

Tabela opłat i prowizji bankowych dla rachunków Konto Biznes z Żubrem oraz Konto Oszczędnościowe Biznes

Spis treści

Konto Biznes z Żubrem.....	2
Konto Oszczędnościowe Biznes	7
POSTANOWIENIA OGÓLNE	7



Konto Biznes z Żubrem

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji
OBŚLUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH			
OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKU			
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego w złotych	miesięcznie	0 zł / 15 zł ¹
2.	Prowadzenie kolejnego rachunku bieżącego/ pomocniczego w złotych (w tym rachunków UNIA i funduszy celowych)	miesięcznie	10 zł
3.	Prowadzenie rachunku bieżącego/ pomocniczego w walucie obcej	miesięcznie	0 zł
4.	Prowadzenie rachunku Dobry Zysk dla Firmy	miesięcznie	0 zł
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA			
5.	Pekao24 dla Firm (oraz aplikacja mobilna PeoPay)	miesięcznie	0 zł
6.	PekaoBiznes24 Standard	miesięcznie	0 zł
7.	PekaoBiznes24 Plus	miesięcznie	0 zł
8.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej ²	od każdego SMS	0,30 zł
9.	Autoryzacja w PeoPay	za każdą autoryzację	0 zł
10.	Powiadamianie SMS ²	od każdego SMS	0,30 zł
OBŚLUGA KART PŁATNICZYCH DEBETOWYCH			
KORZYSTANIE Z KARTY			
11.	Wydanie karty płatniczej debetowej, wznowienie	od czynności	0 zł
12.	Wydanie duplikatu karty płatniczej debetowej	od czynności	10 zł
13.	Oplata za kartę płatniczą debetową	miesięcznie	0 zł* / 12 zł
*(0 zł jeśli Bank rozliczy transakcje bezgotówkowe kartą płatniczą debetową wydaną do rachunku na kwotę min. 500 zł miesięcznie)			
TRANSAKcje KARTA			
14.	Wyplata gotówki kartą płatniczą debetową lub PeoPay (w tym BLIK):		
	a. z bankomatów Banku	od każdej wypłaty	0 zł
	b. za pośrednictwem usługi Płać kartą płatniczą debetową i wypłacaj	od każdej wypłaty	2 zł
	c. pozostałe wypłaty w kraju		
	- kartą płatniczą debetową	od kwoty transakcji	0 zł – pierwsze 2 w miesiącu; kolejne 2% min. 5 zł (niezależnie od liczby kart płatniczych debetowych wydanych do rachunku) ³
	- PeoPay w tym BLIK:	od kwoty transakcji	0 zł
	d. wypłaty za granicą w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty płatniczej debetowej lub PeoPay (w tym BLIK) do płatności gotówkowych	od kwoty transakcji	0 zł – pierwsze 2 w miesiącu; kolejne 2% min. 5 zł (niezależnie od liczby kart płatniczych debetowych wydanych do rachunku) dla wypłat w EUR z rachunku w PLN oraz dla wypłat w walutach innych niż wymienione poniżej ³ 2% min. 1,00 EUR dla rachunku w EUR 2% min. 1,00 USD dla rachunku w USD 2% min. 1,00 CHF dla rachunku w CHF 2% min. 1,00 GBP dla rachunku w GBP
15.	Wpłata gotówki w punktach usługowo-handlowych	od każdej transakcji	2 zł
16.	Realizacja transakcji bezgotówkowych w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty płatniczej debetowej do płatności bezgotówkowych	od każdej transakcji	0 zł
INNE USŁUGI / OPŁATY			
17.	Sprawdzenie stanu dostępnych środków:		
	a. w bankomatach Banku	za każde sprawdzenie	0 zł
	b. w pozostałych bankomatach, o ile bankomat udostępnia taką usługę	za każde sprawdzenie	2 zł
18.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku	od każdego wydruku	2 zł
19.	Wydanie i wznowienie karty płatniczej debetowej z niestandardową szatą graficzną	od czynności	7 zł
POLECENIA PRZELEWÓW			
POLECENIE PRZELEWU W ZŁOTYCH			
20.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w złotych złożone:		
	a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej – telefonicznej, PekaoBiznes24, Pekao24 dla firm oraz PeoPay	od każdego przelewu	0 zł
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej - przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł

	- przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
21.	Polecenie przelewu zewnętrznego w obrocie krajowym złożone:		
	a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej:		
	- PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm (w tym bankowości telefonicznej)	od każdego przelewu	0 zł – pierwsze 15 w miesiącu; 1,5 zł – kolejne ⁴
	- PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm – przelewy ZUS i US (lub inne podatkowe)	od każdego przelewu	0 zł
	- aplikacji mobilnej PeoPay	od każdego przelewu	0 zł
	- PekaoBiznes24 w trybie pilnym	od każdego przelewu	3 zł
	- PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm oraz PeoPay w trybie Express Elixir/	od każdego przelewu	10 zł
	- przelew na numer telefonu w PekaoBiznes24 (opłata obowiązuje od daty uruchomienia usługi)	od każdego przelewu	5 zł
	- przelew P2P BLIK, BLIK na prośbę w aplikacji PeoPay	od każdego przelewu	1,50 zł
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
22.	Polecenie przelewu realizowane przez system SORBNET ⁵		
23.	Polecenie przelewu z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”		
	a. na rachunek własny Klienta w Banku		
	- za pośrednictwem bankowości elektronicznej	od każdego przelewu	0 zł – pierwszy przelew w danym miesiącu; 10 zł - drugi i kolejny przelew w danym miesiącu ⁴
	- w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej	od każdego przelewu	15 zł
	b. na rachunek w innym banku lub rachunek innego Klienta w Banku realizowane przez bankowość elektroniczną		
		od każdego przelewu	10 zł
POLECENIA PRZELEWU (PRZEKAZY) W OBROcie DEWIZOWYM			
24.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w walucie obcej złożone:		
	a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej – telefonicznej, PekaoBiznes24, Pekao24 dla firm oraz PeoPay	od każdego przelewu	0 zł
	b. w Oddziale Banku		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
25.	Polecenia przelewu SEPA		
	a. złożone poprzez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm		
	- do kraju EOG oraz Polski	od każdego przelewu	0 zł – pierwsze 15 w miesiącu; 1,5 zł – kolejne ^{4,6}
	- do pozostałych krajów	od każdego przelewu	5 zł
	b. złożone w aplikacji mobilnej PeoPay do kraju EOG oraz Polski		
	c. złożone w Oddziale Banku		
	- do kraju EOG innego niż Polska	od każdego przelewu	17 zł
	- do pozostałych krajów	od każdego przelewu	30 zł
26.	Wysłanie polecenia przelewu do innych banków krajowych lub za granicę za pośrednictwem systemu SWIFT. Opłata za realizację polecenia przelewu składa się ze: stawki podstawowej (w zależności od opcji), opłaty stanowiącej pokrycie kosztów banku zagranicznego lub krajowego oraz opłaty za komunikat SWIFT. Klient może być też obciążony opłatą określoną w punkcie 29, w przypadkach określonych w opisie tego punktu.		
	a. stawka podstawowa za polecenie przelewu poprzez bankowość elektroniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm		
	- tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁷	od kwoty przelewu	0,25% min. 30 zł max. 120 zł
	- tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁸	od kwoty przelewu	0,25% min. 80 zł max. 170 zł
	- tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁹	od kwoty przelewu	0,25% min. 110 zł max. 200 zł
	b. stawka podstawowa za polecenie przelewu złożone w Oddziale Banku		
	- tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁷	od kwoty przelewu	0,30% min. 50 zł max. 200 zł
	- tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁸	od kwoty przelewu	0,30% min. 150 zł max. 250 zł
	- tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁹	od kwoty przelewu	0,30% min. 180 zł max. 300 zł
	c. ryczałtowa opłata stanowiąca pokrycie kosztów innego banku przy realizacji polecenia przelewu:		
	- za rozliczenie polecenia przelewu wysydanego z opcją kosztową SHA do państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego i w walucie państwa EOG	jednorazowo od kwoty polecenia przelewu	0 zł
	- opłata pokrywająca koszty banku zagranicznego przy poleceniach przelewu wysydanym w obrocie dewizowym w USD z opcją kosztową OUR	jednorazowo od kwoty polecenia przelewu	100 zł
	- opłata ryczałtowa przy przekazach wysydanym w obrocie dewizowym z opcją kosztową OUR pokrywająca koszty banku krajowego dla przekazów w walucie USD lub banku krajowego lub zagranicznego dla przekazów w walucie innej niż USD	jednorazowo od kwoty polecenia przelewu	0,25 % min. 50 zł max. 250 zł
	d. komunikat SWIFT dla opcji kosztowej SHA, OUR, BEN	od każdego przelewu	0 zł
27.	Opłata za zlecenie wysłania przekazu w EUR do krajów EOG do rozliczenia w systemie TARGET2 (tylko opcja kosztowa SHA)		
		od każdego przelewu	40 zł
28.	Wydanie potwierdzenia przekazu wysydanego w obrocie dewizowym		
		od każdego potwierdzenia	30 zł
29.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysydanym w obrocie dewizowym, krajowym - brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje		
		od każdego przelewu niespełniającego wymogów STP	30 zł
30.	Przelew otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku		
		od każdego przelewu	0 zł

ZLECENIA STAŁE / PRZELEWY CYKLICZNE/ POLECENIA ZAPŁATY

31.	Zlecenia stałe / przelewy cykliczne realizowane w systemie bankowości elektronicznej:		
	a. realizacja zlecenia stałego na rachunki w Banku	od każdej operacji	0 zł
	b. realizacja zlecenia stałego na rachunki w innych bankach	od każdej operacji	0 zł
32.	Zlecenia stałe / przelewy cykliczne realizowane w Oddziale:		
	a. realizacja zlecenia stałego	od każdej operacji	5 zł
	b. modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu	od każdej operacji	15 zł
	c. odwołanie zlecenia stałego	od każdej operacji	15 zł
33.	Realizacja polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w innym banku	od każdej operacji	0 zł

OBSŁUGA GOTÓWKOWA
WPŁATY GOTÓWKOWE

	Wpłaty kartą debetową lub PeoPay (w tym BLIK) w bankomatach:		
34.	a. Banku	od każdej wpłaty	0 zł za wpłaty do sumy 100 000 zł miesięcznie; 0,2% za wpłaty powyżej 100 000 zł miesięcznie ¹⁰
	b. pozostałych bankomatów krajowych posiadających taką funkcjonalność, oznaczonych logo BLIK	od każdej wpłaty	0,4% min. 2 zł
35.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku	od każdej wpłaty	0,4% min. 10 zł
36.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku zawierające co najmniej 50 szt. monet ¹¹	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł
37.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	od każdej wpłaty	2% min. 20 zł
38.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:		
	a. wpłaty w banknotach	od każdej wpłaty	0,4 % min. 10 zł + 23% VAT
	b. wpłaty w monetach ¹¹	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł + 23% VAT
39.	Wpłaty gotówkowe w walucie obcej	od każdej wpłaty	1% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty
40.	Wpłaty gotówkowe na rachunek „Dobry Zysk dla Firmy”	od każdej wpłaty	0,6% min. 15 zł

WYPŁATY GOTÓWKOWE

41.	Wypłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej	od każdej wypłaty	0,40% min. 10 zł
42.	Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych	od każdej wypłaty	1% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty
43.	Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	od każdej wypłaty	0,6% min. 15 zł
44.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:		
	a. w złotych	od wartości niepodjętej kwoty	0, 35% min. 100 zł max. 5 000 zł
	b. w walucie obcej	od wartości niepodjętej kwoty	0,35% min. 300 zł max. 5 000 zł

WYCIĄGI / ZESTAWIENIA OBROTÓW / ZAŚWIADCZENIA / OPINIE I INNE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE

45.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	za każdy wyciąg	0 zł ¹²
46.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą	za każdy wyciąg	10 zł
47.	Udostępnienie na żądanie Klienta wyciągu z rachunku bankowego do odbioru w Oddziale	za każdy udostępniony wyciąg	50 zł
48.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis	50 zł ¹³
49.	Wydruk na żądanie Klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku	za każde zestawienie	10 zł
50.	Wydanie na żądanie Klienta zaświadczeń i ich duplikatów, potwierdzeń wykonania przelewu oraz zestawienia obrotów		
	a. Dyspozycja złożona w Oddziale	za dokument	50 zł
	b. Dyspozycja złożona w Pekao Direct u teledoradcy (o ile dostępne)	za dokument	15 zł
	c. Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	za dokument	0 zł
51.	Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu PekaoBiznes24:		
	a. Przelew masowy	miesięcznie	20 zł
	b. Transakcje z zabezpieczeniem	miesięcznie	50 zł
	c. Prezentacja statusów przekazów SWIFT GPI ¹⁴	miesięcznie	100 zł
52.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz Klienta	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku Klienta	162,60 zł + 23% VAT
53.	Wprowadzenie zmian w Karcie Wzorów Podpisów	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku Klienta	20 zł
54.	Wprowadzenie na wniosek Klienta zmian do umowy rachunku bankowego obejmujących zmianę danych Klienta, tj.: nazwy, formy prawnej, siedziby, adresu, reprezentantów	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku Klienta	50 zł
55.	Opinia bankowa o firmie	za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię	81,30 zł + 23% VAT
56.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową osobom, organizacjom i instytucjom uprawnionym ¹⁵	každorazowo	24,39 zł + 23% VAT

57.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy	162,60 zł + 23% VAT
58.	Opłata za udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach z Centralnej Informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. osobom/podmiotom uprawnionym Uwaga: dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą		
	a. odbiór w Oddziale	jednorazowo przy składaniu wniosku	24,39 zł + 23% VAT
	b. doręczenie – na żądanie wnioskodawcy – przesyłką poleconą	jednorazowo przy składaniu wniosku	115,50 zł + 23% VAT
59.	Opłata z tytułu kosztów operacyjnych odstąpienia Klienta od transakcji wymiany walut lub niezrealizowania takiej transakcji z przyczyn leżących po stronie Klienta	Od kwoty transakcji kupna/sprzedaży ¹⁶	0,1% min. 500 zł
60.	Czynności windykacyjne w zakresie rachunków bankowych, depozytów bankowych itp.: a. od dokumentu windykowanego b. od dokumentu niewindykowanego	od każdego dokumentu	a. 12 zł b. 2 zł
61.	Realizacja tytułu wykonawczego	za każdą wyegzekwowaną kwotę w ramach jednego zajęcia. Opłatę pobiera się od posiadacza rachunku. Dodatkowo pobierana jest każdorazowo opłata za przelew	4% min. 10 zł max. 100 zł
62.	Wystawienie i wysłanie upomnienia – wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu wymuszonego debetu	Od drugiego upomnienia – wezwania do zapłaty wysłanego w miesiącu	20 zł
63.	Zamiana jednych nominałów krajowych znaków pieniężnych na inne nominały: a. banknoty (powyżej 50 szt.) b. monety (powyżej 100 szt.)	od każdej zamiany; opłata pobierana jest: - powyżej 50 sztuk przyjmowanych banknotów - powyżej 100 sztuk przyjmowanych monet W przypadku zamiany nominałów poniżej 50 szt. banknotów i poniżej 100 szt. monet opłata jest pobierana zgodnie z punktem 13 „Tabeli”	a. 1% b. 1,5% min. 50 zł od wartości znaków pieniężnych przedstawionych do zamiany
64.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez posiadacza rachunku	za każdą dyspozycję	550 zł
65.	Poinformowanie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego: a. poprzez system bankowości internetowej b. SMS c. e-mailem d. listownie	pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu	a. bez opłat b. 0,30 zł c. bez opłat d. 7 zł (na terenie kraju); 15 zł (za granicę)
66.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Tabeli	každorazowo	wysokość opłaty ustala Dyrektor jednostki Banku
67.	Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF Opłata pobierana jest wyłącznie dla walut z ujemną stopą depozytową danego Banku Centralnego Uwaga: 1. Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5. 2. Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako STR*(SR-OR), gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, a w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR 1M - stopę referencyjną NBP, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP. 3. Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obligatoryjnym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%. 4. Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni	Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc	<u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u> (-Ind+KRO+KLP)/360 <u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u> (KRO+KLP)/360

5. publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego. Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:

Waluta	Indeks	Próg Kwotowy
EUR	€STR	20 000 EUR
USD	SOFR	20 000 USD
CHF	SARON	20 000 CHF
GBP	SONIA	20 000 GBP
DKK	CIBOR TN	20 000 DKK
CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK
NOK	NOWA	20 000 NOK
JPY	TONA	20 000 JPY
SEK	STIBOR TN	20 000 SEK
HUF	HUFONIA	20 000 HUF

6. Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych

*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.

¹⁰ 0 zł - jeśli spełniony zostanie co najmniej jeden z warunków:

- wpływy na rachunki Klienta w kwocie min. 2000 zł w danym miesiącu kalendarzowym (z wyłączeniem wpływów z tytułu rozliczenia depozytów terminowych lub udzielonych kredytów i pożyczek oraz przelewów między rachunkami Klienta w Banku),
 - z rachunku wykonany zostanie min. 1 przelew do ZUS,
- Dodatkowo, Bank nie nalicza opłaty za prowadzenie rachunku:
- podmiotom nie działającym w celu osiągnięcia zysku w rozumieniu art. 3 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie.

² Opłata pobierana miesięcznie zbiorczo od wszystkich SMS wysłanych w poprzednim miesiącu kalendarzowym. Za kody SMS służące do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej opłata pobierana jest z rachunku „podstawowego” ustawionego w Pekao24 dla firm. Za powiadomienia SMS opłata pobierana jest z rachunku wskazanego przez Klienta w Pekao24 dla firm jako rachunku „do obciążeń”.

³ Dwie pierwsze wypłaty w miesiącu (łącznie wypłaty wskazane w lit. c. i d.) są bezpłatne.

⁴ Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca.

⁵ Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równiej lub wyższej niż 1 000 000 zł (jeden milion) złotych następuje obligatoryjnie przez system SORBNET, niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa).

⁶ Limit 15 transakcji w miesiącu wskazany w pkt 25a pierwsze tiret i pkt 25b jest limitem łącznym dla transakcji określonych w tych przepisach. Oznacza to, że w przypadku, gdy łączna ilość transakcji polecenia przelewu SEPA do kraju EOG oraz Polski złożonych poprzez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm oraz aplikację mobilną PeoPay osiągnie 15 w okresie miesięcznym, każda kolejna transakcja określona w pkt 25a pierwsze tiret i pkt 25b podlega opłacie w wysokości 1,5 zł. Miesiąc liczony jest od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca kalendarzowego.

⁷ Do krajów EOG i w walucie EOG (w tym poleceń przelewów wysyłanych na rachunki innych banków krajowych) możliwa jest tylko opcja SHA.

⁸ Tryb pilny nie dotyczy poleceń przelewów do państwa EOG i w walucie państwa EOG (w tym poleceń przelewów wysyłanych na rachunki do innych banków krajowych).

⁹ Do krajów EOG i w walucie EOG (w tym poleceń przelewów wysyłanych na rachunki innych banków krajowych) możliwa jest tylko opcja SHA polecenie przelewu jest możliwe tylko w walucie: PLN, EUR i USD.

¹⁰ Transakcje realizowane po przedostatnim dniu roboczym miesiąca wliczają się w limit na kolejny miesiąc.

¹¹ Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w formie otwartej.

¹² Historia operacji i wyciągi za ostatnie 12 miesięcy udostępniane są bezpłatnie. Zamówienie danych archiwalnych obejmujących okres wcześniejszy niż ostatnie 12 miesięcy – 1 zł w PekaoBiznes24 (za każde zamówienie danych z jednego rachunku obejmującego wyciągi i historię operacji. W przypadku zamówień obejmujących okres dłuższy niż 30 dni kalendarzowych, opłata jest pobierana za każdy rozpoczęty okres 30 dni kalendarzowych. Zamówione dane są udostępniane w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24 i usuwane po upływie 30 dni kalendarzowych).

¹³ Opłat nie pobiera się:

- a) w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek,
- b) gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.

¹⁴ Dostępne od dnia uruchomienia usługi.

¹⁵ Opłat nie pobiera się, gdy informacje udzielane są na żądanie:

- a) sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe;
- b) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz prokuratora w sprawach dotyczących wykorzystywania działalności banków do celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 lub art. 165a Kodeksu karnego;
- c) osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz inspektora nadzoru bankowego;
- d) organu Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach;
- e) Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków;
- f) Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Policji, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Służby Ochrony Państwa w związku z postępowaniami sprawdzającymi prowadzonymi na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych;
- g) prokuratora, Policji i innych organów uprawnionych do prowadzenia postępowania przygotowawczego w sprawach o przestępstwa lub czynności wyjaśniających w sprawach o wykroczenia - w zakresie informacji przekazywanych na potrzeby tych postępowań;
- h) organu Służby Celnej wydane w związku z toczącym się postępowaniem o przestępstwo skarbowe.

¹⁶ Zleceniodawca jest zobowiązany do zapłaty prowizji oraz do pokrycia szkód wynikających z anulowania transakcji. Wysokość szkody wylicza Bank i stanowi ona iloczyn kwoty transakcji (w walucie obcej) i wartości bezwzględnej z różnicy kursu, po jakim została wykonana transakcja i kursu z tabeli kursów walut obowiązującej w dniu transakcji – dla transakcji sprzedaży będzie to kurs kupna z tabeli, dla transakcji kupna stosuje się kurs sprzedaży z tabeli (większa marża). W uzasadnionych przypadkach można odstąpić od pobierania opłaty stanowiącej pokrycie szkód wynikających z anulowania transakcji.

Konto Oszczędnościowe Biznes

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji
OBŚLUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH			
OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKU			
1.	Otwarcie rachunku „Konto Oszczędnościowe Biznes”	0 zł	jednorazowo
2.	Prowadzenie rachunku „Konto Oszczędnościowe Biznes”	0 zł	miesięcznie
POLECENIA PRZELEWÓW			
POLECENIE PRZELEWU W ZŁOTYCH			
3.	Przelew na rachunek własny Klienta w Banku realizowany:		
	- przez Oddział w formie dokumentu papierowego	17 zł	od każdego przelewu
	- przez system bankowości elektronicznej		
	• pierwszy przelew w danym miesiącu ¹⁾	0 zł	od każdego przelewu
	• drugi i kolejny przelew w danym miesiącu ¹⁾	10 zł	od każdego przelewu
WYCIĄGI			
4.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	za każdy wyciąg	0 zł
5.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą	za każdy wyciąg	10 zł ²⁾
6.	Udostępnienie na żądanie Klienta wyciągu z rachunku bankowego do odbioru w Oddziale	za każdy udostępniony wyciąg	50zł ²⁾
7.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis	50 zł

¹⁾ Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca

²⁾ Jeżeli Klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Jednostki organizacyjne Banku pobierają/ potrącają prowizje i opłaty za usługi według stawek określonych w Tabeli opłat i prowizji bankowych dla rachunków Konto Biznes z Żubrem oraz Konto Oszczędnościowe Biznes, zwanej dalej Tabelą.

§ 2.

Przez użyte w Tabeli określenia należy rozumieć:

- 1) Bank - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
- 2) zleceniodawca – rezydent lub nierezydent w rozumieniu Prawa dewizowego składający w Banku zlecenie płatnicze/dyspozycję.

§ 3.

Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji płatniczej, chyba że strony umówiły się inaczej.

§ 4.

Opłaty i prowizje związane z prowadzeniem i obsługą wyodrębnionego rachunku bankowego, na którym gromadzone są środki Funduszu Likwidacji Zakładu Górniczego (art. 128 ust. 2 Ustawy z dnia 9.06.2011 r. Prawo Geologiczne i Górnicze) pobierane są z innego rachunku rozliczeniowego wskazanego przez klienta.

§ 5.

Niezależnie od opłat i prowizji, pobiera się również:

- 1) rzeczywiste koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym (w przypadkach wymienionych w Tabeli
- 2) prowizje i opłaty na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.

§ 6.

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

- 1) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi Klienta, prowadzone w Banku,
- 2) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów realizowanych w Oddziale na cele charytatywne dokonywane na rachunki w Banku oraz w innych bankach krajowych.
- 3) wpłat gotówkowych w kasie w przypadku wystąpienia awarii wplatomatu

§ 7.

Za podstawę wyliczenia należnej Bankowi prowizji lub opłaty przyjmuje się kwotę waluty na jaką opiewa transakcja np., kwotę na jaką opiewa przekaz (wysłany/ otrzymany), kwotę na jaką opiewa akredytywa dokumentowa.

§ 8.

1. Jeżeli prowizja lub opłata należna jest Bankowi:

- 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna walut z tabeli kursowej Banku,
- 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy sprzedaży walut z Tabeli kursowej Banku,
- 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Tabelą.

Kursy ustalane są w oparciu o obowiązującą w chwili wyliczenia opłaty lub prowizji Tabelę kursową Banku. Zasady sporządzania i publikowania Tabeli kursowej Banku określone są we właściwych dla danego produktu lub usługi umowach lub regulaminach.

2. Jeżeli umowa lub regulamin produktowy nie stanowią inaczej, do ustalenia (wyliczenia) wysokości opłaty lub prowizji należnej Bankowi w walucie innej niż została określona w Tabeli lub innej niż waluta rachunku z którego opłata lub prowizja zostanie pobrana stosuje się kursy walut obcych z Tabeli kursowej Banku, z zastrzeżeniem przypadków, gdy zasady ustalenia kursów zostały określone inaczej w opisie danej pozycji taryfowej lub Bank do wyliczenia zastosuje kursy średnie walut obcych NBP.

§ 9.

1. Kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych poniżej 0,5 grosza pomija się, a od 0,5 grosza podnosi się do 1 grosza. Zaokrąglenie następuje w ten sposób, że kwoty do 0,49 grosza pomija się, a kwoty od 0,50 grosza zaokrągla się w górę do pełnego grosza, np.:
 - kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,43 złz zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kwoty prowizji pobieranych od gotówkowych lub bezgotówkowych operacji wykonywanych kartami płatniczymi oraz opłat za karty płatnicze obsługiwane w systemie firmy Nexi Payments S.p.A. są zaokrąglane w dół do pełnego grosza, np.:
 - kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł

§ 10.

Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wykonania transakcji płatniczej lub w następnym dniu roboczym, z zastrzeżeniem, że:

- 1) dopuszcza się możliwość okresowego pobierania prowizji i opłat od powtarzalnych operacji, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu,
- 2) opłaty za prowadzenie rachunku bankowego, przechowywanie depozytów, itp. pobiera się za okres, którego te opłaty dotyczą.

§ 11.

Terminy realizacji dyspozycji poleceń przelewu określone są w Komunikacie „Godziny graniczne”, dostępnym w jednostkach Banku.

§ 12.

1. Bank ma prawo do wprowadzania do Tabeli nowych opłat lub prowizji w związku z wdrożeniem nowych produktów lub usług albo związanych z dodaniem nowych rozwiązań i funkcjonalności w zakresie istniejących produktów lub usług, do tej pory nie oferowanych przez Bank i nie przewidzianych w obowiązującej Tabeli. Nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług, rozwiązań lub funkcjonalności w ramach zawartych lub nowych umów.
2. Zmiana postanowień ogólnych, wysokości opłat i prowizji, terminów lub form ich płatności określonych w Tabeli oraz wprowadzenie do Tabeli nowych opłat i prowizji za czynności związane z realizacją zawartych umów uzależnione jest od zaistnienia, co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany cen według wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 0,1 punktu procentowego, obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,
 - 2) zmiany wysokości kosztów operacji i usług (tj. cen energii, cen usług telekomunikacyjnych) ponoszonych przez Bank przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja - o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt 1 - o co najmniej 0,1 punktu procentowego w okresie od poprzedniej zmiany określonej w Tabeli prowizji lub opłaty;
 - 3) zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszanego przez GUS o co najmniej 1 %;
 - 4) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, zaleceń, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczne stało się dostosowanie brzmienia Tabeli do wymogów wynikających z wprowadzanych zmian, w tym również zmian poziomu opłat i prowizji;
 - 5) dodania nowego zakresu usług (funkcji technicznych, informatycznych) i operacji dokonywanych przy ich użyciu, przy czym nowo wprowadzone opłaty i prowizje będą należne wyłącznie od klientów, którzy zdecydowali się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Tabeli może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
 - 1) w ust. 2 w pkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
 - 2) w ust. 2 w pkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
4. Bank poinformuje klientów o zmianach Tabeli określonych w ust. 2 w trybie przewidzianym w umowach lub regulaminach dotyczących poszczególnych produktów, chyba że w umowach łączących Bank i klienta lub regulaminach, którymi klient jest związany uregulowano odmiennie przesłanki i tryb zmiany wysokości opłat i prowizji lub wprowadzania nowych opłat i prowizji - w odniesieniu do usług i czynności Banku realizowanych na podstawie tych umów lub umów i regulaminów.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Tabeli w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
6. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania indeksu lub stopy procentowej właściwego banku centralnego innej niż stopa depozytowa, stosowanych do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Tabeli, Bank zastosuje stopę depozytową banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty (publikowaną na stronie internetowej danego banku centralnego). W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa właściwego banku centralnego, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość zerowa.
7. Stopa depozytowa banku centralnego jest to:
 - 1) dla EUR (euro) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - 2) dla USD (dolar amerykański) – dolna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
 - 3) dla CHF (frank szwajcarski) – podstawowa stopa depozytowa (po angielsku: SNB Interest rate on sight deposits above threshold) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - 4) dla GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: bank rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - 5) dla DKK (korona duńska) – stopa depozytowa (po angielsku: current-account rate) Duńskiego Banku Centralnego (Danmarks Nationalbank),
 - 6) dla CZK (korona czeska) – stopa depozytowa (po angielsku: discount rate) Czeskiego Banku Narodowego,
 - 7) dla NOK (korona norweska) – podstawowa stopa (po angielsku: policy rate) banku centralnego Norwegii (Norges Bank),
 - 8) dla JPY (jen) – stopa depozytowa (po angielsku: Interest Rate Applied to Complementary Deposit Facility) banku centralnego Japonii (Bank of Japan),
 - 9) dla SEK (korona szwedzka) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit rate) banku centralnego Szwecji (Sveriges Riskbank),
 - 10) dla HUF (forint) – stopa bazowa (po angielsku: base rate) banku centralnego Węgier.
8. Zmiany określone w ust. 6, będą zastosowane niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania publikacji dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego.
9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w ust. 6 zmianach podstawy ustalania wysokości opłat lub prowizji wskazanych w Tabeli.

§ 13.

Bank nie będzie zawiadamiał Klientów o zmianach Tabeli, które polegają na:

- 1) wprowadzeniu nowych produktów lub usług do oferty Banku,
- 2) zmianie w zakresie produktów, w przedmiocie których Klienta nie wiąże z Bankiem umowa,
- 3) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, wprowadzenia zmian porządkowych, niewpływających na wzajemne stosunki umowne stron, w tym na wysokość opłat i prowizji, zmianie nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej.

§ 14.

Bank podaje do publicznej wiadomości informacje o wysokości prowizji i opłat bankowych poprzez udostępnienie ich w swoich lokalach w miejscach ogólnie dostępnych oraz na stronie www.pekao.com.pl

§ 15.

Wszelkie kwoty stanowiące wynagrodzenie Banku są wyrażone w kwotach netto, do których może zostać doliczony podatek VAT wg stawek obowiązujących w dacie świadczenia usługi lub w innej dacie wskazanej w przepisach podatkowych jako data powstania obowiązku podatkowego w VAT.