

III RACHUNKI BANKOWE DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

TAB. 2 Pozostałe rachunki

L.p.	Rodzaj usług (czynności)	Tryb pobierania	Rachunek bieżący w PLN	Rachunek pomocniczy w PLN	Rachunek walutowy	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN	Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN	Rachunek powierniczy w PLN	Rachunek lokaty terminowej	Rachunek lokacyjny ¹⁵⁾	Rachunek VAT
1.	Otwarcie rachunku	jednorazowo	0 zł	0 zł	0 zł	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	0 zł	0 zł	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku: ¹⁾										
2.1	dla rolnika ryczałtowego nie prowadzącego działań specjalnych	miesięcznie ¹²⁾	6 zł	6 zł	20 zł	-	-	wg umowy z Klientem	0 zł	-	0 zł
2.2	dla organizacji non profit		10 zł	10 zł	20 zł	-	-	wg umowy z Klientem	0 zł	-	0 zł
2.3	dla pozostałych Klientów		19 zł	19 zł	20 zł	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	wg umowy z Klientem	0 zł	0 zł	0 zł
3.	Likwidacja rachunku: ¹⁷⁾	jednorazowo	10 zł	10 zł	10 zł	-	-	-	-	0 zł	0 zł
4.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe										
4.1	Wpłaty gotówkowe w Banku prowadzącym rachunek dokonywane przez Posiadacza rachunku ²⁾	od kwoty	0,25% nie mniej niż 5 zł	0,25% nie mniej niż 5 zł	0,50% nie mniej niż 10 zł	-	-	-	0 zł	0,25% nie mniej niż 5 zł	-
4.2	Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe w Banku prowadzącym ten rachunek dokonywane przez Posiadacza rachunku w formie zamkniętej z podpisany „zobowiązaniem”	od kwoty	0,20% nie mniej niż 5 zł	0,20% nie mniej niż 5 zł	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Wpłaty gotówkowe dokonywane w oznaczonych bankomatach Banku posiadających funkcję wpłatomatu	od kwoty	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe w Banku prowadzącym ten rachunek dokonywane przez Posiadacza rachunku za pomocą wrzutni	od kwoty	0,18% nie mniej niż 5 zł	0,18% nie mniej niż 5 zł	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Wypłaty gotówkowe z rachunku ⁵⁾										
4.5.1	dla rolnika ryczałtowego nie prowadzącego działań specjalnych	od kwoty	0,10% nie mniej niż 4 zł	0,10% nie mniej niż 4 zł	0,30% nie mniej niż 20 zł	-	-	-	0 zł	0,10% nie mniej niż 4 zł	-
4.5.2	dla pozostałych Klientów	od kwoty	0,25% nie mniej niż 5 zł	0,25% nie mniej niż 5 zł	0,30% nie mniej niż 20 zł	-	-	-	0 zł	0,25% nie mniej niż 5 zł	-
4.6	Prowizja za wypłatę gotówki bez wcześniejszego zaawizowania kwoty wypłaty, która podlega wcześniejszemu zgłoszeniu ⁶⁾	od kwoty	0,25% nie mniej niż 50 zł	0,25% nie mniej niż 50 zł	0,25% nie mniej niż 50 zł	-	-	-	0,25% nie mniej niż 50 zł	0,25% nie mniej niż 50 zł	-
4.7	Prowizja za nieodebranie w ciągu dwóch dni roboczych (od planowanej daty wypłaty) zaawizowanej kwoty wypłaty, która podlega wcześniejszemu zgłoszeniu	od kwoty	0,25% kwoty nieodebranej nie mniej niż 10 zł	0,25% kwoty nieodebranej nie mniej niż 10 zł	0,25% kwoty nieodebranej nie mniej niż 10 zł	-	-	-	-	0,25% kwoty nieodebranej nie mniej niż 10 zł	-
5.	Przelewy krajowe										
5.1	Przelew wewnętrzny:										
5.1.1	w placówce Banku	za przelew	6 zł	6 zł	0 zł	-	-	-	0 zł	10 zł ¹⁶⁾	-
5.1.2	w Systemie Net-Bank	za przelew	0 zł	0 zł	0 zł	-	-	-	-	10 zł ¹⁶⁾	-
5.2	Przelew zewnętrzny w systemie ELIXIR										
5.2.1	w placówce Banku										
5.2.1.1	przelewy do ZUS i US	za przelew	6 zł	6 zł	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	pozostałe przelewy	za przelew	6 zł	6 zł	-	-	-	-	6 zł	-	-
5.2.2	w Systemie Net-Bank										

5.2.2.1	przelewy do ZUS i US	za przelew	1,50 zł	1,50 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.2	pozostałe przelewy	za przelew	1,50 zł	1,50 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3 Przelew zewnętrzny w systemie SORBNET												
5.3.1	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł	za przelew	20 zł	20 zł	-	-	-	-	-	20 zł	-	-
5.3.2	w kwocie niższej niż 1 mln zł	za przelew	40 zł	40 zł	-	-	-	-	-	40 zł	-	-
5.4	Wydanie potwierdzenia wykonania przelewu	jednorazowo	5 zł	5 zł	-	-	-	-	-	5 zł	-	-
5.5	Zwrot przelewu do Banku	za przelew	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	0 zł	-	-
6. Polecenie zapłaty												
6.1	przyjęcie/odwołanie	za zlecenie	5 zł	5 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	realizacja	za zlecenie	2 zł	2 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	zwrot z powodu braku środków na rachunku Klienta	za zlecenie	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Czeki krajowe												
7.1	wydanie czeków	za czek	2 zł	2 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Przechowywanie zamówionych a nieodebranych czeków w terminie 30 dni od daty złożenia zamówienia	miesięcznie ¹²⁾	10 zł	10 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Przyjęcie lub odwołanie zgłoszenia o utracie czeków	jednorazowo	10 zł	10 zł	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Realizacja zleceń bieżącymi wpływami	od wykorzystanej kwoty	0 zł	0 zł	0 zł	-	-	-	-	0 zł	0 zł	-
9. Kanaly bankowości elektronicznej												
9.1 System Net-Bank z autoryzacją przy użyciu klucza												
9.1.1	Uruchomienie Systemu	jednorazowo	0 zł dla pierwszego Użytkownika 5 zł dla każdego kolejnego Użytkownika	0 zł dla pierwszego Użytkownika 5 zł dla każdego kolejnego Użytkownika ⁴⁾	0 zł dla pierwszego Użytkownika 5 zł dla każdego kolejnego Użytkownika ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.2	Dodanie rachunku do Systemu	jednorazowo	0 zł dla pierwszego rachunku 5 zł dla każdego kolejnego rachunku	0 zł dla pierwszego rachunku 5 zł dla każdego kolejnego rachunku ⁴⁾	0 zł dla pierwszego rachunku 5 zł dla każdego kolejnego rachunku ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.3	Korzystanie z Systemu	miesięcznie ¹²⁾	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.4	Wydanie klucza Televox	jednorazowo	40 zł	40 zł	40 zł	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.5	Korzystanie z klucza ⁷⁾	rocznie	20 zł	20 zł ⁴⁾	20 zł ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.6	Ponowne wydanie klucza Televox na wniosek Klienta	jednorazowo	40 zł	40 zł ⁴⁾	40 zł ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.7	Ponowne generowanie hasła, kodu PIN	jednorazowo	15 zł	15 zł ⁴⁾	15 zł ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.8	Odwołanie Użytkownika	jednorazowo	5 zł	5 zł	5 zł	0 zł	0 zł	-	-	5 zł	-	-
9.1.9	Zmiana sposobu autoryzacji zleceń w Systemie	jednorazowo	15 zł	15 zł ⁴⁾	15 zł ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.1.10	Rezygnacja z Systemu ²⁰⁾	jednorazowo	20 zł	20 zł	20 zł	0 zł	0 zł	-	-	20 zł	-	-
9.1.11	Wizyta serwisowa na życzenie Klienta	jednorazowo	30 zł za 1 godzinę pracy informatyka plus koszty przejazdu wg stawek wynikających z Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29.01.2013 r.	30 zł za 1 godzinę pracy informatyka plus koszty przejazdu wg stawek wynikających z Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29.01.2013 r.	30 zł za 1 godzinę pracy informatyka plus koszty przejazdu wg stawek wynikających z Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29.01.2013 r.	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-
9.2 System Net-Bank w wersji z kodami/linkami SMS												
9.2.1	Uruchomienie Systemu	jednorazowo	0 zł dla pierwszego Użytkownika 5 zł dla każdego kolejnego Użytkownika	0 zł dla pierwszego Użytkownika 5 zł dla każdego kolejnego Użytkownika ⁴⁾	0 zł dla pierwszego Użytkownika 5 zł dla każdego kolejnego Użytkownika ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-	-

9.2.2	Dodanie rachunku do Systemu	jednorazowo	0 zł dla pierwszego rachunku 5 zł dla każdego kolejnego rachunku	0 zł dla pierwszego rachunku 5 zł dla każdego kolejnego rachunku ⁴⁾	0 zł dla pierwszego rachunku 5 zł dla każdego kolejnego rachunku ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-
9.2.3	Korzystanie z Systemu	miesięcznie ¹²⁾	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-
9.2.4	Przesłanie kodu/linku SMS do Użytkownika Systemu ¹³⁾	za kod/link SMS	0 zł ¹⁴⁾ – pierwszych 5 kodów/linków SMS w miesiącu kalendarzowym 0,20 zł ²¹⁾ – kolejne kody/linki SMS w miesiącu kalendarzowym	0 zł ¹⁴⁾ – pierwszych 5 kodów/linków SMS w miesiącu kalendarzowym 0,20 zł ²¹⁾ – kolejne kody/linki SMS w miesiącu kalendarzowym	0 zł ¹⁴⁾ – pierwszych 5 kodów/linków SMS w miesiącu kalendarzowym 0,20 zł ²¹⁾ – kolejne kody/linki SMS w miesiącu kalendarzowym	0 zł	0 zł	-	-	0 zł ¹⁴⁾ – pierwszych 5 kodów/linków SMS w miesiącu kalendarzowym 0,20 zł ²¹⁾ – kolejne kody/linki SMS w miesiącu kalendarzowym	-
9.2.5	Zmiana numeru Telefonu do kodów/linków SMS	jednorazowo	15 zł	15 zł ⁴⁾	15 zł ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-
9.2.6	Ponowne generowanie hasła	jednorazowo	15 zł	15 zł ⁴⁾	15 zł ⁴⁾	0 zł	0 zł	-	-	0 zł	-
9.2.7	Rezygnacja z Systemu ²⁰⁾	jednorazowo	20 zł	20 zł	20 zł	0 zł	0 zł	-	-	20 zł	-
10.	Usługa SMS										
10.1	Aktywacja	jednorazowo	5 zł	5 zł	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Komunikat SMS	miesięcznie zbiorczo za każdy SMS wysłany przez Bank ¹³⁾	0,45 zł	0,45 zł	-	-	-	-	-	-	-
10.3	Zmiana rodzaju otrzymywanych komunikatów	jednorazowo	5 zł	5 zł	-	-	-	-	-	-	-
10.4	Zmiana numeru telefonu do komunikatów SMS	jednorazowo	15 zł	15 zł ⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-
10.5	Rezygnacja	jednorazowo	5 zł	5 zł	-	-	-	-	-	-	-
11.	Telefoniczna usługa na hasło	miesięcznie ¹²⁾	10 zł	10 zł	10 zł	-	-	-	-	-	-
12.	Karty płatnicze: Visa Business Debetowa ¹⁹⁾ , MasterCard Business PayPass										
12.1	Wydanie karty	jednorazowo	75 zł	75 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Wznowienie karty	jednorazowo	75 zł	75 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.3	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	30 zł	30 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.4	Użytkowanie karty	miesięcznie ¹³⁾	0 zł / 7 zł ⁸⁾	0 zł / 7 zł ⁸⁾	-	-	-	-	-	-	-
12.5	Ubezpieczenie karty	miesięcznie ¹²⁾	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.6	Transakcje bezgotówkowe	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7	Transakcje gotówkowe										
12.7.1	We wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ⁹⁾	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7.2	W innych bankomatach w kraju	od transakcji	3,5% min. 6 zł	3,5% min. 6 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7.3	W bankomatach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	3,5% min. 10 zł	3,5% min. 10 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7.4	W punktach akceptujących kartę w kraju	od transakcji	3,5% min. 10 zł	3,5% min. 10 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7.5	W punktach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	3,5% min. 10 zł	3,5% min. 10 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7.6	W placówkach Poczty Polskiej	od transakcji	3,5% min. 10 zł	3,5% min. 10 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.7.7	w ramach usługi CashBack	od transakcji	2 zł	2 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.8	Sprawdzanie salda w bankomacie ¹⁰⁾	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.9	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.10	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.11	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.12	Awaryjna wypłata gotówki za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	1 000 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.13	Awaryjne wydanie karty za granicą po utracie karty	jednorazowo	1 000 zł	1 000 zł	-	-	-	-	-	-	-
12.14	Czasowe zablokowanie / odblokowanie karty	jednorazowo	0 zł	0 zł	-	-	-	-	-	-	-

13.	Karta debetowa Visa Business EURO										
13.1	Wydanie karty	jednorazowo	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.2	Wznowienie karty	jednorazowo	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.3	Wydanie duplikatu karty	jednorazowo	-	-	5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.4	Użytkowanie karty	miesięcznie ¹²⁾	-	-	1,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.5	Ubezpieczenie karty	miesięcznie ¹²⁾	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.6	Transakcje bezgotówkowe ²²⁾	od transakcji	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.7	Transakcje gotówkowe ²²⁾										
13.7.1	We wskazanych bankomatach Grupy BPS i innych banków krajowych zgodnie z zawartymi umowami ⁹⁾	od transakcji	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.7.2	W innych bankomatach w kraju	od transakcji	-	-	3 % min. 1,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.7.3	W bankomatach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	-	-	3 % min. 2,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.7.4	W punktach akceptujących kartę w kraju	od transakcji	-	-	3 % min. 2,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.7.5	W punktach akceptujących kartę za granicą	od transakcji	-	-	3 % min. 2,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.7.6	W placówkach Poczty Polskiej	od transakcji	-	-	3 % min. 2,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.8	Sprawdzanie salda w bankomacie ¹⁰⁾	od transakcji	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.9	Powtórne generowanie i wysyłka PIN na wniosek Klienta	od transakcji	-	-	2,5 EUR	-	-	-	-	-	-
13.10	Telefoniczne odblokowanie numeru PIN na wniosek Użytkownika	od transakcji	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.11	Zmiana danych Użytkownika karty	od transakcji	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
13.12	Czasowe zablokowanie / odblokowanie karty	jednorazowo	-	-	0 EUR	-	-	-	-	-	-
14.	Zmiana rodzaju prowadzonego rachunku na wniosek Klienta z zachowaniem dotychczasowego numeru NRB ¹⁸⁾	jednorazowo	100 zł ¹¹⁾	100 zł ⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-
15.	Stałe zlecenie polegające na okresowym przekazywaniu salda na inny rachunek bankowy	za zlecenie	15 zł	15 zł	-	-	-	-	-	-	-
16.	Inne czynności	-	wg Tab. 3	wg Tab. 3	wg Tab. 3	-	-	-	wg Tab. 3	wg Tab. 3	0 zł

LEGENDA

¹⁾ Opłaty nie pobiera się w miesiącu, w którym został otwarty lub zlikwidowany rachunek

²⁾ Prowizja nie dotyczy środków przeznaczonych na spłatę kredytów celowych zaciągniętych w Banku przez Klienta

³⁾ pusty

⁴⁾ Opłatę pobiera się jeżeli Klient nie posiada w Banku rachunku bieżącego w PLN/Pakietu

⁵⁾ Klient zobowiązany jest do zgłoszenia kwoty wypłaty gotówki:

1) w Centrali Banku:

- a) powyżej 20.000 PLN do 50.000 PLN - do godziny 12.00 w dniu roboczym poprzedzającym wypłatę,
- b) powyżej 50.000 PLN - do godziny 12.00 na dwa dni robocze przed terminem wypłaty,
- c) powyżej 2.000 EUR/USD – do godziny 9.30 na dwa dni robocze przed terminem wypłaty

2) w Filii w Zgierzu:

- a) powyżej 20.000 PLN do 50.000 PLN - do godziny 12.00 w dniu roboczym poprzedzającym wypłatę,
- b) powyżej 50.000 PLN - do godziny 12.00 na dwa dni robocze przed terminem wypłaty.

3) w pozostałych Filiach i w Punktach Obsługi Bankowej:

- a) powyżej 10.000 PLN do 15.000 PLN - do godziny 12.00 w dniu roboczym poprzedzającym wypłatę,
- b) powyżej 15.000 PLN - do godziny 12.00 na dwa dni robocze przed terminem wypłaty.

Realizacja wypłaty nastąpi w uzgodnionym terminie po godz. 11.00.

⁶⁾ prowizja dotyczy różnicy pomiędzy kwotą wymagającą zgłoszenia, a sumą zrealizowanych wypłat z rachunku w danym dniu

⁷⁾ Opłata pobierana jest po upływie 12 miesięcy od uruchomienia Systemu, ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, w którym został wydany klucz

⁸⁾ Opłata/y:

- 1) jest pobierana tylko, jeśli suma transakcji bezgotówkowych dokonanych daną kartą wydaną do danego rodzaju rachunku i rozliczonych przez Bank w ciągu danego miesiąca kalendarzowego wyniesie mniej niż 400 zł,
- 2) nie pobiera się w miesiącu, w którym karta została wydana, zwrócona lub zastrzeżona.

⁹⁾ Lista bankomatów dostępna w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku

¹⁰⁾ Usługa dostępna jedynie w bankomatach świadczących taką usługę

¹¹⁾ Nie dopuszcza się zmiany rodzaju prowadzonego rachunku na wniosek Klienta z zachowaniem dotychczasowego numeru NRB na Pakiet Na Dobry Początek

¹²⁾ Opłata jest pobierana ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego

¹³⁾ Opłata jest pobierana pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego

¹⁴⁾ Za 5 pierwszych kodów/linków SMS w miesiącu kalendarzowym łącznie ze wszystkich rachunków rozliczeniowych o tym samym numerze modułu Klienta w Banku

¹⁵⁾ Dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą jednoosobowo, która podlega zgłoszeniu do ewidencji działalności gospodarczej, korzystających z Pakietu Wygodny lub Pakietu Komfortowy

¹⁶⁾ Pierwszy przelew wewnętrzny w placówce Banku/w Systemie Net-Bank w miesiącu kalendarzowym - 0 zł

¹⁷⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku zmiany rodzaju prowadzonego rachunku na wniosek Klienta korzystającego z kredytu w rachunku bieżącym

¹⁸⁾ Usługa dostępna dla Klientów nie korzystających z kredytu w rachunku bieżącym

¹⁹⁾ Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki pobierana jest dodatkowa prowizja Banku – 3% wartości transakcji, przy stosowaniu kursu własnego VISA w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego

²⁰⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku likwidacji rachunku

²¹⁾ Opłaty nie pobiera się za kody SMS „Potwierdzenie logowania”, linki SMS "Logowanie"

²²⁾ Dla wszystkich kart VISA w przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych poza granicami kraju pobierana jest dodatkowa prowizja Banku, przy stosowaniu kursu własnego VISA powiększonego o 3%, w przypadku transakcji dokonywanych w walutach innych niż waluta rachunku bankowego i PLN