



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

PO/0563/2022 Załącznik nr 1

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT ZA CZYNNOŚCI BANKOWE WYKONYWANE NA RZECZ KLIENTÓW WEALTH MANAGEMENT NIEBĘDĄCYCH KONSUMENTAMI

obowiązująca od dnia 2 listopada 2022 r.



SPIS TREŚCI

Rodzaj czynności bankowej	Str.
Postanowienia wstępne	3
1. Opłata za pakiet	3
2. Otwieranie i prowadzenie rachunków	3
3. Wyciągi	3
4. Wpłaty i wypłaty gotówkowe	3
5. Przelewy	3 - 5
6. Zlecenia stałe	5
7. Polecenie zapłaty	5
8. Potwierdzenia zrealizowanych Dyspozycji	5
9. Zawiadomienia o uzasadnionej odmowie wykonania Dyspozycji	6
10. Karty debetowe	6
11. Operacje wekslowe	6
12. Usługi bankowości internetowej	6
13. Usługi niestandardowe	7
14. Kredyty	7
15. Zasady pobierania opłat i prowizji	7

Postanowienia wstępne

Poniższą Taryfę Prowizji i Opłat stosuje się wobec Klientów, którzy zawarli z Bankiem „Umowę rachunków dla klientów bankowości prywatnej niebędących konsumentami” lub „Umowę Ramową o Świadczenie Usług Bankowości Prywatnej” lub „Umowę Ramową o Świadczenie usług Wealth Management” lub „Umowę rachunków dla klientów Wealth Management niebędących konsumentami”.

1. Opłata za pakiet	Stawka podstawowa (kwartalna)
Pakiet Bankowości Prywatnej / Pakiet Wealth Management	240,00 PLN*

(* Opłata za Pakiet Bankowości Prywatnej / Pakiet Wealth Management nie jest należna w przypadku Klientów korzystających z usług doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelami instrumentów finansowych w ramach Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie

CWM – Centrum Wealth Management

Elektroniczne Kanały Dostępu (EKD) – udostępnione przez Bank systemy łączności przewodowej lub bezprzewodowej umożliwiające dostęp do bankowości i obsługę produktów bankowych. W skład Elektronicznych Kanałów Dostępu wchodzi Systemy Bankowości Internetowej (GOonline oraz GOonline Biznes – dawniej BiznesPl@net) oraz Aplikacje Mobilne (GOMobile, GOMobile Biznes).

Oddział – jednostka organizacyjna należąca do BNP Paribas Bank Polska S.A.

Regulamin - Regulamin rachunków i innych usług dla klientów Wealth Management niebędących konsumentami

2. Otwieranie i prowadzenie rachunków	Stawka podstawowa
2.1. Rachunek bieżący w PLN	0,00 PLN
2.2. Rachunki w walutach obcych	0,00 PLN
2.3. Rachunek pomocniczy w PLN	0,00 PLN
2.4. Rachunek VAT	0,00 PLN
2.5. Rachunku lokaty overnight	0,00 PLN
2.6. Rachunku lokaty terminowej	0,00 PLN
2.7. Rachunek Pomocniczy Lokacyjny	0,00 PLN
2.8. Rachunek Portfelowy	0,00 PLN

Rachunek Escrow

2.9. Prowizja uzależniona jest od transakcji i płatna z góry za każdy rozpoczęty kwartał trwania umowy Rachunku Escrow:

a) gdy wartość umowy jest mniejsza lub równa 500.000 PLN	0,30% (min. 200,00 PLN)
b) gdy wartość umowy jest większa niż 500. PLN	do negocjacji

3. Wyciągi	Stawka podstawowa
3.1. Miesięczny wyciąg zbiorczy (udostępniany w Systemie Bankowości Internetowej lub wysłany w formie pdf na adres e-mail)	0,00 PLN
3.2. Wyciąg papierowy – za każdy wyciąg	10,00 PLN

4. Wpłaty i wypłaty gotówkowe	Stawka podstawowa
4.1 Wpłaty i wypłaty na rachunki w PLN i walutowe	
4.1.1. Wypłata gotówki z rachunków w PLN lub w walucie w Oddziałach	0,00 PLN
4.1.2. Wpłata własna gotówki w Oddziale w formie otwartej w PLN albo w walucie obcej	0,00 PLN
4.1.3. Wpłata własna gotówki w formie zamkniętej na rachunek walutowy w walucie rachunku w Oddziałach	0,00 PLN
4.1.4. Wpłaty na rachunki w innych bankach w PLN lub w walucie obcej	0,50% (min. 5,00 PLN)
4.2 Wymiana walut	
4.2.1. Kupno walut obcych	0,00 PLN
4.2.2. Sprzedaż walut obcych	0,00 PLN

5. Przelewy	Oddział/CWM	Systemy EKD	z Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego
5.1. Przelewy Krajowe w PLN			
5.1.1. Przelew na rachunek własny prowadzony w Banku	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN
5.1.2. Przelew wewnętrzny (na rachunek innego klienta w Banku)	0,00 PLN	0,00 PLN	2,90 PLN
5.1.3. Przelew krajowy w PLN z rachunku w PLN na rachunek w innym banku	10,00 PLN	0,00 PLN	2,90 PLN
5.1.4. Przelew na rachunki ZUS, US z rachunku w PLN	10,00 PLN	0,00 PLN	2,90 PLN

5. Przelewy		Oddział/CWM	Systemy EKD	z Rachunku Pomocniczego Lokacyjnego
5.1.5.	Przelew w PLN z rachunku prowadzonego w walucie obcej na rachunek w innym banku oraz przelew wewnętrzny w PLN z rachunku prowadzonego w walucie na rachunek prowadzony w Oddziałach	10,00 PLN	2,00 PLN	10,00 PLN
5.1.6.	Zwrot przelewu krajowego w PLN systemem ELIXIR wysłanego do banku odbiorcy z przyczyn niezależnych od Banku, np. nieprawidłowy numer rachunku, przelew na rachunek zamknięty, inne powody.	5,00 PLN	5,00 PLN	5,00 PLN
5.1.7.	Przelew natychmiastowy w PLN z rachunku w PLN	10,00 PLN	10,00 PLN	10,00 PLN
5.2. Przelewy Sorbnet				
5.2.1.	Przelew poprzez system SORBNET: z rachunku prowadzonego w dowolnej walucie na rachunek w innym banku, o wartości:			
	a) większej lub równej 1.000.000 PLN	12,00 PLN	8,00 PLN	15,00 PLN
	b) mniejszej niż 1.000.000 PLN	25,00 PLN	25,00 PLN	40,00 PLN
5.3. Przelewy w walutach obcych oraz przelewy zagraniczne w PLN				
5.3.1.	Przelew wewnętrzny w walucie obcej (dotyczy przelewów pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Oddziałach)	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN
5.3.2.	Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej, albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym polskim banku (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR)		0,55% kwoty zlecenia min. 100,00 PLN max. 400,00 PLN	
5.3.3.	Oplata dodatkowa za wykonanie przelewu z rachunków bankowych każdego rodzaju w przypadku, gdy koszty banków pośredniczących pokrywa zleceniodawca – opcja kosztowa OUR. Prowizja obciąża zleceniodawcę.		0,15 % kwoty zlecenia (min. 100,00 max 400,00 PLN)	
5.3.4.	Przelew zagraniczny 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 wysłanego przelewu).		0,55% kwoty zlecenia min. 150,00 PLN m max. 500,00 PLN	
5.3.5.	Przyspieszony przelew zagraniczny z rachunków bankowych każdego rodzaju w PLN albo w walucie obcej na rachunek w innym polskim banku (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR)	0,65% kwoty zlecenia min. 100,00 PLN max 400,00 PLN	0,55% kwoty zlecenia min. 100,00 PLN max. 400,00 PLN	0,65% kwoty zlecenia min. 100,00 PLN max 400,00 PLN
5.3.6.	Przelew SEPA	10,00 PLN	0,00 PLN	2,90 PLN
5.3.7.	Przelew SEPA przyspieszony	10,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN
5.3.8.	Przelew TARGET do kwoty 250.000 EUR	-	40,00 PLN	40,00 PLN
5.3.9.	Przelew TARGET powyżej kwoty 250.000 EUR	-	15,00 PLN	15,00 PLN

5.3.10. Obsługa zleceń przelewów wychodzących, nie spełniających standardu STP 40,00 PLN

Przelew NON-STP jest to przelew niebędący przelewem krajowym, w treści którego stwierdzono którykolwiek z podanych poniżej braków lub usterek:

- a. brak poprawnego kodu SWIFT (BIC) banku odbiorcy,
- b. podany numer rachunku nie spełnia standardu IBAN - dla płatności do krajów, gdzie jest on wymagany,
- c. niewłaściwe sformatowanie zlecenia (dane w nieprawidłowych polach).

5.3.11. 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) 25,00 PLN

5.3.12. 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) 180,00 PLN

5.4. Przelewy – korekty

Oddział/CWM

System Bankowości Internetowej

5.4.1. Korekta danych lub anulowanie (odwołanie) przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy (jeżeli jest to możliwe)

- po otrzymaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank, a przed jego wystaniem do innego banku
- po otrzymaniu zlecenia przelewu na rachunek beneficjenta prowadzony w Banku.

10,00 PLN – przelewy krajowe w PLN
20,00 PLN – przelewy w walutach obcych oraz przelewy zagraniczne w PLN

5.4.2. Korekta danych, odwołanie lub zwrot przelewu z przyczyn niezależnych od Banku, wyjaśnienie szczegółów płatności wychodzących i otrzymanych, potwierdzenia uznania rachunku odbiorcy, wyjaśnienie naliczonych kosztów oraz udzielenie innych wyjaśnień dotyczących płatności na wniosek Klienta:

50,00 PLN, nie więcej niż 50% kwoty przelewu – przelewy krajowe w PLN – z zastrzeżeniem zwrotu opisanego w punkcie 5.1.6.

- po wystaniu zlecenia telekomunikacyjnego przez Bank do innego banku
 - po realizacji zlecenia przelewu i zaksięgowaniu środków na rachunku beneficjenta prowadzonego w Banku
- 100,00 PLN nie więcej niż 50% kwoty przelewu + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią – przelewy w walutach obcych oraz przelewy zagraniczne w PLN

6. Zlecenia stałe

Stawka podstawowa

6.1. Utworzenie/ zmiana/ odwołanie 0,00 PLN

6.2. Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego na rachunki w innym banku krajowym złożona za pośrednictwem Oddziału lub GOonline Biznes 0,00 PLN

6.3. Realizacja płatności w ramach zlecenia stałego ustawionego między dowolnymi rachunkami prowadzonymi przez Bank 0,00 PLN

6.4. Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem Sorbnet dla kwot $\geq 1.000.000$ PLN 8,00 PLN

7. Polecenie zapłaty

Stawka podstawowa

7.1. Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty 1,00 PLN

7.2. Odmowa przez Bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika 3,00 PLN

7.3. Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika 5,00 PLN

7.4. Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika 5,00 PLN

7.5. Blokada realizacji poleceń zapłaty 50,00 PLN

UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku

8. Potwierdzenia zrealizowanych Dyspozycji

Stawka podstawowa

8.1. Potwierdzenie złożonej ustnie i zrealizowanej Dyspozycji, przekazane w formie papierowej w Jednostce Banku niezwłocznie po realizacji Dyspozycji 0,00 PLN

8.2. Potwierdzenie zrealizowanej Dyspozycji przekazane w formie papierowej w Jednostce Banku w pozostałych przypadkach 0,00 PLN

8.3.	Potwierdzenie zrealizowanego przelewu przekazane w postaci elektronicznej w systemie GOonline Biznes	0,00 PLN
9. Zawiadomienia o uzasadnionej odmowie wykonania Dyspozycji		Stawka podstawowa
9.1.	Zawiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji przekazane w systemie GOonline Biznes/GOonline	0,00 PLN
9.2.	Zawiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji, przesłane na adres e-mail, jeżeli Klient nie ma uruchomionego systemu GOonline Biznes/GOonline	0,00 PLN
9.3.	Zawiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji, przesłane SMS-em na numer telefonu komórkowego, jeżeli Klient nie ma uruchomionego systemu GOonline Biznes/GOonline	0,00 PLN
9.4.	Zawiadomienie o odmowie wykonania Dyspozycji przekazane telefonicznie	0,00 PLN
10. Karta debetowa Mastercard Business (PLN)		Stawka podstawowa
10.1.	Opłata za wydanie karty	0,00 PLN
10.2.	Opłata miesięczna za użytkowanie karty	0,00 PLN
10.3.1.	Wypłata gotówki z bankomatów znajdujących się w Oddziałach Banku oraz Grupy BNP Paribas S.A. (za granicą),	0,00 PLN
10.3.2.	Wypłata gotówki z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą	3% min. 7,00 PLN
10.4.1.	Sprawdzanie salda w bankomatach znajdujących się w Oddziałach	0,00 PLN
10.4.2.	Sprawdzanie salda w pozostałych bankomatach w kraju	1,00 PLN
10.5.	Transakcje bezgotówkowe	0,00 PLN *)
10.5.	Ponowne wygenerowanie kodu PIN	0,00 PLN
10.6.	Wydanie nowej karty po zastrzeżeniu	0,00 PLN
11. Operacje wekslowe		Stawka podstawowa
11.1.	Obsługa weksli	
11.1.1.	Weksle złotówkowe (przedstawienie weksli do zapłaty, zgłoszenie do protestu, inkaso weksla itp.)	50,00 PLN
11.1.2.	Przedstawienie do zapłaty weksli walutowych (kosztami obciążony jest bank zlecający)	0,10 % kwoty weksla (min. 50,00 PLN)
11.1.3.	Protest weksli walutowych	wg faktycznie poniesionych kosztów + 450,00 PLN
12. Usługi bankowości Internetowej		Stawka podstawowa
12.1.1.	Użytkowanie Systemu Bankowości Internetowej	0,00 PLN
12.1.2.	Dodanie nowego użytkownika GOonline Biznes Uwaga: opłata nie jest pobierana, gdy dodawanie użytkowników GOonline Biznes następuje podczas wnioskowania przez klienta o system GOonline Biznes, opłata nie jest pobierana, gdy klient samodzielnie dodaje użytkownika za pośrednictwem GOonline Biznes.	50 PLN
12.1.3.	Modyfikacja użytkowników GOonline Biznes (zmiana zakresu uprawnień użytkownika, zmiana uprawnień do rachunku, zmiana schematów akceptacji, dokonywana przez Bank na podstawie wniosku klienta złożonego w formie papierowej) Uwaga: opłata nie jest pobierana, gdy klient samodzielnie modyfikuje uprawnienia za pośrednictwem GOonline Biznes.	50 PLN
12.1.4.	Opłata za kody autoryzacyjne SMS z Systemu Bankowości Internetowej	0,00 PLN
12.1.5.	Opłata za powiadomienie SMS z Systemu Bankowości Internetowej	0,35 PLN za każde powiadomienie
12.1.6.	Opłata dodatkowa za wysłanie pakietu startowego do Bankowości Internetowej	0,00 PLN

*) patrz Postanowienia Ogólne w Pkt 15

13. Usługi niestandardowe		Stawka podstawowa
13.1.	Zmiana karty wzorów podpisów do rachunku	0,00 PLN
13.2.	Udzielenie pełnomocnictwa/ zmiana pełnomocników w trakcie trwania umowy/ zmiana zakresu udzielonego już pełnomocnictwa	0,00 PLN
13.3.	Sporządzenie na wniosek klienta zaświadczeń związanych z prowadzeniem rachunków	0,00 PLN
Za wydanie na życzenie Klienta zaświadczenia:		
13.4.	a) uprawniającego do wywozu wartości dewizowych za granicę,	0,00 PLN
	b) innych pisemnych zaświadczeń niewymienionych w niniejszej Taryfie.	0,00 PLN
13.5.	Opłata za przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/ zabezpieczającego	200,00 PLN
	Opłata za realizację zajęcia egzekucyjnego	20,00 PLN
13.6.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczących blokady środków na rachunkach z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza Rachunków (nie dotyczy umów, których jedną ze stron jest Bank)	100,00 PLN
13.7.	Dokonanie lub odwołanie blokady rachunku na wniosek Klienta, w sytuacjach niezwiązanych z zabezpieczeniem rachunku przed nieautoryzowaną transakcją lub dostępem do niego przez osoby nieuprawnione	0,00 PLN
13.8.	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym dla banków stron umów kredytowych	0,00 PLN
13.9.	Udzielanie informacji w zakresie dopuszczonym przez Prawo bankowe i inne przepisy prawa: Bank pobiera od zleceniodawcy opłaty z tytułu przygotowywania, sporządzania i przekazywania informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym przez ustawę osobom, organom i instytucjom z wyłączeniem podmiotów zwolnionych ustawowo z opłat (Art. 110 ustawy Prawo bankowe).	0,00 PLN
13.10.	Pozostałe opłaty za usługi niestandardowe, nieprzewidziane w Taryfie Prowizji i Opłat	Ustalane indywidualnie

14. Kredyty

Wszystkie prowizje i opłaty ustalane są indywidualnie

15. Zasady pobierania opłat i prowizji

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

- W uzasadnionych, nietypowych przypadkach nieprzewidzianych w Taryfie, dyrektor Pionu Wealth Management lub inny upoważniony na mocy wewnętrznych przepisów pracownik Banku, może ustalić w porozumieniu z Klientem inny tryb pobierania opłat, w tym także za zgodą Klienta pobierać opłaty za produkty i usługi nieujęte w niniejszej Taryfie.
- Za usługi wykonywane na zlecenie innych banków, opłaty i prowizje pobierane są w wysokości wzajemnie uzgodnionej.
- Opłaty i prowizje mogą być uiszczane przez Klientów Banku w formie gotówkowej bądź pobierane w drodze obciążenia rachunku Posiadacza Rachunku na podstawie zawartej umowy.
- W przypadku prowizji za przelewy wykorzystujące kursy walut, stosuje się kursy obowiązujące w momencie realizacji zlecenia.
- W przypadku operacji oraz opłat odwołujących się do kursów walut, mają zastosowanie kursy sprzedaży walut przez Bank obowiązujące w momencie realizacji zlecenia lub w dniu pobrania przez Bank danej opłaty.
- w przypadku kart Mastercard wydawanych przez Bank, waluta rozliczeniowa dla danej karty płatniczej wskazana jest w regulaminie obowiązującym dla tej karty. Przy transakcjach bezgotówkowych i wypłatach gotówki dokonanych za granicą, do wartości transakcji doliczana jest prowizja za Przewalutowanie transakcji w wysokości 5% wartości transakcji. Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN podanej w wyciągu i nie jest ewidencjonowana jako oddzielna pozycja.
- Wyciągi:
 - podane w Taryfie stawki (Część 3, pkt. 3.2) dotyczą sporządzenia i dostarczenia wyciągów skonsolidowanych, obejmujących wszystkie rachunki jednego Posiadacza Rachunku we wszystkich oddziałach Banku,
 - w wypadku wyboru opcji sporządzania i dostarczania oddzielnych wyciągów: z każdego z oddziałów Banku, w którym Klient posiada rachunki lub oddzielnie dla każdego z posiadanych rachunków, opłata miesięczna stanowi wielokrotność stawki podstawowej, w zależności od liczby sporządzonych wyciągów,
 - w przypadku gdy zmiana (lub zmiany) częstotliwości dostarczenia wyciągów wystąpiła w ciągu miesiąca (oraz w sytuacji otwarcia rachunku dla nowego klienta w ciągu miesiąca), opłata jest wyliczona proporcjonalnie do czasu obowiązywania poszczególnych częstotliwości w ciągu całego minionego miesiąca.
- Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane odmiennie w Taryfie Prowizji i Opłat, mają znaczenie przypisane im w Regulaminie.

Rozdział 2. Zasady pobierania prowizji i opłat związanych z wykonywaniem operacji walutowych

- Prowizje określone w częściach ułamkowych pobiera się w złotych polskich:
 - z tytułu zleceń z rachunków w PLN przez obciążenie rachunku zleceniodawcy ułamkową częścią kwoty obciążenia rachunku wynikającej z Przewalutowania kwoty zlecenia po aktualnym kursie sprzedaży walut Banku z zastrzeżeniem, że dla dyspozycji składanych przez GOonline Biznes i GOonline podstawą do obliczenia prowizji jest kwota zlecona Przewalutowana według średniego kursu NBP,

- b. z tytułu zleceń z rachunków walutowych przez obciążenie rachunku zleceniodawcy ułamkową częścią kwoty zleconej po Przewalutowaniu według średniego kursu NBP,
 - c.
 - d. z tytułu kosztów naliczanych przez banki pośredniczące w wykonaniu zlecenia, w wypadku gdy płatnikiem tych kosztów jest zleceniodawca. *(UWAGA: jeżeli koszty te naliczone są w innej walucie obcej niż waluta rachunku, wówczas do ich ustalenia stosuje się aktualne kursy kupna i sprzedaży walut BNP Paribas Bank Polska S.A., z zastrzeżeniem, że do zleceń składanych przez GOonline Biznes i GOonline stosuje się średni kurs NBP).*
2. W przypadku operacji na rachunkach walutowych, w innej walucie niż waluta rachunku, kwotę zlecenia dla celów ustalenia prowizji stanowi kwota, jaką zostaje obciążony rachunek walutowy Klienta, z zastrzeżeniem, że dla dyspozycji składanych przez GOonline Biznes i GOonline do ustalenia kwoty zlecenia (dla celów ustalenia prowizji) stosuje się kurs średni NBP.
 3. Niezależnie od prowizji lub opłat Banku mogą być pobierane opłaty i prowizje z tytułu kosztów naliczone przez banki pośredniczące w wykonaniu zlecenia, które nie jest Transakcją PSD w rozumieniu Regulaminu. Należności te pobierane są poprzez obciążenie rachunku Klienta lub odpowiednie zmniejszenie kwoty zlecenia. Kwoty pobranych prowizji złotówkowych i walutowych podlegają zaokrągleniu do drugiego miejsca po przecinku.
 4. Nie pobiera się prowizji z tytułu operacji Przewalutowania.

Rozdział 3. Terminy pobierania niektórych prowizji

Lp.	Tytuł	termin(*)
1.	za powiadomienia SMS w Bankowości Internetowej	w 10. dniu każdego miesiąca za okres od 10. dnia miesiąca poprzedzającego pobranie opłaty do 9. dnia miesiąca w którym pobierana jest opłata*
2.	za Pakiet Bankowości Prywatnej	w 26. dniu w miesiącach: marzec, czerwiec, wrzesień, grudzień*

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