

ROZDZIAŁ 2. RACHUNKI BANKOWE DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI/USŁUGI	tryb pobierania opłaty/prowizji	OPŁATY I PROWIZJE				
		EKSTRA BIZNES	"Wiele za niewiele"	BIZNES	AGRO BIZNES	BIZNES(@)
1. PROWADZENIE RACHUNKU						
prorowadzenie rachunku (podstawowego i pomocniczego)	miesięcznie (za każdy rachunek)	50,00 zł	10,00 zł	40,00 zł	0,00 zł/20,00 zł ¹	0,00 zł/30,00 zł ²
2. WPŁATY GOTÓWKOWE						
wpłaty gotówkowe na rachunki w Placówce Banku	za każdą wpłatę (naliczona od kwoty wpłacanej)	0,25% (min. 4,00 zł)	0,20% (min. 3,50 zł)	0,30% (min. 5,00 zł)		0,35% (min. 10,00 zł)
wpłaty na rachunki w formie zamkniętej		0,25% (min. 5,00 zł)		0,25% (min. 5,00 zł)		
3. WYPŁATY						
wypłaty gotówkowe z rachunku w Placówce Banku	za każdą wypłatę	0,00 zł	0,20% (min. 3,50 zł)	0,00 zł		0,35% (min. 10,00 zł)
wypłaty gotówkowe z konta "złecenie do wypłaty"	(naliczona od kwoty)		0,30%		0,30%	
4. OPERACJE BEZGOTÓWKOWE (PRZÉLEWY)						
1) Przelewy wewnątrz Banku:						
a) na rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	za każdy przelew	0,00 zł	0,00 zł		0,00 zł	
b) na rachunki rozliczeniowe dla klientów instytucjonalnych	za każdy przelew	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,25% (min. 4,00 zł)	
c) złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu	za każdy przelew	0,00 zł	0,00 zł		0,00 zł	
2) Przelewy międzybankowe:						
a) złożone w formie papierowej	za każdy przelew	6,00 zł	8,00 zł	8,00 zł	6,00 zł	8,00 zł
b) złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu:						
^ system Internet Banking		0,60 zł	1,00 zł	1,00 zł		0,00 zł/1,00 zł ³
^ system Internet Banking (@FIRMA)	za każdy przelew	1,00 zł	1,50 zł	1,50 zł		0,00 zł/1,50 zł ⁴
c) realizowane w systemie SORBNET:						
^ w kwocie równej lub wyższej niż 1 000 000 zł	za każdy przelew (opłata dodatkowa wraz z opłatą)	100,00 zł	200,00 zł		200,00 zł	
^ w kwocie niższej niż 1 000 000 zł		100,00 zł	100,00 zł		100,00 zł	
e) realizacja przelewu ekspresowego w systemie Express Elixir						
^ na rachunki rozliczeniowe prowadzone dla Klientów instytucjonalnych - złożone w formie papierowej	za każdy przelew		15,00 zł		15,00 zł	
^ złożone za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu	za każdy przelew		10,00 zł		10,00 zł	
5. ZLECENIA STAŁE						
przyjęcie i modyfikacja zlecenia stałego	za każdą dyspozycję		5,00 zł		5,00 zł	
realizacja zlecenia stałego	za każde zlecenie		5,00 zł		5,00 zł	
odwołanie zlecenia stałego	-		0,00 zł		0,00 zł	
6. POLECENIA ZAPLATY						
realizacja polecenia zapłaty	za każde zlecenie	0,00 zł	2,50 zł		0,00 zł	
odwołanie polecenia zapłaty	-		0,00 zł		0,00 zł	
zawiadomienie o odmowie wykonania polecenia zapłaty z tytułu braku środków na rachunku bankowym (informacja sporządzona pisemnie)	za każdą informację		30,00 zł		30,00 zł	
7. WYCIĄGI BANKOWE						
1) wyciągi miesięczne:	-		0,00 zł		0,00 zł	
a) odbierane w oddziale Banku	-		0,00 zł		0,00 zł	
b) wysyłane pocztą	-		0,00 zł		0,00 zł	
2) wyciągi po każdej operacji:	miesięcznie		10,00 zł		10,00 zł	
a) odbierane w oddziale Banku	-		0,00 zł		0,00 zł	
b) wysyłane pocztą (opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg wysłany w ciągu miesiąca)	za każdy wyciąg	4,50 zł	10,00 zł		10,00 zł	
3) generowane poprzez elektroniczne kanały dostępu oraz przesyłane na adres elektroniczny e-mail Klienta	-		0,00 zł		0,00 zł	
4) zmiana trybu/częstotliwości drukowania/wysyłania wyciągów	za każdą dyspozycję		2,00 zł		2,00 zł	
5) sporządzenie kopii/odpisu wyciągu bankowego	za każdy dokument		20,00 zł (w tym VAT 23%)		20,00 zł (w tym VAT 23%)	
8. CZEKI						
wydanie książeczki czekowej	za każdą książeczkę		10,00 zł		10,00 zł	
potwierdzenie czeku gotówkowego lub rozrachunkowego	za każdą dyspozycję		15,00 zł		15,00 zł	
9. SMS BANKING						
aktywacja usługi SMS Banking	jednorazowo		0,00 zł	5,00 zł		5,00 zł
wysyłanie wiadomości SMS (1 SMS)	miesięcznie (opłata łączna za wszystkie wysłane wiadomości)	0,30 zł	0,50 zł		0,50 zł	
zmiana dyspozycji SMS Banking	za każdą dyspozycję	0,00 zł	5,00 zł	5,00 zł		5,00 zł
10. INTERNET BANKING						
aktywacja usługi	-		0,00 zł		0,00 zł	
opłata za korzystanie z usługi Internet Banking	miesięcznie		0,00 zł	5,00 zł	5,00 zł	0,00 zł
autoryzacja transakcji przez SMS	miesięcznie (opłata pobierana łącznie za wszystkie wysłane wiadomości)	0,00 zł	0,20 zł	0,00 zł/0,20 zł ⁵	0,00 zł/0,20 zł ⁵	0,00 zł/0,20 zł ⁵
odblokowanie kanału dostępu z przyczyn leżących po stronie użytkownika systemu			5,00 zł		5,00 zł	
wygenerowanie na wniosek użytkownika nowego loginu i hasła dostępu			5,00 zł	10,00 zł		10,00 zł
wydanie Przewodnika użytkownika w wersji papierowej (opłaty nie pobiera się za wydanie pierwszego egzemplarza lub gdy Posiadacz rachunku wyraził zgodę na otrzymanie Przewodnika w formie elektronicznej)	za każdą dyspozycję		10,00 zł		10,00 zł	
11. INTERNET BANKING DLA FIRM (@FIRMA)						
aktywacja usługi	-		0,00 zł		0,00 zł	
opłata za korzystanie z usługi Internet Banking	miesięcznie		5,00 zł	5,00 zł		0,00 zł
instalacja Systemu Internet Banking dla Firm (@FIRMA) przez pracownika Banku	za każdą instalację		50,00 zł		50,00 zł	
autoryzacja transakcji przez SMS	miesięcznie (opłata pobierana łącznie za wszystkie wysłane wiadomości)	0,00 zł	0,20 zł	0,00 zł/0,20 zł ⁶	0,00 zł/0,20 zł ⁶	0,00 zł/0,20 zł ⁶
potwierdzenie transakcji dokonanej za pośrednictwem Systemu Internet Banking dla Firm (@FIRMA)			5,00 zł		5,00 zł	
zablokowanie dostępu do Systemu Internet Banking (@FIRMA)	za każdą dyspozycję		0,00 zł		0,00 zł	
odblokowanie dostępu do Systemu Internet Banking (@FIRMA)			0,00 zł		0,00 zł	
opłata za wydanie e-Tokena:						
^ wydanie pierwszego e-Tokena	jednorazowo (za każdy e-		120,00 zł		120,00 zł	

^ wydanie kolejnego e-Tokenu (w tym wznowienie)		Token)			
^ wydanie e-Tokenu w przypadku utraty/uszkodzenia poprzedniego					
odnowienie/zmiana właściciela certyfikatu	jednorazowo (za każdy certyfikat)		50,00 zł		50,00 zł
odblokowanie e-Tokenu	za każdą dyspozycję		5,00 zł		5,00 zł
Instrukcja użytkownika Systemu w wersji papierowej	za każdą dyspozycję		5,00 zł		5,00 zł
12. BLIK					
Aktywacja BLIK	jednorazowo		0,00 zł		0,00 zł
Użytkowanie BLIK	miesięcznie		0,00 zł		0,00 zł
Opłata za wypłatę gotówki:			0,00 zł		0,00 zł
1) w bankomatach sieci SGB oraz BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych	za każdą wypłatę,		0,00 zł		0,00 zł
2) w bankomatach innych, niż wskazane w pkt 1	pobierana w dniu rozliczenia operacji		0,00 zł		0,00 zł
3) w bankomatach za granicą			nie dotyczy		nie dotyczy
Wypłata gotówki w ramach usługi cash back	za każdą wypłatę, pobierana w dniu rozliczenia operacji		0,00 zł		0,00 zł
Krajowa transakcja płatnicza	za każdą transakcję, pobierana w dniu rozliczenia operacji		0,00 zł		0,00 zł
Zmiana limitu transakcyjnego	za każdą zmianę limitu		0,00 zł		0,00 zł
13. PŁATNOŚCI MASOWE					
opłata aktywacyjna	jednorazowo	indywidualnie negocjowana z Klientem		indywidualnie negocjowana z Klientem	
realizacja usług	według zasad ustalonych w umowie	indywidualnie negocjowana z Klientem		indywidualnie negocjowana z Klientem	
14. ZAŚWIADCZENIA I OPINIE					
zaświadczenie o posiadaniu rachunku bankowego i wysokości salda	za każde zaświadczenie		100,00 zł (w tym VAT 23%)		100,00 zł (w tym VAT 23%)
opinia o rachunku bankowym			150,00 zł (w tym VAT 23%)		150,00 zł (w tym VAT 23%)
opinia niestandardowa (zawierająca informacje inne niż poświadczenie posiadania i funkcjonowania rachunku)	za każdą opinię		200,00 zł (w tym VAT 23%)		200,00 zł (w tym VAT 23%)
15. INNE OPŁATY I PROWIZJE					
blokada środków na rachunku	jednorazowo, za każdą dyspozycję		2,00% (min. 50,00 zł)		2,00% (min. 50,00 zł)
kaucja	jednorazowo, za każdą dyspozycję		50,00 zł		50,00 zł
odzyskanie środków pieniężnych w przypadku wykonania zlecenia przy użyciu błędnie podanego numeru rachunku bankowego przez płatnika (czynność realizowana zgodnie z dyspozycją Klienta)	jednorazowo, za każdą dyspozycję (opłata naliczana od kwoty zlecenia)		2,00% min. 10,00 zł (max. 500,00 zł)		2,00% min. 10,00 zł (max. 500,00 zł)
monit (z powodu powstania niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku; po 7 dniach od dnia upływu terminu spłaty)	za każdy monit		10,00 zł		10,00 zł
wezwanie do zapłaty (z powodu powstania niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku; po 60 dniach od dnia upływu terminu spłaty)	za każde wezwanie		20,00 zł		20,00 zł
zmiana rachunku z indywidualnego na wspólny (i odwrotnie)	za każdą dyspozycję		20,00 zł		20,00 zł
zmiana karty wzorów podpisów			0,00 zł	10,00 zł	10,00 zł
realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu	za każdą realizację		2,00% (kwoty przekazywanej) min. 20,00 zł		2,00% (kwoty przekazywanej) min. 20,00 zł
przyjęcie zgłoszenia o utracie dowodu osobistego i wprowadzenie do systemu DZ	za każdą dyspozycję		20,00 zł		20,00 zł
odwołanie zgłoszenia o utracie dowodu osobistego i wprowadzenie do systemu DZ	za każdą dyspozycję		20,00 zł		20,00 zł
udzielanie informacji telefonicznych na hasło	miesięcznie		10,00 zł		10,00 zł
wydanie na wniosek Klienta potwierdzenia dokonania operacji bankowej w postaci kopii dokumentu (np. przelewu, wpłaty itp.) w okresie od dnia następnego po dniu jej realizacji do 6 miesięcy	za każdą kopię dokumentu		15,00 zł (w tym VAT 23%)		15,00 zł (w tym VAT 23%)
wydanie na wniosek Klienta potwierdzenia dokonania operacji bankowej w postaci kopii dokumentu (np. przelewu, wpłaty itp.) powyżej 6 miesięcy od dnia jej realizacji			20,00 zł (w tym VAT 23%)		20,00 zł (w tym VAT 23%)
sporządzenie historii operacji księgowych na rachunku bankowym:					
^ za okres do 12 miesięcy	jednorazowo, za każdy miesiąc		15,00 zł (w tym VAT 23%)	30,00 zł (w tym VAT 23%)	15,00 zł (w tym VAT 23%)
^ za okres powyżej 12 miesięcy			50,00 zł (w tym VAT 23%)	50,00 zł (w tym VAT 23%)	50,00 zł (w tym VAT 23%)
wydanie kopii umowy rachunku/karty/usług bankowości elektronicznej/karty wzorów podpisów	za każdą kopię dokumentu		50,00 zł (w tym VAT 23%)		50,00 zł (w tym VAT 23%)
przyjęcie/zmiana/odwołanie pełnomocnictwa do rachunku bankowego w innym dniu niż dzień założenia rachunku	za każdą dyspozycję		30,00 zł		30,00 zł
przyjęcie pełnomocnictwa do realizacji wypłat z rachunku Posiadacza na spłatę zobowiązań wobec innego banku			70,00 zł		70,00 zł
sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową - osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie Ustawy - Prawo bankowe oraz innych przepisów prawa	za każdą przekazaną informację		40,00 zł (w tym VAT 23%)		40,00 zł (w tym VAT 23%)
zmiana pakietu taryfowego na inny	za każdą dyspozycję		50,00 zł	80,00 zł	50,00 zł
Sporządzenie informacji, komunikacja z osobą, której dane dotyczą, podejmowanie działań na żądanie tej osoby:					
^ jedna informacja wydana w ciągu roku kalendarzowego lub w przypadku uzasadnionego żądania (np. zmiana danych)	za każde udzielenie informacji		0,00 zł		0,00 zł
^ każda kolejna informacja wydana w ciągu roku lub jeżeli żądania osoby, której dane dotyczą, są ewidentnie nieuzasadnione			100,00 zł (w tym VAT 23%)		100,00 zł (w tym VAT 23%)
Sporządzenie kopii danych osobowych podlegających przetwarzaniu					
^ jedna kopia wydana w ciągu roku kalendarzowego	za każdą kopię dokumentu		0,00 zł		0,00 zł
^ za każdą kolejną kopię wydaną w ciągu roku kalendarzowego			100,00 zł (w tym VAT 23%)		100,00 zł (w tym VAT 23%)
16. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI NIE WYMNIENIONE W TARYFIE					
negocjowane z Klientem					

1 opłata za prowadzenie rachunku AGRO BIZNES wynosi 0,00 zł pod warunkiem, że w miesiącu, za który pobierana jest opłata, zaksięgowano na rachunku płatności dokonane kartą wydana/ kartami

wydanymi do rachunku, w kwocie co najmniej 500,00 zł; w przypadku nie spełnienia warunku opłata za prowadzenie rachunku AGRO BIZNES wynosi 20,00 zł

2 opłata za prowadzenie rachunku BIZNES@ wynosi 0,00 zł pod warunkiem, że w miesiącu, za który pobierana jest opłata, zaksięgowano na rachunku płatności dokonane kartą wydana/ kartami

wydanymi do rachunku, w kwocie co najmniej 800,00 zł; w przypadku nie spełnienia warunku opłata za prowadzenie rachunku BIZNES@ wynosi 30,00 zł

3 opłata za wykonanie pierwszych 10 przelewów w miesiącu kalendarzowym wynosi 0,00 zł, za każdy następny przelew wykonany w miesiącu kalendarzowym opłata wynosi 0,80 zł/szt.

4 opłata za wykonanie pierwszych 10 przelewów w miesiącu kalendarzowym wynosi 0,00 zł, za każdy następny przelew wykonany w miesiącu kalendarzowym opłata wynosi 1,50 zł/szt.

5 opłata za autoryzację transakcji przez SMS wynosi 0,00 zł za pierwszych 10 komunikatów tekstowych otrzymanych w danym miesiącu kalendarzowym, za każdy następny komunikat opłata wynosi 0,20 zł/szt.