentu) | | | 70 zł | | |
| <p>OPINIA (wystawienie dokumentu z opinią banku o obsłudze produktu, za wskazany okres i nie dłużej niż 12 m-cy wstecz od daty zamówienia):</p> <ul style="list-style-type: none"> - standardowa lub audytorska o jednym, kilku lub wszystkich produktach Klienta | | | | 100 zł | | |
| <p>TRANSAKCJE (wystawienie standardowego dokumentu związanego z transakcjami):</p> <ul style="list-style-type: none"> - historia rachunku bez szczegółów transakcji za każdy miesiąc kalendarzowy; - potwierdzenie jednej transakcji; - ponowne wygenerowanie wyciągu bankowego | | | | 10 zł | | |
| DUPLIKAT, KOPIA - wystawienie jednego dokumentu do produktu Klienta, bez względu na liczbę stron (poza czynnościami wymienionymi powyżej) | | | | 80 zł | | |
| INNE - dokumenty niestandardowe nie uwzględnione powyżej w Tabeli | | | | 150 zł | | |
| Opłata windykacyjna (monit) | | | | 30 zł | | |

ROZDZIAŁ 13 – OBSŁUGA WRZUTNI I WPLĄT ZAMKNIĘTYCH

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|-------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych | jednorazowa | | | 200 zł | | |
| Wystawienie protokołu różnicy kasowej występującej po przeliczeniu wpłaty gotówkowej zamkniętej | | | | 10 zł | | |
| 13.1 Inne czynności w obrocie krajowym | | | | | | |
| Za wydanie pierwszego klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku | jednorazowa | | | 0 zł | | |
| Za wydanie kolejnego klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku | | | | 20 zł | | |
| Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku | jednorazowa | | | 300 zł | | |
| Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbca nocnego sortowni zewnętrznej | | | | 80 zł | | |

ROZDZIAŁ 14 - CZEKI, WEKSLE, DEPOZYTY RZECZOWE

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|------------------------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego | od każdego czeku | | | 50 zł | | |
| Administrowanie czekami przyjętymi do „inkasa” przez oddział Banku | od podawcy czeku | | | 10 zł od każdego czeku | | |
| Dodatkowa opłata przy inkasie czeków w walutach obcych tytułem opłat i prowizji banków zagranicznych pośredniczących w zapłacie | jednorazowa | | | Do wysokości faktycznego obciążenia z kwoty czeku przez banki zagraniczne | | |
| Odmowa zapłaty za czek walutowy (np. czek bez pokrycia) | od każdego czeku | | | Wg faktycznie poniesionych kosztów; min. 50 zł | | |
| Wydanie książeczki czekowej ¹⁸ posiadaczowi rachunku w Banku (czeki w obrocie krajowym; 1-50 szt. czeków) Uwaga: dotyczy Jednostek Samorządu Terytorialnego | jednorazowa | | | 15 zł | | |
| Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych | | | | 40 zł | | |
| Dokonanie zastrzeżenia czeków i blankietów czekowych w Oddziałach Banku | | | | 40 zł | | |
| Odwołanie zastrzeżenia czeku gotówkowego lub rozrachunkowego | | | | 40 zł | | |
| 14.1 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.: | | | | | | |
| Czeki w PLN | od każdego czeku | | | 20 zł | | |
| Czeki w walutach obcych | | | | 0,50% kwoty czeku min. 20 zł max. 100 zł | | |
| 14.2 Inkaso | | | | | | |
| Czeku rozrachunkowego lub gotówkowego | za przyjęcie czeku do inkasa | | | 20 zł | | |
| Czeku w obrocie zagranicznym | w chwili przyjęcia czeku | | | 0,50% kwoty czeku min. 30 zł max. 300 zł | | |
| 14.3 Weksle | | | | | | |
| Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.) | jednorazowa | | | 50 zł | | |
| Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający) | jednorazowa | | | 0,10% kwoty weksla min. 50 zł | | |
| Protest weksli walutowych | | | | wg faktycznie poniesionych kosztów + 450 zł | | |

ROZDZIAŁ 15 – TRANSAKCJE WYMIANY WALUT

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

ROZDZIAŁ 16 – USŁUGI REALIZOWANE W FORMIE KOMUNIKATU SWIFT

| RODZAJ OPŁATY / PAKIET | TRYB OPŁATY | KONTO OTWARTE NA BIZNES | | | KONTO OTWARTE NA BIZNES NON PROFIT ¹ | KONTO OTWARTE NA AGROBIZNES |
|--|-------------|--|--|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Wysyłanie wyciągu MT940 z jednego rachunku wraz z przekazaniem na wskazany adres SWIFT (Multi Bank Reporting) Uwaga: za wysyłanie wyciągów MT940 na kolejny adres SWIFT pobierana jest oddzielna opłata | miesięczna | | | 200 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 |
|--|--------------------------------------|--|---|---|---|-----------------------------|
| | | Suma Wpływów ² poniżej 20.000 PLN | Suma Wpływów ² 20.000 - 100.000 PLN | Suma Wpływów ² powyżej 100.000 PLN | | |
| Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zlecniodawcy (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 | jednorazowa | | 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 | | | | |
| Udzielenie / modyfikacja / odwołanie pełnomocnictwa | od pełnomocnictwa i od każdej zmiany | | | 20 zł | | |
| Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie z tytułu należnych kwot | jednorazowa | | | 50 zł | | |
| Opłata za przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego | jednorazowa od zajęcia | | | 200 zł | | |
| Opłata za realizację zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego | za każdy przelew | | | 20 zł | | |
| Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat | jednorazowa | | | do negocjacji | | |

Opłaty za czynności niestandardowe nieprzewidziane w niniejszej Tabeli lub nieuwzględnione w umowie – do indywidualnego uzgodnienia pomiędzy Klientem a Bankiem.

Przypisy wyjaśniające:

¹ Z Konta Otwartego na Biznes Non-Profit mogą skorzystać wybrane formy prawne: fundacje, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie, inne organizacje społeczne i zawodowe, Osoby prawne Kościoła Katolickiego, Uczelnie Wyższe – Publiczne, Publiczne Szkoły podstawowe, gimnazjalne, ponadgimnazjalne oraz przedszkola, Kasy zapomogowo pożyczkowe, Rada Rodziców, Koło Gospodyń wiejskich, działalność Klubów Sportowych, Kościół i inne związki wyznaniowe, Jednostki Samorządu Terytorialnego, oraz inne organizacje społeczne i zawodowe.

² Suma Wpływów jest to łączna kwota wpłat gotówkowych (w kasie banku lub bankomacie), przelewów przychodzących z innych Banków oraz płatności wewnętrznych dokonanych od osób trzecich, zaksięgowanych na rachunkach Klienta (bieżących, pomocniczych oraz lokacyjnych) otwartych w ramach Pakietu w danym miesiącu rozliczeniowym. Od tej Sumy Wpływów zależy przypisanie Klienta do odpowiedniego przedziału cenowego podanego w Tabeli, który będzie obowiązywał Klienta w kolejnym miesiącu rozliczeniowym (przedział cenowy wynikający z dokonanej Sumy Wpływów na rachunkach Klienta ustawiany jest automatycznie najpóźniej drugiego Dnia Roboczego następnego miesiąca, 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 NBP z poprzedniego Dnia Roboczego;
- przez pierwsze 2 pełne miesiące kalendarzowe 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 i/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 na rachunek Klienta udzielonego przez Bank
 - księgowania w usłudze Mass Collect na rachunek Klienta

³ Opłata pobierana 26-go dnia każdego miesiąca. Opłata nie podlega zwrotowi w przypadku, gdy naliczono i pobrano ją za miesiąc, w którym następuje zamknięcie rachunku

⁴ Średnie saldo dotyczy rachunku bieżącego. Zasady zliczania średniomiesięcznego salda:

- po zakończeniu każdego pełnego miesiąca kalendarzowego zliczane jest saldo na rachunku bieżącym, które jest sumowane i uśredniane, jako średnia arytmetyczna sald z każdego dnia roboczego
- zadłużenie wynikające z przyznanego limitu jest uwzględniane w zliczaniu średniomiesięcznego salda z saldem 0zł
- za dni przypadające w sobotę, niedzielę i święta brane jest pod uwagę saldo z poprzedniego dnia roboczego.

⁵ W przypadku karty VISA Business Debit, przy transakcjach bezgotówkowych i wypłatach gotówki dokonanych za granicą w walucie innej niż waluta rozliczeniowa, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 3% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciągu i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja.

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 Klienta)

⁷ Opłaty pobierane po wykorzystaniu licznika darmowych przelewów krajowych w danym miesiącu kalendarzowym

⁸ Licznik obejmuje przelewy zewnętrzne do innego banku w kraju w walucie PLN zaksięgowane na Rachunkach w danym miesiącu kalendarzowym, z wyłączeniem Przelewów:

- natychmiastowego
- sorbnet
- własnego i wewnątrzbankowego
- do ZUS i US
- zleconych w ramach paczki z BiznesPI@net
- zlecony z rachunku walutowego

Od dnia 15.12.2019 dodatkowo licznik będzie obejmował Przelewy SEPA.

⁹ Przelew możliwy tylko w walucie PLN z rachunku w walucie PLN. Brak możliwości zlecenia przelewu w systemie Multicash.

¹⁰ Przelew zlecony w Centrum Telefonicznym wynosi 15 zł

¹¹ Przelew dostępny tylko w BiznesPI@net

¹² 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).

¹³ Rodzaj kosztu OUR - 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)

¹⁴ Do pierwszych dwóch wpłat w danym miesiącu kalendarzowym zalicza się zarówno wpłaty w PLN jak i w walutach obcych

¹⁵ Wartość prowizji jest przeliczana na walutę rachunku przy użyciu średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania prowizji.

¹⁶ Do pierwszych dwóch wpłat w danym miesiącu kalendarzowym zalicza się zarówno wpłaty w PLN jak i w walutach obcych

¹⁷ Opłata za każdy mail do Klienta na adres mailowy (wiele adresów mailowych traktowane są jako odrębne wysyłki z odrębnie naliczoną opłatą).

¹⁸ Usługa w Obsłudze

„Taryfa prowizji i opłat za czynności bankowe wykonywane na rzecz Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw) nr 1„ – produkty depozytowe w obsłudze, wycofane z oferty BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 1. PAKIETY DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH (MIKROPRZEDSIĘBIORSTW) ¹

| | | Pakiet Biznes Lider Ekstra | Pakiet Biznes Lider Premium | Pakiet Społeczny Lider | Pakiet Agro Lider | Lider Wspólnot |
|-----|--|--|-----------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| 1. | Otwarcie pakietu | 0 zł | | | | |
| 2. | Prowadzenie pakietu w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł/ 15 zł | 25 zł | 0 zł | 10 zł | 0 zł |
| | Uwaga 1. | W przypadku, gdy średnie miesięczne saldo depozytowe na wszystkich rachunkach bieżących (łącznie) wynosi co najmniej 3000,00 PLN, wówczas miesięczna opłata za prowadzenie każdego rachunku bieżącego, będzie wynosić 0,00 PLN | | | | |
| | Uwaga 2. | Dla firm prowadzących działalność gospodarczą max. 6 miesięcy prowadzenie rachunku 0 zł w okresie 12 miesięcy od podpisania umowy. | | | | |
| 3. | Otwarcie rachunku pomocniczego w złotych | 0 zł | | | | |
| 4. | Prowadzenie rachunku pomocniczego w złotych (opłata miesięczna) | 15 zł | 25 zł | 9 zł | 29 zł | 0 zł |
| 5. | Otwarcie rachunku walutowego | 0 zł | | | | |
| 6. | Prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 15 zł | 0 zł | 9 zł | 29 zł | 0 zł |
| 7. | Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 8. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 9. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł | | | | |
| 10. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej (opłata miesięczna) | 0 zł | | | | |
| 11. | Otwarcie rachunku lokaty overnight | 0 zł | | | | |
| 12. | Prowadzenie rachunku lokaty overnight (opłata miesięczna) | 15 zł | 0 zł | 29 zł | 29 zł | 0 zł |
| 13. | Wydanie karty debetowej PLN: | | | | | |
| | 1) Jednej | 0 zł | | | | |
| | 2) Każdej kolejnej | 20 zł | | | 10 zł | 20 zł |
| 14. | Używanie karty debetowej (opłata miesięczna) z wyłączeniem karty Mastercard Multiwalutowa | 0 zł/ 7 zł | 0 zł/ 7 zł | 0 zł/ 5 zł | 0zł/5 zł | 0zł/5 zł |
| | Uwaga: | Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej: 1) 500 zł w pakiecie Biznes Lider Ekstra, Społeczny Lider, Agro Lider i Lider Wspólnot lub 2) 1500 zł w pakiecie Biznes Lider Premium | | | | |
| | Używanie karty Mastercard Multiwalutowa | 10 zł | | | | |
| 15. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | 0,50 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 16. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | | | |
|-----|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 17. | Przelew własny, wewnątrzbankowy i przelew krajowy z rachunku w PLN do innego Banku realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 6zł | 10 zł |
| 18. | Przelew na rachunek własny w Banku między rachunkami w PLN przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | | | | |
| 19. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | | | | |
| 20. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | |
| 21. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 6zł | 10 zł |
| 22. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 8 zł | 5 zł | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 23. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | 0,50 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 24. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA do dnia 13.12.2019 realizowanego w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 19 zł | 19 zł | 19 zł | 29zł | 19 zł |
| 25. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA od dnia 14.12.2019 realizowanego w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł | 10 zł | 10 zł | 6zł | 10 zł |
| 26. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 zł | | | | |
| 27. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł | | | | |
| 28. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 zł | | | | |
| 29. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | 15 zł | | | | |
| 30. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustanowionego pomiędzy dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez Bank | 0 zł | | | | |
| 31. | Realizacja płatności w PLN w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym, złożonego za pośrednictwem Oddziału i System Bankowości Internetowej | 3 zł | 3 zł | 3 zł | 2,50 zł | 3 zł |
| 32. | Przelew zagraniczny w PLN lub w walucie obcej oraz krajowy w walucie obcej realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 0,25% kwoty min. 25 zł max 200 zł | 0,25% kwoty min. 25 zł max 200 zł | 0,25% kwoty min. 25 zł max 200 zł | 0,25% kwoty min. 25 zł max 200 zł | 0,25% kwoty min. 25 zł max 200 zł |
| 33. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziałach Banku | 0,3% min. 7 zł | 0,3 % min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | | | | | |
| 34. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP |
| 35. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 36. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0 zł | 0,3 % min. 7 zł | 0,3% min 7 zł | 0,3% min 7 zł | 4 zł ³ |
| 37. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,6% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,6% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP |
| 38. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 39. | Wpłata własna gotówki w Oddziale w formie zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,3 % min. 6 zł | 0,2 % min. 4 zł | 0,3 % min. 6 zł | 0,3% min 6 zł | 0,3% min 6 zł |
| 40. | Wpłata własna gotówki w Oddziale w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ² | 0,4% min. 8 zł | 0,4% min. 8 zł | 0,4% min. 8 zł | 0,4% min. 8 zł | 0,4% min. 8 zł |
| 41. | Abonament System Bankowości Internetowej (opłata miesięczna) | 0 zł | | | | |
| 42. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł | | | | |
| 43. | Wypłaty z bankomatów | | | | | |
| | 1) znajdujących się w Oddziałach Banku | | | | | |
| | 2) pakiecie Agro Lider również w bankomatach Grupy BPS S.A., SGB-Banku S.A. w kraju (z wyłączeniem karty Mastercard Multiwalutowa) | 0 zł | | | | |
| | 3) pozostałych w kraju | 3 % min. 5 zł | | | | |
| | 4) pozostałych za granicą | 3 % min. 5 zł | | | | |
| 5) Grupy BNP Paribas S.A. (za granicą) z wyłączeniem karty Mastercard Multiwalutowa | 0 zł | | | | | |
| 44. | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej FX Planeta | 0 zł | | | | |
| 45. | Udostępnienie możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | 49 zł | 0 zł | 49 zł | 49 zł | 49 zł |
| | Uwaga: Opłata pobierana jednorazowo w chwili udostępnienia Klientowi możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | | | | | |
| 46. | Sprawdzanie salda: | | | | | |
| | 1) w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| | 2) w pozostałych bankomatach w kraju | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym rozdziale pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych pozostałych rozdziałach/oddziałach

² wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

³ dotyczy również wpłat gotówki na rachunki bankowe prowadzone przez BNP Paribas Bank Polska S.A. S.A. na rzecz Przedsiębiorców, nie będąca wpłatą własną.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 2. PROWIZJE I OPŁATY ZA WYPŁATY I WPLĄTY GOTÓWKOWE W ODDZIAŁACH

Oddział 2.1 Rachunki prowadzone w PLN

| | | |
|------|---|--|
| 1. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w PLN Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu znajdującym się w Oddziale | 0,30% kwoty; min. 5 zł |
| 2. | Wpłata własna gotówki w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku w Oddziałach będących oddziałami BNP Paribas Bank Polska S.A.. przed Dniem Wydzielenia | 0,20% kwoty; min. 5 zł |
| 3. | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,10% kwoty; min. 5 zł |
| 4. | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ¹ | 0,20% kwoty; min. 5 zł |
| 5. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z przewalutowaniem na walutę obcą, gdy wypłacaną walutą jest: | |
| 5.1 | USD, EUR, CHF, GBP (tylko banknoty) | 1% kwoty |
| 5.2 | Pozostałe waluty obce (tylko banknoty) | 2% kwoty |
| 6. | Wpłata gotówki w PLN na rachunki bankowe prowadzone przez BNP Paribas Bank Polska S.A. na rzecz Przedsiębiorców, nie będąca wpłatą własną | 0,50% min. 7 zł |
| 7. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku na rachunki w innych bankach | 0,50% min. 5 zł |
| 8. | Dodatkowa opłata za wpłatę gotówki w formie otwartej na rachunki bankowe w stanie nieuporządkowanym (wpłata dokonywana w banknotach) | 0,50% min. 5 zł |
| 9. | Dodatkowa opłata za wpłatę gotówki w formie otwartej na rachunki bankowe w bilonie: | |
| 9.1 | Wpłaty gotówkowe w walucie PLN (cała wpłata dokonana w bilonie) | 1,5% od wartości wpłaty w bilonie min. 10 zł |
| 9.2 | Wpłaty gotówkowe w walucie PLN (wpłata dokonana w bilonie i banknotach) Uwaga: opłaty nie pobiera się gdy wpłata w bilonie nie przekracza 20 PLN | 1,5% od wartości wpłaty w bilonie min. 10zł |
| 10. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku z przewalutowaniem na PLN, gdy wypłacaną walutą jest: | |
| 10.1 | USD, EUR, CHF, GBP (tylko banknoty) | 1% kwoty |
| 10.2 | Pozostałe waluty obce (tylko banknoty) | 2% kwoty |
| 11. | Wykonanie kasowych operacji Klientów innych banków od banku zlecającego usługę kasową | 0,50% obrotów kasowych pomniejszonych o kwoty, od których prowizja powinna być pobrana bezpośrednio od Klienta |
| 12. | Od dyspozycji wypłat gotówkowych i przelewów dokonywanych z wpływów bieżących na rachunek w postaci wpłat gotówkowych | 1% kwoty min. 5 zł |
| 13. | Opłata za nieodebranie awizowanej wypłaty gotówkowej ² | 0,2% kwoty |
| 14. | Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej z rachunku bankowego prowadzonego w Banku, w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty | 60 zł |
| 15. | Wymiana banknotów i monet na inne nominały | 1% od wartości wymienianej kwoty |
| 16. | Wymiana banknotów w PLN zniszczonych na obiegowe Uwaga: wymiana banknotów zniszczonych odbywa się zgodnie z Zarządzeniem Prezesa NBP | 0 zł |

¹Wartość prowizji jest przeliczana na walutę rachunku przy użyciu średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania prowizji.

²Prowizję pobiera się od awizowanej, a niepodjętej w terminie uzgodnionym z Bankiem BNP Paribas Bank Polska S.A.. kwoty

Oddział 2.2 Rachunki walutowe

| | | |
|-----|--|----------------------------------|
| 1. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ¹ | 1% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP |
| 2. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{1,2} | 1% kwoty |
| 3. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku dokonywana z tytułu realizacji transakcji wymiany walut zawieranych z Bankiem w oparciu o negocjowany kurs wymiany, realizowana w tym samym dniu | 0 zł |
| 4. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z przewalutowaniem na PLN, gdy walutą rachunku jest: | |
| 4.1 | USD, EUR, CHF, GBP (tylko banknoty) | 1% kwoty |
| 4.2 | Pozostałe waluty obce (tylko banknoty) | 2% kwoty |
| 5. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z przewalutowaniem na walutę inną niż PLN, gdy wypłacaną walutą jest: | |
| 5.1 | USD, EUR, CHF, GBP (tylko banknoty) | 1% kwoty |
| 5.2 | Pozostałe waluty obce (tylko banknoty) | 2% kwoty |
| 6. | Wpłata gotówki w formie otwartej w Oddziale Banku w walucie rachunku dokonywana w: ¹ | |
| | a) USD, EUR, CHF, GBP (tylko banknoty) | 1% kwoty; 3 EUR/USD/CHF,2GBP |
| | b) z tytułu realizacji transakcji wymiany zawieranych z Bankiem w oparciu o negocjowany kurs wymiany | 0 zł |
| 7. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{1,2} | 1% kwoty |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | |
|-----|--|--------------------|
| 8. | Wpłata gotówki w PLN w Oddziale Banku z przewalutowaniem na walutę rachunku, gdy walutą rachunku jest | |
| 8.1 | USD, EUR, CHF, GBP | 1% kwoty |
| 8.2 | Pozostałe waluty obce (tylko banknoty) | 2% kwoty |
| 9. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku z przewalutowaniem na walutę rachunku, gdy walutą wpłacaną jest | |
| 9.1 | (oprócz PLN) USD, EUR, CHF, GBP | 1% kwoty |
| 9.2 | Pozostałe waluty obce (tylko banknoty) | 2% kwoty |
| 10. | Od dyspozycji wypłat gotówkowych i przelewów dokonywanych z wpływów bieżących na rachunek w postaci wpłat gotówkowych | 1% kwoty min. 5 zł |
| 11. | Opłata za nieodebranie awizowanej wypłaty gotówkowej ³ | 0,2% kwoty |
| 12. | Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej z rachunku bankowego prowadzonego w Banku w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty | 60 zł |

¹ Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wymagalności roszczenia.

² w przypadku umów zawartych przez dniem 16.12.2013 obsługa gotówkowa walut innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP oraz obrót gotówkowy w bilonie walutowym jest uzależniony od postanowień umowy.

³ Prowizję pobiera się od awizowanej, a niepodjętej w terminie uzgodnionym z Bankiem BNP Paribas Bank Polska S.A. kwoty

ROZDZIAŁ 3. PROWIZJE I OPŁATY ZA PRZELEWY

Oddział 3.1 Przelewy krajowe w PLN

| | | w Oddziale Banku | System Bankowości Internetowej | Centrum Telefoniczne (w tym „Bankofon”) | Remote Payment Initiation (MT101) | MultiCash |
|-----|---|------------------|--------------------------------|---|-----------------------------------|------------------------|
| 1. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 10 zł | 1 zł | 3 zł | 3 zł | 3 zł |
| 2. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | |
| 3. | Przelew między rachunkami własnymi w Banku w PLN i walutowymi oraz przelew wewnątrzbankowy z rachunku walutowego (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 10 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 4. | Przelew między rachunkami własnymi w Banku w PLN z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 0 zł | | | | |
| 5. | Przelew krajowy z rachunku walutowego | 15 zł | 2 zł | n.d. | 2 zł | n.d. |
| 6. | Przelew z rachunku bieżącego na rachunek progresywny w PLN | 0 zł | 0 zł | 0 zł | n.d. | 0 zł |
| 7. | Przelew z rachunku progresywnego na rachunek bieżący w PLN | 3 zł | 3 zł | 3 zł | n.d. | 3 zł |
| 8. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 10 zł | 3 zł | ³ Uwaga: Nie dotyczy przelewów do US przez Bankofon | 3 zł | 0 zł ^{1/3} zł |
| 9. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | |
| 10. | Przelew w PLN z przewalutowaniem z rachunku walutowego na rachunek w innym banku krajowym, w tym na rachunki ZUS i US | 10 zł | 2 zł | n.d. | 3 zł | 2 zł |
| 11. | Realizacja wysokokwotowych zleceń za pośrednictwem systemu SORBNET | | | | | |
| | 1) w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 zł | 15 zł | 15 zł | 15 zł Uwaga: Nie dotyczy przelewów realizowanych przez konsultanta | 15 zł | 15 zł |
| | 2) w kwocie niższej niż 1.000.000 zł | 40 zł | 40 zł | n.d. | 25 zł | 25 zł |
| 12. | Czynności związane z wykonywaniem stałej dyspozycji przelewu z Rachunku Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim (miesięcznie) | 30 zł | 30 zł | n.d. | n.d. | 30 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | | | |
|-----|---|------|-------|------|------|------|
| 13. | Administrowanie płatnościami Klienta (za każdy dzień od każdej płatności – niezależnie od opłaty za usługę) – nie dotyczy zleceń przyjętych po sesji ELIXIR z terminem realizacji w następnym dniu roboczym | 5 zł | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. |
| 14. | Przelew natychmiastowy | n.d. | 10 zł | n.d. | n.d. | n.d. |

¹ dotyczy tylko przelewów na rachunki ZUS

Oddział 3.2 Przelewy w walutach obcych oraz przelewy zagraniczne w PLN

| | | w Oddziale Banku / Centrum Telefonicznym | System Bankowości Internetowej | Remote Payment Initiation (MT101) | Multicash |
|-----|---|--|--|--|--|
| 1. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA – do dnia 13.12.2019 | 29zł | 8 zł | n.d. | 30 zł |
| 2. | Przelew SEPA – od dnia 14.12.2019 | 10 zł | 1 zł | n.d. | 3 zł |
| 3. | Przelew SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019 | 29zł | 8 zł | n.d. | 3 zł |
| 4. | Przelew SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019 | 10 zł | 1 zł | n.d. | 3 zł |
| 5. | Przelew Target – do dnia 13.12.2019 | n.d. | 40 zł* * przelew tylko w BiznesPI@net | n.d. | n.d. |
| 6. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 | n.d. | 40 zł | n.d. | n.d. |
| 7. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 | n.d. | 15 zł | n.d. | n.d. |
| 8. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 | n.d. | 15 zł | n.d. | n.d. |
| 9. | Przelew w walucie obcej na rachunek własny w Banku | 10 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 10. | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej, albo w walucie obcej na rachunek w innym banku (pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) realizowany | 0,25% kwoty min. 25zł max. 200 zł ¹ | 0,20% kwoty min. 15 max. 100 zł ^{2,4} | 0,20% kwoty min. 15 max. 100 zł ^{2,4} | 0,20% kwoty min. 15 max. 100 zł ^{2,4} |
| 11. | Przyspieszony przelew zagraniczny z rachunków bankowych każdego rodzaju w PLN lub w walucie obcej, albo w walucie obcej na rachunek w innym banku (pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) | 0,65% kwoty min. 100 zł max 400 zł | 0,55% kwoty min. 100 zł max 400 zł | | |
| 12. | Przelew do innego banku za granicę w PLN lub w walucie obcej oraz w kraju w walucie obcej ze standardową datą waluty, albo przyspieszony – opcja kosztowa BEN (koszty pokrywa odbiorca poprzez pomniejszenie kwoty transferu) | 0,55% min 100 zł max. 400 zł | | | |
| 13. | Opłata dodatkowa za przelew wychodzący w przypadku, gdy koszty banków pośredniczących pokrywa zleceniodawca – opcja kosztowa OUR. Prowizja obciąża zleceniodawcę | 100 zł ³ | | | |
| 14. | Opłata z tytułu dodatkowych czynności związanych z obsługą zleceń – niespełniających standardu STP – Regulamin rachunków dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w BNP Paribas Bank Polska S.A. | 40 zł | | | |
| 15. | Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank) | 20 zł | | | |
| 16. | Realizacja przelewu w walucie EUR z Obszaru EOG, na rachunek klienta prowadzony w Banku - od dnia 14.12.2019 | 0 zł | | | |
| 17. | Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca,) - stawki prowizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy | 125 zł | | | |

¹ w pakietach: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Profesjonalista, Biznes Profit Class, Fortis Class, Biznes Profit Premium, Fortis Premium/Fortis Premium FX, Biznes Profit Organizacja prowizja wynosi 0,35% kwoty min. 60 max. 200 zł

² w pakietach: Biznes Profit Class, Fortis Class, Biznes Profit Premium, Fortis Premium/Fortis Premium FX, Biznes Profit Organizacja prowizja wynosi 0,35% kwoty min. 60 max. 200 zł

³ w pakietach: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Profesjonalista, Biznes Profit Class, Fortis Class, Biznes Profit Premium, Fortis Premium/Fortis Premium FX, Biznes Profit Organizacja prowizja wynosi 0,15% kwoty min. 50 max. 400 zł

⁴ w pakietach: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Profesjonalista prowizja wynosi 0,20% kwoty min. 30 max. 200 zł

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

Oddział 3.3 Potwierdzenie realizacji przelewu

| | | |
|-----|--|---------------------------------|
| 1. | Wydanie potwierdzenia pojedynczego zrealizowanego przelewu lub potwierdzonej kopii pojedynczego zlecenia przelewu: | |
| 1.1 | W terminie późniejszym niż niezwłocznie po zaksięgowaniu, jednak nie później niż do 3-ch miesięcy od daty księgowania | 8 zł |
| 1.2 | W terminie przekraczającym 3 miesiące od daty księgowania | 12 zł |
| 2. | Zawiadomienie telefoniczne o niezrealizowaniu płatności z powodów leżących po stronie Zleceniodawcy | 10 zł |
| 3. | Przesłanie/wydanie potwierdzenia zrealizowania dyspozycji z rachunku Klienta | 10 zł |
| 4. | Wydanie na prośbę Klienta potwierdzenia realizacji przelewu (wzornika dokumentu) dokonanego za pośrednictwem Systemem Bankowości Internetowej | 1,5 zł od każdego potwierdzenia |
| | Uwaga: Dotyczy również potwierdzenia realizacji stałego zlecenia | |
| 5. | Przekazanie na adres korespondencyjny pisemnej informacji o odmowie realizacji zlecenia w przypadku, gdy odmowa realizacji zlecenia jest uzasadniona | 5 zł |

Oddział 3.4 Polecenia zapłaty

| | Opłaty pobierane od płatnika | System Bankowości Internetowej |
|----|--|--------------------------------|
| 1. | Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty | 1,50 zł |
| 2. | Odmowa przez bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika | 3 zł |
| 3. | Odwolanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika | 5 zł |
| 4. | Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika | 5 zł |
| 5. | Blokada realizacji poleceń zapłaty UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku | 50 zł |

Oddział 3.5 Zlecenia stałe

| | | |
|----|---|------|
| 1. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustanowionego pomiędzy dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez BNP Paribas Bank Polska S.A. | 0 zł |
| 2. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym, złożonego za pośrednictwem Oddziału i System Bankowości Internetowej | 3 zł |
| 4. | Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie elektronicznej | 0 zł |
| 5. | Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie stałego zlecenia płatniczego z rachunku bankowego w formie papierowej | 0 zł |

Oddział 3.6 Zmiana warunków zlecenia, reklamacje

| | | Przelewy krajowe w PLN lub przelewy w EUR na Obszarze EOG | Przelewy w walutach obcych oraz przelewy zagraniczne w PLN |
|----|--|---|--|
| 1. | 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 | 10 zł | 100 zł |
| 2. | 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 | 200 zł + koszty rzeczywiste banku |

Prowizja za czynności opisane w punktach 1 – 2 nie jest pobierana, jeżeli stwierdzono błąd leżący po stronie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 4. OPŁATY I PROWIZJE ZA POZOSTAŁE, NIESTANDARDOWE USŁUGI

| | | Koszt wygenerowania wyciągu (za sztukę) |
|------|--|---|
| 1. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu ¹ | |
| | a) Udostępniany w Bankowości elektronicznej | 0,00 zł |
| | b) Przesłany mailem (E-Korespondencja) ² | 0,50 zł |
| | c) Przesłany przesyłką pocztową na adres korespondencyjny | 10 zł |
| | d) Odbiór w jednostce Banku | 25 zł |
| 2. | Sporządzenie duplikatu dokumentu (wydruk systemowy, kopia wyciągu) | 10 zł |
| 3. | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunkach Klienta z tytułu: | |
| | a) zabezpieczenia umów zawieranych przez Klientów | 100 zł |
| | b) zgłaszanego przez Klienta z wyłączeniem zajęć komorniczych | 100 zł |
| 4. | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | |
| 4.1 | a) jednego | 0 zł |
| 4.2 | b) każdego kolejnego | 10 zł |
| 5. | Zastrzeżenie tokena | 0 zł |
| 6. | Odblokowanie tokena | 7 zł |
| 7. | Udostępnienie możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | 49 zł |
| | Uwaga: Opłata pobierana jednorazowo w chwili udostępnienia Klientowi możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | |
| 8. | Prowadzenie rachunku dotacyjnego (opłata miesięczna) ³ | 50 zł ⁶ |
| 9. | Rachunek Powierniczy, Rachunek Escrow | wg. umowy |
| 10. | Otwarcie i prowadzenie rachunku Inwestora Giełdowego w PLN (opłata miesięczna) | 20 zł |
| 11. | Zmiana pakietu | 150 zł ^{3,4} |
| 12. | Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami | 15 zł |
| 13. | Pełnomocnictwo: | |
| | Udzielenie pełnomocnictwa | 20 zł ⁵ |
| | Modyfikacja pełnomocnictwa | 20 zł ⁵ |
| | Odwołanie pełnomocnictwa | 20 zł ⁵ |
| 14. | Wydanie potwierdzenia zgodności: | |
| 14.1 | Podpisu ze wzorem w karcie wzorów podpisów do rachunku/karcie dysponowania rachunkami | 10 zł |
| 14.2 | Dla danych audytorów Klientów oraz innych instytucji finansowych | 35 zł |
| 15. | Potwierdzenie salda na rachunku na dzień bieżący | 15 zł |
| 16. | Wystawienie dokumentu księgowego, stanowiącego podstawę do obciążenia lub uznania rachunku Klienta z tytułu różnic kasowych we wpłacie w PLN lub w walucie obcej | 20 zł |
| 17. | Sporządzenie i przesłanie kopii dowodu dokonania transakcji przy użyciu karty debetowej lub obciążeniowej | 30 zł |
| 18. | Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat | Do negocjacji |
| 19. | Sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie z tytułu należnych kwot, tj.: | |
| | 1) kapitału i odsetek – nieautoryzowane saldo debetowe | 50 zł |
| | 2) prowizji i opłat oraz innych kosztów, | |
| | Uwaga: Opłatę pobiera się od Klienta, od każdego wysłanego wezwania przesyłką pocztową | |
| 20. | Opłata za przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego | 200 zł |
| 21. | Opłata za realizację zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego – pobierana za każdy przelew | 20 zł |
| 22. | Sprawdzanie salda: | |
| 22.1 | 1) w bankomatach wymienionych w wykazie dostępnym na stronie internetowej Banku | 0 zł |
| 22.1 | 2) w pozostałych bankomatach w kraju | 1 zł |
| 23. | Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych | 200 zł |
| | Uwaga: Opłata pobierana dodatkowo wraz z opłatą za wpłatę gotówkową | |
| 24. | Wystawienie protokołu różnicy kasowej występującej po przeliczeniu wpłaty gotówkowej zamkniętej | 10 zł |
| 25. | Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej z rachunku bankowego prowadzonego w Banku w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty | 60 zł |
| 26. | Opłata za nieodebranie awizowanej wypłaty gotówkowej | 0,2% kwoty |
| | Uwaga: Prowizję pobiera się od awizowanej, a niepodjętej kwoty uzgodnionej z Bankiem | |
| 27. | Sporządzenie na życzenie Klienta dodatkowego wyciągu do rachunku w formie papierowej odbieranego osobiście lub przez uprawnioną osobę w Oddziale Banku | 25 zł |
| 28. | Sporządzenie odpisu obrotów na rachunku bankowym | 50 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | |
|-----|---|---------------|
| | Uwaga: Opłaty nie pobiera się, jeżeli w danym roku kalendarzowym jedyną operacją jest dopisanie odsetek | |
| 29. | Usługa Identyfikacji Płatnika (obsługa płatności masowych otrzymywanych na rzecz Klienta) | wg umowy |
| 30. | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej | 0 zł |
| 31. | Wypląty z bankomatów: | |
| | 1) znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł |
| | 3) pozostałych w kraju | 3 % min. 5 zł |
| | 4) pozostałych za granicą | 3 % min. 5 zł |
| 32. | Wpłata gotówki w PLN na rachunek własny we wpłatomacie Banku znajdującym się w Oddziale Banku | 0 zł |
| 33. | Opłata windykacyjna (monit) | 30 zł |

¹ Opłaty nie pobiera się za sporządzenie i wysłanie jednego wyciągu w miesiącu od Klienta bez względu na kanał dostarczania wyciągu.

² Opłata za każdy mail do Klienta na adres mailowy (wiele adresów mailowych traktowane są jako odrębne wysyłki z odrębną naliczoną opłatą)

³ opłata pobierana będzie z rachunku bieżącego

⁴ Opłata pobierana każdorazowo za zmianę pakietu z wyższą stawką opłaty za prowadzenie pakietu na pakiet z niższą stawką opłaty za prowadzenie pakietu.

⁵ wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji

⁶ dla rolników indywidualnych opłata wynosi 9 zł

ODDZIAŁ 4.1 Opłaty za wystawienie zaświadczeń, opinii, informacji stanowiących tajemnicę bankową sporządzanych dla organów, instytucji, biegłego rewidenta, sądu cywilnego, komornika sądowego oraz na wniosek Klienta Banku

| | | | |
|-----|---|---|--|
| 1. | Sporządzenie i przekazanie pisemnej informacji, w szczególności o rachunkach bankowych, obrotach lub saldach na takich rachunkach, o kredytach lub pożyczkach Klienta BNP Paribas Bank Polska S.A. na żądanie sądu cywilnego: | | |
| | 1) negatywnej | 30 zł za każdą informację | |
| | 2) pozytywnej, z zastrzeżeniem pkt 2 i 3 | 80 zł za każdą informację | |
| 2. | Sporządzenie i przekazanie komornikowi sądowemu pisemnej informacji o rachunkach bankowych oraz saldach w zakresie instrumentów finansowych Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. | 100 zł za każdą informację | |
| 3. | Sporządzenie i przekazanie biegłemu rewidentowi pisemnej informacji o rachunkach bankowych oraz saldach w zakresie instrumentów finansowych Klientów Banku B BNP Paribas Bank Polska S.A. | 200 zł za każdą informację | |
| 4. | Wydanie zaświadczenia na wniosek Klienta | 100 zł | |
| | Uwaga1: dotyczy informacji o jednym rachunku bankowym | | |
| | Uwaga2: Opłaty nie pobiera się za wydanie zaświadczenia o numerze rachunku bankowego celem przedłożenia w Urzędzie Skarbowym lub w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa lub w Agencji Rynku Rolnego | | |
| 5. | Ogólna opinia bankowa o produktach Klienta | | |
| 5.1 | Opinia o rachunkach | 100 zł | |
| 5.2 | Opinia o rachunkach i kredytach | 150 zł | |
| 5.3 | Opinia o rachunkach, kredytach i kredytach Stock Credit i Wholesale | 200 zł | |
| 6. | Uwaga: Opłaty nie pobiera się za wydanie zaświadczenia o numerze rachunku bankowego celem przedłożenia w Urzędzie Skarbowym lub w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa lub w Agencji Rynku Rolnego | | |
| | Sporządzenie odpisu obrotów i wydruku historii transakcji na jednym rachunku bankowym: | | |
| 6.1 | Za rok bieżący, od każdej strony | 5 zł | |
| 6.2 | Za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej | | |
| 7. | Opłat nie pobiera się w przypadku, gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno- skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentacyjny. | | |
| | Sporządzenie opinii dla audytora Klienta | 150 zł | |
| 8. | Sporządzenie kserokopii dokumentu, duplikatu dokumentu, zaświadczenia oraz innych: opinii, odpisów, potwierdzeń, dokumentów księgowych i kopii (od każdego dokumentu) | | |
| | Na wniosek Klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy w oparciu o informacje z okresu (opłatę ponosi zleceniodawca) | Ostatnich dwunastu miesięcy min. 20 zł max. 50 zł | Wcześniejszego niż ostatnie dwanaście miesięcy (za każdy rozpoczęty rok) min. 50 zł max. 100 zł |
| | Na wniosek innego Banku, organizacji lub instytucji: Bank pobiera opłatę za przygotowywanie, sporządzanie i przekazywanie na wniosek innego Banku, organizacji lub instytucji informacji w zakresie dopuszczonym przez Prawo bankowe i inne przepisy prawa, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową (przekazywanie informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczy wyłącznie uprawnionych przez ustawę osób, organów i instytucji). | | min. 100 zł |
| | Opłatę ponosi zleceniodawca. Opłaty nie pobiera się od podmiotów ustawowo zwolnionych z opłat. | | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 5. OPŁATY ZWIĄZANE Z SYSTEMEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ, CENTRUM TELEFONICZNYM

| | | |
|-----|--|--|
| 1. | Abonament System Bankowości Internetowej (opłata miesięczna) | 0 zł |
| 2. | Abonament Centrum Telefonicznego (m-c) | 0 zł |
| 3. | Powiadomienia SMS | 0,35 zł za każde powiadomienie |
| 4. | Kody autoryzacyjne SMS | 0 zł |
| 5. | Wysłanie pakietu startowego przesyłką pocztową | 0 zł |
| 6. | Wysłanie pakietu startowego przesyłką kurierską | Wg kosztów rzeczywistych poczty kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki) |
| 7. | Wydanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna) | 30 zł |
| 8. | Wydanie czytnika kart kryptograficznych | 100 zł |
| 9. | Wysłanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką zwykłą lub poleconą | 0 zł |
| 10. | Wysłanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką kurierską | Wg kosztów rzeczywistych poczty kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki) |
| 11. | Konsultacje techniczne BiznesPI@net – każda wizyta konsultanta firmy zewnętrznej na życzenie Klienta w siedzibie firmy na terenie Polski | 500 zł |
| 12. | Opłata za dodanie nowego użytkownika BiznesPI@net, realizowane na podstawie wniosku złożonego przez klienta w formie papierowej w oddziale banku | 50 zł |
| 13. | Opłata za modyfikację zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), realizowane na podstawie wniosku złożonego przez klienta w formie papierowej w oddziale banku | 50 zł |
| 14. | Dodawanie nowego użytkownika podczas wnioskowania przez klienta o system BiznesPI@net lub w przypadku nadania uprawnień Administratorowi Użytkowników z jednoczesnym włączeniem schematów do Zarządzania firmą/Podpisywania umów | 0 zł |
| 15. | Dodanie nowego użytkownika, modyfikacja zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), realizowane samodzielnie przez Administratora Użytkowników w systemie BiznesPI@net | 0 zł |

ROZDZIAŁ 6. OPŁATY ZWIĄZANE Z SYSTEMEM MULTICASH

| | | |
|----|---|------------------------------------|
| 1. | Instalacja nowych wersji oprogramowania, dwie sesje szkolenia użytkowników w siedzibie Klienta oraz serwis systemu w sytuacji, kiedy nieprawidłowości wynikają z winy Banku lub niewłaściwego działania systemu MultiCash | 0 zł |
| 2. | Dodatkowe prace serwisowe: | |
| | a) Wizyta serwisanta | 250 zł za rozpoczętą godzinę pracy |
| | b) Dodatkowe szkolenia w siedzibie Klienta | 150 zł za godzinę |
| | c) Blok szkoleniowy w siedzibie Klienta (6 godzin) | 800 zł |
| 3. | Opłata za utrzymanie systemu MultiCash (opłata miesięczna) | 500 zł |
| 4. | Abonament miesięczny za użytkowanie systemu MultiCash | 300 zł |

ROZDZIAŁ 7. OPŁATY ZWIĄZANE Z CASH MANAGEMENT za usługę MBR i RPI

| | | |
|----|--|--------|
| 1. | Abonament miesięczny za usługę Zdalnego Raportowania (Multi Bank Reportin - MBR) | 200 zł |
| 2. | Abonament miesięczny za usługę Zdalnego Zarządzania Płatnościami (Remote Payment Initiation - RPI) | 200 zł |
| 3. | Opłata za każdorazowe wykonanie dyspozycji z tytułu usługi aktywnej RPI | 5 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 8. PROWIZJE I OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ KART

| | | Debetowe | | | Obciążeniowe | | | | Kredytowe | |
|-----|---|---|------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------|--|--------------------------------------|
| | | Business (PLN) | Multiwalutowa Business (PLN) | Business (EUR) | MasterCard | | Visa | | Business Standard | |
| | | | | | Standard / Silver | Executive | Standard | Gold | podmioty prowadzące uproszczoną księgowość | podmioty prowadzące pełną księgowość |
| 1. | Opłata za wydanie karty | 0 zł | 0 zł | 0 EUR | 150 zł | 300 zł | 150 PLN | 250 PLN | 100 zł ¹ | 150 zł ¹ |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku | n/d | n/d | n/d | 0 zł | 0 zł | 0 PLN | 0 PLN | 0 zł | 0 zł |
| 3. | Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach | n/d | n/d | n/d | 150 zł | 300 zł | 150 PLN | 250 PLN | 0, zł ² /100 zł | 0 zł ³ / 150 zł |
| 4. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej ⁴ i każdej kolejnej karty debetowej | 0/7 zł Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 10 zł | 3 EUR | n/d | | n/d | | n/d | |
| 5. | Transakcje bezgotówkowe | 0 zł | | 0 EUR | 1,50% kwoty | | 1,50% kwoty | | 0 zł | |
| 6. | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 zł | | 2 EUR | 10 zł | | 10 zł | | 10 zł | |
| 7. | Opłata za dostarczenie kodu PIN | | | | | | | | | |
| | - SMS | 0 zł | | 0 EUR | 0 zł | | 0 zł | | 0 zł | |
| | - przesyłką pocztową | 20 zł | | 5 EUR | 20 zł | | 20 zł | | 20 zł | |
| | - przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | |
| 8. | Opłata za przygotowanie karty (opłata pobierana w przypadku nieodebrania karty lub odstąpienia od umowy) | n/d | | | 150 zł | 300 zł | 150 zł | 250 zł | 0 zł | |
| 9. | Wypłaty gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | | 0 EUR | 3% kwoty; min. 5 zł | | 3% kwoty; min. 5 zł | | 1,5% min. 5 zł | |
| 10. | Wypłaty gotówki z bankomatów w kraju | 3% kwoty min. 5 zł | 1,50% min. 10 zł | 3% kwoty min. 1,5 EUR | 3% kwoty; min. 5 zł | | 3% kwoty; min. 5 zł | | 3% kwoty; min. 5 zł | |
| 11. | Wypłata gotówki z bankomatów za granicą | 3% kwoty min. 5 zł | 1,50% min. 10 zł | 3% kwoty min. 1,5 EUR | 3% kwoty; min. 5 zł | | 3% kwoty; min. 5 zł | | 3% kwoty; min. 5 zł | |
| 12. | Wypłata gotówki z bankomatów Grupy BNP Paribas S.A. (za granicą) | 0 zł | 3% min. 10 zł | 0 zł | 0 zł | | 0 zł | | 0 zł | |
| 13. | Przekroczenie limitu globalnego (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) | n/d | | | n/d | powyżej 5% 100 zł | n/d | powyżej 5% 100 zł | 40 zł | |
| 14. | Opłata za brak środków na pokrycie spłaty karty (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) | n/d | | | n/d | 100 zł | n/d | 100 zł | n/d | |
| 15. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | n/d | | | n/d | równooow. Kwot 100 USD | n/d | | n/d | |
| 16. | Wydanie karty zastępczej za granicą | n/d | | | n/d | równooow. kwoty 180 USD | n/d | | n/d | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | | | | |
|------|--|---------------------------------------|----------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| 17. | Opłata za nieterminową realizację Minimalnej Kwoty Spłaty | n/d | | | n/d | n/d | 40 zł |
| 18. | Wydanie karty po zastrzeżeniu | 0 zł | | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 19. | Dostarczenie rachunku potwierdzającego realizację transakcji kartą | 30 zł | 30 zł | 8 EUR | 30 zł | 30 zł | 30 zł |
| 20. | Przelew środków z rachunku karty | n/d | | | n/d | n/d | 5% kwoty przelewu min 10 zł |
| 23. | Rozłożenie spłaty zadłużenia w ramach planu ratalnego | n/d | | | n/d | n/d | 2,5% od kwoty rozłożenia na raty min 10 zł |
| 24. | Sprawdzenie salda w bankomatach | | | | | | |
| 24.1 | - bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | | 1 EUR | n/d | n/d | 5 zł |
| 24.2 | - w pozostałych bankomatów w kraju i pozostałe za granicą | 1 zł | | 1 EUR | n/d | n/d | 5 zł |
| 25. | Dostarczenie karty przez Kuriera | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł |
| 26. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu | | | | | | |
| | - do pobrania w Systemie Bankowości Internetowej | n/d | | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| | - przesyłką pocztową | n/d | | | 25 zł | 25 zł | 25 zł |
| 27. | Duplikat wyciągu | n/d | | | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 28. | Wypłata gotówkowa w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj) | 0,5 zł | 3% min. 10 PLN | 0,25 EUR | n/d | n/d | n/d |
| 29 | Wizyta w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby) 6 | n/d | n/d | | n/d | 100 | n/d |

Oddział 8.1 Karty Przedpłacone

| | | MasterCard Business PLN ⁵ | MasterCard Business Walutowa EUR ⁵ | MasterCard Business Walutowa USD ⁵ |
|----|--|--------------------------------------|---|---|
| 1. | Opłata za wydanie karty | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty | | | |
| a) | podmioty prowadzące uproszczoną księgowość | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| b) | podmioty prowadzące pełną księgowość | 20 zł | 20 zł | 20 zł |
| c) | Opłata miesięczna za użytkowanie karty | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| d) | Opłata za doładowanie karty | 1,50 zł | 1,50 zł | 1,50 zł |
| e) | Wypłaty gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| f) | Wypłata gotówki z pozostałych bankomatów w kraju | 3% kwoty; min. 5 zł | 3% kwoty; min. 5 zł | 3% kwoty; min. 5 zł |
| g) | Wypłata gotówki z pozostałych bankomatów za granicą | 3% kwoty; min. 5 zł | 3% kwoty; min. 5 zł | 3% kwoty; min. 5 zł |
| h) | Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| i) | Zmiana kodu PIN w bankomacie | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| j) | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| k) | Opłata za przetworzenie nieuzasadnionej reklamacji | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

¹ Bank nie pobiera opłaty pod warunkiem rozliczenia transakcji bezgotówkowych na kwotę minimum 1500 PLN w ciągu pierwszych dwóch pełnych okresów rozliczeniowych

^{2,3} W przypadku, gdy suma wartości transakcji bezgotówkowych dokonanych i rozliczonych w ciągu 12 miesięcy od dnia ostatniej opłaty wyniesie 18.000 PLN.

⁴ Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej karty debetowej dotyczy tylko Klientów, którzy otworzą rachunek pomocniczy w PLN lub walutowy poza ofertą pakietową.

⁵ Karty przedpłacone MasterCard Business PLN oraz MasterCard Business EUR i USD są imienne (name)

⁶ opłata będzie pobierana w momencie udostępnienia usługi

W przypadku Kart VISA, przy transakcjach bezgotówkowych i gotówkowych dokonanych za granicą, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 3% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciągu, i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 9. TRANSAKCJE WYMIANY WALUT

| | | | |
|----|--|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Opłata stała z tytułu nie wywiązania się z warunków umowy transakcji wymiany walut | 300 zł | |
| | | USD i EUR oraz CHF (tylko banknoty) | pozostałe waluty (banknoty) |
| 2. | Kupno/Sprzedaż walut obcych | 1% kwoty | 2% kwoty |
| | Prowizje nie dotyczą transakcji, których warunki są indywidualnie negocjowane | | |

ROZDZIAŁ 10. PROWIZJE I OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ CZEKÓW, WEKSLII, DEPOZYTÓW RZECZOWYCH

Oddział 10.1 Obsługa czeków

| | | |
|-----|--|---|
| 1. | Potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego (od każdego czeku) | 50 zł |
| 2. | Inkaso: | |
| 2.1 | Czeku rozrachunkowego lub gotówkowego (opłatę pobiera się za przyjęcie czeku do inkasa) | 20 zł |
| 2.2 | Czeku w obrocie zagranicznym (prowizję pobiera się w chwili przyjęcia czeku) | 0,50% kwoty czeku min. 30 zł max. 300 zł |
| 3. | Administrowanie czekami przyjętymi do „inkasa” przez Oddział Banku | 10 zł od każdego czeku |
| | Uwaga: Opłatę pobiera się od podawcy czeku | |
| 4. | Dodatkowa opłata przy inkasie czeków w walutach obcych tytułem opłat i prowizji banków zagranicznych pośredniczących w zapłacie | Do wysokości faktycznego obciążenia z kwoty czeku przez banki zagraniczne |
| 5. | Skup czeków bankierskich wystawionych przez banki posiadające rachunek LORO w BNP Paribas 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.: | |
| 5.1 | Czeki w PLN | 20 zł |
| 5.2 | Czeki w walutach obcych | 0,50% kwoty czeku min. 20 zł max. 100 zł |
| 6. | Odmowa zapłaty za czek walutowy (np. czek bez pokrycia) | Wg faktycznie poniesionych kosztów; min. 50 zł |
| 7. | Wydanie książeczki czekowej posiadaczowi rachunku w Banku (czeki w obrocie krajowym; 1-50 szt. czeków) | 15 zł |
| | Uwaga: dotyczy Jednostek Samorządu Terytorialnego | |
| 8. | Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych | 40 zł |
| | Dokonanie zastrzeżenia czeków i blankietów czekowych w Oddziałach Banku | 40 zł |
| | Odwolanie zastrzeżenia czeku gotówkowego lub rozrachunkowego | 40 zł |

Oddział 10.2 Obsługa weksli

| | | |
|----|--|---|
| 1. | Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.) | 50 zł |
| 2. | Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający) | 0,10% kwoty weksla min. 50 zł |
| 3. | Protest weksli walutowych | wg faktycznie poniesionych kosztów + 450 zł |

ROZDZIAŁ 11. Inne czynności w obrocie krajowym

| | | |
|----|---|--------|
| 1. | Za wydanie pierwszego klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego BNP Paribas Bank Polska S.A. | 0 zł |
| 2. | Za wydanie kolejnego klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego BNP Paribas Bank Polska S.A. | 20 zł |
| 3. | Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie BNP Paribas Bank Polska S.A. | 300 zł |
| 4. | Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego sortowni zewnętrznej | 80 zł |
| 5. | Wystąpienie o zwrot błędnie przelanych środków na rachunek prowadzony w innym banku lub wymiana informacji z innym bankiem, ZUS lub Poczta Polska w sprawie błędnie przelanych środków. | 50 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 12. Usługi realizowane w formie komunikatu SWIFT

| Lp. | Rodzaj czynności/opłaty/prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|---|--------------------------|
| 1. | Opłata miesięczna za usługę Remote Payment Initiation (składanie zleceń w formie komunikatów SWIFT MT101 z dyspozycją obciążenia rachunku prowadzonego przez Bank) | 400 zł |
| | Uwaga: Za realizację płatności w ramach usługi pobiera się opłaty zgodnie z Taryfą, odpowiednio za realizację przelewu krajowego zleconego za pośrednictwem kanału elektronicznego i realizację polecenia wypłaty za granicę lub do banku krajowego zleconego za pośrednictwem kanału elektronicznego | |
| 2. | Opłata za wysłanie pojedynczego zlecenia płatniczego w formie komunikatu MT101 z dyspozycją obciążenia rachunku prowadzonego w innym banku (usługa aktywna Remote Payment Initiation) | 10 zł |
| 3. | Opłata miesięczna za wysyłanie wyciągu MT940 z jednego rachunku wraz z przekazaniem na wskazany adres SWIFT (Multi Bank Reporting) | 200 zł |
| | Uwaga: za wysyłanie wyciągów MT940 na kolejny adres SWIFT pobierana jest oddzielna opłata | |

ROZDZIAŁ 13. Rachunki lokacyjne*

| Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja | | |
|-------------------------------------|---|--|
| 1. | Otwarcie rachunku lokacyjnego | bez opłat |
| 2. | Prowadzenie rachunku lokacyjnego | bez opłat |
| 3. | Przelew z rachunku Agro Eskalacja na rachunek w PLN w BNP Paribas Bank Polska S.A. | 3 zł |
| 4. | Realizacja przelewu z rachunku Agro Eskalacja na rachunek bankowy prowadzony w innym banku krajowym | 10 zł |
| 5. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek lokacyjny w PLN w walucie rachunku | Opłata/prowizja pobierana zgodnie z wysokością stawki za wpłatę własną gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku dla danego pakietu/oferty |
| 6. | Wypłata gotówki z rachunku lokacyjnego w PLN w Oddziale Banku | Opłata/prowizja pobierana zgodnie z wysokością stawki za wypłatę gotówki z rachunku w PLN w Oddziale Banku dla danego pakietu/oferty |
| Rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja | | |
| 1. | Otwarcie rachunku lokacyjnego | bez opłat |
| 2. | Prowadzenie rachunku lokacyjnego | bez opłat |
| 3. | Przelew z rachunku Biznes Eskalacja na rachunek w PLN w BNP Paribas Bank Polska S.A. | 3 zł |
| 4. | Realizacja przelewu z rachunku Biznes Eskalacja na rachunek bankowy prowadzony w innym banku krajowym | 25 zł |
| 5. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek lokacyjny w PLN w walucie rachunku | Opłata/prowizja pobierana zgodnie z wysokością stawki za wpłatę własną gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku dla danego pakietu/oferty |
| 6. | Wypłata gotówki z rachunku lokacyjnego w PLN w Oddziale Banku | Opłata/prowizja pobierana zgodnie z wysokością stawki za wypłatę gotówki z rachunku w PLN w Oddziale Banku dla danego pakietu/oferty |

* za czynności niewymienione w niniejszym rozdziale pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych pozostałych rozdziałach/oddziałach. Z dniem 8.11.2019 rachunki te przechodzą do obsługi.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej. Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ROZDZIAŁ 14. Lokaty terminowe i automatyczna lokata overnight*

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | |
|-----|--|---|--|
| | | Lokaty terminowe | Rachunek automatycznej lokaty overnight |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Otwarcie rachunku | 0 zł | |
| 2. | Prowadzenie rachunku | 0 zł | 25 zł miesięcznie od każdego prowadzonego rachunku |
| 3. | Zmiana warunków umowy | x | 10 zł |
| 4. | Przelew środków lub odsetek z lokaty na rachunek prowadzony przez inny bank Uwaga 1: Prowizję pobiera się od zlecającego operację Uwaga 2: Prowizja za przelew z lokaty walutowej jest pobierana zgodnie ze stawkami dla przelewów w obrocie dewizowym określonymi w Dziale V | 5 zł | x |
| 5. | Wpłaty gotówkowe na rachunki prowadzone przez Oddziały Banku | 0 zł | x |
| 6. | Wypłata gotówkowa z rachunku prowadzonego w BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonywana z dniem upływu okresu umownego lokaty terminowej | 0 zł | x |
| 7. | Wypłata gotówkowa z rachunku bankowego prowadzonego w BNP Paribas Bank Polska S.A. w przypadku niedokonania przez Klienta wymaganego awizowania wypłaty Uwaga 1: Prowizję pobiera się dodatkowo od kwoty wypłaty stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę niewymagającą awizowania wypłaty Uwaga 2: Prowizję pobiera się w przypadku dokonania wypłaty przed upływem okresu umownego lokaty terminowej | 0,15% kwoty, min. 15 zł | x |
| 8. | Oplata za nieodebranie awizowanej wypłaty gotówkowej ² Uwaga 1: Prowizję pobiera się od awizowanej, a niepodjętej kwoty uzgodnionej z BNP Paribas Bank Polska S.A. Uwaga 2: Prowizję pobiera się w przypadku dokonania wypłaty przed upływem okresu umownego lokaty terminowej | 0,2% kwoty | x |
| 9. | Poszukiwanie rachunków lokat lub udzielenie pisemnej informacji o saldzie | 25 zł | x |
| 10. | Przyjęcie i zmiana pełnomocnictwa | 10 zł od pełnomocnictwa i od każdej jego zmiany | 10 zł od pełnomocnictwa i od każdej jego zmiany |
| 11. | Realizacja stałej dyspozycji zakładania lokat Overnight w trybie negocjacyjnego ustalania warunków transakcji | 7,5 zł od każdej założonej lokaty | x |

* za czynności niewymienione w niniejszym rozdziale pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych pozostałych rozdziałach/oddziałach

Taryfa prowizji i opłat za czynności
bankowe wykonywane na rzecz Klientów
Biznesowych Mikroprzedsiębiorstw nr 2 –
produkty depozytowe w obsłudze,
wycofane z oferty BNP Paribas Bank
Polska S.A.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

DZIAŁ I. PAKIETY/RACHUNKI DLA MIKROPRZEDSIĘBIORSTW (nieoferowane Klientom do sprzedaży)

ROZDZIAŁ 1. Pakiety dla Klientów z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw)

ODDZIAŁ 1. Pakiety ePlan Firma, Firma Plan 1, Firma Plan 2, Firma Plan 3, Plan Agro, Biznes Lider Plus ¹

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | | | |
|-----|--|--|--------------|--|-----------------|-----------|-------------------|
| | | ePlan Firma | Firma Plan 1 | Firma Plan 2 | Firma Plan 3 | Plan Agro | Biznes Lider Plus |
| 1 | Otwarcie rachunku (pakietu) | 0 zł | | | | | |
| 2 | Prowadzenie pakietu w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł / 15 zł | 19 zł | 49 zł | 99 zł | 10 zł | 19 zł |
| | Uwaga 1: W przypadku, gdy średnie miesięczne saldo depozytowe na rachunku bieżącym wynosi co najmniej 3000,00 zł, wówczas miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego, będzie wynosić 0,00 zł | | | | | | |
| 3 | Otwarcie rachunku pomocniczego w złotych | 0 zł | | | | | |
| 4 | Prowadzenie rachunku pomocniczego w złotych (opłata miesięczna) | 15zł | 15zł | 29 zł | 25 zł | 13 zł | 25 zł |
| 5 | Otwarcie rachunku walutowego | 0 zł | | | | | |
| 6 | Prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 1 zł w przypadku rachunku prowadzonego w euro 60 zł w przypadku rachunku prowadzonego w innej walucie obcej | 20 zł | 0 zł w przypadku rachunku prowadzonego w euro 10 zł w przypadku rachunku prowadzonego w innej walucie obcej | w cenie pakietu | 20 zł | 25 zł |
| 7 | Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 8 | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 9 | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł |
| 10 | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej (opłata miesięczna) | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł |
| 11 | Otwarcie rachunku automatycznej lokaty O/N | 0 zł | | | | | |
| 12 | Prowadzenie rachunku automatycznej lokaty O/N (opłata miesięczna) | 25 zł | 19 zł | 19 zł | w cenie pakietu | 19 zł | 29 zł |
| 13 | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł | | | | | |
| 14 | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | | | | | | |
| | 1) jednego | 0 zł | 10 zł | 0 zł | | | |
| | 2) każdego kolejnego | 10 zł | | | | | |
| | Uwaga: W przypadku Pakietu Firma Plan 3 opłaty nie pobiera się za użytkowanie do 3 tokenów | | | | | | |
| 15 | Abonament System Bankowości Internetowej (opłata miesięczna) | 0zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | | | Biznes Lider Plus |
|--|---|---|---|--|--------------------|---|--|
| | | ePlan Firma | Firma Plan 1 | Firma Plan 2 | Firma Plan 3 | Plan Agro | |
| 16 | Wydanie karty debetowej Mastercard w PLN | | | | | | |
| | 1) jednej | 0 zł | | | | | |
| | 2) każdej kolejnej | 20 zł | | | | | |
| | Uwaga 1: W przypadku Pakietu Firma Plan 3 opłaty nie pobiera się za wydanie do 3 kart | | | | | | |
| 17 | Wypląty z bankomatów | | | | | | |
| | 1) znajdujących się w Oddziałach Banku Uwaga: W przypadku posiadania Pakietu Plan Agro - również w bankomatach Grupy BPS S.A. lub SGB-Banku S.A. | 0 zł | | | | | |
| | 2) pozostałych w kraju | 3% kwoty transakcji, min. 5 zł | | | | | |
| | 3) pozostałych za granicą | 3% kwoty transakcji, min. 5 zł | | | | | |
| 18 | Używanie karty debetowej Mastercard w PLN (opłata miesięczna): | | | | | | |
| | 1) jednej | 0 zł | | | | | |
| | 2) każdej kolejnej | 3 zł | | | | | 5 zł |
| | Uwaga 1: W przypadku Pakietu Firma Plan 3 opłaty nie pobiera się za używanie do 3 kart | | | | | | |
| | Uwaga 2: opłata nie jest pobierana, jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej: | | | | | | |
| | 1) 1 500 zł w Pakiecie ePlanFirma, Firma Plan 1, Firma Plan 2, Firma Plan 3, Plan Agro lub 2) 500 zł w Pakiecie Biznes Lider Plus | | | | | | |
| 19 | Uwaga 3: Pierwsza opłata pobierana jest: | | | | | | |
| | 1) w cyklu rozliczeniowym, w którym złożony został wniosek o wydanie karty – w przypadku aktywowania karty w tym cyklu, albo | | | | | | |
| | 2) w następnym cyklu rozliczeniowym następującym po tym, w którym złożony został wniosek o wydanie karty | | | | | | |
| | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,3%, min. 10 zł | 0,2%, min. 4 zł | 0,1%, min. 2 zł | 0,3%, min. 6 zł | 0,3% min. 6 zł | |
| | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ² | 0,4%, min. 10 zł | 0,4%, min. 8 zł | 0,2%, min. 4 zł | 0,4%, min. 8 zł | 0,4% min. 8 zł | |
| | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,5%, min. 10 zł | 0,3%, min. 7 zł | 0,4%, min. 5 zł | 5zł | 0,3% min. 7 zł | |
| | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,6% min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | | | | |
| Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | |
| Uwaga 1: Prowizję nalicza się od kwoty wpłaty i pobiera od wpłacającego lub posiadacza rachunku | | | | | | | |
| 20 | Wypląta gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł |
| | | | | | | | |
| 21 | Wypląta gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF, 2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF, 2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF, 2GBP | | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF, 2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF, 2GBP |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | | | |
|-----|---|-------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------------------|
| | | ePlan Firma | Firma Plan 1 | Firma Plan 2 | Firma Plan 3 | Plan Agro | Biznes Lider Plus |
| 22 | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 23 | Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej z rachunku bankowego w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty | 60 zł | | | | | |
| 24 | Przelew na rachunek własny w Banku z rachunku w PLN oraz z rachunku walutowego przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | | | | | |
| 25 | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i Przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 0,8 zł | 1,5 zł | 1 zł |
| 26. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | | |
| 27 | Przelew własny, wewnątrzbankowy i przelew krajowy z rachunku w PLN do innego Banku, realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł | 10 zł | 9 zł | | 6 zł | 10 zł |
| 28 | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 0,8 zł | 1,5 zł | 1 zł |
| 29 | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | | |
| 30 | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł | 10 zł | 9 zł | | 6 zł | 10 zł |
| 31 | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustanowionego pomiędzy dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez Bank | 0 zł | | | | | |
| 32 | Realizacja płatności w PLN w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym, złożonego za pośrednictwem Oddziału i Systemu Bankowości Internetowej | 1 zł | 2 zł | 0,50 zł | | 3 zł | 2 zł |
| 33 | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej | 0 zł | | | | | |
| 34 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 5 zł | | | | | 10 zł |
| 35 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 0,8 zł | 1,5 zł | 1 zł |
| 36 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 29 zł | 19 zł | | | | |
| 37 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 realizowanego w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł | 10 zł | 9 zł | | 6 zł | 10 zł |
| 38 | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 zł | | | | | |
| 39 | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł | | | | | |
| 40 | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 zł | | | | | |
| 41 | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia | 15 zł | | | | | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | | |
|-----|---|-------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| | | ePlan Firma | Firma Plan 1 | Firma Plan 2 | Firma Plan 3 | Plan Agro |
| | 14.12.2019 zlecony w BiznesPl@net | | | | | |
| 42 | Udostępnienie możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | 0 zł | | | | 49 zł |
| | Uwaga: Opłata pobierana jednorazowo w chwili udostępnienia Klientowi możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | | | | | |
| 43 | Zmiana Pakietu | 150 zł | | | | |
| | Uwaga: Opłata pobierana każdorazowo za zmianę pakietu z wyższą stawką opłaty za prowadzenie pakietu na pakiet z niższą stawką opłaty za prowadzenie pakietu | | | | | |
| 44 | Sprawdzanie salda: | | | | | |
| | 1) w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | 0 zł | | 0 zł | |
| | 2) w pozostałych bankomatach w kraju | 1 zł | | | 1 zł | |
| 45 | Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami | 15 zł | | | | |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

² wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

ODDZIAŁ 2. Pakiety Biznes Lider Prestiż, Pakiet Agro Lider Prestiż, Biznes Lider, Biznes Lider Aktywny ¹

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | |
|-----|---|--|---|--------------|---|
| | | Biznes Lider Prestiż | Pakiet Agro Lider Prestiż | Biznes Lider | Biznes Lider Aktywny |
| 1 | Otwarcie pakietu | 0 zł | | | |
| 2 | Prowadzenie pakietu w PLN (opłata miesięczna) | 99 zł lub 149 zł (w tym 100 przelewów krajowych międzybankowych w złotych przez System Bankowości Internetowej za 0 zł) | 10 zł | 0 zł / 15 zł | 59 zł |
| | Uwaga2: Biznes Lider - w przypadku, gdy średnie miesięczne saldo depozytowe na rachunku bieżącym wynosi co najmniej 3000 PLN, wówczas miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego, będzie wynosić 0,00 PLN | | | | |
| 3 | Otwarcie rachunku pomocniczego w złotych | 0 zł | | | |
| 4 | Prowadzenie rachunku pomocniczego (opłata miesięczna) | 0 zł | 29 zł | 29 zł | 25 zł |
| 5 | Otwarcie rachunku walutowego | 0 zł | | | |
| 6 | Prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł w przypadku rachunku prowadzonego w euro | 29 zł | 0 zł w przypadku rachunku prowadzonego w euro |
| | | | 29 zł w przypadku rachunku prowadzonego w innej walucie obcej | | 25 zł w przypadku rachunku prowadzonego w innej walucie obcej |
| 7 | Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | |
|-----|---|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------|
| | | Biznes Lider Prestiż | Pakiet Agro Lider Prestiż | Biznes Lider | Biznes Lider Aktywny |
| 8 | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 9 | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0zł | 0zł | 0zł | 0zł |
| 10 | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 11 | Otwarcie rachunku automatycznej lokaty O/N | 0 zł | | | |
| 12 | Prowadzenie rachunku automatycznej lokaty O/N (opłata miesięczna) | 0 zł | 29 zł | 29 zł | 19 zł |
| 13 | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł | | | |
| 14 | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | | | | |
| | 1) jednego | 0 zł | | | |
| | 2) każdego kolejnego | 10 zł | | | |
| | Uwaga: W przypadku Pakietu Biznes Lider Prestiż opłaty nie pobiera się za użytkowanie do 3 tokenów | | | | |
| 15 | Wydanie karty debetowej Mastercard w PLN: | | | | |
| | 1) jednej | 0 zł | | | |
| | 2) każdej kolejnej | 20 zł | 10 zł | 20 zł | |
| | Uwaga: W przypadku Pakietu Biznes Lider Prestiż opłaty nie pobiera się za wydanie do 3 kart | | | | |
| 16 | Używanie karty debetowej Mastercard w PLN (opłata miesięczna) | | | | |
| | 1) jednej | 0 zł | | 5 zł | 0 zł |
| | 2) każdej kolejnej | 5 zł | 5 zł | 5 zł | 5 zł |
| | Uwaga 1: W przypadku Pakietu Biznes Lider Prestiż opłaty nie pobiera się za używanie do 3 kart | | | | |
| | Uwaga 2: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym tj. od 27 dnia każdego miesiąca do 26 dnia miesiąca następnego transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej: | | | | |
| | 1) 500 zł w Pakiecie Agro Lider Prestiż, Biznes Lider lub 2) 1500 zł w Pakiecie Biznes Lider Prestiż, Biznes Lider Aktywny | | | | |
| 17 | Wypląty z bankomatów | | | | |
| | 1) znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | | | |
| | 2) pozostałych w kraju | 3% kwoty transakcji, min. 5 zł | | 3% kwoty transakcji, min. 5 zł | |
| | 3) pozostałych za granicą | 3% kwoty transakcji, min. 5 zł | | 3% kwoty transakcji, min. 5 zł | |
| | Uwaga: W przypadku posiadania Pakietu Agro Lider Prestiż - również w bankomatach Grupy BPS S.A. lub SGB-Banku S.A. | | | | |
| 18 | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,1%, min. 2 zł | 0,3%, min. 6 zł | 0,3%, min. 6 zł | 0,2%, min. 4 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | |
|-----|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| | | Biznes Lider Prestiż | Pakiet Agro Lider Prestiż | Biznes Lider | Biznes Lider Aktywny |
| 19 | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ² | 0,4%, min. 8 zł | | | |
| 20 | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,3%, min. 7 zł | 0 zł | 0,3%, min. 7 zł | 0,3%, min. 7 zł |
| 21 | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,6% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | |
| 22 | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | |
| | Uwaga 1: Prowizję nalicza się od kwoty wpłaty i pobiera od wpłacającego lub posiadacza rachunku | | | | |
| 23 | Wyplata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,3%, min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3%, min. 7 zł | 0,3%, min. 9 zł |
| 24 | Wyplata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | |
| 25 | Wyplata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | |
| 26 | Opłata dodatkowa za wypłatę gotówkową w formie otwartej albo zamkniętej z rachunku bankowego prowadzonego w BNP Paribas Bank Polska S.A. w przypadku braku wymaganego wcześniejszego awizowania wypłaty | 60 zł | | | |
| 27 | Abonament za System Bankowości Internetowej (opłata miesięczna) | 0 zł | | 0 zł | 0 zł |
| 28 | Przelew na rachunek własny w Banku między rachunkami w PLN w Systemie Bankowości Internetowej | 0 zł | | | |
| 29 | Przelew wewnątrzbankowy i przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | 0 zł | 1 zł | 0,50 zł |
| 30 | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | |
| 31 | Przelew własny, wewnątrzbankowy oraz przelew krajowy z rachunku w PLN do innego Banku, realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 9 zł | 6 zł | 10 zł | 9 zł |
| 32 | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | 0 zł | 1 zł | 0,50 zł |
| 33 | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | |
| 34 | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 9 zł | 6 zł | 10 zł | 9 zł |
| 35 | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustanowionego pomiędzy dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez Bank | 0 zł | | | |
| 36 | Realizacja płatności w PLN w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym, złożonego za pośrednictwem Oddziału i System Bankowości Internetowej | 2 zł | 2,5 zł | 2 zł | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | | | |
|-----|---|----------------------|---------------------------|--------------|----------------------|
| | | Biznes Lider Prestiż | Pakiet Agro Lider Prestiż | Biznes Lider | Biznes Lider Aktywny |
| 37 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 5 zł | 10 zł | 10 zł | 5 zł |
| 38 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 1 zł | 0 zł | 1 zł | 0,50 zł |
| 39 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 19 zł | 29 zł | 19 zł | |
| 40 | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 realizowanego w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 9 zł | 6 zł | 10 zł | 9 zł |
| 41 | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 zł | | | |
| 42 | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł | | | |
| 43 | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 zł | | | |
| 44 | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | 15 zł | | | |
| 45 | Udostępnienie możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | 0 zł | 49 zł | 49 zł | w cenie pakietu |
| | Uwaga: Opłata pobierana jednorazowo w chwili udostępnienia Klientowi możliwości zawierania Transakcji Lokacyjnych | | | | |
| 46 | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej | 0 zł | | 0 zł | 0 zł |
| 47 | Zmiana Pakietu | 150 zł | | | |
| | Uwaga: Opłata pobierana każdorazowo za zmianę pakietu z wyższą stawką opłaty za prowadzenie pakietu na pakiet z niższą stawką opłaty za prowadzenie pakietu | | | | |
| 48 | Sprawdzanie salda: | | | | |
| | 1) w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | | | |
| | 2) w pozostałych bankomatach w kraju | 1 zł | 1 zł | 1 zł | |
| 49 | Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami | 15 zł | | | |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

² wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

ODDZIAŁ 3. Usługi wycofane z oferty wchodzące w skład funkcjonujących pakietów dla klientów z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw)

| Lp. | Usługi | Stawka |
|-----|--|--|
| 1 | 2 | |
| 1. | Wykonywanie bezpłatnie 75 przelewów w ramach Pakietu Biznes Lider Aktywny | w przypadku, gdy opłata za prowadzenie pakietu wynosiła 99 zł |
| 2. | Wykonywanie bezpłatnie 100 przelewów w ramach Pakietu Biznes Lider Prestiż | w przypadku, gdy opłata za prowadzenie pakietu wynosiła 149 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ODDZIAŁ 3. Rachunki rozliczeniowe – złotowe i walutowe dla grup Klientów ¹

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka | |
|--------------------------------------|---|--|---------------------------------------|
| | | Kościoły i związki wyznaniowe | Pracownicy Kasy Zapomogowo-Pożyczkowe |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Rachunki bieżące i pomocnicze | | | |
| 1. | Otwarcie rachunku bankowego | min. 20 zł pierwszy rachunek, min. 12 zł kolejne rachunki | min. 30 zł |
| | Uwaga: Nie pobiera się opłaty za otwarcie rachunku od pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych BNP Paribas Bank Polska S.A. i związków zawodowych BNP Paribas Bank Polska S.A. | | |
| 2. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | |
| 3. | Prowadzenie rachunku bankowego (opłata miesięczna od każdego rachunku) | 20 zł | 50 zł |
| | Uwaga 1: Opłaty nie pobiera się za miesiąc, w którym rachunek prowadzony jest przez mniej niż 10 dni w przyjętym przez Bank okresie rozliczeniowym | | |
| | Uwaga 2: Nie pobiera się opłat za prowadzenie rachunku od pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych BNP Paribas Bank Polska S.A. i związków zawodowych BNP Paribas Bank Polska S.A.. | | |
| 4. | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,2% min. 4 zł | 0,3% min. 4 zł |
| 5. | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ² | 0,4% min. 8 zł | 0,4% min. 8 zł |
| 6. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,4% min. 5 zł | 0,4% min. 5 zł |
| 7. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP | 0,5% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP |
| 8. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | x |
| | Uwaga 1: Prowizję pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku | | |
| | Uwaga 2: Nie pobiera się opłat od wpłat na rachunki pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych BNP Paribas Bank Polska S.A. i związków zawodowych BNP Paribas Bank Polska S.A. | | |
| 9. | Opłata dodatkowa: Pobierana dodatkowo w przypadku dokonywania wpłaty otwartej w bilonie powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie | 0,5% min. 4 zł | 0,5% min. 4 zł |
| 10. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,2% min. 5 zł | 0,2% min. 5 zł |
| 11. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 0,3% kwoty; min. 3EUR/USD/CHF,2GBP | x |
| 12. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty | x |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A. ² wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ODDZIAŁ 4. Karta Debetowa Mastercard Multiwalutowa Business do Pakietów wycofanych ze sprzedaży.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|---|-------------------|
| 1. | Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku | 0 zł |
| 2. | Użytkowanie każdej karty | 10 zł |
| 3. | Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku z opcją wpłat | 0 zł |
| 4. | Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępni usługę | 0,5% min. 10 zł |
| 5. | Wypłata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku4 w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju | 0 zł |
| 6. | Wypłata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa | 1,50% min. 10 zł |
| 7. | Wypłata PLN w pozostałych bankomatach w kraju | 1,50% min. 10 zł |
| 8. | Wypłata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą | 3% min. 10 zł |
| 9. | Wypłata gotówki z rachunku pomocniczego w walucie EUR/GBP/CHF/USD z bankomatów oraz w kasie innego banku lub instytucji finansowej za granicą | 2 EUR/USD/GBP/CHF |
| 10. | Wypłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj) | 3% min. 10 zł |

ODDZIAŁ 5. Rachunki rozliczeniowe – złotowe i walutowe (otwarte do dnia 11 listopada 2016r.)¹

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|--|---------------------------------------|
| 1. | Otwarcie rachunku bankowego | 0 zł |
| 2. | Prowadzenie rachunku rozliczeniowego, z zastrzeżeniem pkt 3 Uwaga 1: Opłaty nie pobiera się za miesiąc, w którym rachunek prowadzony jest przez mniej niż 10 dni w przyjętym przez BNP Paribas Bank Polska S.A. okresie rozliczeniowym, tj. od 27 dnia każdego miesiąca do 26 dnia miesiąca następnego Uwaga 2: Nie pobiera się opłat za prowadzenie rachunku od pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych BNP Paribas Bank Polska S.A. i związków zawodowych BNP Paribas Bank Polska S.A. | 60 zł miesięcznie od każdego rachunku |
| 3. | Prowadzenie rachunku bankowego rolników indywidualnych, grup producenckich oraz członków tych grup Uwaga: Opłaty nie pobiera się za miesiąc, w którym rachunek prowadzony jest przez mniej niż 10 dni w przyjętym przez BNP Paribas Bank Polska S.A. okresie rozliczeniowym, tj. od 27 dnia każdego miesiąca do 26 dnia miesiąca następnego | 15 zł miesięcznie od każdego rachunku |
| 4. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł |
| 5. | Abonament za System Bankowości Internetowej oraz Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł |
| 6. | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,3% kwoty, min. 9 zł |
| 7. | Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ² | 0,4% kwoty, min. 8 zł |
| 8. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,2% kwoty, min. 5 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|--|----------------------------|
| 9. | Wpłata własna gotówki w Oddziale Banku w formie otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 1% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP |
| 10. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty |
| | Uwaga 1: Prowizję nalicza się od kwoty wpłaty i pobiera od wpłacającego lub posiadacza rachunku Uwaga 2: Nie pobiera się prowizji od wpłat na rachunki pracowniczych kas zapomogowo- BNP Paribas Bank Polska S.A. i związków zawodowych BNP Paribas Bank Polska S.A. będącym kasami i związkami zawodowymi BNP Paribas Bank Polska S.A. | |
| 11. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,3% kwoty, min. 5 zł |
| 12. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 1% min. 3 EUR/USD/CHF,2GBP |
| 13. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ² | 1% kwoty |
| 14. | Przelew na rachunek własny w Banku między rachunkami w PLN przez Systemie Bankowości Internetowej | 0 zł |
| 15. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku,) i przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 2,5 zł |
| 16. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 |
| 17. | Przelew własny, wewnątrzbankowy i przelew krajowy z rachunku w PLN do innego Banku realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł |
| | Uwaga 1: Nie pobiera się opłat za przelewy od pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych BNP Paribas Bank Polska S.A. i związków zawodowych BNP Paribas Bank Polska S.A. będącymi kasami i związkami zawodowymi BNP Paribas Bank Polska S.A. | |
| 18. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 2,5 zł |
| 19. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł |
| 20. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN realizowany w Oddziale Banku lub Centrum Telefonicznym | 10 zł |
| 21. | Realizacja wysokokwotowych zleceń za pośrednictwem systemu SORBNET: | |
| | 1) w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 zł | 15 zł |
| | 2) w kwocie niższej niż 1.000.000 zł | 40 zł |
| 22. | Sprawdzanie salda: | |
| | 1) w bankomatach znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł |
| | 2) w pozostałych bankomatach w kraju | 0 zł |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

² wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

DZIAŁ II. PAKIETY/RACHUNKI DLA MIKROPRZEDSIĘBIORSTW (nieoferowane Klientom do sprzedaży)

ROZDZIAŁ 1. Pakiety dla Klientów z Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw)

ODDZIAŁ 1. Pakiet Biznes Profit Moja Firma, Pakiet Fortis Connect, Pakiet Profesjonalista, Oferta standardowa 1

| | | Pakiet Biznes Profit Moja Firma | Pakiet Fortis Connect/ Pakiet Profesjonalista | Oferta standardowa |
|-----|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | Otwarcie rachunku bieżącego w PLN | 0 zł | | |
| 1. | Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN (opłata miesięczna) | 25 zł | 30 zł | 50 zł |
| 2. | Otwarcie rachunku pomocniczego w PLN | 0 zł | | |
| 3. | Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN (opłata miesięczna) | 10 zł | | 50 zł |
| 4. | Otwarcie rachunku walutowego | 0 zł | | |
| 5. | Prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 10 zł | | 50 zł |
| 6. | Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT | 0 zł | | |
| 7. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | | |
| 8. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł | n.d. | |
| 9. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat terminowych (opłata miesięczna) | 0 zł | | |
| 10. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat overnight (opłata miesięczna) | 0 zł | | |
| 11. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 0 zł | | 3 zł |
| 12. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | |
| 13. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,30% kwoty; min. 5 zł | 0,50% kwoty; min. 5 zł | 0,30% kwoty; min. 5 zł |
| 14. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ³ | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP |
| 15. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{3, 5} | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 16. | Wpłata własna gotówki w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,20% kwoty; min. 5 zł | 0,50% kwoty; min. 5 zł | 0,50% kwoty; min. 5 zł |
| 17. | Wpłata własna gotówki w otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ³ | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP |
| 18. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{3, 5} | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 19. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,10% kwoty; min. 5 zł | 0,10% kwoty min. 5 zł | 0,10% kwoty min. 5 zł |
| 20. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku | 0,20% kwoty min. 5 zł | 0,20% kwoty min. 5 zł | 0,20% kwoty min. 5 zł |
| 21. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 przez System Bankowości Internetowej | 8 zł | 30 zł | 30 zł |
| 22. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 1 zł | 1 zł | 3 zł |
| 23. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 zł | | |
| 24. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł | | |
| 25. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 zł | | |
| 26. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | 15 zł | | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | |
|-----|--|---------------------------------------|---|---|
| 27. | Realizacja płatności w PLN w ramach zlecenia stałego na rachunki w innych bankach krajowych, złożonych za pośrednictwem Oddziału i przez System Bankowości Internetowej | 3 zł | 3 zł | 3 zł |
| 28. | Przelew zagraniczny w PLN lub w walucie obcej oraz krajowy w walucie obcej realizowany przez System Bankowości Internetowej | 0,20% kwoty min. 30 zł max. 200 zł | 0,20% kwoty min. 30 zł max. 200 zł | 0,20% kwoty min. 15 zł max. 100 zł |
| 29. | Użytkowanie pierwszej i kolejnej karty debetowej Mastercard w PLN Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 0/7 zł | | |
| 30. | Abonament BiznesPI@net - wersja podstawowa (opłata miesięczna) | 0 zł | | 45 zł |
| 31. | Abonament BiznesPI@net - wersja rozszerzona (opłata miesięczna) | 75 zł | | 100 zł |
| 32. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł | | |
| 33. | Przelew na rachunek własny w Banku z rachunku w PLN oraz z rachunku walutowego przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 34. | Przelew wewnątrzbankowy i do innego banku z rachunku w PLN oraz rachunku walutowego w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | 1 zł | 3 zł |
| 35. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | |
| 36. | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | | | |
| | a) jednego | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| | b) każdego kolejnego | 10 zł | 10 zł | 10 zł |
| 37. | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 38. | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunkach Klienta (w tym lokat terminowych) z tytułu: - zabezpieczenia umów zawieranych przez Klientów - zgłaszanego przez Klienta z wyłączeniem zajęć komorniczych | 100 zł | 100 zł | 100 zł |
| 39. | Pełnomocnictwo: | | | |
| | Udzielenie pełnomocnictwa | 20 zł ³ | | |
| | Modyfikacja pełnomocników | 20 zł ³ | | |
| | Odwwołanie pełnomocnictwa | 20 zł ³ | | |
| 40. | | 1 raz w miesiącu ⁴ | 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna) ⁴ | Codziennie (opłata miesięczna) ⁴ |
| | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu (odbior w jednostce Banku lub dostarczenie przesyłką pocztową) | bez opłaty | 100 zł | 250 zł |
| | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail | bez opłaty | 50 zł | 100 zł |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

³ wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

⁴ dotyczy pakietów: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Profesionalista oraz Oferty standardowej

⁵ w przypadku umów zawartych przez dniem 16.12.2013 obsługa gotówkowa walut innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP oraz obrót gotówkowy w bilionie walutowym jest uzależniony od postanowień umowy.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności rozszczenia.

ODDZIAŁ 2. Pakiet Biznes Przelew, Pakiet Biznes Optymalny, Pakiet Biznes Gotówka, Pakiet Biznes Profit Class, Pakiet Biznes Profit Premium, Pakiet Biznes Profit Organizacja (otwarte do dnia 31.07.2015 r.)¹

| | | Pakiet Biznes Przelew | Pakiet Biznes Optymalny | Pakiet Biznes Gotówka | Pakiet Biznes Profit Class | Pakiet Biznes Profit Premium | Pakiet Biznes Profit Organizacja |
|-----|---|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---|---|---|
| 1. | Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł ² / 15 zł | 0 zł ³ /29 zł | 0 zł ⁴ /49 zł | 30 zł | 100 zł/ do negocjacji ⁷ | 30 zł / do negocjacji ⁸ |
| 2. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN (opłata miesięczna) | 15 zł | 10 zł | 10 zł | 20 zł | 35 zł / do negocjacji ⁹ | 10 zł |
| 3. | Otwarcie i prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 15 zł | 10 zł | 10 zł | 20 zł | 0 zł/ 35 zł / do negocjacji ¹⁰ | 10 zł |
| 4. | Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 5. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 6. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł | | | 0 zł | | |
| 7. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat terminowych (opłata miesięczna) | 0 zł | | | 0 zł | | |
| 8. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat overnight (opłata miesięczna) | n.d. | 0 zł | | 0 zł | | |
| 9. | Wydanie karty debetowej Mastercard w PLN | 0 zł | | | 0 zł | | |
| 10. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej karty debetowej | 5 zł | | | 0/7 zł Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 0 zł | 0/7 zł Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł |
| 11. | Opłata miesięczna za użytkowanie kolejnej karty debetowej | 5 zł | | | 0/7 zł Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 1,9 | 0/7Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł |
| 12. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 0 zł | 0,99 zł | 1,49 zł | 1 zł | | |
| 13. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | | | |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | | |
|-----|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 14. | Przelew na rachunek własny w Banku między rachunkami w PLN przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 1 zł ¹² |
| 15. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 0 zł | | | 0 zł |
| 16. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | | |
| 17. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 przez System Bankowości Internetowej | 8 zł | 8 zł | | 8 zł |
| 18. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA, lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 zleconego przez System Bankowości Internetowej | 0 zł | 0,99 zł | 1,49 zł | 1 zł |
| 19. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | | | | |
| 20. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł | | | |
| 21. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 zł | | | |
| 22. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | 15 zł | | | |
| 23. | Realizacja polecenia zapłaty na rachunki odbiorców w innych Bankach krajowych | 1 zł | 1,50 zł | 2 zł | 2 zł |
| 24. | Realizacja płatności w PLN w ramach zlecenia stałego na rachunki w innych bankach krajowych, złożonych za pośrednictwem Oddziału i przez System Bankowości Internetowej | 1 zł | 1,50 zł | 2 zł | 3 zł |
| 25. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,30% kwoty; min. 5 zł |
| 26. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ¹⁴ | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP |
| 27. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{13, 14} | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 28. | Wpłata własna gotówki w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,3% min. 7 zł | 0,20% kwoty; min. 5 zł |
| 29. | Wpłata własna gotówki w otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ¹⁴ | 0,30% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 0,30% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 0,30% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP |
| 30. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{13, 14} | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 31. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,10% kwoty; min. 5 zł | 0,10% kwoty; min. 5 zł | 0,10% kwoty; min. 5 zł | 0,10% kwoty; min. 5 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności rozszczenia.

| | | | | | | | |
|-----|--|-------------------------|------------------------|--------------------------------|--|--|-----------------------------|
| 32. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku ¹⁴ | 0,20% kwoty; min. 5, zł | 0,20% kwoty; min. 5 zł | 0,20% kwoty; min. 5 zł | 0,20% kwoty; min. 5 zł ¹⁴ | | |
| 33. | Abonament BiznesPI@net – wersja podstawowa (opłata miesięczna) | 0 zł | | | 0 zł | | |
| 34. | Abonament BiznesPI@net – wersja rozszerzona (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł | | 75 zł | 0 zł | Do negocjacji ¹¹ |
| 35. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł | | | 0 zł | | |
| 36. | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | | | | | | |
| | a) jednego | 0 zł | | | 0 zł | | |
| | b) każdego kolejnego | 10 zł | | | 10 zł | | |
| 37. | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej | 0 zł | | | 0 zł | | |
| 38. | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunkach Klienta (w tym lokat terminowych) z tytułu: - zabezpieczenia umów zawieranych przez Klientów - zgłaszanego przez Klienta z wyłączeniem zajęć komorniczych | 100 zł | | | 100 zł | | |
| 39. | Pełnomocnictwo: | | | | | | |
| | Udzielenie pełnomocnictwa | 20 zł ¹⁴ | | | | | |
| | Modyfikacja pełnomocników | 20 zł ¹⁴ | | | | | |
| | Odwwołanie pełnomocnictwa | 20 zł ¹⁴ | | | | | |
| | | | | 1 raz w miesiącu ¹⁵ | 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna) ¹⁵ | Codziennie (opłata miesięczna) ¹⁵ | |
| 40. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu (odbiór w jednostce Banku lub dostarczenie przesyłką pocztową) | n/d | | | bez opłaty | 100 zł | 250 zł |
| 41. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail | n/d | | | bez opłaty | 50 zł | 100 zł |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

² W przypadku, gdy średnie miesięczne saldo depozytowe na wszystkich rachunkach bieżących, wynosi co najmniej 3000,00 PLN, wówczas miesięczna opłata za prowadzenie każdego rachunku bieżącego, będzie wynosić 0,00 PLN

^{3,4} W przypadku, gdy średnie miesięczne saldo depozytowe na wszystkich rachunkach bieżących, wynosi co najmniej 7500,00 PLN, wówczas miesięczna opłata za prowadzenie każdego rachunku bieżącego, będzie wynosić 0,00 PLN

^{7,11} jeżeli nie została ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał opłatę w wysokości 100 PLN miesięcznie

⁸ opłata negocjowana dotyczy Jednostek Samorządów Terytorialnych. Jeżeli nie zostanie ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał opłatę w wysokości 30 PLN miesięcznie.

⁹ jeżeli nie została ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał prowizję w wysokości 35 PLN miesięcznie

¹⁰ jeden rachunek walutowy w pakiecie jest za 0 PLN. Za każdy kolejny rachunek walutowy Bank będzie pobierał 35 PLN miesięcznie, o ile nie została wynegocjowana inna opłata.

¹³ w przypadku umów zawartych przez dniem 16.12.2013 obsługa gotówkowa walut innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP oraz obrót gotówkowy w bilonie walutowym jest uzależniony od postanowień umowy.

¹⁴ wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

¹⁵ dotyczy pakietów: Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

ODDZIAŁ 3. Pakiet Fortis Class, Pakiet Fortis Premium, Fortis Premium FX (oferowanego do 31 grudnia 2009 r.) ¹

| | | Pakiet Fortis Class | Pakiet Fortis Premium / Fortis Premium FX |
|-----|---|---------------------|---|
| 1. | Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w PLN (opłata miesięczna) | 30 zł | 100 zł/ do negocjacji ² |
| 2. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN (opłata miesięczna) | 20 zł | Do negocjacji ³ |
| 3. | Otwarcie i prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 20 zł | 0 zł / 35 zł ⁴ |
| 4. | Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT | 0 zł | 0 zł |
| 5. | Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł |
| 6. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja w PLN (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł |
| 7. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat terminowych (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł |
| 8. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat overnight (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł |
| 9. | Wydanie karty debetowej Mastercard w PLN | 0 zł | 0 zł |
| 10. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej i każdej kolejnej karty debetowej Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 0/7 zł | 0/7 zł |
| 11. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku i przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | 1 zł |
| 12. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku pomocniczo lokacyjnego na rachunek w innym banku przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | |
| 13. | Przelew na rachunek własny w Banku między rachunkami w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł ⁵ | 1 zł ⁵ |
| 14. | Przelew na rachunek własny w Banku z rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | |
| 15. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 0 zł | 0 zł |
| 16. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | |
| 17. | Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – do dnia 13.12.2019 przez System Bankowości Internetowej | 8 zł | 8 zł |
| 18. | Przelew SEPA, oraz SEPA przyspieszony – od dnia 14.12.2019 przez System Bankowości Internetowej | 1 zł | 1 zł |
| 19. | Przelew Target przez BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 zł | 40 zł |
| 20. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR przez BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł | 40 zł |
| 21. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR przez BiznesPI@net od dnia | 15 zł | 15 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| 14.12.2019 | | | |
|------------|--|--------------------------------------|---|
| 22. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 przez BiznesPl@net | 15 zł | 15 zł |
| 23. | Realizacja polecenia zapłaty na rachunki odbiorców w innych Bankach krajowych | 2 zł | 2 zł |
| 24. | Realizacja płatności w PLN w ramach zlecenia stałego na rachunki w innych bankach krajowych, złożonych za pośrednictwem Oddziału i przez System Bankowości Internetowej | 3 zł | 3 zł |
| 25. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,30% kwoty; min. 5 zł | 0,30% kwoty; min. 5 zł |
| 26. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ⁶ | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP |
| 27. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{6, 8} | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 28. | Wpłata własna gotówki w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,20% kwoty; min. 5 zł | 0,20% kwoty; min. 5 zł |
| 29. | Wpłata własna gotówki w otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ⁶ | 1% % kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP |
| 30. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{6, 8} | 1% kwoty | 1% kwoty |
| 31. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,10% kwoty; min. 5 zł | 0,10% kwoty; min. 5 zł |
| 32. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku | 0,20% kwoty; min. 5 zł | 0,20% kwoty; min. 5 zł |
| 33. | Abonament BiznesPl@net – wersja podstawowa (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł |
| 34. | Abonament BiznesPl@net – wersja rozszerzona (opłata miesięczna) | 75 zł | 0 zł |
| 35. | Abonament GOonline (opłata miesięczna) | 0 zł | Do negocjacji |
| 36. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 zł | 0 zł |
| 37. | Abonament miesięczny za użytkowanie systemu MultiCash | 300 zł | Do negocjacji |
| 38. | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | | |
| | a) jednego | 0 zł | 0 zł |
| | b) każdego kolejnego | 10 zł | 10 zł |
| 39. | Udostępnienie elektronicznej platformy walutowej | 0 zł | 0 zł |
| 40. | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunkach Klienta (w tym lokat terminowych) z tytułu: - zabezpieczenia umów zawieranych przez Klientów - zgłaszanego przez Klienta z wyłączeniem zajęć komorniczych | 100 zł | 100 zł |
| 41. | Pełnomocnictwo: | | |
| 42. | Udzielenie pełnomocnictwa | 20 zł ⁶ | 20 zł ⁶ |
| 43. | Modyfikacja pełnomocników | 20 zł ⁶ | 20 zł ⁶ |
| 44. | Odwwołanie pełnomocnictwa | 20 zł ⁶ | 20 zł ⁶ |
| | | 1 raz w miesiącu ⁷ | 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna) ⁷ |
| | | | Codziennie (opłata miesięczna) ⁷ |
| 45. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu (odbior w jednostce Banku lub dostarczenie przesyłką pocztową) | bez opłaty | 100 zł |
| 46. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail | bez opłaty | 50 zł |
| | | | 250 zł |
| | | | 100 zł |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

² jeżeli nie została ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał opłatę w wysokości 100 PLN miesięcznie

³ jeżeli nie została ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał prowizję w wysokości 35 PLN miesięcznie

⁴ jeden rachunek walutowy w pakiecie jest za 0 PLN. Za każdy kolejny rachunek walutowy Bank będzie pobierał 35 PLN miesięcznie, o ile nie została wynegocjowana inna opłata.

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności rozszczenia.

⁶ wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

⁷ dotyczy pakietów: Fortis Class, Fortis Premium, Fortis Premium FX

⁸ w przypadku umów zawartych przez dniem 16.12.2013 obsługa gotówkowa walut innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP oraz obrót gotówkowy w bilonie walutowym jest uzależniony od postanowień umowy.

ODDZIAŁ 4. OPŁATY ZWIĄZANE Z PROWADZENIEM RACHUNKÓW otwartych poza ofertą pakietową¹.

| | | | | |
|-----|--|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 1. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN (opłata miesięczna) | 50 zł | | |
| 2. | Otwarcie i prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 50 zł | | |
| 3. | Otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN - rachunek VAT | 0 zł | | |
| 4. | Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 zł | | |
| | | 1 raz w miesiącu | 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna) | Codziennie (opłata miesięczna) |
| 5. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu (odbiór w jednostce Banku lub dostarczenie przesyłką pocztową) | bez opłaty | 100 zł | 250 zł |
| 6. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail | bez opłaty | 50 zł | 100 zł |
| 7. | Przelew wewnętrzny (na rachunek innego klienta w Banku) i przelew krajowy z rachunku w PLN do innego Banku realizowany przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 1 zł | | |
| 8. | Przelew na rachunek własny w Banku między rachunkami w PLN przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | |
| 9. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN realizowany przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 3 zł | | |
| 10. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,90 zł | | |
| 11. | Wypłata gotówki z rachunków w PLN w Oddziale Banku Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,30% kwoty; min. 5 zł | | |
| 12. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | | |
| 13. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{2,3} | 1% kwoty | | |
| 14. | Wpłata własna gotówki w formie otwartej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,20% kwoty; min. 5 zł | | |
| 15. | Wpłata własna gotówki w otwartej na rachunek walutowy w walucie rachunku EUR/USD/CHF/GBP ² | 1% kwoty; min. 3 EUR/USD/CHF, 2GBP | | |
| 16. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w pozostałych walutach ^{2,3} | 1% kwoty | | |
| 17. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek w PLN w walucie rachunku | 0,10% kwoty; min. 5 zł | | |
| 18. | Wpłata własna gotówki w zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku | 0,20% kwoty; min. 5 zł | | |
| 19. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustanowionego pomiędzy dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez Bank | 0 zł | | |
| 20. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym, złożonego za pośrednictwem Oddziału i Systemu Bankowości Internetowej ² | 3 zł | | |

¹ za czynności niewymienione w niniejszym oddziale prowizje i opłaty pobierane są w wysokościach określonych w Taryfie Prowizji i Opłat – produkty oferowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

² wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującej w chwili przyjęcia transakcji do realizacji.

³ w przypadku umów zawartych przez dniem 16.12.2013 obsługa gotówkowa walut innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP oraz obrót gotówkowy w bilonie walutowym jest uzależniony od postanowień umowy.

ODDZIAŁ 5. Karta Debetowa Mastercard Multiwalutowa do Pakietów wycofanych ze sprzedaży

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|---|-----------------|
| 1. | Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku | 0 zł |
| 2. | Użytkowanie każdej karty | 10 zł |
| 3. | Wpłata PLN w bankomat�ch usytuowanych w Oddziałach Banku z opcją wpłat | 0 zł |
| 4. | Wpłata PLN w bankomat�ch sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępnia usługę | 0,5% min. 10 zł |
| 5. | Wypłata w bankomat�ch usytuowanych w Oddziałach Banku ⁴ w kraju oraz bankomat�ch sieci Euronet w kraju | 0 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|---|-------------------|
| 6. | Wypłata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa | 1,50% min. 10 zł |
| 7. | Wypłata PLN w pozostałych bankomatach w kraju | 1,50% min. 10 zł |
| 8. | Wypłata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą | 3% min. 10 zł |
| 9. | Wypłata gotówki z rachunku pomocniczego w walucie EUR/GBP/CHF/USD z bankomatów oraz w kasie innego banku lub instytucji finansowej za granicą | 2 EUR/USD/GBP/CHF |
| 10. | Wypłata w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj) | 3% min. 10 zł |

DZIAŁ III Pozostałe produkty i usługi nieoferowane Klientom do sprzedaży

ROZDZIAŁ 1. Prowizje i opłaty związane z obsługą kart bankowych

| | | Debetowe ^{1,6} | | Obciążeniowe ^{2,6} | |
|-----|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------|
| | | Business (PLN) | | Standard / Silver | Executive |
| 1. | Opłata za wydanie karty | 0 zł | | 150 zł ³ | 300 zł ³ |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku | n/d | | 0 zł | 0 zł |
| 3. | Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach | n/d | | 150 zł ³ | 300 zł ³ |
| 4. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej i każdej kolejnej karty debetowej | 0/7 ^{4,5} | Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | n/d | |
| 5. | Transakcje bezgotówkowe | 0 zł | | 1,50% kwoty | |
| 6. | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 zł | | 10 zł | |
| 7. | Opłata za dostarczenie kodu PIN ⁵ | | | | |
| | - SMS | 0 zł | | 0 zł | |
| | - przesyłką pocztową | 20 zł | | 20 zł | |
| | - przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | |
| 8. | Wypłaty gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | | 3% kwoty; min. 7 zł | |
| 9. | Wypłaty gotówki z pozostałych bankomatów w kraju | 3% kwoty min. 7 zł ⁷ | | 3% kwoty; min. 7 zł | |
| 10. | Wypłata gotówki z pozostałych bankomatów za granicą | 3% kwoty; min. 7 zł | | 3% kwoty; min. 7 zł | |
| 11. | Przekroczenie limitu globalnego (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) ⁵ | n/d | | n/d | powyżej 5% 100 zł |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | | | |
|-----|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 12. | Opłata za brak środków na pokrycie spłaty karty (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) | n/d | n/d | 100 zł |
| 13. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | n/d | n/d | równow. Kwot 100 USD |
| 14. | Wydanie karty zastępczej za granicą | n/d | n/d | równow. kwoty 180 USD |
| 15. | Opłata za nieterminową realizację Minimalnej Kwoty Spłaty | n/d | n/d | n.d. |
| 16. | Wydanie karty po zastrzeżeniu | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| 17. | Dostarczenie rachunku potwierdzającego realizację transakcji kartą | 30 zł | 30 zł | 30 zł |
| 18. | Sprawdzenie salda w bankomatach ⁵ | | | |
| | - bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 zł | n/d | n/d |
| | - w pozostałych bankomatach w kraju i pozostałe za granicą | 1 zł | n/d | n/d |
| 19. | Dostarczenie karty przez Kuriera ⁵ | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł | wg. kosztów rzeczywistych, min. 50 zł |
| 20. | Sporządzanie i dostarczenie wyciągu ⁵ | | | |
| | - do pobrania w Systemie Bankowości Internetowej | n/d | | 0 zł |
| | - przesyłką pocztową | n/d | | 25 zł |
| 21. | Duplikat wyciągu ⁵ | n/d | 10 zł | 10 zł |
| 22. | Wypłata gotówkowa w punkcie usługowo handlowym (Płać kartą i wypłacaj) ⁵ | 0,5 zł | n/d | n/d |
| 23. | Wizyta w saloniku lotniskowym LongeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby) | n/d | n/d | 100 |

¹ Z dniem 02 stycznia 2013 karta debetowa Visa Business została wycofana ze sprzedaży.

² Z dniem 02 stycznia 2013 rok do oferty Banku wprowadzono karty obciążeniowe MasterCard Corporate i MasterCard Corporate Executive, karty obciążeniowe Visa Business oraz Visa Business Gold zostały wycofane ze sprzedaży. Oferta nie dotyczy segmentu MICRO

³ W Pakiecie Biznes Profit Premium, Fortis Premium, opłata do negocjacji, produkt nie jest dostępny dla Pakietów Biznes Gotówka, Biznes Przelewy, Biznes Optymalny

⁴ Nie dotyczy Pakietów Biznes Gotówka, Biznes Przelewy, Biznes Optymalny oddziały

⁵ opłata obowiązuje dla Klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia oddziałami BNP Paribas Bank Polska S.A.

⁶ Opłata za każdą wizytę w poczekalni klubowej dla VIP na lotniskach (kwota należności obciąża rachunek karty Visa Klienta).

W przypadku Kart VISA, przy transakcjach bezgotówkowych i gotówkowych dokonanych za granicą, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 3% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciągu, i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja

⁷ W bankomatach Euronet w pakiecie Biznes Profit Premium opłata wynosi 5zł

ROZDZIAŁ 2. Prowizje i opłaty za przechowywanie w depozycie bankowym i udostępnianie skrytek sejfowych – obowiązuje dla umów zawartych do 30 czerwca 2005 r.

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Przechowywanie w depozycie bankowym: | |
| | 1) papierów wartościowych | 1% wartości jednorazowo przy złożeniu depozytu, min. 5 zł za cały okres przechowywania |
| | Uwaga: Od każdego deponowanego dokumentu | |
| | 2) zdeponowanie wartości pieniężnych w walutach obcych, w których BNP Paribas Bank Polska S.A. nie prowadzi działalności | 1% wartości jednorazowo przy złożeniu depozytu |
| | 3) przedmiotów wartościowych: | |
| | a) do 1 tygodnia | 0,4% wartości depozytu |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

| | | |
|----|--|-------------------------|
| | b) do 1 miesiąca | 0,75% wartości depozytu |
| | c) za każdy następny miesiąc | 1% wartości depozytu |
| | Uwaga: Przez wartość depozytu należy rozumieć kwotę określoną w deklaracji | |
| | 4) książeczek, certyfikatów i bonów oszczędnościowych – od każdego deponowanego dokumentu | 6 zł miesięcznie |
| | 5) duplikatów kluczy – od każdego depozytu | 30 zł miesięcznie |
| | Uwaga 1: Opłaty, o których mowa w ppkt 4 i 5, pobiera się za każdy rozpoczęty miesiąc | |
| | Uwaga 2: Opłata, o której mowa w ppkt 5, nie dotyczy Oddziałów Banku | |
| 2. | Wynajem skrytek sejfowych i kaset: | |
| | 1) dziennie | min. 1,5 zł |
| | 2) miesięcznie | min. 30 zł |
| | 3) rocznie | min. 250 zł |
| | Uwaga: Opłatę pobiera się za każdą skrytkę lub kasetę | |

Uwaga: Prowizji i opłat nie pobiera się od wymienionych depozytów składanych jako zabezpieczenie kredytu, poręczenia i gwarancji oraz z urzędu przez instytucje wymiaru sprawiedliwości

ROZDZIAŁ 3. Depozyty rzeczowe

| | | Dzienne | Miesięczne |
|----|--|---------|------------|
| 1. | Przechowanie depozytu rzeczowego na zlecenie Klienta | 1 zł | 25 zł |
| 2. | Przyjęcie depozytu rzeczowego na zlecenie Klienta | 15 zł | 15 zł |

ROZDZIAŁ 4. Najem skrytek sejfowych

| | | Dziennie (do 7 dni włącznie) | Miesięcznie (8 dni i więcej) |
|----|--|------------------------------|------------------------------|
| 1. | o rozmiarach (cm) mniejszych niż: 13×24×36 | 2 zł | 3 zł |
| 2. | o rozmiarach (cm) nie mniej niż: 13×24×36 | 30 zł | 50 zł |

Taryfa prowizji i opłat BNP Paribas Bank Polska S.A. dla klientów będących do dnia 30.09.2018 r. klientami obsługiwanymi w ramach Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw - stanowiącą załącznik nr 3

Spis treści:

Część I. Opłaty i prowizje dotyczące produktów w ofercie

| | |
|---|-----------|
| <i>DZIAŁ I. Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów</i> | 3 |
| <i>DZIAŁ II. Produkty kredytowe</i> | 15 |
| <i>DZIAŁ III. Tabela prowizji i opłat za produkty oferowane kontrahentom</i> | 21 |

Część II. Opłaty i prowizje dotyczące produktów wycofanych z oferty

| | |
|---|-----------|
| <i>DZIAŁ I. Pakiety i inne produkty byłego BNP Paribas Bank Polska S.A. pozostające w obsłudze</i> | 23 |
| <i>DZIAŁ II. Pakiety i inne produkty byłego Banku BGŻ S.A. pozostające w obsłudze</i> | 29 |

Wszystkie opłaty i prowizje opisane w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN, chyba że postanowienia szczegółowe stanowią inaczej.

Wartość waluty obcej określa się według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia realizacji transakcji lub wymagalności roszczenia.

Ilekcio w niniejszej Taryfie jest mowa o "Banku" bez bliższego w tym zakresie określenia, oznacza to BNP Paribas Bank Polska S.A.,

Część I. Opłaty i prowizje dla produktów w ofercie

DZIAŁ I. Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów

(z wyłączeniem opłat w ramach pakietów)

I. OPŁATY ZWIĄZANE Z OTWIERANIEM I PROWADZENIEM RACHUNKÓW

| | | |
|----|---|---------------|
| 1. | Otwarcie rachunku bankowego | 0 |
| 2. | Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN (opłata miesięczna) | 50 |
| 3. | Prowadzenie rachunku płacowego (opłata miesięczna) | 50 |
| 4. | Prowadzenie rachunku dotacyjnego (opłata miesięczna pobierana z rachunku bieżącego) | 50 |
| 5. | Prowadzenie Rachunku Powierniczego, Rachunku Escrow lub Rachunku Escrow Premium | do negocjacji |
| 6. | Prowizja za wypłaty dokonane z rachunku Powierniczego, Rachunku Escrow lub Rachunku Escrow Premium zgodnie z dyspozycją (od każdej płatności) | do negocjacji |
| 7. | Prowadzenie rachunku Inwestora Giełdowego w PLN (opłata miesięczna) | 20 |

II. OPŁATY ZWIĄZANE Z OTWIERANIEM I PROWADZENIEM RACHUNKÓW LOKACYJNYCH

| | | |
|----|--|---|
| 1. | Otwarcie rachunku lokacyjnego | 0 |
| 2. | Prowadzenie rachunku lokacyjnego Biznes Eskalacja | 0 |
| 3. | Prowadzenie rachunku lokacyjnego Agro Eskalacja | 0 |
| 4. | Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 |

III. WYPŁATY I WPLATY GOTÓWKOWE

| | | |
|-----|---|-----------------------------------|
| 1. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z rachunku w PLN Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,5% kwoty, min. 15 |
| 2. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank będąca wpłatą własną | 0,5% kwoty, min. 12 |
| 3. | Wpłata gotówki w formie zamkniętej na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank. | 0,5% kwoty, min. 12 |
| 4. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z rachunku w USD, EUR, GBP lub CHF (tylko banknoty): | 1%, min. 3 EUR/3 USD/3 CHF/2 GBP |
| 5. | Wpłata gotówki na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank niebędąca wpłatą własną. UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej, w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 0,5% kwoty, min. 15 |
| 6. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w PLN na rachunki w innych bankach | 0,5% kwoty, min. 15 |
| 7. | Dodatkowa opłata za wpłatę gotówki na rachunki bankowe w stanie nieuporządkowanym | 0,5% kwoty, min. 5 |
| 8. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w USD, EUR, GBP lub CHF (tylko banknoty): UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 1%, min. 3 EUR/3 USD/3 CHF/2 GBP |
| 9. | Wpłata gotówki w formie zamkniętej w USD, EUR, GBP lub CHF (tylko banknoty): | 1%, min. 8 |
| 10. | Opłata za nieodebranie awizowanej wypłaty gotówkowej | 1% równowartości kwoty |
| 11. | Wpłata gotówki do wplatomatów znajdujących się w oddziałach BNP Paribas Bank Polska SA | 0,1% |
| 12. | Wpłaty/ wypłaty gotówkowe realizowane w walutach innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP, mogą być realizowane tylko dla Klientów byłego BNP Paribas Bank Polska S.A. i dotyczyć rachunków otwartych przed dniem 16 grudnia 2013 r. UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 2% kwoty, min. 3 jednostki waluty |

| | | |
|-----|--|---|
| 13. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku w walucie rachunku dokonywana z tytułu realizacji transakcji wymiany walut zawieranych z Bankiem w oparciu o negocjowany kurs wymiany, realizowana w tym samym dniu | 0 |
| 14. | Wykonanie kasowych operacji klientów innych banków od banku zlecającego usługę kasową | 0,5% obrotów kasowych pomniejszonych o kwoty, od których prowizja powinna być pobrana bezpośrednio od klienta |

IV. PRZELEWY KRAJOWE W PLN

| | | |
|-----|--|------|
| 1. | Przelew krajowy (w tym wewnątrzbankowy/własny) realizowany w Oddziale Banku | 15 |
| 2. | Przelew krajowy (w tym wewnątrzbankowy) realizowany w Systemie Bankowości Internetowej (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 2,5 |
| 3. | Przelew krajowy (w tym wewnątrzbankowy) realizowany w Systemie Bankowości Internetowej z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 2,9 |
| 4. | Przelew na rachunek własny w Banku realizowany w systemie BiznesPI@net , MultiCash, Centrum Telefoniczne (w tym „Bankofon”), Remote Payment Initiation (MT101), GOonline | 0 |
| 5. | Przelew krajowy realizowany w systemach: MultiCash, Centrum Telefoniczne (w tym „Bankofon”), Remote Payment Initiation (MT101) | 3 |
| 6. | Przelew wewnątrzbankowy., MultiCash, Centrum Telefoniczne (w tym „Bankofon”), Remote Payment Initiation (MT101), | 2,5 |
| 7. | Przelew krajowy z rachunku walutowego realizowany w systemach: MultiCash, Systemie Bankowości Internetowej | 2,5 |
| 8. | Przelew krajowy z rachunku walutowego realizowany w systemie Remote Payment Initiation (MT101) | 3 |
| 9. | Przelew z rachunku bieżącego na rachunek lokacyjny/progresywny. | 0 |
| 10. | Przelew z rachunku progresywnego na rachunek bieżący | 3 |
| 11. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN realizowany w systemach MultiCash, Systemie Bankowości Internetowej | 0 |
| 12. | Przelew SORBNET \geq 1 mln PLN UWAGA: bez względu na sposób realizacji płatności | 15 |
| 13. | Przelew SORBNET <1 mln PLN | 40 |
| 14. | Przelew natychmiastowy realizowany w Systemie Bankowości Internetowej | 10 |
| 15. | Przelew z rachunku lokacyjnego Biznes Eskalacja 1 | 25 |
| 16. | Przelew z rachunku lokacyjnego Agro Eskalacja 1 | 10 |
| 17. | Przelew z rachunku pomocniczo lokacyjnego2 | 2,90 |

1 Opłata za przelew własny z rachunków Biznes Eskalacja/Agro Eskalacja wynosi 3

2 Opłata za przelew własny z rachunków pomocniczo lokacyjnego wynosi 0

V. PRZELEWY ZAGRANICZNE/TRANSGRANICZNE W WALUTACH OBCYCH I PLN ORAZ PRZELEWY KRAJOWE W WALUTACH OBCYCH

| | | |
|-----|--|-----|
| 1. | Przelew SEPA lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 realizowany za pośrednictwem: - Systemie Bankowości Internetowej, - Remote Payment Initiation (MT101) | 8 |
| 2. | Przelew SEPA lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 realizowany za pośrednictwem: - Systemie Bankowości Internetowej, - Remote Payment Initiation (MT101) | 2,5 |
| 3. | Przelew SEPA realizowany w Oddziale Banku | 29 |
| 4. | Przelew SEPA realizowany w systemie MultiCash | 30 |
| 5. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 |
| 6. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 |
| 7. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 |
| 8. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | 15 |
| 9. | Przelew wewnątrzbankowy realizowany w Oddziale Banku | 15 |
| 10. | Przelew wewnątrzbankowy realizowany za pośrednictwem - Systemu Bankowości Internetowej, - MultiCash, - Remote Payment Initiation (MT101) | 2,5 |
| 11. | Przelew w walucie obcej na rachunek własny realizowany w Banku w Oddziale Banku | 15 |
| 12. | Przelew w walucie obcej na rachunek własny w Banku realizowany w Systemie Bankowości Internetowej, MultiCash, Remote Payment Initiation (MT101) | 0 |

| | | |
|-----|--|---|
| 13. | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej, albo w walucie obcej na rachunek w innym banku (pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) realizowany w Oddziale Banku | 0,35% kwoty, min. 60, maks. 200 |
| 14. | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej, albo w walucie obcej na rachunek w innym banku (pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) realizowany w Systemie Bankowości Internetowej, MultiCash, Remote Payment Initiation (MT101) | 0,2% kwoty, min. 30, maks. 200 ¹ |
| 15. | Przyspieszony przelew zagraniczny z rachunków bankowych każdego rodzaju w PLN lub w walucie obcej, albo w walucie obcej na rachunek w innym banku (pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) | 0,65% kwoty, min. 100, maks. 400 |
| 16. | Przelew ze standardową datą waluty wykonany z rachunków bankowych każdego rodzaju w przypadku, gdy koszty Banku i koszty banków pośredniczących pokrywa odbiorca – opcja kosztowa BEN (wartość prowizji pomniejsza kwotę przelewu). | 0,35% kwoty, min. 60, maks. 200 |
| 17. | Przelew przyspieszony wykonany z rachunków bankowych każdego rodzaju w przypadku, gdy koszty Banku i koszty banków pośredniczących pokrywa odbiorca – opcja kosztowa BEN (wartość prowizji pomniejsza kwotę przelewu) | 0,55% kwoty, min. 100, maks. 400 |
| 18. | Realizacja otrzymanego przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, z na rachunek klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank) | 20 |
| 19. | Realizacja przelewu w walucie EUR z Obszaru EOG, na rachunek klienta prowadzony w Banku - od dnia 14.12.2019 | 0 |
| 20. | Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy, lub w walucie z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca) - stawki prowizji naliczane są od wartości kwoty polecenia wypłaty z zagranicy | 125 |
| 21. | Oплата dodatkowa za przelew wychodzący w przypadku, gdy koszty banków pośredniczących pokrywa zleceniodawca – opcja kosztowa OUR (prowizja płatna przez zleceniodawcę). | 0,15% kwoty, min. 50, maks. 400 |
| 22. | Oплата z tytułu dodatkowych czynności związanych z obsługą zleceń – niespełniających standardu STP - Regulamin rachunków dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna | 40 |

¹ w pakietach: Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja, Fortis Class, Fortis Premium/Fortis Premium FX, prowizja wynosi 0,35% kwoty min. 60 maks. 200 zł

VI POZOSTAŁE OPŁATY ZWIĄZANE Z PRZELEWAMI

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Potwierdzenie realizacji pojedynczego przelewu (w Oddziale Banku, faksem lub drogą elektroniczną) | 20 |
| 2. | Zawiadomienie telefoniczne o niezrealizowaniu płatności z powodów leżących po stronie Zleceniodawcy | 10 |
| 3. | Czynności związane z wykonywaniem stałej dyspozycji przelewu z Rachunku Inwestora Giełdowego na rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim (miesięcznie). | 30 |
| 4. | Administrowanie płatnościami posiadacza rachunku (za każdy dzień od każdej płatności – niezależnie od opłaty za usługę) - nie dotyczy zleceń przyjętych po sesji ELIXIR z terminem realizacji w następnym dniu roboczym przez Oddział Banku | 5 |

VII POLECENIE ZAPŁATY

Opłaty pobierane od odbiorcy

| | | |
|----|--|------------------------|
| 1. | Uruchomienie polecenia zapłaty w złotych w systemie bankowości elektronicznej | ustalane indywidualnie |
| 2. | Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty w złotych w ciężar rachunku płatnika prowadzonego przez inny bank | 2 |
| 3. | Realizacja polecenia zapłaty w złotych w ciężar rachunku płatnika prowadzonego przez Bank | 1 |
| 4. | Ponowienie pojedynczego polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez inny bank UWAGA: możliwość realizacji wyłącznie w BiznesPI@net | 2 |
| 5. | Ponowienie pojedynczego polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez Bank UWAGA: możliwość realizacji wyłącznie w BiznesPI@net | 1 |
| 6. | Realizacja zapytania odbiorcy o zgodę na obciążanie rachunku płatnika | 2 |
| 7. | Realizacja zwrotu środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty | 3 |
| 8. | Dystrybucja zgody do banku płatnika | 5 |

Opłaty pobierane od płatnika

| | | |
|-----|--|-----|
| 9. | Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty | 1,5 |
| 10. | Odmowa przez Bank wykonania polecenia w związku z brakiem środków na rachunku płatnika | 3 |
| 11. | Odwwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika | 5 |
| 12. | Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika | 5 |

VIII ZLECENIA STAŁE

| | | |
|----|--|---|
| 1. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustanowionego pomiędzy dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez Bank | 0 |
| 2. | Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym, złożonego za pośrednictwem Oddziału Banku lub Systemu Bankowości Internetowej | 3 |

IX ZMIANA WARUNKÓW ZLECENIA, REKLAMACJE W PRZYPADKU PRZELEWÓW KRAJOWYCH W PLN

| | | |
|---|--|---------------------------------------|
| 1. | Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy, (jeżeli jest to możliwe) po jego otrzymaniu przez Bank, a przed wysłaniem komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych. | 10 |
| 2. | Korekta danych przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wysłaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych. | 50, nie więcej niż 50% kwoty przelewu |
| 3. | Anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wysłaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych. <i>Prowizji nie pobiera się, gdy przelew zlecony był w walucie państw członkowskich Unii Europejskiej lub państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym w obrocie z tymi państwami, w przypadku podania przez zleceniodawcę nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, jeśli Bank w tej sytuacji nie odzyskał kwoty przelewu.</i> | 50, nie więcej niż 50% kwoty przelewu |
| 4. | Zwrot uprzednio zrealizowanego przelewu wychodzącego przez bank odbiorcy z powodów niezależnych od Banku (np. nieprawidłowy numer rachunku, przelew na rachunek zamknięty, inne powody). | 5 |
| 5. | Wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących lub otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek klienta. Prowizja jest pobierana w sytuacji, gdy wymagany jest kontakt z bankiem trzecim. | 50, nie więcej niż 50% kwoty przelewu |
| <i>Prowizja za czynności opisane w punktach 1 – 5 nie jest pobierana, jeżeli stwierdzono błąd leżący po stronie Banku</i> | | |

X ZMIANA WARUNKÓW ZLECENIA, REKLAMACJE W PRZYPADKU PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH/TRANSGRANICZNYCH W WALUTACH OBCYCH LUB PLN ORAZ PRZELEWÓW KRAJOWYCH W WALUTACH OBCYCH

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy, (jeżeli jest to możliwe) po jego otrzymaniu przez Bank, a przed wysłaniem komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych. | 100 |
| 2. | Korekta danych przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wysłaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych. | 200, nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 3. | Anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wysłaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych. <i>UWAGA: Prowizji nie pobiera się, gdy przelew zlecony był w walucie państw członkowskich Unii Europejskiej lub państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym w obrocie z tymi państwami, w przypadku podania przez zleceniodawcę nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, jeśli Bank w tej sytuacji nie odzyskał kwoty przelewu.</i> | 200, nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 4. | Zwrot uprzednio zrealizowanego przelewu wychodzącego przez bank odbiorcy z powodów niezależnych od Banku (Np. nieprawidłowy numer rachunku, przelew na rachunek zamknięty, inne powody). | 200, nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 5. | Wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących lub otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek klienta. Prowizja jest pobierana w sytuacji, gdy wymagany jest kontakt z bankiem trzecim. | 200, nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| <i>Prowizja za czynności opisane w punktach 1 – 5 nie jest pobierana, jeżeli stwierdzono błąd leżący po stronie Banku</i> | | |

XI

WYCIĄGI

| | | |
|--|---|------------|
| 1. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu (odbiór w jednostce Banku lub dostarczenie drogą pocztową) 1 raz w miesiącu | bez opłaty |
| 1a. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu (odbiór w jednostce Banku lub dostarczenie drogą pocztową) 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna) | 100 |
| 1b. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu zbiorczego (odbiór w jednostce Banku lub dostarczenie drogą pocztową) Codziennie. (opłata miesięczna) | 250 |
| 2. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail 1 raz w miesiącu | bez opłaty |
| 2a. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail 1 raz w tygodniu (opłata miesięczna) | 50 |
| 2b. | Sporządzenie i dostarczenie wyciągu w formie elektronicznej na adres e-mail. Codziennie (opłata miesięczna) | 100 |
| <p><i>Uwaga: dla klientów nieposiadających dostępu do bankowości elektronicznej za sporządzenie i dostarczenie wyciągu zarówno:</i> 1) w formie elektronicznej na adres email, jak i 2) papierowej, odbieranej w jednostce Banku lub dostarczanej drogą pocztową <i>Opłaty nie pobiera się za sporządzenie i wysłanie 1 wyciągu w miesiącu od Klienta w 1-wszym kanale dostarczania wyciągu</i></p> | | |
| 3. | Sporządzenie duplikatu dokumentu (wydruk systemowy, kopia wyciągu) | 10 |

XII

PROWIZJE I OPŁATY ZA INNE USŁUGI

| | | |
|-----|--|---------------------|
| 1. | Opinie: | |
| 1.1 | Sporządzenie opinii o sytuacji finansowej przedsiębiorcy | min. 100, maks. 200 |
| 1.2 | Opinia o rachunkach | 100 |
| 1.3 | Opinia o rachunkach i kredytach | 150 |
| 1.4 | Opinia o rachunkach, kredytach i kredytach Stock Credit i Wholesale | 200 |
| 2. | Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku/karty dysponowania rachunkami | 50 |
| 3. | Pełnomocnictwo: | |
| 3.1 | Udzielenie pełnomocnictwa | 20 |
| 3.2 | Modyfikacja pełnomocników | 20 |
| 3.3 | Odwołanie pełnomocnictwa | 20 |
| 4. | Sporządzenie zestawienia obrotów i wydruku historii transakcji na jednym rachunku bankowym: | |
| 4.1 | Za rok bieżący, od każdej strony (stawka podstawowa) | 10 |
| 4.2 | Za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej | |
| 5. | <i>Opłat nie pobiera się w przypadku, gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno- skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentacyjny.</i> | |
| 6. | Wydanie potwierdzenia zgodności: | |
| 6.1 | Podpisu ze wzorem w karcie wzorów podpisów do rachunku/karcie dysponowania rachunkami | 10 |
| 6.2 | Dla danych audytorów posiadaczy rachunków oraz innych instytucji finansowych | 35 |
| 7. | Potwierdzenie salda na rachunku na dzień bieżący: | 15 |
| 8. | Wystawienie dokumentu różnic kasowych | 20 |
| 9. | Sporządzenie i przesłanie kopii dowodu dokonania transakcji przy użyciu karty debetowej lub obciążeniowej | 30 |
| 10. | Sporządzenie opinii dla audytora klienta | 200 |
| 11. | Sporządzenie na wniosek klienta zaświadczeń związanych z prowadzeniem rachunków bankowych: | 100 |
| 12. | <i>Sporządzenie kserokopii dokumentu, duplikatu dokumentu, zaświadczenia oraz innych: opinii, odpisów, potwierdzeń, dokumentów księgowych i kopii (nie wymienionych w punktach 1-9) (od każdego dokumentu)</i> | |
| | Na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy w oparciu o informacje z okresu ostatnich dwunastu miesięcy (opłatę ponosi zleceniodawca) | min. 20, maks. 50 |
| | Na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy w oparciu o informacje z okresu wcześniejszego niż ostatnie dwanaście miesięcy, za każdy rozpoczęty rok (opłatę ponosi zleceniodawca) | min. 50, maks. 100 |
| | Na wniosek innego Banku, organizacji lub instytucji: Bank pobiera opłatę za przygotowywanie, sporządzanie i przekazywanie na wniosek innego banku, organizacji lub instytucji informacji w zakresie dopuszczonym przez Prawo bankowe i inne przepisy prawa, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową (przekazywanie informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczy wyłącznie uprawnionych przez ustawę osób, organów i instytucji). | min. 100 |

| | | |
|------|---|----------------------------------|
| | Opłatę ponosi zleceniodawca. Opłaty nie pobiera się od podmiotów ustawowo zwolnionych z opłat. | |
| 13. | Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego | 200 |
| | Realizacja zajęcia egzekucyjnego | 20 |
| | Przelew egzekucyjny z tytułu alimentów | 10 |
| 14. | Skuteczny kontakt telefoniczny, stosowana wobec klienta w przypadku nieterminowej spłaty rat kredytu/pożyczki, zaległych opłat lub powstania debetu, naliczana nie częściej niż 3 razy w miesiącu | 5 |
| 15. | Wymiana banknotów i monet na inne nominały | 1% od wartości wymienianej kwoty |
| 16. | Pozostałe opłaty za czynności niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat | do negocjacji |
| 17. | Opłata za wysłanie, nie częściej niż 1 raz w miesiącu, pisemnego monitu z tytułu nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki, zaległych opłat lub powstania debetu, w tym nieautoryzowanego, stosowana wobec klienta i innych będących stroną umowy w przypadku powstania zadłużeń wymagalnych, nieprzestrzegania innych warunków umowy bądź warunkowego wypowiedzenia umowy. Uwaga: <i>opłatę pobiera się od posiadacza rachunku/kredytobiorcy/pożyczkobiorcy</i> | 50 |
| 18. | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunkach Klienta (w tym lokat terminowych) z tytułu: a) zabezpieczenia umów zawieranych przez posiadaczy rachunków b) z innych tytułów z wyłączeniem zajęć komorniczych | 100 |
| 19. | Koncentracja sald: | |
| 19.1 | Opłata miesięczna | 200 |
| 19.2 | Modyfikacja usługi | 200 |
| 20. | Od dyspozycji wypłat gotówkowych i przelewów dokonywanych z wpływów bieżących na rachunek w postaci wpłat gotówkowych | 1% kwoty, min. 5 |
| 21. | Zmiana pakietu Uwaga: Opłata pobierana za zmianę pakietu z wyższą stawką opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w PLN na pakiet z niższą stawką opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w PLN | 150 |

XIII OBSŁUGA CZEKÓW

| | | |
|-----|---|---|
| 1. | Potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego (od każdego czeku) | 50 |
| 2. | Inkaso: | |
| 2.1 | Czeku rozrachunkowego lub gotówkowego (opłatę pobiera się za przyjęcie czeku do inkasa) | 20 |
| 2.2 | Czeku w walutach obcych (provizję pobiera się w chwili przyjęcia czeku) | 0,5% kwoty czeku, min. 30, maks. 300 |
| 3. | Dodatkowa opłata przy inkasie czeków w obrocie zagranicznym tytułem opłat i prowizji banków zagranicznych pośredniczących w zapłacie | Do wysokości faktycznego obciążenia z kwoty czeku przez banki zagraniczne |
| 4. | Skup czeków bankierskich wystawionych przez banki posiadające rachunek LORO w Banku i trasowane na Bank, wystawione na rzecz klientów Banku oraz pozostałych, dla których pokrycie zostało z góry przekazane przez bank wystawcy na rachunek Banku: | |
| 4.1 | Czeki w PLN | 20 |
| 4.2 | Czeki w obrocie zagranicznym | 0,5% kwoty czeku, min. 20, maks. 100 |
| 5. | Odmowa zapłaty za czek walutowy (np. czek bez pokrycia) | według faktycznie poniesionych kosztów, min. 50 |
| 6. | Wydanie książeczki czekowej posiadaczowi rachunku (czeki w obrocie krajowym; 1-50 szt. czeków) | 15 |
| 7. | Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych | 40 |
| 8. | Dokonanie zastrzeżenia czeków i blankietów czekowych w Oddziałach Banku | 40 |
| 9. | Odwolanie zastrzeżenia czeku gotówkowego lub rozrachunkowego | 40 |

XIV OPŁATY ZWIĄZANE Z SYSTEMEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ, CENTRUM TELEFONICZNYM

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Abonament BiznesPI@net - wersja podstawowa (maksymalnie do pięciu Użytkowników systemu) (opłata miesięczna) | 0 |
| 2. | Abonament BiznesPI@net - wersja rozszerzona (nieograniczona liczba Użytkowników) (opłata miesięczna) | 75 |
| 3. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 |

| | | |
|-----|---|--|
| 4. | Powiadomienia SMS | 0,35/szt. |
| 5. | Kody autoryzacyjne SMS | 0 |
| 6. | Użytkowanie tokena (miesięcznie od każdego wydanego tokena): | |
| | a) jednego | 0 |
| | b) każdego kolejnego | 10 |
| 7. | Wysłanie pakietu startowego przesyłką pocztową | 0 |
| 8. | Wysłanie pakietu startowego przesyłką kurierską | Według kosztów rzeczywistych poczty kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki) |
| 9. | Wydanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna) | 30 |
| 10. | Wydanie czytnika kart kryptograficznych | 100 |
| 11. | Wysłanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką zwykłą lub poleconą. | 0 |
| 12. | Wysłanie nośnika klucza prywatnego (nośnik kryptograficzny USB lub karta kryptograficzna), czytnika kart kryptograficznych przesyłką kurierską | Według kosztów rzeczywistych poczty kurierskiej (opłata uiszczana przy odbiorze przesyłki) |
| 13. | Konsultacje techniczne BiznesPI@net – każda wizyta konsultanta firmy zewnętrznej na życzenie klienta w siedzibie firmy na terenie Polski | 500 |
| 14. | Konsultacje techniczne BiznesPI@net – każda wizyta bankowego specjalisty ds. Cash Management na życzenie klienta w siedzibie firmy na terenie Polski | 300 |
| 15. | Opłata za dodanie nowego użytkownika BiznesPI@net, realizowane na podstawie wniosku złożonego przez klienta w formie papierowej w oddziale banku Uwaga: 1. opłata obowiązuje dla wniosków składanych od dnia 01.04.2018 r., 2. opłata nie jest pobierana, gdy dodawanie użytkowników BiznesPI@net następuje podczas wnioskowania przez klienta o system BiznesPI@net, 3. opłata nie jest pobierana, gdy dodania użytkownika klient dokonuje samodzielnie za pośrednictwem BiznesPI@net. | 50 |
| 16. | Opłata za modyfikację zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), realizowane na podstawie wniosku złożonego przez klienta w formie papierowej w oddziale banku Uwaga: 1. opłata obowiązuje dla wniosków składanych od dnia 01.04.2018 r., 2. opłata nie jest pobierana, gdy modyfikacji uprawnień klient dokonuje samodzielnie za pośrednictwem BiznesPI@net. | 50 |

XV OPLATY ZWIĄZANE Z SYSTEMEM MULTICASH

| | | |
|-----|---|---------------------------------|
| 1. | Instalacja nowych wersji oprogramowania, dwie sesje szkolenia użytkowników w siedzibie klienta oraz serwis systemu w sytuacji, kiedy nieprawidłowości wynikają z winy Banku lub niewłaściwego działania systemu MultiCash | 0 |
| 2. | Dodatkowe prace serwisowe: | |
| 2.1 | Wizyta serwisanta | 250 za rozpoczętą godzinę pracy |
| 2.2 | Dodatkowe szkolenia w siedzibie Klienta | 150 za godzinę |
| 2.3 | Blok szkoleniowy w siedzibie klienta (6 godzin) | 800 |
| 3. | Opłata za utrzymanie systemu MultiCash (opłata miesięczna) | 500 |
| 4. | Abonament miesięczny za użytkowanie systemu MultiCash | 300 |

XVI OPLATY ZWIĄZANE Z CASH MANAGEMENT

Opłaty za usługę MBR i RPI

| | | |
|----|--|-----|
| 1. | Abonament miesięczny za usługę Zdalnego Raportowania (Multi Bank Reporting - MBR) | 200 |
| 2. | Abonament miesięczny za usługę Zdalnego Zarządzania Płatnościami (Remote Payment Initiation - RPI) | |
| 3. | Opłata za każdorazowe wykonanie dyspozycji z tytułu usługi aktywnej RPI | 5 |

XVII. PROWIZJE I OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ KART

| | | Debetowe | | Obciążeniowe | | | | Kredytowe | |
|-----|--|---|---|---|-----------|---|------|--|--------------------------------------|
| | | Business (PLN) | Business (EUR) | MasterCard | | Visa | | Business Standard ³ | |
| | | | | Standard / Silver | Executive | Standard | Gold | | podmioty prowadzące pełną księgowość |
| 1. | Opłata za wydanie karty | 0 | 0 EUR | 150 | 300 | 150 | 250 | | 150 ¹ |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku | n/d | n/d | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 3. | Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach | n/d | n/d | 150 | 300 | 150 | 250 | | 0 ² / 150 |
| 4. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej ³ i każdej kolejnej karty debetowej | 0/7 Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | | 3 EUR | | n/d | n/d | n/d | |
| 5. | Transakcje bezgotówkowe | 0 | 0 EUR | 1,5% kwoty | | 1,5% kwoty | | 0 | |
| 6. | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 | 2 EUR | 10 | | 10 | | 10 | |
| 7. | Opłata za dostarczenie kodu PIN | | | | | | | | |
| | - SMS | 0 | 0 EUR | 0 | | 0 | | 0 | |
| | - przesyłką pocztową | 20 | 5 EUR | 20 | | 20 | | 20 | |
| | - przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | według kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | |
| 8. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna Podróż” | 9,99 (w tym składka: 5,64, ekwiwalent: 4,35) | 0 EUR | 9,99 (w tym składka 5,64, ekwiwalent: 4,35) | 0 | 9,99 (w tym składka 5,64, ekwiwalent: 4,35) | 0 | 9,99 (w tym składka: 5,64, ekwiwalent: 4,35) | |
| 9. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” | 2 (w tym składka: 0,5, ekwiwalent: 1,5) | n/d | 2 (w tym składka 0,5, ekwiwalent : 1,5) | 0 | 2 (w tym składka 0,5, ekwiwalent : 1,5) | 0 | 2 (w tym składka: 0,5, ekwiwalent: 1,5) | |
| 10. | Opłata za przygotowanie karty (opłata pobierana w przypadku nieodebrania karty lub odstąpienia od umowy) | n/d | n/d | 150 | 300 | 150 | 250 | 0 | |
| 11. | Wyплаты gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 | 0 EUR | 3% kwoty, min. 7 | | 3% kwoty, min. 7 | | 1,5%, min. 5 | |
| 12. | Wyплаты gotówki z bankomatów Euronetu | 5 | 3% kwoty, min. 1,5 EUR | 3% kwoty, min. 7 | | 3% kwoty, min. 7 | | 3% kwoty, min. 7 | |
| 13. | Wyплаты gotówki z pozostałych bankomatów w kraju i pozostałe za granicą | 3% kwoty, min. 7 | 3% kwoty, min. 2 EUR | 3% kwoty, min. 7 | | 3% kwoty, min. 7 | | 3% kwoty, min. 7 | |
| 14. | Wyплаты gotówki z bankomatów Grupy BNP Paribas | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 15. | Wyплаты gotówkowa w punkcie usługowo handlowym (Cash back) | 0,5 | 0,5 EUR | n/d | | n/d | | n/d | |

| | | | | | | | | |
|-----|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| 16. | Przekroczenie limitu globalnego (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) | n/d | | n/d | 100 (tylko w przypadku przekroczenia limitu o ponad 5%) | n/d | 100 (tylko w przypadku przekroczenia limitu o ponad 5%) | 40 |
| 17. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą (w przypadku utraty karty) | n/d | | n/d | równow. kwoty 100 USD | n/d | | n/d |
| 18. | Wydanie karty zastępczej za granicą | n/d | | n/d | równowartość kwoty 180 USD | n/d | | n/d |
| 19. | Opłata za nieterminową realizację Minimalnej Kwoty Spłaty | n/d | | n/d | | n/d | | 40 |
| 20. | Wymiana karty na wniosek klienta (opłata nie jest naliczana jeśli wymiana karty następuje z przyczyn niezależnych od klienta) | 25 | 6 EUR | 25 | 0 | 25 | | 25 |
| 21. | Dostarczenie rachunku potwierdzającego realizację transakcji kartą | 30 | 8 EUR | 30 | | 30 | | 30 |
| 22. | Przelew środków z rachunku karty | n/d | n/d | n/d | | n/d | | 5% kwoty przelewu, min. 10 |
| 23. | Rozłożenie spłaty zadłużenia w ramach planu ratalnego | n/d | n/d | n/d | | n/d | | 2,5% od rozłożenia na raty, min. 10 |
| 24. | Sprawdzenie salda w bankomatach | 1 | 1 EUR | n/d | | n/d | | 5 |
| 25. | Dostarczenie karty przez Kuriera | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | według kosztów rzeczywistych, min. 12 EUR | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | | według kosztów rzeczywistych, min. 50 |
| 26. | Sporządzanie i dostarczenie wyciągu | | | | | | | |
| | - do pobrania w Biznes Pl@net | n/d | | 0 | | 0 | | 0 |
| | - przesyłką pocztową | n/d | | 25 | | 25 | | 25 |
| 27. | Duplikat wyciągu | n/d | | 10 | | 10 | | 10 |
| 28. | Wizyta w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby) | n/d | | n/d | 100 | n/d | | n/d |
| 29. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” (oferta dostępna do 02.04.2015) | | | | | | | |
| | a) zakres A | 0 | n/d | 0 | 0 | n/d | n/d | 0 |
| | b) zakres B | 1,5 | n/d | 0 | 0 | n/d | n/d | 0 |

Karta debetowa Mastercard Multiwalutowa Business

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|--|------------------|
| 1. | Wydanie i wznowienie każdej karty do rachunku | 0 zł |
| 2. | Użytkowanie każdej karty | 10 zł |
| 3. | Wpłata PLN w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku z opcją wpłat | 0 zł |
| 4. | Wpłata PLN w bankomatach sieci Euronet* lub Planet Cash* w kraju * o ile Bank udostępni usługę | 0,5% min. 10 zł |
| 5. | Wypłata w bankomatach usytuowanych w Oddziałach Banku4 w kraju oraz bankomatach sieci Euronet w kraju | 0 zł |
| 6. | Wypłata EUR w bankomatach sieci Euronet* w kraju * o ile dostępna usługa | 1,50% min. 10 zł |
| 7. | Wypłata PLN w pozostałych bankomatach w kraju | 1,50% min. 10 zł |
| 9. | Wypłata w bankomatach za granicą (w tym w bankomatach Grupy BNP Paribas S.A. za granicą) lub w kasie innego banku za granicą | 3% min. 10 zł |

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka |
|-----|---|----------------------|
| 10. | Wyplata gotowki z rachunku pomocniczego w walucie EUR/GBP/CHF/USD z bankomatow oraz w kasie innego banku lub instytucji finansowej za granica | 2 EUR/USD/GBP/CHF |
| 11. | Wyplata w punkcie uslugowo handlowym (Plac kartą i wyplacaj) | 3% min. 10 zł |

Karty Przedplacone

| | | MasterCard Business PLN | MasterCard Business Walutowa EUR | MasterCard Business Walutowa USD |
|-----|--|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. | Oplata za wydanie karty | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Oplata roczna za uzytkowanie karty | 20 | 20 | 20 |
| 3. | Oplata miesieczna za uzytkowanie karty | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Oplata za doladowanie karty | 1,5 | 1,5 | 1,5 |
| 5. | Wyplaty gotowki z bankomatow znajdujacych sie w Oddzialach Banku | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Wyplata gotowki z pozostalych bankomatow w kraju i za granica | 3% kwoty, min. 7 | 3% kwoty, min. 7 | 3% kwoty, min. 7 |
| 7. | Wydanie karty w miejsce zastrzezonej | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Zmiana kodu PIN w bankomacie | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 | 10 | 10 |
| 10. | Oplata za przetworzenie nieuzasadnionej reklamacji | 0 | 0 | 0 |

¹ Bank nie pobiera oplaty pod warunkiem rozliczenia transakcji bezgotowkowych na kwote minimum 1.500 PLN w ciagu pierwszych dwuch pelnych okresow rozliczeniowych

² W przypadku, gdy suma wartosci transakcji bezgotowkowych dokonanych i rozliczonych w ciagu 12 miesiecy od dnia ostatniej oplaty wyniesie 18.000 PLN.

³ Oplata miesieczna za uzytkowanie **pierwszej** karty debetowej dotyczy tylko Klientow, ktorzy otworza rachunek pomocniczy w PLN lub walutowy poza oferta pakietowa

W przypadku Kart VISA, przy transakcjach bezgotowkowych i gotowkowych dokonanych za granica, do wartosci transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wartosci 3% wartosci transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciagu, i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja

XXII Gwarancje otrzymane (obce)

| | | |
|----|---|-----|
| 1. | Awizowanie gwarancji | 300 |
| 2. | Awizacja zmiany | 250 |
| 3. | Potwierdzenie autenticznosci gwarancji | 250 |
| 4. | Obsluga roszczenia | 500 |
| 5. | Obsluga innej komunikacji zwiazanej z gwarancja | 300 |

XXIII TRANSAKCJE WYMIANY WALUT

| | | |
|----|--|----------|
| 1. | Oplata stala z tytulou niewywiązania sie z warunkow umowy transakcji wymiany walut | 300 |
| 2. | Kupno/Sprzedaz walut obcych: USD, EUR i GBP oraz CHF (tylko banknoty) | 1% kwoty |
| 3. | Kupno/Sprzedaz walut obcych: pozostale waluty (tylko banknoty) | 2% kwoty |

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Przedstawienie do zapłaty weksli złotych (w tym inkaso weksla itp.) | 100 |
| 2. | Protest weksli złotych | według faktycznie poniesionych kosztów + 450 |
| 3. | Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający) | 0,1% kwoty weksla, min. 100 |
| 4. | Protest weksli walutowych | według faktycznie poniesionych kosztów + 450 |

DZIAŁ II. TABELA PROWIZJI I OPŁAT ZA PRODUKTY OFEROWANE KONTRAHENTOM

- Pozostałe opłaty i prowizje związane z bankowością bieżącą znajdują się w Dziale „Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów”
- Pozostałe opłaty (np. wydanie zaświadczeń, opinii, duplikatów dokumentów) znajdują się w Dziale „Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów”

1. Kredyt w rachunku bieżącym dla Sprzedawców

| | | |
|-----|--|--|
| 1.1 | Udzielenie kredytu, odnowienie kredytu lub podwyższenie kwoty kredytu | min. 1% kwoty kredytu / kwoty odnowienia / kwoty podwyższenia |
| 1.2 | <u>Prowizja pobierana kwartalnie od kwoty kredytu, gdy iloraz wyliczony według formuły: (średni miesięczny obrót kredytowy w okresie 12 miesięcy poprzedzających naliczenie prowizji + średni miesięczny obrót kredytowy w okresie 3 miesięcy poprzedzających naliczenie prowizji) / kwota kredytu, wynosi ¹:</u> | |
| | 120% i więcej | nie pobiera się |
| | od 120% do 119% | 0,5% kwoty |
| | od 60% do 79% | 1% kwoty |
| | od 40% do 59% | 2% kwoty |
| | od 25% do 39% | 2,5% kwoty |
| | 24% i poniżej | 3% kwoty |
| 1.3 | Prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu | bez opłaty |

2. Kredyt odnawialny (obrotowy) Wholesale– opłaty obowiązują do dnia wycofania produktu z oferty

| | | |
|-----|---|------------------------|
| 2.1 | Prowizja z tytułu udzielenia, odnowienia oraz podwyższenia Limitu Kredytu | ustalana indywidualnie |
| 2.2 | Prowizja od niewykorzystanej kwoty Limitu Kredytu | 0 |
| 2.3 | Ustanowienie lub zmiana prawnych form zabezpieczenia Kredytu | 0 |
| 2.4 | Opłata za reemisję direct debit | 200 |

3. Kredyt odnawialny (obrotowy) Stock Credit , z wyłączeniem stoku dla komisów

| | | |
|------|--|------------------------|
| 3.1 | Prowizja z tytułu udzielenia, odnowienia lub podwyższenia Limitu kredytu | ustalana indywidualnie |
| 3.2 | Prowizja od niewykorzystanej kwoty Limitu kredytu | ustalana indywidualnie |
| 3.3 | Opłata z tytułu uruchomienia transzy kredytu dotyczącej finansowania zakupu pojedynczego pojazdu | ustalana indywidualnie |
| 3.4 | Opłata z tytułu zmiany kwot dostępnych sublimitów w ramach Limitu kredytu | ustalana indywidualnie |
| 3.5 | Ustanowienie lub zmiana prawnych form zabezpieczenia kredytu | 0 |
| 3.6 | Opłata za inne czynności nieokreślone powyżej | ustalana indywidualnie |
| 3.7 | Opłata za reemisję direct debit | 200 |
| 3.8 | Opłata za brak pojazdu w uzgodnionej z Bankiem lokalizacji (za każdą lokalizację nie zgłoszoną do Banku) | 1.000 |
| 3.9 | Opłata za jednorazowe wydłużenie okresu finansowania transzy kredytu na finansowanie pojazdu | 100 |
| 3.10 | Opłata za niedostarczenie w terminie polisy ubezpieczeniowej z naniesioną cesją na rzecz Banku | 200 (za każdą polisę) |

| | | |
|------|--|------------------------|
| 3.11 | Oплата za niedostarczenie w terminie potwierdzenia opłacenia składki polis ubezpieczeniowych objętych cesją na rzecz Banku | 200 (za każdą składkę) |
|------|--|------------------------|

4. Kredyt samochodowy – oferta dla Partnerów Banku na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej

| | | |
|-----|---|--|
| 4.1 | Udzielenie kredytu lub podwyższenie kwoty kredytu | min. 1,5% kwoty kredytu / kwoty podwyższenia |
| 4.2 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu | 0 |

5. Rachunek bankowy bieżący i pomocniczy w PLN²- warunki dla Dealerów korzystających z kredytu odnawialnego (obrotowego) Stock Financing

| | | |
|-----|--|---|
| 5.1 | Prowadzenie rachunku w PLN (miesięcznie) | 0 |
| 5.2 | Abonament BiznesPI@net – wersja podstawowa (brak funkcji integracji z systemami księgowymi (funkcja import, eksport) i administrowania prawami Użytkowników po stronie klienta oraz maksymalnie do dwóch Użytkowników systemu) (miesięcznie) | 0 |

6. Rachunek bankowy bieżący i pomocniczy w PLN³ (warunki dla Partnerów)

| | | |
|-----|--|---|
| 6.1 | Prowadzenie rachunku w PLN (miesięcznie) | 0 |
| 6.2 | Przelew złotówkowy krajowy z rachunku w PLN na rachunek w innym banku, wykonany w Oddziale Banku | 0 |

Część II. Opłaty i prowizje dotyczące produktów wycofanych z oferty

DZIAŁ I. Pakiety i inne produkty byłego BNP Paribas Bank Polska S.A. pozostające w obsłudze

DZIAŁ II.

PAKIETY: Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja

ROZDZIAŁ I.

| Produkty oraz usługi bankowe wchodzące w skład pakietów ¹ | | Pakiet Biznes Profit Class ² | Pakiet Biznes Profit Premium ³ | Pakiet Biznes Profit Organizacja |
|--|--|--|---|--|
| 1. | Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN (opłata miesięczna) | 30 | do negocjacji ⁴ | 30/ do negocjacji ⁵ |
| 2. | Prowadzenie rachunku pomocniczego (opłata miesięczna) | 20 | do negocjacji ⁶ | 10 |
| 3. | Prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | 20 | 0/ do negocjacji ⁷ | 10 |
| 4. | Prowadzenie rachunku lokacyjnego/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0 ⁸ | | |
| 5. | Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | 0 | | |
| 6. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat terminowych (opłata miesięczna) | 0 | | |
| 7. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat overnight (opłata miesięczna) | 0 | | |
| 8. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem pomocniczo lokacyjnego) | 0 | | |
| 9. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | 2,9 | | |
| 10. | Użytkowanie pierwszej karty debetowej Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 0/7 | 0 | 0/7 |
| 11. | Użytkowanie kolejnej karty debetowej | 0/7 Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 1,90 | 0/7 Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł |

| | | | | |
|-----|--|----|---|----------------------------|
| 12. | Abonament BiznesPI@net - wersja podstawowa (brak funkcji integracji z systemami księgowymi (funkcja import, eksport) i administrowania prawami Użytkowników po stronie klienta oraz maksymalnie do dwóch Użytkowników systemu) (opłata miesięczna) | 0 | | |
| 13. | Abonament BiznesPI@net - wersja rozszerzona (pełna funkcjonalność systemu, nieograniczona liczba Użytkowników) (opłata miesięczna) | 75 | 0 | do negocjacji ⁹ |
| 14. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | 0 | | |

¹ pozostałe opłaty i prowizje znajdują się w pozostałych rozdziałach niniejszego Działu z wyjątkiem Rozdziału II, oraz w Części I Dziale II „Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów”

² dotyczy również Pakietu Fortis Class oferowanego do 31 grudnia 2009

³ dotyczy również Pakietu Fortis Premium i Pakietu Fortis Premium FX oferowanego do 31 grudnia 2009

^{4,9} jeżeli nie została ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał opłatę w wysokości 100 PLN miesięcznie

⁵ opłata negocjowana dotyczy Jednostek Samorządów Terytorialnych. Jeżeli nie zostanie ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał opłatę w wysokości 30 PLN miesięcznie.

⁶ jeżeli nie została ustalona inna opłata, Bank będzie pobierał prowizję w wysokości 35 PLN miesięcznie

⁷ jeden rachunek walutowy w pakiecie jest za 0 PLN. Za każdy kolejny rachunek walutowy Bank będzie pobierał 35 PLN miesięcznie, o ile nie została wynegocjowana inna opłata.

⁸ dla pakietów Fortis Premium, Fortis Premium FX oraz Fortis Class rachunek progresywny nie jest dostępny

POZOSTAŁE PROWIZJE I OPŁATY

1. PROWIZJE I OPŁATY ZA WYPŁATY I WPLATY GOTÓWKOWE

| | | |
|----|--|----------------------------------|
| 1. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z rachunku w PLN Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,3% kwoty, min. 5 |
| 2. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank będąca wpłatą własną | 0,2% kwoty, min. 5 |
| 3. | Wpłata gotówki na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank nie będąca wpłatą własną. UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej. Nie pobiera się prowizji od wpłat dokonywanych: a) na rzecz Fundacji charytatywnych (np. z tytułem darowizny) b) na rzecz podmiotów, z którymi Bank zawarł stosowną umowę | 0,5% kwoty, min. 5 |
| 4. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w PLN na rachunki w innych bankach UWAGA: Nie pobiera się prowizji od wpłat dokonywanych: a) na rzecz Fundacji charytatywnych (np. z tytułem darowizny) b) na rzecz podmiotów, z którymi Bank zawarł stosowną umowę | 0,5% kwoty, min. 15 |
| 5. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w USD, EUR, GBP lub CHF (tylko banknoty): UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 1%, min. 3 EUR/3 USD/3 CHF/2 GBP |
| 6. | Wpłaty/ wypłaty gotówkowe realizowane w walutach innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP, mogą być realizowane tylko dla Klientów byłego BNP Paribas Bank Polska S.A. i dotyczy rachunków otwartych przed dniem 16 grudnia 2013 r. UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 2% |

2. PROWIZJE I OPŁATY ZA PRZELEWY

| 1.1. Przelewy krajowe w PLN | | Oddział Banku | System Bankowości Internetowej | MultiCash | Centrum Telefoniczne (w tym „Bankofon”) | Remote Payment Initiation (MT101) |
|-----------------------------|---|---------------|--------------------------------|-----------|---|-----------------------------------|
| 1. | Przelew krajowy z rachunku w PLN (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 10 | 1 | 3 | | |
| 2. | Przelew krajowy z rachunku w PLN z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 10 | 2,90 | n/d | | |
| 3. | Przelew z rachunku w PLN na rachunek własny w Banku (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 10 | 0 | | | |
| 4. | Przelew z rachunku w PLN na rachunek własny w Banku z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 10 | 0 | n/d | 10 | n/d |
| 5. | Przelew wewnątrzbankowy z rachunku w PLN (na rachunek innego klienta w Banku) | 10 | 1 | | | |
| 6. | Przelew krajowy z rachunku walutowego | 15 | 2 | | n/d | 3 |
| 7. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 10 | 32 | 03/3 | n/d | 3 |
| 8. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 10 | 2,90 | n/d | 10 | n/d |

² opłata dotyczy tylko klientów, którzy otworzą rachunki pomocnicze w PLN oraz rachunki walutowe poza ofertą pakietową

³ dotyczy tylko przelewów na rachunki ZUS

| 1.2. Przelew zagraniczny/transgraniczny w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy w walutach obcych | | w Oddziale Banku | System Bankowości Internetowej | MultiCash | Remote Payment Initiation (MT101) |
|--|--|------------------|--------------------------------|-----------|-----------------------------------|
| 1. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 | 29 | 8 | 30 | 8 |
| 2. | Przelew SEPA lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 | 10 | 1 | | n/d |
| 3. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | n/d | 40 | | n/d |
| 4. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | n/d | 40 | | n/d |
| 5. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | n/d | 15 | | n/d |
| 6. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | n/d | 15 | | n/d |
| 7. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) | 10 | | 1 | |
| 8. | Przelew na rachunek własny w Banku | 15 | | 0 | |

PAKIETY: Pakiet Biznes Profit Moja Firma, Pakiet Fortis Connect/ Pakiet Profesjonalista, Oferta standardowa

ROZDZIAŁ II.

| Produkty oraz usługi bankowe wchodzące w skład pakietów ¹ | | Pakiet Biznes Profit Moja Firma | Pakiet Fortis Connect/ Pakiet Profesjonalista | Oferta standardowa |
|--|--|---------------------------------|---|--------------------|
| 1. | Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN (opłata miesięczna) | 25 | 30 | 50 |
| 2. | Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN (opłata miesięczna) | | 10 | 50 |
| 3. | Prowadzenie rachunku walutowego (opłata miesięczna) | | 10 | 50 |
| 4. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokacyjnego/progresywnego w PLN (opłata miesięczna) | 0 | | n/d |
| 5. | Prowadzenie rachunku pomocniczo lokacyjnego w PLN i walutach obcych będących w ofercie banku | | 0 | |
| 6. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat terminowych (opłata miesięczna) | | 0 | |
| 7. | Otwarcie i prowadzenie rachunku lokat overnight (opłata miesięczna) | | 0 | |
| 8. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN przez System Bankowości Internetowej (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | | 0 | 3 |
| 9. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku pomocniczo lokacyjnego przez System Bankowości Internetowej | | 2,9 | |
| 10. | Użytkowanie pierwszej i kolejnej karty debetowej Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | | 0/7 | |
| 11. | Abonament BiznesPI@net - wersja podstawowa (brak funkcji integracji z systemami księgowymi (funkcja import, eksport) i administrowania prawami Użytkowników po stronie klienta oraz maksymalnie do dwóch Użytkowników systemu) (opłata miesięczna) | | 0 | 45 |
| 12. | Abonament BiznesPI@net - wersja rozszerzona (pełna funkcjonalność systemu, nieograniczona liczba Użytkowników) (opłata miesięczna) | | 75 | 100 |
| 13. | Abonament GOonline (opłata miesięczna) | n/d | 0 ² | 45 |
| 14. | Abonament Centrum Telefonicznego (opłata miesięczna) | | 0 | |

¹ pozostałe opłaty i prowizje znajdują się w pozostałych rozdziałach niniejszego Działu z wyjątkiem Rozdziału I, oraz w Części I Działu II „Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów”

² dla pakietu Profesjonalista usługa nie jest dostępna

POZOSTAŁE PROWIZJE I OPŁATY

1. PROWIZJE I OPŁATY ZA WYPŁATY I WPLĄTY GOTÓWKOWE

| | | |
|----|--|----------------------------------|
| 1. | Wypłata gotówki w Oddziale Banku z rachunku w PLN Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale | 0,3% kwoty, min. 5 ¹ |
| 2. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank będąca wpłatą własną | 0,5% kwoty, min. 5 ² |
| 3. | Wpłata gotówki na rachunki bankowe w PLN prowadzone przez Bank nie będąca wpłatą własną. UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej. Nie pobiera się prowizji od wpłat dokonywanych: a) na rzecz Fundacji charytatywnych (np. z tytułem darowizny) b) na rzecz podmiotów, z którymi Bank zawarł stosowną umowę | 0,5% kwoty, min. 5 |
| 4. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w PLN na rachunki w innych bankach UWAGA: Nie pobiera się prowizji od wpłat dokonywanych: a) na rzecz Fundacji charytatywnych (np. z tytułem darowizny) b) na rzecz podmiotów, z którymi Bank zawarł stosowną umowę | 0,5% kwoty, min. 15 |
| 5. | Wpłata gotówki w Oddziale Banku w USD, EUR, GBP lub CHF (tylko banknoty): UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 1%, min. 3 EUR/3 USD/3 CHF/2 GBP |
| 6. | Wpłaty/ wypłaty gotówkowe realizowane w walutach innych niż EUR, USD, CHF oraz GBP, mogą być realizowane tylko dla Klientów byłego BNP Paribas Bank Polska S.A. i dotyczy rachunków otwartych przed dniem 16 grudnia 2013 r. UWAGA: w przypadku dokonywania wpłaty na rachunek przez osoby trzecie prowizja pobierana jest od osoby wpłacającej w walucie wpłaty lub w PLN po przeliczeniu według kursu średniego z dnia wpłaty | 2% |

¹ w pakiecie Professionalista opłata wynosi 0,5%, min. 5;

³ w pakiecie Biznes Moja Firma opłata wynosi 0,2%, min. 5

2. PROWIZJE I OPŁATY ZA PRZELEWY

2.1. Przelewy krajowe w PLN

| | Oddział Banku | System Bankowości Internetowej | MultiCash | Centrum Telefoniczne (w tym „Bankofon”) | Remote Payment Initiation (MT101) | |
|----|---|--------------------------------|----------------|--|-----------------------------------|-----|
| 1. | Przelew krajowy z rachunku w PLN (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 10 | 11 | 3 | | |
| 2. | Przelew krajowy z rachunku w PLN z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 10 | 2,9 | n/d | 10 | n/d |
| 3. | Przelew z rachunku w PLN na rachunek własny w Banku (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 10 | 0 | | | |
| 4. | Przelew z rachunku w PLN na rachunek własny w Banku z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 10 | 0 | | | |
| 5. | Przelew wewnątrzbankowy z rachunku w PLN (na rachunek innego klienta w Banku) | 10 | 1 ¹ | | | |
| 6. | Przelew krajowy z rachunku walutowego | 15 | 2 | n/d | 3 | |
| 7. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN (z wyłączeniem rachunku pomocniczo lokacyjnego) | 10 | 3 | 0 ² /3 | n/d | 3 |
| 8. | Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN z rachunku pomocniczo lokacyjnego | 10 | 2,9 | n/d | 10 | n/d |

¹ w Ofercie standardowej opłata wynosi 3;

² dotyczy tylko przelewów na rachunki ZUS

2.2. Przelew zagraniczny/transgraniczny w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy w walutach obcych

| | | w Oddziale Banku | System Bankowości Internetowej | MultiCash | Remote Payment Initiation (MT101) |
|----|---|--------------------------------|--------------------------------|--|-----------------------------------|
| 1. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony do dnia 13.12.2019 | 29 | 8 ³ | 30 | 8 ³ |
| 2. | Przelew SEPA lub SEPA przyspieszony od dnia 14.12.2019 | 10 | 1 | n/d | |
| 3. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | n/d | 40 | n/d | |
| 4. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | n/d | 40 | n/d | |
| 5. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | n/d | 15 | n/d | |
| 6. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | n/d | 15 | n/d | |
| 7. | Przelew wewnątrzbankowy w walucie (na rachunek innego klienta w Banku) | 10 | | 1 ¹ | |
| 8. | Przelew w walucie na rachunek własny w Banku | 15 | | 0 | |
| 9. | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej, albo w walucie obcej na rachunek w innym banku (pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) | 0,35% kwoty, min. 60 maks. 200 | | 0,2% kwoty, min. 30 maks. 200 ² | |

¹ w ofercie standardowej opłata wynosi 3

² w ofercie standardowej opłata wynosi 0,275% kwoty min. 60 zł; maks. 200 zł.

³ w Pakiecie Fortis Connect, Profesjonalista i ofercie standardowej opłata wynosi 30 zł.

Uwaga! Za czynności nie wymienione w niniejszym Dziale „Pakiety i inne produkty byłego BNP Paribas Bank Polska S.A. pozostające w obsłudze” obowiązują opłaty z Części I Działu II „Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów”.

KARTY BANKOWE W OBSŁUDZE (obowiązuje dla kart wydanych do 09.09.2016 r.)

ROZDZIAŁ III.

| | | Debetowe ¹ | Obciążeniowe ² | |
|----|--|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| | | Business (PLN) | Standard | Executive |
| 1. | Opłata za wydanie karty | 0 | 150 ³ | 300 ⁴ |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku | n/d | 0 | 0 |
| 3. | Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach | n/d | 150 ⁵ | 300 ⁶ |
| 4. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej ⁷ i każdej kolejnej karty debetowej Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 0/7 ⁸ | | n/d |
| 5. | Transakcje bezgotówkowe | 0 | | 1,5% kwoty |
| 6. | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 | | 10 |
| 7. | Opłata za dostarczenie kodu PIN | | | |
| | - SMS | 0 | | 0 |
| | - przesyłką pocztową | 20 | | 20 |
| | - przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | | według kosztów rzeczywistych, min. 50 |
| 8. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” zakres A (oferta aktualna do 02.04.2015) | 0 | | 0 |
| 9. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” zakres B (oferta aktualna do 02.04.2015) | 1,5 | | 0 |

| | | | | |
|-----|--|--|---|---|
| 10. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna Podróż” | 9,99 (w tym składka: 5,64, ekwiwalent: 4,35) | 9,99 (w tym składka 5,64, ekwiwalent: 4,35) | 0 |
| 11. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” (oferta aktualna od 03.04.2015) | 2 (w tym składka: 0,5, ekwiwalent: 1,5) | 2 (w tym składka 0,5, ekwiwalent : 1,5) | 0 |
| 12. | Opłata za przygotowanie karty (opłata pobierana w przypadku nieodebrania karty lub odstąpienia od umowy) | n/d | 150 | 300 |
| 13. | Wyплаты gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 | 3% kwoty, min. 7 | |
| 14. | Wyплаты gotówki z bankomatów Euronetu | 0 / 3% kwoty, min. 5 ¹² | 3% kwoty, min. 7 | |
| 15. | Wyплата gotówki z pozostałych bankomatów w kraju i pozostałe za granicą | 3% kwoty, min. 7 | 3% kwoty, min. 7 | |
| 16. | Wyплата gotówki z bankomatów Grupy BNP Paribas | 0 | | |
| 17. | Przekroczenie limitu globalnego (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) | n/d | n/d | 100 (tylko w przypadku przekroczenia limitu o ponad 5%) |
| 18. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą (w przypadku utraty karty) | n/d | n/d | równowartość kwoty 100 USD |
| 19. | Wydanie karty zastępczej za granicą | n/d | n/d | równowartości kwoty 180 USD |
| 20. | Wydanie karty po zastrzeżeniu | 0 | | |
| 21. | Dostarczenie rachunku potwierdzającego realizację transakcji kartą | 30 | 30 | 30 |

| | | Kredytowe | |
|-----|--|--|--------------------------------------|
| | | Business Standard | |
| | | podmioty prowadzące uproszczoną księgowość | podmioty prowadzące pełną księgowość |
| 1. | Opłata za wydanie karty | 59 ⁹ | 150 |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku | 0 | 0 |
| 3. | Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach | 0 ¹⁰ /59 | 0 ¹¹ /150 |
| 4. | Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej i każdej kolejnej karty debetowej | n/d | |
| 5. | Transakcje bezgotówkowe | 0 | |
| 6. | Ponowne generowanie kodu PIN | 10 | |
| 7. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” zakres A (oferta aktualna do 02.04.2015) | 0 | |
| 8. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” zakres B (oferta aktualna do 02.04.2015) | 0 | |
| 9. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna Podróż” | 9,99 (w tym składka: 5,64, ekwiwalent: 4,35) | |
| 10. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna karta” (oferta aktualna od 03.04.2015) | 2 (w tym składka: 0,5, ekwiwalent: 1,5) | |
| 11. | Opłata za przygotowanie karty (opłata pobierana w przypadku nieodebrania karty lub odstąpienia od umowy) | 0 | |
| 12. | Wyплаты gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 1,5%, min. 5 | |

| | | |
|------|---|------------------|
| 13. | Wyплаты gotówki z bankomatów Euronetu | 3% kwoty, min. 7 |
| 14. | Wyплата gotówki z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą | 3% kwoty, min. 7 |
| 15. | Wyплата gotówki z bankomatów Grupy BNP Paribas | 0 |
| 16. | Przekroczenie limitu globalnego (opłata pobierana jest w terminie rozliczenia transakcji) | 40 |
| 17. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | n/d |
| 18.. | Wydanie karty zastępczej za granicą | n/d |
| 19. | Opłata za nieterminową realizację Minimalnej Kwoty Spłaty | 40 |
| 20. | Wydanie karty po zastrzeżeniu | 0 |
| 21. | Dostarczenie rachunku potwierdzającego realizację transakcji kartą | 30 |

¹ Z dniem 02 stycznia 2013 karta debetowa Visa Business została wycofana ze sprzedaży.

² Z dniem 02 stycznia 2013 rok do oferty Banku wprowadzono karty obciążeniowe MasterCard Corporate i MasterCard Corporate Executive, karty obciążeniowe Visa Business oraz Visa Business Gold zostały wycofane ze sprzedaży. Oferta nie dotyczy segmentu MICRO

^{3,4,5,6} W Pakiecie Biznes Profit Premium, Fortis Premium, opłata do negocjacji, produkt nie jest dostępny dla Pakietów Biznes Gotówka, Biznes Przelewy, Biznes Optymalny

⁷ Opłata miesięczna za użytkowanie pierwszej karty debetowej dotyczy tylko Klientów, którzy otworzą rachunek pomocniczy w PLN lub walutowy poza oferta pakietową

⁸ Dotyczy pakietów: Multi BOX (dawniej Plan Standard MSP), Turbo BOX (dawniej e-Biznes), Agro BOX (dawniej Agro Lider MSP); w pozostałych opłata wynosi 0/7PLN, opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł

⁹ Bank nie pobiera opłaty pod warunkiem rozliczenia transakcji bezgotówkowych na kwotę minimum 500 PLN w ciągu pierwszych dwóch pełnych okresów rozliczeniowych

^{10,11} W przypadku, gdy suma wartości transakcji bezgotówkowych dokonanych i rozliczonych w ciągu 12 miesięcy od dnia ostatniej opłaty wyniesie 18.000 PLN.

¹² Dotyczy następujących pakietów: Biznes Gotówka, Biznes Optymalny, Biznes Przelew, Pakiet Biznes Lider Ekstra, Pakiet Biznes Lider Premium, Pakiet Społeczny Lider; w pakiecie Biznes Profit Premium opłata wynosi 5zł

W przypadku Kart VISA, przy transakcjach bezgotówkowych i gotówkowych dokonanych za granicą, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości 3% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej na wyciągu, i nie jest ewidencjonowana, jako oddzielna pozycja.

ROZDZIAŁ IV. Depozyty rzeczowe

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Przyjęcie depozytu rzeczowego na zlecenie klienta | 15 |
| 2. | Przechowanie depozytu rzeczowego na zlecenie klienta - Dzielne | 1 |
| 3. | Przechowanie depozytu rzeczowego na zlecenie klienta - Miesięczne | 25 |

ROZDZIAŁ V. Najem skrytek sejfowych

| | | |
|----|---|----|
| 1. | o rozmiarach (cm) do: 13×24×36 - Dzielne (do 7 dni włącznie) | 2 |
| 2. | o rozmiarach (cm) nie mniej niż: 13×24×36 - Dzielne (do 7 dni włącznie) | 30 |
| 3. | o rozmiarach (cm) do: 13×24×36 - Miesięczne (8 dni i więcej) | 2 |
| 4. | o rozmiarach (cm) nie mniej niż: 13×24×36 - Miesięczne (8 dni i więcej) | 30 |

Pakiety i inne produkty byłego Banku BGŻ w obsłudze

DZIAŁ III.

OBSŁUGA RACHUNKÓW I KART BUSINESS – Plan prowizyjny Standardowy

ROZDZIAŁ I. Rachunki bankowe (bieżące i pomocnicze)

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|---|--------------------------|
| 1. | Otwarcie rachunku bankowego | bez opłat |
| 2. | Prowadzenie rachunku bieżącego opłata miesięczna | 100 |
| 3. | Prowadzenie rachunku pomocniczego w złotych lub walutach wymiennalnych opłata miesięczna | 50 |
| 4. | Rachunki zastrzeżone, powiernicze | ustalana indywidualnie |

ROZDZIAŁ II. Systemy Bankowości Elektronicznej (BiznesPI@net)

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|---|--------------------------|
| 1. | Udostępnienie systemu BiznesPI@net i Centrum Telefonicznego | bez opłat |
| 2. | Korzystanie z systemu BiznesPI@net i Centrum Telefonicznego | bez opłat |
| 3. | Użytkowanie tokena (od każdego wydanego tokena - opłata miesięczna) | 10 |
| 4. | Konsultacje techniczne BiznesPI@net – każda wizyta konsultanta firmy zewnętrznej na życzenie klienta w siedzibie firmy na terenie Polski | 500 |
| 5. | Konsultacje techniczne BiznesPI@net – każda wizyta bankowego specjalisty ds. Cash Management na życzenie klienta w siedzibie firmy na terenie Polski | 300 |
| 6. | Opłata za dodanie nowego użytkownika BiznesPI@net, realizowane na podstawie wniosku złożonego przez klienta w formie papierowej w oddziale banku Uwaga: 1. opłata obowiązuje dla wniosków składanych od dnia 01.04.2018 r., 2. opłata nie jest pobierana, gdy dodawanie użytkowników BiznesPI@net następuje podczas wnioskowania przez klienta o system BiznesPI@net, 3. opłata nie jest pobierana, gdy dodania użytkownika klient dokonuje samodzielnie za pośrednictwem BiznesPI@net. | 50 |
| 7. | Opłata za modyfikację zakresu uprawnień (w tym również schematów akceptacji) użytkownika w BiznesPI@net (niezależnie od zakresu zmian), realizowane na podstawie wniosku złożonego przez klienta w formie papierowej w oddziale banku Uwaga: 1. opłata obowiązuje dla wniosków składanych od dnia 01.04.2018 r., 2. opłata nie jest pobierana, gdy modyfikacji uprawnień klient dokonuje samodzielnie za pośrednictwem BiznesPI@net. | 50 |

ROZDZIAŁ III. Transakcje Bezgotówkowe

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|---------------------------------------|--|--------------------------|
| Przelew w obrocie krajowym: | | |
| 1. | Składany przez Systemu Bankowości Internetowej lub Remote Payment Initiation (MT101) z rachunku w PLN, z rachunku walutowego | 2,5 |
| 2. | Składany za pośrednictwem Centrum Telefonicznego | 5 |
| 3. | Składany w Oddziale Banku | 15 |
| 4. | Składany przez BiznesPI@net na rachunek własny w Banku | bez opłat |
| 5. | Przelew SORBNET <1 mln PLN składany przez BiznesPI@net; Remote Payment Initiation (MT101); Multicash lub w Oddziale Banku | 40 |
| | Przelew SORBNET ≥1 mln PLN składany przez BiznesPI@net; Remote Payment Initiation (MT101); Multicash, w Oddziale Banku | 15 |
| 6. | Przelew natychmiastowy składany przez BiznesPI@net | 10 |
| Przelew zagraniczny w walutach | | |
| 1. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony zleconego za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej; Conexis, MultiCash; Remote Payments Initiation (MT101) do dnia 13.12.2019 | 8 |
| 2. | Realizacja polecenia wypłaty SEPA lub SEPA przyspieszony zleconego za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej; Conexis, MultiCash; Remote Payments Initiation (MT101) od dnia 14.12.2019 | 2,5 |
| 3. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony zlecony w Oddziale Banku do dnia 13.12.2019 | 29 |
| 4. | Przelew SEPA, lub SEPA przyspieszony zlecony w Oddziale Banku od dnia 14.12.2019 | 15 |
| 5. | Przelew w walucie na rachunek własny w Banku składany w formie elektronicznej (przez Systemu Bankowości Internetowej) | bez opłat |
| 6. | Przelew Target zlecony w BiznesPI@net do dnia 13.12.2019 | 40 zł |
| 7. | Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 40 zł |

| | | |
|--|---|--|
| 8. | Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR zlecony w BiznesPI@net od dnia 14.12.2019 | 15 zł |
| 9. | Przelew Target, lub przyspieszony przelew w EUR na Obszar EOG powyżej kwoty 250 tys. EUR – od dnia 14.12.2019 zlecony w BiznesPI@net | 15 zł |
| 10. | Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego klienta w Banku) | 2,5 |
| 11. | Przelew w walucie na rachunek w Banku składany w formie papierowej | 15 |
| 12. | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym banku zleconego za pośrednictwem kanałów elektronicznych (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) | 0,275%, min. 60, maks. 200 |
| 13. | Przyspieszony przelew zagraniczny w PLN lub w walucie obcej albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym banku zleconego za pośrednictwem kanałów elektronicznych | 0,55%, min. 120, maks. 400 |
| 14. | Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym banku zleconego w Oddziale Banku (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) | 0,35%, min.60, maks. 200 |
| 15. | Przyspieszony przelew zagraniczny z rachunków bankowych każdego rodzaju w PLN lub w walucie obcej, albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym banku zleconego w Oddziale Banku (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR) | 0,65%, min.100, maks. 400 |
| 16. | Przelew ze standardową datą waluty wykonany z rachunków bankowych każdego rodzaju w przypadku, gdy koszty Banku i koszty banków pośredniczących pokrywa odbiorca – opcja kosztowa BEN (wartość prowizji pomniejsza kwotę przelewu – opcja niedozwolona dla przelewów EOG) | 0,35%, min. 60, maks. 200 |
| 17. | Przelew przyspieszony wykonany z rachunków bankowych każdego rodzaju w przypadku, gdy koszty Banku i koszty banków pośredniczących pokrywa odbiorca – opcja kosztowa BEN (wartość prowizji pomniejsza kwotę przelewu – opcja niedozwolona dla przelewów EOG) | 0,55% min. 100, maks. 400 |
| 18. | Opłata dodatkowa za przelew wychodzący w przypadku, gdy koszty banków pośredniczących pokrywa zleceniodawca – opcja kosztowa OUR (prowizja płatna przez zleceniodawcę) | 0,15%, min. 50, maks. 400 |
| 19. | Realizacja przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie z banku krajowego, na rachunek klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank) | 20 |
| 20. | Realizacja przelewu w walucie EUR z Obszaru EOG, na rachunek klienta prowadzony w Banku - od dnia 14.12.2019 | 0 |
| 21. | Realizacja przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie z banku krajowego, na rachunek klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca) | 125 |
| 22. | Opłata za dodatkowe czynności związane z obsługą zleceń – niespełniających standardów STP (patrz Regulamin rachunków) – prowizję pobiera się bez zwolnień | 100 |
| 23. | Potwierdzenie realizacji pojedynczego przelewu (w Oddziale Banku, faksem lub drogą elektroniczną) | 20 |
| Postępowanie wyjaśniające/reklamacyjne gdy przyczyna reklamacji nie leży po stronie Banku | | |
| 1. | Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy, (jeżeli jest to możliwe) po jego otrzymaniu przez Bank a przed wystaniem komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych: | |
| 1.1 | Przelewy krajowe w PLN, przelewy w EUR w Obszarze EOG | 10 |
| 1.2 | Przelewy zagraniczne w walutach obcych lub PLN oraz przelewy krajowe w walucie obcej | 100 |
| 2. | Korekta danych przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wystaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych: | |
| 2.1 | Przelewy krajowe w PLN, przelewy w EUR w Obszarze EOG | 50 PLN nie więcej niż 50% kwoty przelewu |
| 2.2 | Przelewy zagraniczne w walutach obcych lub PLN oraz przelewy krajowe w walucie obcej | 100 nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 3. | Anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wystaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych: (Prowizji nie pobiera się, gdy przelew zlecony był w walucie państw członkowskich Unii Europejskiej lub państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym w obrocie z tymi państwami, w przypadku podania przez zleceniodawcę nieprawidłowego numeru rachunku bankowego, jeśli Bank w tej sytuacji nie odzyskał kwoty przelewu) | |
| 3.1 | Przelewy krajowe w PLN, przelewy w EUR w Obszarze EOG | 50 nie więcej niż 50% kwoty przelewu |
| 3.2 | Przelewy zagraniczne w walutach obcych lub PLN oraz przelewy krajowe w walucie obcej | 100 nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| 4. | Zwrot uprzednio zrealizowanego przelewu wychodzącego do banku odbiorcy z powodów niezależnych od Banku (np. nieprawidłowy numer rachunku, przelew na rachunek zamknięty, inne powody) | |
| 4.1 | Przelewy krajowe w PLN, przelewy w EUR w Obszarze EOG | 5 |
| 4.2 | Przelewy zagraniczne w walutach obcych lub PLN oraz przelewy krajowe w walucie obcej | 100 nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| 5. | Wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących lub otrzymanych, potwierdzenie uznania rachunku odbiorcy oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek klienta. Prowizja jest pobierana w sytuacji, gdy wymagany jest kontakt z bankiem trzecim | |
| 5.1 | Przelewy krajowe w PLN, przelewy w EUR w Obszarze EOG | 50 nie więcej niż 50% kwoty przelewu |
| 5.2 | Przelewy zagraniczne w walutach obcych lub PLN oraz przelewy krajowe w walucie obcej | 100 nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią |
| Zlecenia stałe | | |
| 1. | Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego z rachunku w formie elektronicznej | bez opłat |
| 2. | Zdefiniowanie/zmiana/ odwołanie zlecenia stałego z rachunku w formie papierowej | bez opłat |
| 3. | Realizacja zlecenia stałego na rachunek w Banku | bez opłat |
| 4 | Realizacja zlecenia stałego na rachunek w innym banku | 3 |
| Polecenia zapłaty – Odbiorca | | |
| 1. | Uruchomienie i realizacja polecenia zapłaty w złotych w systemie bankowości internetowej | ustalana indywidualnie |
| Polecenia zapłaty – Płatnik | | |
| 1. | Realizacja polecenia zapłaty | 1,5 |
| 2. | Odwołanie polecenia zapłaty przed realizacją | 5 |
| 3. | Zwrot polecenia zapłaty na wniosek płatnika | 5 |
| 4. | Odmowa przez Bank wykonania polecenia w związku z brakiem środków na rachunku płatnika | 3 |

Transakcje Gotówkowe

ROZDZIAŁ IV.

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|--|--|--|
| Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty) | | |
| 1. | Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w złotych | 0,5%, min. 5 |
| 2. | Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach wymiennalnych (USD, GBP, CHF, EUR) | 0,6%, min. 3 jednostki wpłacanej waluty |
| 3. | Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w złotych | 0,3%, min. 9 |
| 4. | Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w walutach wymiennalnych | 0,4%, min. 8 |
| 5. | Wpłata w bilonie powyżej 100 szt. bilonu naliczana od wartości wpłaty w bilonie pobierana wraz z prowizją od wpłaty gotówkowej | |
| | otwartej | 0,5%, min. 4 |
| | zamkniętej | ustalana indywidualnie |
| 6. | Wystawienie protokołu różnic | 10 |
| 7. | Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych | 200 |
| Wyплаты gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty) | | |
| 1. | Wyplata w formie otwartej i zamknietej w PLN Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale w przypadku wypłaty otwartej | 0,5 %, min. 10 |
| 2. | Wyplaty gotówkowe w formie zamknietej w walutach wymiennalnych (USD, GBP, CHF, EUR) | 0,5 %, min. 10 |
| 3. | Wyplaty gotówkowe w formie otwartej w walutach wymiennalnych (USD, GBP, CHF, EUR) | 0,5%, min. 3 jednostki wypłacanej waluty |
| 4. | Brak zgłoszenia wypłaty w kwocie wymagającej awizowania | 60 |
| 5. | Nieodebranie w ustalonym terminie uprzednio awizowanej wypłaty Uwaga: Prowizja pobierana od kwoty awizowanej a niepodjętej wypłaty | 0,2 % |
| Pozostałe usługi | | |
| 1. | Konwojowanie wartości pieniężnych | ustalana indywidualnie |
| 2. | Wpłata gotówki do wpłatomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0,1% |

Wyciągi

ROZDZIAŁ V.

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|--|--------------------------|
| 1. | Wyciągi | |
| | a) udostępniane w formie elektronicznej | bez opłat |
| | b) wysyłane w formie papierowej pocztą do klienta | 10 |
| | c) odbierane w Oddziale Banku (bieżący, historyczny) | 25 |

Produkty Depozytowe

ROZDZIAŁ VI.

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|---------------------------|--|--|
| Lokaty terminowe | | |
| 1. | Otwarcie i prowadzenie rachunku | bez opłat |
| 2. | Przelew środków lub odsetek z lokaty w złotych na rachunek w innym banku | 5 |
| 3. | Przelew środków lub odsetek z lokaty walutowej na rachunek w innym banku | zgodnie z Rozdziałem III Opłaty za przelewy w obrocie dewizowym (zagraniczne i krajowe) |
| 4. | Udzielenie pisemnej informacji o saldzie rachunku | 25 |
| Lokata O/N | | |
| 1. | Prowadzenie rachunku (opłata miesięczna) | 25 |
| 2. | Zmiana warunków umowy | 30 |
| Rachunek lokacyjny | | |
| 1. | Otwarcie i prowadzenie rachunku | bez opłat |
| 2. | Przelew wierzytelności z rachunku Uwaga: Opłata pobierana w przypadku dokonywania cesji na inną osobę fizyczną lub prawną | 33 |
| 3. | Wpłata gotówkowa na rachunek | bez opłat |
| 4. | Realizacja przelewu: | 25 /10 |
| | Uwaga 1: Opłata w wysokości 10 zł stosowana tylko w przypadku rachunku lokacyjnego prowadzonego dla klienta - osoby fizycznej prowadzącej działalność wytwórczą w rolnictwie Uwaga 2: Opłata za przelew własny z rachunku lokacyjnego wynosi 3 zł | |

Karty Business

ROZDZIAŁ VII.

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Karta debetowa | Karta obciążeniowa MasterCard Business Silver | Karta obciążeniowa MasterCard Business Executive |
|-----|--|----------------|---|--|
| 1. | Opłata za wydanie karty | 0 zł | 150 zł | 300 zł |
| 2. | Opłata roczna za użytkowanie karty w pierwszym roku | n.d. | 0 zł | 0 zł |
| 3. | Opłata roczna za użytkowanie karty w kolejnych latach | n.d. | 150 zł | 300 zł |
| 4. | Opłata miesięczna za użytkownię karty Uwaga: Opłata nie jest pobierana jeśli zostaną zrealizowane i rozliczone w danym cyklu rozliczeniowym transakcje bezgotówkowe na kwotę co najmniej 500 zł | 0/7 zł | n.d | n.d. |
| 5. | Opłata za przygotowanie karty (opłata pobierana w przypadku nieodebrania karty lub odstąpienia od | n.d | 150 zł | 300 zł |

| | | | | |
|-----|---|---|---|---------------------------------------|
| | umowy) | | | |
| 6. | Transakcje bezgotówkowe | n.d | 1,5% | |
| 7. | Wypłaty gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku | 0 | 3% kwoty, min. 7 | |
| 8. | Wypłaty z bankomatów Euronetu | 0 | 3% kwoty, min. 7 | |
| 9. | wypłaty gotówki z pozostałych bankomatów w kraju i pozostałe za granicą | 3% kwoty, min. 7 | 3% kwoty, min. 7 | |
| 10. | Awaryjna wypłata gotówki poza granicą(w przypadku utraty karty) | n.d | n.d. | Równowartość kwoty 100 USD |
| 11. | Wydanie Karty zastępczej za granicą | n.d | n.d | Równowartość kwoty 180 USD |
| 12. | Duplikat wyciągu | 10 | 10 | |
| 13. | Sporządzanie i dostarczenie wyciągu | | | |
| | - do pobrania w BiznesPI@net | n.d | 0 | |
| | - przesyłką pocztową | n.d | 25 | |
| 14. | Dostarczenie karty | | | |
| | przesyłka pocztowa zwykła na adres do korespondencji | bez opłat | bez opłat | bez opłat |
| | przesyłka kurierska krajowa na adres do korespondencji | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | |
| 15. | Opłata za dostarczenie kodu PIN | | | |
| | SMS | 0 | 0 | |
| | przesyłka pocztowa | 20 | 20 | |
| | przesyłka kurierska na adres wskazany przez Klienta | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | według kosztów rzeczywistych, min. 50 | według kosztów rzeczywistych, min. 50 |
| 16. | Ponowne wygenerowanie kodu PIN | 10 | 10 | |
| 17. | Sprawdzenie salda w bankomatach | 1 | n.d. | n.d. |
| 18. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna Karta” | 2 (w tym składka: 0,5, ekwiwalent: 1,5) | 2 (w tym składka: 0,5, ekwiwalent: 1,5) | bez opłat |
| 19. | Opłata miesięczna za ubezpieczenie „Bezpieczna Podróż” | 9,99 (w tym składka: 5,64, ekwiwalent: 4,35) | 9,99 (w tym składka: 5,64, ekwiwalent: 4,35) | bez opłat |

Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie

ROZDZIAŁ VIII.

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|--|--------------------------|
| 1. | Prowadzenie jednego rachunku bieżącego w złotych Prowadzenie jednego rachunku lokacyjnego w złotych Użytkowanie systemu bankowości internetowej (wydanie i użytkowanie 1 tokena) Wydanie oraz użytkowanie jednej karty debetowej w ramach rachunku bankowego w złotych (łącznie opłata miesięczna) | 10 |
| 2. | Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem systemu BiznesPI@net, Centrum Telefonicznego | bez opłat |
| 3. | Przelew złotowy i walutowy w formie elektronicznej na rachunek własny w Banku | bez opłat |
| 4. | Przelew w obrocie krajowym w złotych składany w Oddziale Banku (na rachunek w Banku /na rachunek w innym banku) | 6 |
| 5. | Wpłata gotówkowa w formie otwartej w złotych | bez opłat |
| 6. | Wypłata gotówkowa w formie otwartej | bez opłat |
| 7. | Wypłaty z bankomatów w kraju | bez opłat |
| 8. | Sprawdzanie salda w bankomatach w kraju) | bez opłat |

* za czynności niewymienione w niniejszym Rozdziale pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych w pozostałych rozdziałach niniejszego Działu z wyjątkiem Rozdziałów IX i X

Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż

ROZDZIAŁ IX.

| Lp. | Tytuł opłaty / prowizji | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|--|--------------------------|
| 1. | Prowadzenie jednego rachunku bieżącego w złotych Prowadzenie jednego rachunku lokacyjnego w złotych Użytkowanie systemu bankowości internetowej (wydanie i użytkowanie do 3 tokenów) Wydanie oraz użytkowanie jednej karty debetowej w ramach rachunku bankowego w złotych (łącznie opłata miesięczna) | 30 |
| 2. | Prowadzenie rachunku pomocniczego /walutowego (opłata miesięczna) | 20 |
| 3. | Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej | 0,9 |
| 4. | Przelew złotowy i walutowy w formie elektronicznej na rachunek własny w Banku | bez opłat |
| 5. | Przelew w obrocie krajowym w złotych składany w Oddziale Banku | 25 |
| 6. | Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w złotych (stawka prowizji naliczana jest od kwoty wpłaty) | 0,5%, min. 10 |
| 7. | Wyplata gotówkowa w formie otwartej (stawka prowizji naliczana jest od kwoty wypłaty) Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku awarii bądź wymiany bankomatu w Oddziale w przypadku wypłaty otwartej w PLN | 0,5%, min. 10 |

* za czynności niewymienione w niniejszym Rozdziale pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych w pozostałych rozdziałach niniejszego Działu z wyjątkiem Rozdziałów VIII i X

ROZDZIAŁ X.

INNE USŁUGI BANKOWE

ROZDZIAŁ XI.

Inne czynności w obrocie krajowym

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|--|--|
| 1. | Wyplata na podstawie czeku przyjętego do inkasa wystawionego przez inny bank Uwaga: dotyczy wypłaty kwoty czeku w formie gotówkowej i bezgotówkowej | 0,5% kwoty, min. 12 |
| 2. | Administrowanie czekami przyjętymi do „inkasa” przez Oddział Banku Uwaga: Opłatę pobiera się od podawcy czeku za przyjęcie czeku do inkasa | 20 od każdego czeku |
| 3. | Potwierdzenie czeku | 50 |
| 4. | Przyjęcie zgłoszenia i ustanowienie zastrzeżenia dot. utraty czeków gotówkowych, rozrachunkowych, blankietów czekowych | 25 |
| 5. | Wydanie blankietów czekowych | 2 za każdy blankiet |
| 6. | Za wydanie pierwszego klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego Banku | bez opłat |
| 7. | Za wydanie kolejnego klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego Banku | 20 |
| 8. | Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku | 300 |
| 9. | Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego sortowni zewnętrznej | 80 |
| 10. | Wydanie zaświadczenia / opinii/ sporządzenie odpisu obrotów na wniosek klienta Uwaga: Opłaty nie pobiera się za wydanie zaświadczenia o numerze rachunku bankowego celem przedłożenia w Urzędzie Skarbowym lub w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa lub w Agencji Rynku Rolnego | ustalana indywidualnie min. 100 |
| 11. | Przyjęcie i zmiana pełnomocnictwa oddziałowego | 10 od pełnomocnictwa (osoby) i od każdej jego zmiany |
| 12. | Sporządzenie i wysłanie do klienta informacji o zaległości w spłacie z tytułu należnych kwot, tj.: kapitału i odsetek – z wyłączeniem kredytu, prowizji i opłat oraz innych kosztów, z jednoczesnym wezwaniem do zapłaty Uwaga: Opłatę pobiera się od klienta, od każdego wysłanego wezwania | 50 |

| | | |
|-----|---|-----|
| 13. | Zmiana pakietu Uwaga: Opłata pobierana za zmianę pakietu z wyższą stawką opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w PLN na pakiet z niższą stawką opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w PLN | 150 |
|-----|---|-----|

Zryczałtowane opłaty pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym

| Lp. | Kraj adresata | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|--|--------------------------|
| 1. | Przesyłka kurierska krajowa na szczególną dyspozycję Klienta | 50 |
| 2. | Przesyłka kurierska zagraniczna | 300 |

Usługi realizowane w formie komunikatów SWIFT

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi | Stawka opłaty / prowizji |
|-----|---|--------------------------|
| 1. | Za inne komunikaty SWIFT | 10 |
| 2. | Dodatkowa opłata za pilny komunikat SWIFT | 10 |
| 3. | Opłata miesięczna za usługę Remote Payment Initiation (składanie zleceń w formie komunikatów SWIFT MT101 z dyspozycją obciążenia rachunku prowadzonego przez Bank) | 200 |
| | Uwaga: Za realizację płatności w ramach usługi pobiera się opłaty zgodnie z Taryfą, odpowiednio za realizację przelewu krajowego zleconego za pośrednictwem kanału elektronicznego i realizację polecenia wypłaty za granicę lub do banku krajowego zleconego za pośrednictwem kanału elektronicznego | |
| 4. | Opłata za wysłanie pojedynczego zlecenia płatniczego w formie komunikatu MT101 z dyspozycją obciążenia rachunku prowadzonego w innym banku (usługa aktywna Remote Payment Initiation) | 10 |
| 5. | Opłata miesięczna za wysyłanie wyciągu MT940 z jednego rachunku wraz z przekazaniem na wskazany adres SWIFT (Multi Bank Reporting) | 200 |
| | Uwaga: za wysyłanie wyciągów MT940 na kolejny adres SWIFT pobierana jest oddzielna opłata 200 PLN | |

Uwaga! Za czynności nie wymienione w Dziale „Pakiety i inne produkty byłego banku BGŻ S.A. pozostające w obsłudze” obowiązują opłaty z Części I Działu II „Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich klientów”

Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla Klientów Mikroprzedsiębiorstw

(roczna stopa procentowa)

Obowiązuje od 09.11.2019 r.

Spis treści:

| | |
|------------------|---|
| Część I | Rachunki i debet niedopuszczalny |
| Część II | Lokaty terminowe |
| Część III | Produkty wycofane z oferty |

Część I. Rachunki

| Rozdział 1. Rachunki pomocnicze - lokacyjne | | | |
|--|--|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Rachunek | | Oprocentowanie standardowe (zmienne) | Oprocentowanie promocyjne (stałe) |
| 1. | Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych, z zastrzeżeniem pkt 2: | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,50% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,70% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 2. | Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN otwierany w ramach pakietu Konto Otwarte na Biznes Non Profit – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych: | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 1,00% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 1,20% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 3. | Rachunek pomocniczy lokacyjny w PLN dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych: | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,60% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,80% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 4. | Rachunek pomocniczy lokacyjny w EUR – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych | | |
| | 1) saldo do 4.999,99 EUR | 0,10% | - |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 4.999,99 EUR | 0,20% | - |
| 5. | Rachunek pomocniczy lokacyjny w USD – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych | | |
| | 1) saldo do 4.999,99 USD | 0,10% | - |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 4.999,99 USD | 0,30% | - |

| Rozdział 2. Pozostałe rachunki (z wyłączeniem Produktów w Obsłudze) | | Oprocentowanie zmienne |
|---|--|------------------------|
| 1. | Pozostałe rachunki w PLN w walutach obcych | 0,00% |

| Rozdział 3. Debet niedopuszczalny w rachunku rozliczeniowym w złotych | | Oprocentowanie zmienne |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | Rachunki bieżące i pomocnicze | (stopa referencyjna NBP + 5,5%) * 2 |

Część II. Lokaty terminowe

| Rozdział 1. Lokata terminowa standardowa w PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, e-Lokata terminowa standardowa w PLN otwierana poprzez BiznesPl@net | | | | |
|--|-------------|--------------------------------------|---|-----------------------|
| Okres lokaty | | Oprocentowanie stałe | | |
| | | minimalna kwota lokaty 2.000 PLN | | |
| | | lokaty od 2.000 PLN do 99.999,99 PLN | lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN | lokaty od 300.000 PLN |
| 1. | 1 miesiąc | 0,60% | 0,65% | 0,70% |
| 2. | 2 miesiące | 0,65% | 0,70% | 0,75% |
| 3. | 3 miesiące | 0,70% | 0,75% | 0,80% |
| 4. | 6 miesięcy | 0,90% | 0,95% | 1,00% |
| 5. | 12 miesięcy | 0,80% | 0,85% | 0,90% |

| Rozdział 2. Lokata terminowa w walucie wymiennej | | | | |
|--|-------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Okres lokaty | | Oprocentowanie stałe | | |
| | | Lokata w EUR | Lokata w USD | Lokata w GBP |
| | | minimalna kwota lokaty 2 500 EUR | minimalna kwota lokaty 2 500 USD | minimalna kwota lokaty 2 500 GBP |
| 1. | 1 miesiąc | 0,00% | 0,10% | 0,02% |
| 2. | 2 miesiące | 0,01% | 0,12% | 0,05% |
| 3. | 3 miesiące | 0,02% | 0,20% | 0,10% |
| 4. | 6 miesięcy | 0,06% | 0,25% | 0,15% |
| 5. | 12 miesięcy | 0,05% | 0,25% | 0,15% |

| Rozdział 3. Lokata Nocna (Overnight) w PLN (oferowana w pakietach: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Fortis Premium, Profesjonalista, Oferta Standardowa, Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja, Biznes Optymalny, Biznes Gotówka) | | |
|---|--|--|
| Nazwa lokaty | | Oprocentowanie minimalna kwota lokaty 50.000 PLN |
| 1. | Lokata Nocna (Overnight), automatycznie odnawialna | WIBID ON z zamknięcia dnia pomniejszony o marżę 2 punkty procentowe oprocentowanie min. 0,1%- max. – 2% |

| Rozdział 4. Rachunek automatycznej lokaty overnight w złotych | | |
|--|----------------------------|--|
| Kwota lokaty | | Oprocentowanie minimalna kwota lokaty 50.000 PLN |
| 1. | od 50.000 – do 99.999,99 | WIBID O/N * 0,10 |
| 2. | od 100.000 – do 299.999,99 | WIBID O/N * 0,20 |
| 3. | od 300.000 – do 499.999,99 | WIBID O/N * 0,25 |
| 4. | od 500.000 – do 699.999,99 | WIBID O/N * 0,30 |
| 5. | od 700.000 | WIBID O/N * 0,35 |

| Rozdział 5. Lokaty terminowe w złotych i w walutach wymienialnych wpłacanych na rachunek Banku z tytułu kaucji | | | | |
|---|-------------|---|---|---|
| Okres kaucji | | Oprocentowanie stałe | | |
| | | Lokata w PLN minimalna kwota lokaty 2.000 PLN | Lokata w EUR minimalna kwota lokaty 2.500 EUR | Lokata w USD minimalna kwota lokaty 2.500 USD |
| 1. | 1 miesiąc | 0,10% | 0,00% | 0,05% |
| 2. | 2 miesiące | 0,10% | 0,00% | 0,05% |
| 3. | 3 miesiące | 0,10% | 0,00% | 0,05% |
| 4. | 6 miesięcy | 0,10% | 0,00% | 0,10% |
| 5. | 12 miesięcy | 0,20% | 0,01% | 0,15% |

Część III. Produkty w Obsłudze [obejmuje także produkty będące uprzednio w ofercie Dominet Banku S.A. przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska S.A., Fortis Banku Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz BGŻ S.A., w przypadku dalszego ich prowadzenia (obsługi) przez BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna]

| Rozdział 1. Rachunki | | |
|---|--|-------|
| Rachunek | Oprocentowanie zmienne | |
| 1. | Rachunek walutowy | 0,00% |
| 2. | Rachunek w PLN w pakiecie Fortis Connect | 0,00% |
| 3. | Rachunek w PLN w pakiecie Profesjonalista | 0,00% |
| 4. | Rachunek w PLN w Ofercie Standardowej | 0,00% |
| 5. | Rachunek w PLN w pakiecie Biznes Profit Moja Firma Dotyczy również Pakietu Moja Firma oferowanego do 31 grudnia 2009 r. | 0,00% |
| 6. | Rachunek w PLN dla Wybranych Podmiotów | |
| | od 0,00 PLN do 9.999,99 PLN | 0,25% |
| | od 10.000,00 PLN do 100.000 PLN | 0,60% |
| | powyżej 100.000 PLN | 1,00% |
| Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz przedsiębiorcy posiadający osobowość prawną, którzy przystąpili do Umowy o Współpracy w przedmiocie kredytowania środków transportu z Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) oraz kluby sportowe współpracujące z Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) na podstawie Umowy o Współpracy w tym stowarzyszenia kultury fizycznej, sportowe spółki akcyjne, inne spółki kapitałowe powiązane z działalnością sportową. | | |

| Rozdział 2. Rachunki lokacyjne | | | |
|---|--|-------|-----------------------------------|
| Rachunek | Oprocentowanie standardowe (zmiennie) | | Oprocentowanie promocyjne (stałe) |
| 1. | Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych, z zastrzeżeniem pkt 2: | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,50% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,70% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 2. | Rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja otwierany w ramach pakietu Konto Otwarte na Biznes Non Profit – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych: | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 1,00% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 1,20% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 1 kwietnia 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 3. | Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych: | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,60% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,80% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 4. | Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Przelew, Biznes Gotówka, Biznes Optymalny, Biznes Lider Ekstra, Biznes Lider Premium i Społeczny Lider | 0,50% | 0,70% |
| Dotyczy również Klientów Pakietu Biznes Profit Moja Firma Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 5. | Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Organizacja | 0,50% | 0,70% |
| Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 6. | Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Class | | |
| | od 0,00 PLN do 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,50% |
| | od 100.000 PLN i powyżej | 0,50% | 0,70% |
| Dotyczy również Klientów Pakietu Fortis Class Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 7. | Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Premium | | |
| | 1) saldo do 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,50% |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN | 0,50% | 0,70% |
| Dotyczy również Klientów Pakietu Fortis Premium i Pakietu Fortis Premium FX Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 9 listopada 2019 r. do dnia 30 kwietnia 2020 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe. | | | |
| 8. | Rachunek progresywny – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych | | |
| | 1) saldo do 9.999,99 PLN | 0,00% | - |
| | 2) nadwyżka salda powyżej 9.999,99 PLN do 99.999,99 PLN | 0,30% | - |
| | 3) nadwyżka salda powyżej 99.999,99 PLN do 249.999,99 PLN | 0,40% | - |
| | 4) nadwyżka salda powyżej 249.999,99 PLN do 499.999,99 PLN | 0,45% | - |
| | 5) nadwyżka salda powyżej 499.999,99 PLN | 0,50% | - |

| Rozdział 3. Lokaty terminowe | |
|------------------------------|---|
| 1. | Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych |

| | | Oprocentowanie zmienne | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|---|---|-------------------------------|--|
| Okres lokaty | lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN | lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN | lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN | lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN | lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN | lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN | lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN | lokaty od 1.000.000 PLN | |
| 24 miesiące | 1,2% | 1,25% | 1,3% | 1,35% | 1,4% | 1,45% | 1,5% | 1,6% | |
| W miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. zamieszcza się wyłącznie tabelę zawierającą aktualne – wyliczone zgodnie z przyjętymi zasadami – stawki oprocentowania tych lokat. | | | | | | | | | |
| 2. Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych otwierane za pośrednictwem systemu bankowości internetowej eBGŻ Firma, systemu bankowości telefonicznej IVR oraz Home Banking | | | | | | | | | |
| | | Oprocentowanie zmienne | | | | | | | |
| Okres lokaty | lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN | lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN | lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN | lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN | lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN | lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN | lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN | lokaty od 1.000.000 PLN | |
| 24 miesiące | 1,4% | 1,45% | 1,5% | 1,55% | 1,6% | 1,65% | 1,7% | 1,8% | |
| W miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. zamieszcza się wyłącznie tabelę zawierającą aktualne – wyliczone zgodnie z przyjętymi zasadami – stawki oprocentowania tych lokat. | | | | | | | | | |
| 3. Lokata terminowa standard M PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, Lokata terminowa e-Standard M PLN otwierana poprzez BiznesPI@net, Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r. | | | | | | | | | |
| | | Oprocentowanie zmienne | | | | | | | |
| Okres lokaty | lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN | lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN | lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN | lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN | lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN | lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN | lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN | lokaty od 1.000.000 PLN | |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 14, 21 dni oraz 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 miesięcy | Stawki oprocentowania lokat określane są codziennie na podstawie ceny środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym oraz publikowane na stronie internetowej Banku. | | | | | | | | |
| Stawki oprocentowania dla lokat otwieranych w placówkach Banku, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego oraz poprzez BiznesPI@net publikowane są na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. | | | | | | | | | |
| Okres lokaty | | Oprocentowanie zmienne | | | | | | | |
| 4. Lokata progresywna w PLN otwarta przed dniem 11 listopada 2016 r. | | | | | | | | | |
| 1 miesiąc | | 0,10% | | | | | | | |
| 2 miesiące | | 0,10% | | | | | | | |
| 3 miesiące | | 0,10% | | | | | | | |
| 4 miesiące | | 0,10% | | | | | | | |
| 5 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 6 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 7 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 8 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 9 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 10 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 11 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 12 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| 5. Lokaty w PLN | | | | | | | | | |
| 6, 12 miesięcy | | 0,10% | | | | | | | |
| Okres lokaty | | Oprocentowanie stałe | | | | | | | |
| 6. Lokaty w PLN otwarte w Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska S.A. | | | | | | | | | |
| 6miesiący | | 0,10% | | | | | | | |
| 7. Lokaty w PLN (z zastrzeżeniem wymienionych w pkt 5) Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r. | | | | | | | | | |
| 14 dni | | 0,05% | | | | | | | |
| 1 miesiąc | | 0,15% | | | | | | | |
| 2 miesiące | | 0,20% | | | | | | | |
| 3 miesiące | | 0,25% | | | | | | | |
| 6 miesięcy | | 0,30% | | | | | | | |
| 12 miesięcy | | 0,50% | | | | | | | |
| 8. Lokaty w EUR Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r. | | | | | | | | | |
| 3 miesiące | | 0,00% | | | | | | | |
| 12 miesięcy | | 0,00% | | | | | | | |

| | | | |
|-----|--|---------------------------|-----------------------------------|
| 9. | Lokaty w USD Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r. | | |
| | 6 miesięcy | | 0,15% |
| | 12 miesięcy | | 0,20% |
| 10. | E-lokata w PLN Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r. | | |
| | 7 dni | | 0,10% |
| | 14 dni | | 0,15% |
| | 1 miesiąc | | 0,20% |
| | 3 miesiące | | 0,35% |
| 11. | Lokata 21 dni w złotych Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r. | | |
| | 21 dni | | 0,20% |
| 12. | Lokata terminowa w walucie wymiennej Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r. | | |
| | Okres lokaty | Lokata w EUR | Lokata w USD |
| | 1 tydzień | 0,00% | 0,03% |
| | 2 tygodnie | 0,00% | 0,05% |
| | 3 tygodnie | 0,00% | 0,10% |
| | 9 miesięcy | 0,10% | 0,30% |
| 13. | Rachunek automatycznej lokaty overnight w walutach wymiennalych | | |
| | Kwota lokaty w EUR | Kwota lokaty w USD | Wysokość stopy procentowej |
| | od 15.000 do 29.999,99 | od 15.000 do 39.999,99 | LIBOR O/N dla EUR* 0,20 |
| | od 30.000 do 59.999,99 | od 40.000 do 79.999,99 | LIBOR O/N dla EUR * 0,35 |
| | od 60.000 do 99.999,99 | od 80.000 do 129.999,99 | LIBOR O/N dla EUR * 0,40 |
| | od 100.000 do 149.999,99 | od 130.000 do 179.999,99 | LIBOR O/N dla EUR * 0,45 |
| | od 150.000 | od 180.000 | LIBOR O/N dla EUR * 0,50 |

Rozdział 4. Rachunki bieżące i lokaty terminowe w walutach wymiennalych wpłacanych na rachunek Banku z tytułu kaucji
otwarte przed 1 kwietnia 2019 r.

| Okres kaucji | Oprocentowanie stałe | | |
|-------------------------------------|----------------------|--------------|--------------|
| | Lokata w PLN | Lokata w EUR | Lokata w USD |
| 1. do 1 miesiąca | 0,05% | 0,00% | 0,02% |
| 2. powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 0,08% | 0,00% | 0,03% |
| 3. powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy | 0,10% | 0,00% | 0,08% |
| 4. powyżej 6 miesięcy do 1 roku | 0,20% | 0,01% | 0,10% |
| 5. powyżej 1 roku do 2 lat | 0,30% | 0,01% | 0,20% |
| 6. powyżej 2 lat do 3 lat | 0,40% | 0,01% | 0,25% |
| 7. powyżej 3 lat do 4 lat | 0,50% | 0,01% | 0,30% |
| 8. powyżej 4 lat do 6 lat | 0,80% | 0,01% | 0,35% |
| 9. powyżej 6 lat | 1,00% | 0,01% | 0,40% |