

# Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Korporacyjnych

Obowiązuje od 01 czerwca 2024 r.

1. Ilekroć w niniejszej Taryfie jest mowa o:

- „Banku” bez bliższego w tym zakresie określenia, oznacza to BNP Paribas Bank Polska S.A.
- „Regulaminie czynności kredytowych” oznacza to Regulamin czynności kredytowych i zabezpieczających dla Klientów bankowości korporacyjnej oraz dla małych i średnich przedsiębiorców
- „Regulaminie rachunków” oznacza to Regulamin.

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

3. Wszystkie opłaty i prowizje zostały określone w kwocie netto, w przypadku opodatkowania danej usługi podatkiem VAT opłata/prowizja zostanie powiększona o należny podatek VAT zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

## I. PROWADZENIE I OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

### 1. Podstawowe opłaty

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego (opłata miesięczna) Opłata obowiązuje od miesiąca następnego po otwarciu rachunku	dowolny w PLN lub w walucie obcej
2.	Prowadzenie każdego rachunku pomocniczego (płacowy, dotacyjny, walutowy, funduszy specjalnych) opłata miesięczna	
3.	Usługa autozasilenia do rachunku płacowego (opłata miesięczna)	50 PLN
4.	Otwarcie rachunków bankowych	
	w procesie nawiązywania relacji dla nierezydenta	700 PLN
	w procesie nawiązywania relacji dla rezydenta	0 PLN
5.	Prowadzenie pierwszego rachunku dla nierezydenta (opłata miesięczna)	400 PLN
6.	Prowadzenie kolejnego rachunku dla nierezydenta (opłata miesięczna)	200 PLN
7.	Zamknięcie (na wniosek Klienta) każdego rachunku	100 PLN
8.	Otwarcie kolejnych rachunków bankowych w inny sposób, niż za pośrednictwem systemu GOonline Biznes (opłata naliczana od każdego wniosku niezależnie od ilości rachunków) Opłata dotyczy rachunków dla których dostępny jest wniosek o otwarcie rachunku w GOonline Biznes	150 PLN
9.	Prowadzenie pakietu rachunków bieżących i pomocniczych (opłata miesięczna za prowadzenie do 5. rachunków)	250 PLN

### 2. Rachunki powiernicze, escrow, mieszkaniowe rachunki powiernicze

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Prowadzenie rachunku powierniczego, escrow	Według umowy
2.	Prowadzenie mieszkaniowego rachunku powierniczego	Według umowy
3.	Przyjęcie przez Bank do wiadomości cesji praw Indywidualnego Rachunku Nabywcy na Bank kredytujący Nabywcę i wystawienie stosownego oświadczenia	Według umowy

### 3. Rachunki dla Dostawców Usług Płatniczych

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla biura usług płatniczych lub małej instytucji płatniczej	4 000 PLN
2.	Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla instytucji płatniczej, instytucji pieniądza elektronicznego lub ich oddziałów	8 000 PLN
3.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN/w walucie obcej dla biura usług płatniczych, małej instytucji płatniczej (opłata miesięczna)	1 000 PLN
4.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN/w walucie obcej dla instytucji płatniczej i instytucji pieniądza elektronicznego lub ich oddziałów (opłata miesięczna)	1 800 PLN

### 4. Usługi zarządzania saldami

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Zarządzanie Saldami, w tym: rachunek skoncentrowany, zlecenie saldo, koncentracja sald, transfer nadwyżek, uzupełnianie niedoborów (na koniec dnia lub podczas dnia) - opłata miesięczna	350 PLN
2.	Od każdego rachunku w strukturze objętego usługami Zarządzania Saldami - opłata miesięczna	50 PLN
3.	Za uruchomienie usługi Zarządzania Saldami	500 PLN
4.	Za modyfikację usługi Zarządzania Saldami	300 PLN
5.	Saldo Netto - opłata miesięczna	350 PLN
6.	Od każdego rachunku w strukturze objętego usługą Salda Netto - opłata miesięczna	50 PLN
7.	Za uruchomienie usługi Salda Netto	500 PLN
8.	Za modyfikację usługi Salda Netto	300 PLN

### 5. Wyciągi

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji		
		1 raz w miesiącu (opłata miesięczna)	1 raz w tygodniu (opłata miesięczna)	codziennie (opłata miesięczna)
Częstotliwość sporządzania i dostarczania wyciągu				
1.	Wyciąg zbiorczy/pojedynczy <sup>1</sup>	w formie papierowej	250 PLN <sup>2</sup>	400 PLN
		w formie elektronicznej na adres e-mail	150 PLN <sup>2</sup>	200 PLN
				500 PLN
				300 PLN

<sup>1</sup> Wyciąg pojedynczy - dotyczy opłaty za każdy rachunek

<sup>2</sup> Prowizja pobierana jest w sytuacji, gdy Klient ma dostęp do bankowości elektronicznej

## II. PRZELEWY

### 1. Przelew krajowy

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji			
Rodzaj przelewu		w oddziale Banku	GOonline Biznes	Connexis	Remote Payment Initiation (MT101)
1.	Przelew krajowy z rachunku w PLN	100 PLN	3 PLN		
2.	Przelew w PLN na rachunek własny w Banku <sup>1</sup>		bez opłat		
3.	Przelew wewnątrzbankowy w PLN (na rachunek innego Klienta w Banku)		3 PLN		
4.	Przelew krajowy w PLN z rachunku walutowego		3 PLN		
5.	Przelew w PLN z rachunku bieżącego na rachunek progresywny	bez opłaty			n.d.
6.	Przelew w PLN z rachunku progresywnego na rachunek bieżący	15 PLN			
7.	SORBNET dla kwot poniżej 1 mln PLN	50 PLN			
8.	SORBNET dla kwot wyższych lub równych 1mln PLN	100 PLN	15 PLN		
9.	Przelew natychmiastowy	n.d.	10 PLN	n.d.	
10.	Ustanowienie zlecenia stałego	100 PLN	bez opłaty	n.d.	
11.	Realizacja pojedynczego zlecenia stałego	3 PLN			
12.	Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem Sorbnet dla kwot wyższych lub równych 1mln PLN	15 PLN			

<sup>1</sup> Dotyczy przelewów, w których zleceniodawcą i odbiorcą jest ten sam Klient, i rachunki prowadzone są przez Bank

### 2. Przelew zagraniczny w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy w walutach obcych

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji			
Rodzaj przelewu		w oddziale Banku	GOonline Biznes	Connexis	Remote Payment Initiation (MT101)
1.	Przelew zagraniczny ze standardową datą waluty w PLN lub w walucie obcej albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym polskim banku, z wyłączeniem przelewu w EUR na obszar EOG (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR). W przypadku opcji kosztowej OUR należna jest opłata dodatkowa zgodnie z punktem 8.	0,4% kwoty min. 100 PLN maks. 200 PLN	0,3% kwoty min. 60 PLN, maks. 200 PLN		
2.	Przyspieszony przelew zagraniczny w PLN lub w walucie obcej, albo przelew w walucie obcej na rachunek w innym polskim banku, z wyłączeniem przelewu w EUR na obszar EOG (prowizja pobierana w przypadku zastosowania opcji kosztowej SHA lub OUR). W przypadku opcji kosztowej OUR należna jest opłata dodatkowa zgodnie z punktem 8.	0,65% kwoty, min. 120 PLN maks. 400 PLN	0,55% kwoty min. 120 PLN, maks. 400 PLN		
3.	Przelew SEPA	100 PLN	3 PLN		
4.	Przelew SEPA przyspieszony				
5.	Przelew Target do kwoty 250 tys. EUR	n.d.	50 PLN		
6.	Przelew Target powyżej kwoty 250 tys. EUR		15 PLN		
7.	Przelew zagraniczny w PLN albo w walucie obcej ze standardową datą waluty lub przyspieszony, gdy koszty Banku i koszty banków pośredniczących pokrywa odbiorca – opcja kosztowa BEN (wartość prowizji pomniejsza kwotę przelewu – opcja niedozwolona dla przelewów EOG)	0,55% kwoty, min. 150 PLN, maks. 500 PLN			
8.	Opłata dodatkowa za przelew wychodzący w przypadku, gdy koszty banków pośredniczących pokrywa zleceniodawca – opcja kosztowa OUR (płatna przez zleceniodawcę)	0,15% kwoty, min. 100 PLN, maks. 400 PLN			
9.	Przelew w walucie na rachunek własny w Banku <sup>1</sup>	100 PLN	bez opłat		
10.	Przelew wewnątrzbankowy (na rachunek innego Klienta w Banku)		3 PLN		
11.	Opłata dodatkowa za przelew wychodzący niespełniający standardu STP (definicja STP znajduje się w Regulaminie rachunków)	150 PLN			
12.	Wykonanie dyspozycji z tytułu usługi aktywnej Remote Payment Initiation	n.d.			5 PLN

<sup>1</sup> Dotyczy przelewów, w których zleceniodawcą i odbiorcą jest ten sam Klient, i rachunki prowadzone są przez Bank.

### 3. Realizacja przelewu otrzymanego z zagranicy

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Realizacja przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa SHA, BEN, z wyłączeniem przelewów w walucie EUR z obszaru EOG (prowizja obciąża rachunek Klienta prowadzony przez Bank)	25 PLN
2.	Realizacja przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z banku krajowego, na rachunek Klienta prowadzony w Banku – opcja kosztowa OUR (prowizję pokrywa bank zlecający/zleceniodawca)	180 PLN

#### 4. Opłaty dodatkowe

LP.	Czynność	Przelewy krajowe w PLN lub przelewy transgraniczne w EUR	Pozostałe przelewy
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	20 PLN	100 PLN
2.	Korekta danych przelewu wychodzącego na wniosek zleceniodawcy po wystaniu komunikatu płatniczego do systemów rozliczeniowych	50% kwoty przelewu, maks. 50 PLN	200 PLN + 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	50% kwoty przelewu, maks. 50 PLN	200 PLN + rzeczywiste koszty 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)	5 PLN	200 PLN + 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	50% kwoty przelewu, maks. 50 PLN	200 PLN + koszty rzeczywiste banku trzeciego, o ile wystąpią

#### III. POLECENIE ZAPŁATY

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
Opłaty pobierane od odbiorcy		G0online Biznes
1.	Uruchomienie polecenia zapłaty w złotych	Według umowy
2.	Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty w złotych w ciężar rachunku płatnika prowadzonego przez inny bank	3 PLN
3.	Realizacja polecenia zapłaty w złotych w ciężar rachunku płatnika prowadzonego przez Bank	3 PLN
4.	Ponowienie pojedynczego polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez inny bank	3 PLN
5.	Ponowienie pojedynczego polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez Bank	3 PLN
6.	Odmowa realizacji polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez inny bank	3 PLN
7.	Odmowa realizacji polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika, prowadzonego przez Bank	3 PLN
8.	Realizacja zwrotu środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty	10 PLN
9.	Przekazanie zgody do banku płatnika w celu weryfikacji	20 PLN
Opłaty pobierane od płatnika		
1.	Obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego polecenia zapłaty	2 PLN
2.	Odmowa przez Bank wykonania polecenia zapłaty w związku z brakiem środków na rachunku płatnika	3 PLN
3.	Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przed realizacją, na wniosek płatnika	5 PLN
4.	Zwrot środków z tytułu zrealizowanego polecenia zapłaty, na wniosek płatnika	5 PLN
5.	Blokada realizacji poleceń zapłaty UWAGA: Opłatę pobiera się od czynności ustanowienia blokady na każdym rachunku	50 PLN

#### IV. IDENTYFIKACJA PŁATNOŚCI (MASS COLLECT)

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Uruchomienie usługi Identyfikacji Płatności	Według umowy
2.	Abonament miesięczny za świadczenie usługi	Według umowy
3.	Przetworzenie przelewu przychodzącego (płatności) na rachunek wirtualny	Według umowy
4.	Zmiana parametrów usługi	Według umowy
5.	Ponowne udostępnienie na wniosek Klienta plików wynikowych (raportów) w systemie bankowości elektronicznej	Według umowy

#### V. MASOWE PŁATNOŚCI KRAJOWE

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Uruchomienie usługi Masowe Płatności Krajowe	Według umowy
2.	Abonament miesięczny za świadczenie usługi	Według umowy
3.	Realizacja płatności	Według umowy
4.	Zmiana parametrów usługi	Według umowy

## VI. OPŁATY DODATKOWE

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Potwierdzenie realizacji pojedynczego przelewu	
	w oddziale Banku	40 PLN
	drogą elektroniczną e-mail	20 PLN
2.	Przesyłka kurierska krajowa na szczególną dyspozycję Klienta	80 PLN
3.	Przesyłka kurierska zagraniczna	350 PLN
4.	Indywidualne ustawienia Cut Of Time	150 PLN
5.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w EUR. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w EUR w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. EUR. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki EURIBOR 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
6.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w CHF. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w CHF w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. CHF. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki SARON 1M <sup>3</sup> Compound Rate + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
7.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w DKK. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w DKK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 250 tys. DKK. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki CIBOR DKK 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
8.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w SEK. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w SEK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 250 tys. SEK. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki STIBOR SEK 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
9.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w GBP. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w GBP w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. GBP. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki Refinitiv Term Sonia 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
10.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w USD. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w USD w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 100 tys. USD. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki CME Term SOFR 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
11.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w HUF. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w HUF w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 10 mln HUF. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki BUBOR HUF 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
12.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w CZK. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w CZK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 750 tys. CZK. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki PRIBOR CZK 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
13.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w NOK. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w NOK w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 250 tys. NOK. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki NIBOR NOK 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
14.	Opłata miesięczna za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w JPY. *Opłata należna i pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo <sup>2</sup> na wszystkich rachunkach i lokatach w JPY w miesiącu, za który pobierana jest opłata przekroczy wartość 12 mln JPY. Opłata pobierana od całości salda.	1/12 bezwzględnej wartości stawki Revinitiv Term Tibor 1M <sup>3</sup> + 0,01 p.p. od średniomiesięcznego salda <sup>2</sup> na rachunkach i lokatach <sup>1</sup>
15.	Opłata miesięczna, z wyłączeniem grudnia danego roku, za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w PLN. Należna i pobierana w przypadku, gdy suma wszystkich sald dodatnich <sup>4</sup> na rachunkach i lokatach w PLN na ostatni dzień roboczy miesiąca będzie wyższa od średniej sumy dziennych sald dodatnich <sup>4</sup> na rachunkach i lokatach w PLN w okresie 1.- 25. dzień miesiąca kalendarzowego, za który pobierana jest opłata. Opłata jest pobierana, jeżeli różnica pomiędzy saldem na ostatni dzień miesiąca, a średnią wartością sumy wszystkich sald dodatnich w okresie 1. – 25. przekroczy wartość 5 mln PLN. Opłata jest naliczana od całości różnicy pomiędzy tymi saldami.	0 PLN
16.	Opłata roczna (należna i pobierana raz w roku) za utrzymanie wysokiego salda, na rachunkach bankowych, lokacyjnych, lokatach terminowych, Lokatach ON. W przypadku, gdy rachunki lub lokaty prowadzone są w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej opłaty zostanie zastosowany średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest opłata. Opłata jest należna i pobierana od całości salda, jeśli suma sald dodatnich <sup>4</sup> w przeliczeniu na PLN przekroczy wartość 5 mln PLN <sup>5</sup> . <sup>5</sup> Jeśli suma wszystkich sald dodatnich <sup>4</sup> na ostatni dzień roboczy grudnia będzie wyższa od średniej sumy dziennych sald dodatnich <sup>4</sup> w okresie wrzesień-listopad i przekroczy wartość 5 mln PLN, Bank pobierze dodatkową opłatę w wysokości 0,0% od kwoty nadwyżki ponad tą średnią* *średnia dotyczy okresu, za który Klient posiadał dany rachunek, jeśli Klient nie posiadał rachunków w okresie wrzesień – listopad, opłata dodatkowa wynosi 0% od salda powyżej wartości 5 mln PLN. Opłata jest pobierana 10 stycznia roku następnego.	0 PLN <sup>6</sup>

<sup>1</sup> UWAGA: Stawki opłaty/prowizji wymienione w punktach 5.-14. mają zastosowanie, gdy dana stawka EURIBOR 1M, SARON 1M Compound Rate, CIBOR DKK 1M, STIBOR SEK 1M, Refinitiv Term Sonia 1M, CME Term SOFR 1M, BUBOR HUF 1M, PRIBOR CZK 1M, NIBOR NOK 1M lub Refinitiv Term Tibor 1M przyjmuje wartość ujemną. W sytuacji, gdy wartość wymienionych stawek jest równa lub wyższa niż 0, stawka opłaty wynosi 0,02% od średniej sumy sald dodatnich w miesiącu, za który pobierana jest opłata na wszystkich rachunkach i lokatach w danej walucie.

Opłaty wymienione w punktach 5.-15. są pobierane 10. dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.

<sup>2</sup> Na potrzeby wyliczenia średniomiesięcznego salda, w przypadku gdy saldo na koniec dnia na danym rachunku za dany dzień jest mniejsze od 0, przyjmuje się wartość salda = 0.

<sup>3</sup> Opłata pobierana wg. stawki obowiązującej w ostatnim roboczym dniu miesiąca zgodnie z kalendarzem dla danej waluty (Day-2)

<sup>4</sup> Saldo na koniec dnia.

<sup>5</sup> Jeśli suma wszystkich sald dodatnich<sup>4</sup> na ostatni dzień roboczy grudnia będzie wyższa od średniej sumy dziennych sald dodatnich<sup>4</sup> w okresie wrzesień-listopad i przekroczy wartość 5 mln PLN, Bank pobierze dodatkową opłatę w wysokości 0% od kwoty nadwyżki ponad tą średnią\*.

\*Średnia dotyczy okresu, za który Klient posiadał dany rachunek, jeśli Klient nie posiadał rachunków w okresie wrzesień - listopad, opłata dodatkowa wynosi 0% od salda powyżej wartości 5 mln PLN.

Opłata jest pobierana 10 stycznia roku następnego.

<sup>6</sup> Stawka opłaty określona w niniejszej Taryfie ma zastosowanie do opłat poczynszy od opłaty za 2022 r., dla których termin pobrania przypada na 10.01.2023 r.

## VII . KARTY

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji		
		Debetowe		
Rodzaje Kart		Mastercard <sup>1</sup>		
		Business (PLN)	Business (EUR)	Multiwalutowa Business (PLN)
1.	Wydanie karty	25 PLN	10 EUR	30 PLN
2.	Użytkowanie karty (opłata miesięczna)	5 PLN	3 EUR	5 PLN
3.	Wypłata gotówki z bankomatów znajdujących się w oddziałach Banku	5 PLN	1 EUR	5 PLN
4.	Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą	3% kwoty, min. 7 PLN	3% kwoty, min. 2 EUR	3% kwoty, min. 7 PLN
5.	Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z bankomatów za granicą z rachunku pomocniczego w walucie	n.d.		EUR: 3% kwoty, min. 2 EUR USD: 3% kwoty, min. 3 USD CHF: 3% kwoty, min. 3 CHF GBP: 3% kwoty, min. 2 GBP
6.	Wypłata gotówki w ramach usługi cash back	5 PLN	1 EUR	5 PLN
7.	Sprawdzenie salda w bankomatach	1 PLN	1 EUR	1 PLN
8.	Dostarczenie karty przez Kuriera na terenie Polski	80 PLN	20 EUR	80 PLN
9.	Opłata za dostarczenie kodu PIN			
	GOnline Biznes/Centrum Telefoniczne	0 PLN	0 EUR	0 PLN
	przesyłką pocztową	50 PLN	15 EUR	50 PLN
10.	przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta na terenie Polski	80 PLN	20 EUR	80 PLN
	Ponowne wygenerowanie kodu PIN			
	GOnline Biznes/Centrum Telefoniczne	0 PLN	0 EUR	0 PLN
11.	na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku	50 PLN	15 EUR	50 PLN
	Zmiana Limitów Dziennych oraz Limitu Miesięcznego			
	na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku	100 PLN	30 EUR	100 PLN
	za pośrednictwem GOnline Biznes	0 PLN	0 EUR	0 PLN

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji				
		Obciążeniowe				
Rodzaje Kart		Mastercard <sup>1</sup>		Visa <sup>1</sup>		
		Silver (PLN)	Executive (PLN)	Silver (PLN)	Gold (PLN)	Platinum (PLN)
1.	Wydanie karty	200 PLN	500 PLN	200 PLN	300 PLN	500 PLN
2.	Użytkowanie karty w kolejnych latach					
3.	Wypłata gotówki z bankomatów znajdujących się w oddziałach Banku	3% kwoty; min. 7 PLN				
4.	Wypłata gotówki w kasie innego banku albo z pozostałych bankomatów w kraju i za granicą	3% kwoty; min. 7 PLN				
5.	Transakcje bezgotówkowe	1,5% kwoty				
6.	Sprawdzenie salda w bankomatach	1 PLN				
7.	Dostarczenie karty przez Kuriera na terenie Polski	80 PLN				

8.	Dostarczenie kodu PIN				
	GOnline Biznes/Centrum Telefoniczne		0 PLN		
	przesyłką pocztową		50 PLN		
	przesyłką kurierską na adres wskazany przez Klienta na terenie Polski		80 PLN		
9.	Ponowne wygenerowanie kodu PIN				
	na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku		50 PLN		
	za pośrednictwem GOnline Biznes/Centrum Telefoniczne		0 PLN		
10.	Zmiana Limitów Dziennych oraz Limitu Karty				
	na podstawie dyspozycji papierowej złożonej w Banku		100 PLN		
	za pośrednictwem GOnline Biznes		0 PLN		
11.	Wyciąg				
	do pobrania w GOnline Biznes		0 PLN		
	w formie papierowej		200 PLN		
12.	Wizyta w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby)	n.d.	160 PLN	n.d.	
13.	Pakiet ubezpieczeń „Bezpieczny Biznes” – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem	0 PLN	n.d.	0 PLN	n.d.
14.	Pakiet ubezpieczeń „Bezpieczny Biznes Plus” – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem	n.d.	0 PLN	n.d.	0 PLN
15.	Pakiet ubezpieczeń „Karta Business Bez Ryzyka” <sup>2</sup> – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem		n.d.	5,99 PLN	0 PLN
16.	Opłata za wystawione przez Bank dokumenty: duplikat Wyciągu, historia operacji		200 PLN		

#### Usługi dodane do kart

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Smart Data OnLine – udostępnienie usługi <sup>3</sup>	4 500 PLN
2.	Smart Data OnLine – opłata za korzystanie (miesięczna)	500 PLN
3.	Wsparcie/konsultacje/szkolenie przez pracownika Banku dot. systemu na życzenie Klienta	min. 500 – maks. 2 000 PLN

<sup>1</sup> Przy transakcjach bezgotówkowych i gotówkowych dokonanych w innej walucie niż:

a) w przypadku karty debetowej Mastercard Business (PLN) oraz Mastercard Business (EUR) – waluta rachunku, do którego wydana jest karta,

b) w przypadku karty multiwalutowej – waluta rachunku głównego, do którego wydana jest karta, albo waluta rachunku dodatkowego, z którym powiązana jest karta multiwalutowa,

c) w przypadku kart obciążeniowych – waluta rachunku karty, do którego wydana jest karta,

do wartości transakcji doliczana jest prowizja za przewalutowanie transakcji w wysokości: 5% (dotyczy kart debetowych) albo 6% (dotyczy kart obciążeniowych) wartości transakcji.

Prowizja zawarta jest w kwocie transakcji w PLN (dotyczy kart debetowych Mastercard Business (PLN), kart multiwalutowych oraz kart obciążeniowych) albo w EUR (dotyczy kart debetowych Mastercard Business (EUR)) podanej w wyciągu i nie jest ewidencjonowana jako oddzielna pozycja.

<sup>2</sup> Pakiet ubezpieczeń w obsłudze od dnia 10.08.2020 r.

<sup>3</sup> Usługa dostępna wyłącznie do kart Mastercard.

#### VIII. BRAMKA PŁATNICZA Axepta BNP Paribas

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Uruchomienie usługi	0 PLN
2.	Opłata za płatność	Ustalane indywidualnie
3.	Zwrot płatności	0 PLN
4.	Wpłata środków na rachunek bankowy Akceptanta prowadzony przez Bank	0 PLN

## IX. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji			
		GOnline Biznes	Connexis		Multi Bank Reporting (MT940)
	Usługi bankowości elektronicznej				
1.	Miesięcznie za użytkowanie Opłata obowiązuje od miesiąca następnego po otwarciu rachunku	250 PLN	200 PLN rachunki w Banku	100 PLN rachunki banków trzecich	200 PLN
2.	Jednorazowa-uruchomienie w odniesieniu do rachunków w Polsce w odniesieniu do rachunków w innym kraju, za każdy kraj	n.d.	5 000 PLN		n.d.
			2 000 PLN		
3.	Nadanie uprawnień/modyfikację zakresu uprawnień Użytkownika w GOnline Biznes realizowane przez Bank na podstawie wniosku Klienta. Opłata należna jest od poniższych czynności i naliczana od każdego Użytkownika wskazanego we wniosku: - dodanie nowego/usunięcie Użytkownika, - nadanie nowych lub zmiana zakresu uprawnień Użytkownika, - dodanie lub zmiana uprawnień do rachunku, - dodanie lub modyfikacja schematów akceptacji. <sup>1</sup> Uwaga opłata nie jest należna, jeśli czynności wykonywane są samodzielnie przez Administratora użytkowników w systemie GOnline Biznes	100 PLN/0 <sup>1</sup> PLN			n.d.
4.	Dodawanie nowego użytkownika podczas wnioskowania przez Klienta o system GOnline Biznes realizowane przez Bank na podstawie wniosku Klienta	0 PLN			
5.	Nadanie uprawnień Administratorowi Użytkowników z jednoczesnym włączeniem schematów do Zarządzania firmą/Podpisywania umów realizowane przez Bank na podstawie wniosku Klienta	0 PLN			
6.	Za Użytkowników systemu opłata miesięczna	0 PLN			
	do pięciu Użytkowników łącznie				
	powyżej pięciu Użytkowników	50 PLN			
7.	Kody SMS do autoryzacji dyspozycji - opłata należna od danego podmiotu korzystającego z autoryzacji SMS przez minimum jednego Użytkownika przy skorzystaniu z minimum jednego kodu SMS (opłata miesięczna) Opłata nie jest należna za kody SMS służące do logowania do systemu, zmiany metody autoryzacji oraz aktywacji aplikacji mobilnej	30 PLN			
8.	Powiadomienie SMS	0,35 PLN (za 1. szt.)	n.d.		
9.	Nośnik kryptograficzny USB – wydanie	200 PLN			
10.	Pakiet startowy w formie papierowej – wydanie	30 PLN			
11.	Pakiet startowy w formie wiadomości SMS lub poprzez token – wydanie	0 PLN			
12.	Wystanie tokena lub nośnika kryptograficznego USB przesyłką pocztową	30 PLN			
13.	Wystanie tokena lub nośnika kryptograficznego USB przesyłką kurierską	80 PLN			
14.	Wsparcie/konsultacje techniczne/szkolenie wykonywane przez pracownika banku na życzenie Klienta		min. 500 PLN maks. 2 000 PLN		
15.	Wydanie tokena – generator haseł	n.d.	60 PLN		n.d.
16.	Użytkowanie tokena - dodatkowa opłata miesięczna od każdego wydanego tokena	30 PLN	n.d.		
17.	Autoryzacja mobilna z wykorzystaniem aplikacji GObiznes	0 PLN			

## X. Opłaty związane z GObiznes (Host-to-Host)/Aplikacja GObiznes Plus/GObiznes

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Miesięczna za użytkowanie	Według umowy
2.	Za uruchomienie systemu	
3.	Wsparcie/konsultacje techniczne/szkolenie wykonywane przez pracownika Banku na życzenie Klienta	min. 500 PLN maks. 2 000 PLN



## XI. WPLĄTY I WYPŁĄTY GOTÓWKOWE W FORMIE ZAMKNIĘTEJ

### 1. Realizowane za pośrednictwem rachunków złotych

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Waluta wpłaty/wypłaty	Stawka opłaty/prowizji
1.	Wpłata własna w formie zamkniętej w Jednostce Banku (kasa/Wrzutnia)	PLN	0,7% kwoty min. 60 PLN
2.	Wpłata własna w formie zamkniętej za pośrednictwem Wrzutni Online	PLN	0,5% kwoty min. 30 PLN
3.	Wpłata własna w formie zamkniętej za pośrednictwem licznarni współpracujących z Bankiem	PLN	0,5% kwoty min. 30 PLN
4.	Wpłata własna w formie zamkniętej za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej	PLN	0,5% kwoty min. 30 PLN
5.	Wypłata w formie zamkniętej w Jednostce Banku	PLN	0,7% kwoty min. 60 PLN
6.	Wypłata w formie zamkniętej za pośrednictwem licznarni współpracujących z Bankiem	PLN	0,6% kwoty min. 30 PLN

### 2. Realizowane za pośrednictwem rachunków walutowych\*

\*wpłaty i wypłaty w EUR, USD, CHF, GBP oraz pozostałych walutach realizowane są tylko w banknotach

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Waluta wpłaty/wypłaty	Stawka opłaty/prowizji
1.	Wpłata własna w walucie rachunku w formie zamkniętej w Jednostce Banku (kasa/Wrzutnia)	EUR, USD, CHF, GBP*	0,8% kwoty min. 60 PLN
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 60 PLN
2.	Wpłata własna w walucie rachunku w formie zamkniętej za pośrednictwem Wrzutni Online	EUR, USD, CHF, GBP*	0,7% kwoty min. 30 PLN
		w pozostałych walutach*	1,8% kwoty min. 30 PLN
3.	Wpłata własna w walucie rachunku w formie zamkniętej za pośrednictwem licznarni współpracujących z Bankiem	EUR, USD, CHF, GBP*	0,7% kwoty min. 30 PLN
		w pozostałych walutach*	1,8% kwoty min. 30 PLN
4.	Wypłata w walucie rachunku w formie zamkniętej w Jednostce Banku	EUR, USD, CHF, GBP*	0,8% kwoty min. 60 PLN
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 60 PLN
5.	Wypłata w walucie rachunku w formie zamkniętej za pośrednictwem licznarni współpracujących z Bankiem	EUR, USD, CHF, GBP*	0,7% kwoty min. 30 PLN
		w pozostałych walutach*	1,8% kwoty min. 30 PLN

### 3. Opłaty dodatkowe

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Dodatkowa opłata od wpłaty w bilonie (wyłącznie PLN) powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie	1,5% wartości bilonu min. 60 PLN
2.	Dodatkowa opłata od wpłaty nieposegregowanej (bilon wymieszany z banknotami)	1,5% kwoty wpłaty min. 60 PLN
3.	a) Zdeponowanie wpłaty w Opakowaniu niez zaakceptowanym przez Bank b) Zdeponowanie wpłaty do Wrzutni Online niezgodnie z instrukcją c) Wystawienie Protokołu Różnic d) Brak dokumentu potwierdzającego strukturę nominalową wpłaty e) Brak Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW/eBDW) f) Brak lub błędny numer rachunku bankowego w BDW/eBDW	50 PLN od każdego zdarzenia
4.	Wystawienie potwierdzonej kopii Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW/eBDW)	ustalana indywidualnie min. 50 PLN za kopię
5.	Przesłanie na żądanie Klienta dodatkowych dokumentów do Protokołu Różnic	100 PLN
6.	Przekroczenie Dziennego Limitu Wpłat Zamkniętych	200 PLN od każdego zdarzenia
7.	Przekroczenie Dziennego Limitu Wpłat Zamkniętych do Wrzutni Online	200 PLN od każdego zdarzenia
8.	Wpłaty w formie zamkniętej z wykorzystaniem Wrzutni w Jednostce Banku (bez względu na liczbę użytkowanych Wrzutni)	200 PLN miesięcznie
9.	Wpłaty w formie zamkniętej z wykorzystaniem Wrzutni Online (od każdej użytkowanej Wrzutni Online)	200 PLN miesięcznie
10.	Wydanie klucza/karty do Wrzutni/Wrzutni Online (za każdy wydany klucz/kartę)	50 PLN
11.	Niezwrócenie klucza/karty do Wrzutni/Wrzutni Online (za każdy wydany klucz/kartę)	
12.	Opłata z tytułu wdrożenia umowy w zakresie wpłat lub wypłat w formie zamkniętej	ustalana indywidualnie min. 150 PLN
13.	Modyfikacja parametrów umowy w zakresie wpłat lub wypłat w formie zamkniętej, m.in.: a) dodanie/usunięcie rachunku b) dodanie/usunięcie jednostki Klienta c) dodanie/usunięcie usługi wpłat lub wypłat w formie zamkniętej d) dodanie/usunięcie usługi konwoju bankowego e) dodanie/usunięcie Wrzutni/ Wrzutni Online	ustalana indywidualnie min. 70 PLN
14.	Złożenie dyspozycji, w innej formie, niż odpowiedni Wniosek w systemie GOnline Biznes, dotyczącej: a) wypłaty zamkniętej w licznarni lub Jednostce Banku b) odwołania wypłaty zamkniętej w licznarni c) wykazu osób/samochodów upoważnionych do wjazdu na teren licznarni lub Poczty Polskiej, lub Jednostki Banku, w celu przekazywania wpłat lub odbioru wypłat w formie zamkniętej d) zamówienie lub odwołanie konwoju bankowego e) wszelkich zapytań i wyjaśnień dotyczących wpłat i wypłat zamkniętych oraz konwojów	100 PLN za każdą dyspozycję/dokument
15.	Brak kodu QR na Bankowym Dowodzie Wpłaty** **Bank poinformuje o terminie wprowadzenia/obowiązywania opłaty	10 PLN

16.	Przesłanie niestandardowego raportu lub zestawienia	ustalana indywidualnie min. 100 PLN za każdy raport
17.	Opłata za nieodebranie wypłaty w formie zamkniętej w Jednostce Banku/liczarni w dacie wskazanej w dyspozycji wypłaty	1,5% od niepodjętej kwoty wypłaty, min. 200 PLN
18.	Konwojowanie wartości pieniężnych (usługa dostępna wyłącznie z usługą wpłat zamkniętych lub wypłat zamkniętych)	ustalana indywidualnie

## XII. WPŁATY I WYPŁATY GOTÓWKOWE W FORMIE OTWARTEJ\*

\*wpłaty i wypłaty w EUR, USD, CHF, GBP oraz pozostałych walutach realizowane są tylko w banknotach

### 1. Realizowane za pośrednictwem rachunków złotych

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Waluta wpłaty/wypłaty	Stawka opłaty/prowizji
1.	Wpłata w formie otwartej będąca wpłatą własną	PLN	1% kwoty min. 60 PLN
2.	Wpłata w formie otwartej dokonywana przez osoby trzecie	PLN	1,5% kwoty min. 60 PLN
3.	Wpłata w formie otwartej z przewalutowaniem na PLN	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 60 PLN
		pozostałe waluty*	2% kwoty min. 60 PLN
4.	Wpłata dokonana kartą debetową MasterCard Business (PLN), MasterCard Multiwalutową Business (PLN) za pośrednictwem wpłatomatu w oddziale Banku	PLN	0,3% kwoty min. 7 PLN
5.	Wpłata dokonana kartą debetową MasterCard Business (PLN), MasterCard Multiwalutową Business (PLN) we wpłatomacie sieci Euronet/PlanetCash	PLN	0,5% kwoty min. 10 PLN
6.	Każda wpłata w formie otwartej w PLN realizowana za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej	PLN	0,7% kwoty min. 50 PLN
7.	Wypłata w formie otwartej	PLN	1% kwoty min. 60 PLN
8.	Wypłata w formie otwartej z przewalutowaniem	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 60 PLN
		pozostałe waluty*	2% kwoty min. 60 PLN

### 2. Realizowane za pośrednictwem rachunków walutowych

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Waluta wpłaty/wypłaty	Stawka opłaty/prowizji
1.	Wpłata w walucie rachunku w formie otwartej będąca wpłatą własną	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 15 jednostek waluty rachunku wpłaty
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 20 jednostek waluty rachunku wpłaty
2.	Wpłata w walucie rachunku w formie otwartej dokonywana przez osoby trzecie	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 60 PLN
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 60 PLN
3.	Wpłata w formie otwartej z przewalutowaniem	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 60 PLN
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 60 PLN
4.	Wypłata w walucie rachunku w formie otwartej	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 15 jednostek waluty rachunku wypłaty
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 20 jednostek waluty rachunku wypłaty
5.	Wypłata w formie otwartej z przewalutowaniem	EUR, USD, CHF, GBP*	1,5% kwoty min. 60 PLN
		w pozostałych walutach*	2% kwoty min. 60 PLN

### 3. Opłaty Dodatkowe

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Dodatkowa opłata od wpłaty w bilonie (wyłącznie PLN) powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie	1,5% kwoty min. 60 PLN
2.	Dodatkowa opłata od wpłaty nieposegregowanej (bilon wymieszany z banknotami)	1,5% kwoty min. 60 PLN
3.	Przesłanie niestandardowego raportu lub zestawienia	ustalana indywidualnie min. 100 PLN za każdy raport
4.	Opłata za całkowite lub częściowe niezrealizowanie awizowanej wypłaty gotówkowej <i>Naliczana od niepodjętej kwoty</i>	1,5% kwoty min. 200 PLN
5.	Opłata dodatkowa za wypłatę w ramach danej Jednostki Banku wymagającą awizacji, realizowaną w terminie krótszym, niż standardowy, pod warunkiem dostępności środków w Banku <i>Naliczana od kwoty wypłaty stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę niewymagającą awizowania</i>	0,5% kwoty min. 60 PLN
6.	Awizowanie wypłaty otwartej w Jednostce Banku w innej formie niż odpowiedni Wniosek w systemie GOonline Biznes	100 PLN za każde zgłoszenie
7.	Usługa Wpłaty w formie otwartej w PLN realizowana za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej- uruchomienie	ustalana indywidualnie min. 100 PLN
8.	Wpłata w formie otwartej w PLN realizowana za pośrednictwem placówki Poczty Polskiej - przy zmianie warunków/parametrów usługi (m.in.: dodanie/usunięcie rachunku)	ustalana indywidualnie min. 50 PLN

### XIII. INTERNATIONAL DESK

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Opłata jednorazowa	1 500 PLN
2.	Opłata miesięczna	200 PLN

### XIV. USŁUGA CASH POOLING

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Implementacyjna (opłata jednorazowa)	Według umowy
2.	Za serwis (opłata miesięczna)	
3.	Od każdego rachunku objętego usługą (opłata miesięczna)	
4.	Modyfikacja usługi od każdego rachunku (opłata jednorazowa)	
5.	Za rozliczenie odsetkowe w oparciu o raporty (opłata miesięczna)	

### XV. POZOSTAŁE OPŁATY

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Korzystanie z warunków cenowych ustalonych indywidualnie w zakresie produktów i usług objętych umową o prowadzenie rachunków bankowych (opłata miesięczna). Brak opłaty, jeżeli równowartość sumy miesięcznych wpływów na wszystkie rachunki Klienta w Banku wynosi minimum 2 mln PLN; do wpływów nie są wliczane wpływy własne z innych rachunków Klienta, w tym wpływy własne pochodzące z innych banków. 1) opłata nie dotyczy Klientów, których obowiązują odrębne, indywidualnie ustalone warunki wpływów; 2) opłata nie jest należna przez okres 6 miesięcy od daty otwarcia pierwszego rachunku; 3) opłata miesięczna, pobierana w terminie do 10. dni po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, którego opłata dotyczy. 4) w przypadku spółek należących do grupy kapitałowej opłata nie zostanie pobrana, jeżeli równowartość sumy miesięcznych wpływów na wszystkie rachunki przynajmniej jednej ze spółek z tej grupy będzie równa lub większa, niż 2 mln PLN. Jeśli żadna ze spółek nie spełni tego warunku, opłata będzie należna od spółki posiadającej warunki cenowe ustalone indywidualnie i posiadającej najwyższe saldo na ostatni dzień roboczy miesiąca (saldo na koniec dnia)	0 lub 150 PLN
2.	Zmiana warunków cenowych ustalonych indywidualnie na wniosek klienta (opłata jednorazowa, dla każdego wniosku o zmianę)	200 PLN
3.	Opinia bankowa standardowa. Opinia bankowa standardowa zawiera informacje o rachunku bieżącym (nr rachunku, data otwarcia, saldo, obroty za ostatnie 6. miesięcy oraz, czy Klient posiada limit kredytowy w rachunku, czy rachunek jest objęty zajęciem egzekucyjnym, czy Klient reguluje terminowo zobowiązania wobec Banku)	200 PLN
4.	Opinia bankowa niestandardowa. Opinia bankowa niestandardowa zawiera dodatkowe informacje o innych rachunkach wskazanych przez Klienta oraz szczegółowe informacje o kredytach/limitach lub inne informacje na życzenie Klienta	min. 400 PLN
5.	Wydanie zaświadczenia o zdolności kredytowej Klienta	200 PLN gdy konieczne przeprowadzenie oceny ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 1 000 PLN
6.	Opinia dla audytorów na standardowym formularzu Banku	500 PLN
	gdy zakres informacji wykracza poza standardowy formularz Banku	ustalana ind. min. 800 PLN
7.	Zaświadczenie (o prowadzonych rachunkach, saldzie na rachunkach, obrotach na rachunkach, rachunkach zamkniętych, inne zaświadczenia dotyczące rachunków bankowych)	150 PLN
8.	Historia rachunków, w tym rachunków kredytowych, obrotów, sald. Opłata nie jest należna w przypadku, gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karnoskarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentacyjny	w wersji papierowej za rok bieżący od każdej strony A4 (stawka podstawowa). Za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej w wersji elektronicznej na adres e-mail za każdy miesiąc kalendarzowy roku bieżącego (stawka podstawowa). Za każdy poprzedni rok opłatę za każdy miesiąc kalendarzowy podwyższa się o 50% stawki podstawowej
		100 PLN
		0 PLN w GOonline Biznes samodzielnie przez Klienta
9.	Sporządzenie kopii/duplikatu dokumentu na wniosek Klienta (opłata od każdego dokumentu), w tym potwierdzenie zgodności danych dla audytorów oraz innych instytucji finansowych	50 PLN
10.	Sporządzenie wyciągu na wniosek Klienta (opłata za każdy miesiąc kalendarzowy) Za każdy poprzedni rok opłatę podwyższa się o 50% stawki podstawowej	50 PLN
11.	Przygotowanie pozostałych niestandardowych dokumentów (odpisy, zestawienia, potwierdzenia itp.) nieprzewidzianych w niniejszej Taryfie	min. 300 PLN
12.	Złożenie w Banku pełnomocnictwa/jego zmiany/odwołania (na druku KDR, bądź innym dokumencie zaakceptowanym przez Bank) – od każdego pełnomocnictwa	30 PLN
13.	Wprowadzenie zmian dotyczących prowadzonego rachunku (częstotliwość generowania wyciągu (opłata nie jest należna i pobierana za zmianę z wyciągu papierowego/mailowego na bankowość elektroniczną), parametrów rachunku, wyciągu, hasła (nie dotyczy hasła do bankowości elektronicznej itp.))	50 PLN
14.	Potwierdzenie zgodności podpisów złożonych w imieniu Klienta	30 PLN
15.	Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego/zabezpieczającego	200 PLN
16.	Realizacja zajęcia egzekucyjnego <sup>2</sup> Opłata w wysokości 30 zł obowiązuje od 1 marca 2023 r.	20/30 <sup>2</sup> PLN
17.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Klienta	
	z Bankiem	0 PLN
	z pozostałymi podmiotami na standardowym formularzu Banku	0,1% blokowanej kwoty min. 2 000 PLN

	z pozostałymi podmiotami, gdy zakres wykracza poza standardowy formularz Banku	0,5% blokowanej kwoty min. 4 000 PLN
18.	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku na rzecz podmiotów trzecich	300 PLN
19.	Przygotowanie aneksu (na wniosek Klienta) do istniejącej już umowy produktowej	200 PLN
20.	Zaświadczenie dot. użytkowników bankowości elektronicznej (nie systemowe)	300 PLN
21.	Opłata dodatkowa za złożenie wniosku/dyspozycji o wydanie opinii i zaświadczeń w formie innej, niż wniosek w GOnline Biznes	100 PLN
22.	Odnotowanie zastawu/cesji na wierzytelności z rachunku Klienta na zabezpieczenie roszczeń podmiotów trzecich	150 PLN

<sup>1</sup> W przypadku, gdy dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję wyższą niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności.

## XVI. OBSŁUGA CZEKÓW KRAJOWYCH

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Za potwierdzenie czeku rozrachunkowego i gotówkowego (od każdego czeku)	100 PLN
2.	Za inkaso czeku rozrachunkowego lub gotówkowego (opłatę pobiera się za przyjęcie czeku do inkasa)	
3.	Z tytułu przyjęcia zgłoszenia o utracie czeków i blankietów czekowych oraz dokonania zastrzeżenia w oddziałach Banku	200 PLN
4.	Za wydanie książeczki czekowej (czeki w obrocie krajowym; 1. – 50. szt. czeków)	100 PLN
5.	Wypłata w kasie Banku na podstawie czeku gotówkowego Banku	1% min. 60 PLN

## XVII . OPERACJE DOKUMENTOWE

### 1. Akredytywa dokumentowa własna (importowa i krajowa)

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Prowizja za udostępnienie/odnowienie/podwyższenie linii akredytyw (za bieżący okres udostępnienia linii odnawialnej lub za okres ważności linii nieodnawialnej)	1% min. 550 PLN
2.	Opłata za zmianę warunków linii akredytyw innych niż wskazanych w pkt 1. (za każdy aneks do umowy)	350 PLN
3.	Wystawienie preawizo akredytywy	
4.	Opłata za projekt akredytywy	na podstawie zlecenia otwarcia akredytywy 250 PLN na podstawie niepełnego zlecenia otwarcia akredytyw lub dokumentów handlowych 450 PLN
5.	Prowizja za otwarcie akredytywy	z góry za cały okres ważności 0,3% maksymalnej kwoty akredytywy, min. 350 PLN za każdy rozpoczęty 3. miesięczny okres ważności
6.	Otwarcie akredytywy standby	z góry za cały okres ważności 0,15% miesięcznie, min. 150 PLN miesięcznie
7.	Opłata za zmianę warunków akredytywy	każdorazowo dodatkowo, w przypadku zmiany dot. podwyższenia kwoty lub przedłużenia terminu ważności 250 PLN jak za otwarcie
Uwaga! Prezentacja dokumentów powyżej opłaconego 3 miesięcznego okresu ważności akredytywy lub przekraczająca saldo akredytywy, traktowana jest jako zmiana warunków akredytywy.		
8.	Prowizja za realizację akredytywy	w tym płatność/badanie dokumentów, koszty rozliczenia (za każdy komplet dokumentów) 0,2% kwoty należnej do wypłaty, min. 350 PLN
9.	Opłata za zlecenie poza systemem GOnline Biznes	400 PLN
10.	Opłata za prezentację niezgodną z warunkami akredytywy (pobierana od beneficjenta akredytywy)	150 USD/130 EUR/600 PLN
11.	Prowizja za odroczenie płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc odroczenia wskazany w akredytywie)	0,1% miesięcznie od kwoty odroczonej płatności, min. 250 PLN (minimum dotyczy każdego rozpoczętego 1. miesięcznego okresu odroczenia)
12.	Opłata za unieważnienie złożonego zlecenia (przed wykonaniem przez Bank)	350 PLN
	Opłata za anulowanie akredytywy lub niewykorzystanie akredytywy	
	Opłata za zmianę warunków zabezpieczenia akredytywy	
13.	Opłata za konsultowanie na życzenie Klienta postanowień umów handlowych, struktur transakcji/finansowania/ zabezpieczania	do negocjacji, min. 1 500 PLN
14.	Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach	250 PLN
15.	Opłata za wydanie prezentacji w ramach akredytywy	w obrocie krajowym 50 PLN w obrocie zagranicznym 300 PLN
16.	Prowizja administracyjna (zgodnie z definicją Regulaminu czynności kredytowych)	0,075% kwartalnie
	Nie dotyczy kredytów udzielanych na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024 z osobami fizycznymi prowadzącymi gospodarstwo rolne, w tym w formie spółki cywilnej, do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.	

**2. Akredytywa dokumentowa obca (eksportowa i krajowa)**

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji	
1.	Opłata za awizowanie akredytywy beneficjentowi	350 PLN	
2.	Opłata za preawizo akredytywy	300 PLN	
3.	Opłata za projekt akredytywy (za każdy projekt)	450 PLN	
4.	Prowizja za potwierdzenie akredytywy	stawka ustalana indywidualnie w zależności od ryzyka kraju i banku otwierającego	
5.	Prowizja za przeniesienie akredytywy na beneficjenta wtórnego	0,3% maksymalnej kwoty przeniesionej akredytywy, min. 650 PLN	
6.	Prowizja za realizację akredytywy (w tym płatność lub badanie dokumentów)	0,2% kwoty należnej do wypłaty min. 350 PLN	
7.	Opłata za awizację zmiany	każdorazowo	350 PLN
		dotatkowo w przypadku podwyższenia kwoty lub przedłużenia terminu ważności akredytywy potwierdzonej	stawka ustalana indywidualnie, w zależności od ryzyka kraju i banku otwierającego
8.	Opłata za odroczenie płatności	akredytywa potwierdzona	stawka ustalana indywidualnie
		akredytywa niepotwierdzona (za każdy rozpoczęty miesiąc odroczenia wskazany w akredytywie w odniesieniu do każdego kompletu dokumentów)	250 PLN
9.	Opłata za prezentację niezgodną z warunkami akredytywy	350 PLN	
10.	Opłata za wstępne sprawdzenie prezentacji w ramach akredytywy	450 PLN	
11.	Opłata za anulowanie akredytywy	350 PLN	
12.	Opłata za niewykorzystanie akredytywy (spisanie)		
13.	Opłata za przelew otrzymanej należności do innego banku		
14.	Opłata za awizowanie akredytywy do innego banku	550 PLN	
15.	Opłata za dyspozycję przekazania wpływu należności z akredytywy na rzecz innego podmiotu		
16.	Opłata za konsultowanie na życzenie Klienta postanowień umów handlowych, struktur transakcji/finansowania/ zabezpieczenia	do negocjacji, min. 1 500 PLN	
17.	Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach	250 PLN	
18.	Opłata za wydanie prezentacji w ramach akredytywy	w obrocie krajowym	50 PLN
		w obrocie zagranicznym	300 PLN

**3. Inkaso dokumentowe i finansowe przychodzące (importowe i krajowe)**

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji	
1.	Prowizja za wydanie dokumentów za płatność lub za akcept traty lub za wystawienie dokumentów finansowych (w tym późniejsze wydanie dokumentów finansowych)	0,2% kwoty inkasa, min. 350 PLN	
2.	Opłata za zmianę warunków inkasa, reklamacje, wyjaśnienia, monity	150 PLN	
3.	Opłata za protest weksli	według faktycznie poniesionych kosztów + 500 PLN	
4.	Opłata za realizację zlecenia inkasa dokumentowego importowego oraz związane z nią czynności reklamacyjne i inne	opłaty, jak za przelew zagraniczny	
5.	Opłata za odesłanie nieprzyjętych dokumentów na koszt nadawcy	150 USD	
6.	Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach	250 PLN	
7.	Opłata za wydanie inkasa Płatnikowi	w obrocie krajowym	50 PLN
		w obrocie zagranicznym	300 PLN
8.	Opłata za wydanie dokumentów w placówce Banku (dotatkowo, niezależnie od pozostałych opłat)	500 PLN	

**4. Inkaso dokumentowe i finansowe wychodzące (eksportowe i krajowe)**

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji	
1.	Prowizja za przyjęcie zlecenia i dokumentów	0,2% kwoty inkasa, min. 350 PLN	
2.	Opłata za zmianę warunków inkasa, reklamacje, wyjaśnienia, monity	250 PLN	
3.	Opłata za cesję praw na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach		
4.	Opłata za wpływ z tytułu inkasa	100 PLN	
5.	Opłata za wydanie inkasa bankowi Płatnika	w obrocie krajowym	50 PLN
		w obrocie zagranicznym	300 PLN
6.	Opłata za przyjęcie zlecenia/dokumentów w placówce Banku (dotatkowo, niezależnie od pozostałych opłat)	500 PLN	

## XVIII . GWARANCJE

### 1. Gwarancje obce

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Oплата za awizowanie gwarancji/zmiany	400 PLN
2.	Oплата za opiniowanie przez Bank tekstu gwarancji	350 PLN
3.	Oплата za potwierdzenie autentyczności gwarancji	300 PLN
4.	Oплата za obsługę roszczenia	550 PLN
5.	Oплата za obsługę innych, niż wskazane w pkt 1.-4. dyspozycji związanych z gwarancją	350 PLN

### 2. Gwarancje własne i gwarancje wystawiane w ramach kontrgwarancji

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
Uwaga: Ewentualne zmiany stawki wskazanej w pkt. 4. obowiązują: - dla <u>nowych gwarancji</u> (tj.: gwarancji udzielanych po dacie zawarcia aneksu wprowadzającego zmiany do umowy przyznającej limit gwarancyjny, w ramach której są udzielane) - od daty wystawienia gwarancji; - dla <u>zmian do istniejących gwarancji</u> (tj.: gwarancji udzielonych przed datą zawarcia aneksu do umowy przyznającej limit gwarancyjny, w ramach której zostały udzielone) - od daty wystawienia przez Bank aneksu do istniejącej gwarancji, wprowadzającego zmiany przyjęte aneksem do umowy przyznającej limit gwarancyjny.		
1.	Prowizja za udostępnienie/odnowienie/podwyższenie linii gwarancji (Za bieżący okres udostępnienia linii odnawialnej lub za okres ważności linii nieodnawialnej)	1% min. 550 PLN
2.	Oплата za zmianę warunków linii gwarancji innych niż wskazanych w pkt 1. (za każdy aneks do umowy)	350 PLN
3.	Oплата manipulacyjna za wydanie gwarancji/zmiany	50 PLN (w kraju) 200 PLN (za granicą)
4.	Prowizja od gwarancji (wystawienie/podwyższenie/przedłużenie) (Pobierana jest co miesiąc z góry, od dnia wystawienia do dnia wygaśnięcia)	0,15% miesięcznie min. 100 PLN
5.	Oплата za zmianę warunków gwarancji, innych niż wskazanych w pkt 4. (za każdy aneks do gwarancji niezależnie od prowizji w pkt. 4.)	200 PLN
6.	Oплата za obsługę roszczenia (opłata nie jest pobierana w przypadku wypłaty z gwarancji)	500 PLN
7.	Oплата za wypłatę z gwarancji	1 000 PLN
8.	Oплата za potwierdzenie cesji z gwarancji	500 PLN
9.	Oплата za wystawienie gwarancji na standardowym wzorze Banku	100 PLN
10.	Oплата za wystawienie gwarancji na wzorze Klienta zaakceptowanym przez Bank	
11.	Oплата za projekt gwarancji	200 PLN
12.	Oплата za wycofanie zlecenia wystawienia gwarancji lub aneksu do gwarancji	
13.	Oплата za zlecenie poza systemem GOonline Biznes	300 PLN
14.	Oплата za konsultowanie na życzenie Klienta postanowień umów handlowych, struktur transakcji/finansowania/zabezpieczenia	do negocjacji, min. 1 500 PLN
15.	Prowizja administracyjna (zgodnie z definicją Regulaminu czynności kredytowych) Nie dotyczy kredytów udzielanych na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024 z osobami fizycznymi prowadzącymi gospodarstwo rolne, w tym w formie spółki cywilnej, do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.	0,075% kwartalnie

## XIX. KREDYTY

### 1. Opłaty i prowizje z tytułu kredytów

(nie dotyczy kredytów udzielanych Rolnikom osobom fizycznym, o których mowa w punkcie 3 poniżej)

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Prowizja z tytułu udzielenia kredytu/pożyczki, przedłużenia okresu udostępnienia kredytu/pożyczki, podwyższenia kwoty kredytu/pożyczki, prolongaty spłaty kredytu/pożyczki	min. 1,8% kwoty kredytu/kwoty podwyższenia/prolongaty, w przypadku samego podwyższenia/prolongaty, nie mniej, niż 2 000 PLN eWniosek: min. 1,5% kwoty kredytu/kwoty podwyższenia, w przypadku samego podwyższenia/ prolongaty, nie mniej, niż 1 500 PLN
2.	Prowizja za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu/pożyczki) Uwaga: nie dotyczy umowy o finansowanie kredytu skupowego - odnawialnego	min. 50% marży składającej się na oprocentowanie kredytu/pożyczki
3.	Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu nieodnawialnego Uwaga: nie dotyczy kredytu skupowego, kredytu na finansowanie VAT, gdzie źródłem spłaty jest zwrot tego podatku przez Urząd Skarbowy, umowy o finansowanie Uwaga: prowizja nie jest pobierana, gdy wcześniejsza spłata kredytu/części kredytu następuje z dofinansowania ze środków funduszy unijnych lub źródłem spłaty kredytu jest finansowany kontrakt	min. 2% spłacanej kwoty nie mniej, niż 1 500 PLN
4.	Prowizja z tytułu zmiany postanowień umowy (innej, niż w pkt 1.), w tym za zamknięcie na wniosek Klienta limitu kredytu o charakterze odnawialnym Uwaga: nie dotyczy kredytu skupowego	min. 0,1% kwoty kredytu nie mniej, niż 1 000 PLN
5.	Prowizja administracyjna (zgodnie z definicją Regulaminu czynności kredytowych)	0,075% kwartalnie
6.	Prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego udzielonego od 1 czerwca 2017 r. Uwaga: jeśli prowizja za udzielenie kredytu jest mniejsza, niż 2%, bank może pobierać indywidualnie ustalone opłaty/prowizje za zmianę warunków kredytowania lub za czynności związane obsługą kredytu, suma opłat/prowizji w okresie kredytowania nie może przekroczyć 2% kwoty udzielonego kredytu	maks. 2% kwoty udzielonego kredytu
7.	Zmiana prawnych form zabezpieczenia kredytu/pożyczki na wniosek Klienta	ustalana indywidualnie min. 1 000 PLN <sup>1</sup>
8.	Inne prowizje i opłaty opisane w dokumentacji kredytowej	ustalane indywidualnie

<sup>1</sup> W przypadku gdy, dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję .wyższą niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności

**2. Inne czynności bankowe związane z obsługą kredytów oraz pożyczek, w tym związane z zabezpieczeniem transakcji kredytowych (dotyczy również kredytów preferencyjnych udzielonych do 31 grudnia 2014 r.)**

**(nie dotyczy kredytów udzielanych Rolnikom osobom fizycznym, o których mowa w punkcie 3 poniżej)**

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Wydanie zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 300 PLN
2.	Wydanie zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 100 PLN
3.	Wydanie promesy zwolnienia zabezpieczeń pod warunkiem spłaty kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 300 PLN
4.	Zmiana harmonogramu spłat niezwiązana ze zmianą okresu kredytowania	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 100 PLN
5.	Wizyta w siedzibie albo w miejscu prowadzenia działalności Klienta w ramach monitoringu Klienta lub monitoringu zabezpieczenia kredytu/pożyczki, stosowana również w przypadku nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki (dla zadłużenia przeterminowanego dłuższego, niż 30 dni)	250 PLN
6.	Prowizja za wystawienie promesy udzielenia kredytu/pożyczki (opłata pomniejsza prowizję za udzielenie kredytu/pożyczki)	min. 0,5% kwoty promesy nie mniej, niż 1 500 PLN
7.	Prowizja za wystawienie warunkowej promesy udzielenia kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 200 PLN
8.	Sporządzenie wyciągu z rachunku kredytowego	0 PLN - elektroniczny z GOonline Biznes 25 PLN - papierowy
9.	Sporządzenie i wystanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie należnych kwot z jednoczesnym wezwaniem do zapłaty – za każde wystane wezwanie wysyłane nie częściej, niż raz na 14 dni kalendarzowych	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 200 PLN
10.	Opłata za ustanowienie przez Bank w imieniu Klienta zabezpieczenia oraz czynności z tym związane	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 200 PLN
11.	Opłata za wydanie na wniosek Klienta kopii dokumentów i umów zawartych przez niego z Bankiem	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 100 PLN
12.	Opłata za wystawienie zgody/warunkowej zgody na bezzwrotne zwolnienie nieruchomości z obciążenia hipotecznego	ustalana indywidualnie <sup>1</sup> min. 50 PLN
13.	Opłata za nieterminowe dostarczenie przez Klienta dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta – płatna co miesiąc, do momentu wykonania zobowiązania	500 PLN
14.	Opłata za dostarczenie dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta w sposób inny, niż za pośrednictwem bankowości elektronicznej	200 PLN
15.	Opłata za wystanie monitu informującego o niewykonaniu przez Kredytobiorcę obowiązku ustanowienia zabezpieczenia / dostarczenia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu w terminie wynikającym z Regulaminu czynności kredytowych, Umowy lub żądania Banku Uwaga: pierwsze przypomnienie informujące o konieczności wykonania tego obowiązku jest bezpłatne.	200 PLN 500 PLN za każdy kolejny monit
16.	Inne zaświadczenia	ustalana indywidualnie min. 500 PLN

<sup>1</sup>W przypadku gdy, dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję .wyższą, niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności.

**3. Prowizje i opłaty z tytułu kredytów udzielanych osobom fizycznym prowadzącym gospodarstwo rolne , w tym w formie spółki cywilnej (zwanymi jako „Rolnik osoba fizyczna”) na podstawie umów zawieranych od 8 stycznia 2024r., do których stosuje się ustawę z 12 maja 2011 o kredycie konsumenckim.**

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Prowizja za udzielenie kredytu/pożyczki	min. 1,8% kwoty kredytu eWniosek: min. 1,5% kwoty kredytu
2.	Prowizja z tytułu przedłużenia okresu udostępnienia kredytu/pożyczki, podwyższenia kwoty kredytu/pożyczki, prolongaty spłaty kredytu/pożyczki	min. 1,8% kwoty podwyższenia/prolongaty, w przypadku samego podwyższenia/prolongaty, nie mniej, niż 2 000 PLN eWniosek: min. 1,5% kwoty podwyższenia, w przypadku samego podwyższenia/prolongaty, nie mniej, niż 1 500 PLN
3.	Prowizja za gotowość (od niewykorzystanej kwoty kredytu/pożyczki)	2%
4.	Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu nieodnawialnego <sup>1</sup> Uwaga: nie dotyczy kredytu skupowego, kredytu na finansowanie VAT, gdzie źródłem spłaty jest zwrot tego podatku przez Urząd Skarbowy, umowy o finansowanie Uwaga: prowizja nie jest pobierana, gdy wcześniejsza spłata kredytu/części kredytu następuje z dofinansowania ze środków funduszy unijnych lub źródłem spłaty kredytu jest finansowany kontrakt	Max 0,5% spłacanej części kredytu, jeżeli okres między datą spłaty kredytu a terminem spłaty kredytu nie przekracza jednego roku  Max 1% spłacanej części kredytu, jeżeli okres między datą spłaty Kredytu a terminem spłaty Kredytu przekracza jeden rok
5.	Prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego Uwaga: jeśli prowizja za udzielenie kredytu preferencyjnego wskazana w umowie zawartej od 1 czerwca 2017 r. jest mniejsza, niż 2%, bank może pobierać indywidualnie ustalone opłaty i prowizje za zmianę warunków kredytowania lub za czynności związane obsługą kredytu, przy czym suma opłat i prowizji w okresie kredytowania nie może przekroczyć 2% kwoty udzielonego kredytu	maks. 2% kwoty udzielonego kredytu
6.	Opłata za zmianę prawnych form zabezpieczenia kredytu/pożyczki na wniosek Klienta	ustalana indywidualnie min. 1 000 PLN <sup>2</sup>
7.	Opłata za wydanie na wniosek Klienta zaświadczenia stwierdzającego wysokość zadłużenia z tytułu kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 300 PLN
8.	Opłata za wydanie na wniosek klienta zaświadczenia o całkowitej spłacie kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 100 PLN
9.	Opłata za wydanie na wniosek klienta promesy zwolnienia zabezpieczeń pod warunkiem spłaty kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 300 PLN

10.	Oплата za zmianę harmonogramu spłat niezwiązaną ze zmianą okresu kredytowania	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 100 PLN
11.	Oплата za wizytę w siedzibie albo w miejscu prowadzenia działalności Klienta w przypadku nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki (dla zadłużenia przeterminowanego dłuższego, niż 30 dni)	250 PLN
12.	Prowizja za wystawienie promesy udzielenia kredytu/pożyczki (opłata pomniejsza prowizję za udzielenie kredytu/pożyczki)	min. 0,5% kwoty promesy nie mniej, niż 1 500 PLN
13.	Prowizja za wystawienie warunkowej promesy udzielenia kredytu/pożyczki	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 200 PLN
14.	Oплата za sporządzenie na wniosek klienta wyciągu z rachunku kredytowego	0 PLN - elektroniczny z GOnline Biznes
		25 PLN - papierowy
15.	Oплата za sporządzenie i wysłanie do Klienta informacji o zaległości w spłacie należnych kwot z jednoczesnym wezwaniem do zapłaty – za każde wysłane wezwanie wysyłane nie częściej, niż raz na 14 dni kalendarzowych	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 200 PLN
16.	Oплата za wydanie na wniosek Klienta kopii dokumentów i umów zawartych przez niego z Bankiem	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 100 PLN
17.	Oплата za wystawienie na wniosek klienta zgody/warunkowej zgody na bezzwłoczne zwolnienie nieruchomości z obciążenia hipotecznego	ustalana indywidualnie <sup>2</sup> min. 50 PLN
18.	Oплата za nieterminowe dostarczenie przez Klienta dokumentów potrzebnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Klienta – płatna co miesiąc, do momentu wykonania zobowiązania	500 PLN
19.	Oплата za wysłanie monitu informującego o niewykonaniu przez Kredytobiorcę obowiązku ustanowienia zabezpieczenia / dostarczenia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia kredytu, uzupełnienie zabezpieczenia kredytu lub dokumentów zachowujących skuteczność (ważność) zabezpieczenia kredytu w terminie wynikającym z Regulaminu czynności kredytowych, Umowy lub żądania Banku Uwaga: pierwsze przypomnienie informujące o konieczności wykonania tego obowiązku jest bezpłatne.	200 PLN 500 PLN za każdy kolejny monit
20.	Inne zaświadczenia wydawane na wniosek klienta	ustalana indywidualnie min. 500 PLN

<sup>1</sup> Wysokość tej prowizji nie może przekraczać:

a) wysokości odsetek, które Klient zobowiązany byłby zapłacić w okresie między spłatą Kredytu przed terminem, a ostatnim dniem okresu kredytowania (do wyliczenia wysokości odsetek, o których mowa powyżej, przyjmuje się oprocentowanie z dnia faktycznej spłaty); oraz

b) bezpośrednich kosztów Banku związanych z tą spłatą

Bank nie pobiera prowizji z tytułu przedterminowej spłaty Kredytu w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z wymienionych niżej okoliczności:

a) spłata ta nie przypada na okres, w którym stopa oprocentowania Kredytu jest stała;

b) kwota spłacanego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy Kredytu jest niższa lub równa trzykrotności przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłoszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty kredytu;

c) dokonania wcześniejszej spłaty Kredytu na skutek wypowiedzenia Umowy przez Klienta z zachowaniem terminu wypowiedzenia, w dniu wymagalności całej kwoty Kredytu;

d) w przypadku umów, w których spłata została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty Kredytu.

<sup>2</sup> W przypadku gdy, dana czynność jest dokonywana na prośbę Klienta, a Bank będzie zamierzał pobrać prowizję .wyższą, niż minimalną, kwota należnej prowizji zostanie uzgodniona z Klientem przed przystąpieniem do wykonania czynności.

## XX . INSTYTUCJE FINANSOWE

### Opłaty dodatkowe za pełnienie przez Bank funkcji Agenta Płatności

LP.	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
1.	Oплата za udostępnienie funkcji Agenta Płatności	jednorazowa 3 000 PLN
2.	Oплата za pełnienie przez Bank funkcji Agenta Płatności. Opłata pobierana za (sub) fundusz	miesięcznie 2 000 PLN
3.	Oплата za rachunek prowadzony w związku ze świadczeniem przez Bank funkcji Agenta Płatności	miesięcznie 500 PLN

## XXI. PRODUKTY W OBSŁUDZE\*

Produkty wycofane ze sprzedaży - dotyczy Klientów Segmentu Dużych Przedsiębiorstw, którzy zawarli z Bankiem umowę kompleksową o prowadzenie rachunków bankowych, korzystanie z systemów bankowości elektronicznej oraz świadczenie innych usług bankowych od dnia 15 kwietnia 2013 r. do dnia 10 listopada 2016 r. oraz Klientów obsługiwanych przed dniem połączenia przez oddziały Banku BGŻ S.A.

LP.	Rozdział	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/ prowizji
1.	Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych	Prowadzenie rachunku pomocniczego w złotych lub walutach wymiennalnych oraz rachunku dotacyjnego w złotych (opłata miesięczna)	50 PLN
2.	Transakcje Bezgotówkowe - Przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego/reklamacyjnego gdy przyczyna reklamacji nie leży po stronie Banku	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 - Przelewy krajowe w PLN – GOnline Biznes	10 PLN
3.	Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe	Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego z rachunku w postaci elektronicznej	0 PLN
4.	Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe	Zdefiniowanie/zmiana/odwołanie zlecenia stałego z rachunku w formie pisemnej	
5.	Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe	Realizacja zlecenia stałego na rachunek w Banku	3 PLN
6.	Transakcje Bezgotówkowe - Zlecenia stałe	Realizacja zlecenia stałego na rachunek w innym banku	
7.	Transakcje Gotówkowe - Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty)	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 PLN
8.	Transakcje Gotówkowe - Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty)	Wpłata w bilonie powyżej 100 szt. bilonu, naliczana od wartości wpłaty w bilonie, pobierana wraz z prowizją od wpłaty gotówkowej - zamkniętej	ustalana indywidualnie
9.	Transakcje Gotówkowe - Wpłaty gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wpłaty)	Każdorazowe przekroczenie ustalonego Limitu Dziennego Wpłat Zamkniętych	200 PLN
10.	Transakcje Gotówkowe - Wyплаты gotówkowe (stawki prowizji naliczane są od kwoty wypłaty)	Niezgłoszenie wypłaty w kwocie wymagającej awizowania	60 PLN
11.	Transakcje Gotówkowe - Pozostałe usługi	Konwojowanie wartości pieniężnych	ustalana indywidualnie
12.	Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe	Otwarcie i prowadzenie rachunku	0 PLN



13.	Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe	Przelew środków lub odsetek z lokaty w złotych na rachunek w innym banku	5 PLN
14.	Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe	Przelew środków lub odsetek z lokaty walutowej na rachunek w innym banku	jak za Przelew zagraniczny w walutach obcych i PLN oraz przelew krajowy w walutach obcych
15.	Produkty Depozytowe - Lokaty terminowe	Udzielenie pisemnej informacji o saldzie rachunku	25 PLN
16.	Inne czynności w obrocie krajowym	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 zł
17.	Inne czynności w obrocie krajowym	Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego Banku w przypadku utraty poprzedniego lub niezwrócenie na żądanie Banku	300 PLN
18.	Inne czynności w obrocie krajowym	Za wydanie klucza do drzwiczek wrzutni skarbcza nocnego sortowni zewnętrznej	80 PLN
19.	Przechowywanie depozytu rzeczowego na zlecenie Klienta Banku	Przechowywanie depozytu rzeczowego na zlecenie Klienta Banku (opłata miesięczna) Uwaga 1: Opłatę pobiera się od każdego złożonego depozytu Uwaga 2: Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty	100 PLN
20.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Prowadzenie jednego rachunku bankowego 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	20 PLN
21.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku bankowego w złotych lub w walutach wymiennalnych (opłata miesięczna)	
22.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem systemu GOonline Biznes	0,9 PLN
23.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Przelew złotowy i walutowy w formie elektronicznej na rachunek własny w Banku	0 PLN
24.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Przelew w obrocie krajowym w złotych składany w Oddziale Banku	25 PLN
25.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w złotych (stawka prowizji naliczana jest od kwoty wpłaty)	0,5% min. 10 PLN
26.	Plan prowizyjny e-Biznes Lider Prestiż	Wyplata gotówkowa w formie otwartej (stawka prowizji naliczana jest od kwoty wypłaty)	
27.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Prowadzenie jednego rachunku bankowego 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	20 PLN
28.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku bankowego w złotych lub w walutach wymiennalnych (opłata miesięczna)	19 PLN
29.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem systemu GOonline Biznes	1,5 PLN
30.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Przelew złotowy i walutowy w formie elektronicznej na rachunek własny w Banku	0 PLN
31.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Przelew w obrocie krajowym w złotych składany w Oddziale Banku (na rachunek w Banku/na rachunek w innym banku)	7 PLN
32.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w złotych	0 PLN
33.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Wyplata gotówkowa w formie otwartej w złotych	
34.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Wyplaty z bankomatów w kraju	
35.	Plan prowizyjny Agro Lider Prestiż - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Sprawdzanie salda w bankomatach w kraju	
36.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Prowadzenie jednego rachunku bankowego 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	20 PLN (łącznie opłata miesięczna)
37.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Przelew w obrocie krajowym składany za pośrednictwem systemu GOonline Biznes/Centrum Telefonicznego	0 PLN
38.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Przelew złotowy i walutowy w postaci elektronicznej na rachunek własny w Banku	
39.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Przelew w obrocie krajowym w złotych składany w Oddziale Banku (na rachunek w Banku/na rachunek w innym banku)	6 PLN
40.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w złotych	0 PLN

41.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Wypłata gotówkowa w formie otwartej	
42.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Wypłaty z bankomatów w kraju	
43.	Plan prowizyjny Agro Lider Plus - pakiet wyłącznie dla osób prowadzących działalność wytwórczą w rolnictwie	Sprawdzanie salda w bankomatach w kraju	
<b>Rachunki lokacyjne Agro Eskalacja i Biznes Eskalacja</b>			
44.	Prowadzenie rachunku		100 PLN
	Przelew wierzycelności z rachunku (opłata pobierana w przypadku cesji na inną osobę fizyczną lub prawną)		33 PLN
	Wpłata gotówkowa na rachunek		0,5% min. 5 PLN
	Realizacja każdego przelewu z rachunku lokacyjnego Agro Eskalacja		10 PLN
	Realizacja każdego przelewu z rachunku lokacyjnego Biznes Eskalacja		25 PLN

\* Za czynności niewymienione w niniejszym Rozdziale, pobierane są prowizje i opłaty w wysokościach określonych w pozostałych Działach

### Produkty w obsłudze

LP.	Rozdział	Tytuł opłaty/prowizji	Stawka opłaty/ prowizji
1.	Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych	Prowadzenie rachunku bieżącego progresywnego/rachunku progresywnego/lokacyjnego	200 PLN
2.	Produkty depozytowe	Lokata O/N – Prowadzenie rachunku (opłata miesięczna pobierana od każdego rachunku)	100 PLN