

## Tabela opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A.

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji			
OBSŁUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH						
		Konto Firma+, Konto Firma to Zysk, Konto Idealna Firma,	Konto Firma to Ja, Konto Przedsiębiorczy Radca Prawny, Konto Branżowe, Konto Firma to Ja DIY, Konto Firma to Ja z Ankieta, Konto Firma to Ja z linią debetową, Konto Firma to Ja z lokatą, Konto Firma to Ja z Prezentem, Konto Firma to Ja z Tabletem, Konto Firma i Księgowość, Konto z Tabletem, Konto Idea Biznes, Konto Firma i Bezpieczeństwo, Konto Firma i Emerytura, Konto Firma i Emerytura Plus, Konto Firma i Emerytura Plus IKE, Konto Biznes Perspective, Konto Biznes Premium	Konto Firma + Kredyt Konto Spółka + Kredyt Konto Cash Flow, Konto Cash Flow z Ankieta, Konto Credit, Konto Credit Safety, Konto Ja i Mój Biznes, Konto Tax Care,	Konto Firma to Ja z Premią, Konto Firma to Ja z Tabletem Plus	
OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKU						
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego w złotych Opłata obowiązuje od 01.12.2021r.	miesięcznie	0,00 PLN <sup>1</sup> / 10,00 PLN	0,00 PLN <sup>1</sup> / 15,00 PLN	0,00 PLN <sup>1</sup> / 30,00 PLN	0,00 PLN <sup>1</sup> / 50,00 PLN
2.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w złotych (w tym rachunków UNIA i funduszy celowych)	miesięcznie	10,00 PLN*			
3.	Prowadzenie rachunku bieżącego w walucie obcej	miesięcznie	*Opłata 10,00 PLN dotyczy rachunków UNIA i funduszy celowych z oferty Banku Pekao S.A.			
4.	Prowadzenie rachunku oszczędnościowego	miesięcznie	0,00 PLN			
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA						
5.	Pekao24 dla Firm (oraz aplikacja mobilna PeoPay)	miesięcznie	0 zł			
6.	PekaoBiznes24 Standard	miesięcznie	0 zł			
7.	PekaoBiznes24 Plus	miesięcznie	4,99 zł			
8.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej <sup>2</sup>	od każdego SMS	0,30 zł			
9.	Autoryzacja w PeoPay	za każdą autoryzację	0 zł			
10.	Powiadamianie SMS <sup>2</sup>	od każdego SMS	0,30 zł			
OBSŁUGA KART DEBETOWYCH						
KORZYSTANIE Z KARTY						
11.	Wydanie karty płatniczej debetowej, wznowienie	od czynności	0 zł			
12.	Wydanie duplikatu karty	od czynności	0,00 zł			
13.	Opłata za kartę	miesięcznie	0 zł* / 8 zł			
			*(0 zł jeśli Bank rozliczy transakcje bezgotówkowe kartą debetową wydaną do rachunku na kwotę min. 500 zł miesięcznie)			
TRANSAKCJE KARTA						

14.	Wyplata gotówki (kartą płatniczą debetową lub PeoPay):		
	a. z bankomatów Banku	od każdej wypłaty	0 zł
	b. za pośrednictwem usługi Płać kartą i wypłacaj	od każdej wypłaty	2 zł
	c. pozostałe wypłaty w kraju		
	kartą płatniczą	od kwoty transakcji	0 zł – pierwsze 5 wypłat w miesiącu, kolejne wypłaty 2% min. 5 zł (limit 5 wypłat obowiązuje niezależnie od liczby kart wydanych do rachunku) <sup>3</sup>
	PeoPay	od kwoty transakcji	2% min. 5 zł
	d. wypłaty za granicą w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej lub PeoPay do płatności gotówkowych	od kwoty transakcji	0 zł – pierwsze 5 wypłat w miesiącu, kolejne wypłaty 2% min. 5 zł (niezależnie od liczby kart wydanych do rachunku) dla wypłat w EUR z rachunku w PLN oraz dla wypłat w walutach innych niż wymienione poniżej <sup>3</sup> 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 debetowej do płatności bezgotówkowych	od każdej transakcji	0 zł
<b>INNE USŁUGI / OPŁATY</b>			
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.	Odtworzenie PIN	od każdego odtworzenia	2,50 zł
20.	Wydanie i wznowienie karty z niestandardową szatą graficzną	od czynności	7 zł
<b>POLECENIA PRZELEWÓW</b>			
<b>POLECENIE PRZELEWU W ZŁOTYCH</b>			
21.	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	0,70 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 zewnętrznego w obrocie krajowym złożone:		
	a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej: <sup>9</sup>		
	-PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm (w tym bankowości telefonicznej)	od każdego przelewu	1 zł
	-PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ PeoPay – przelewy ZUS i US (lub inne podatkowe)	od każdego przelewu	0 zł
	-aplikacji mobilnej PeoPay	od każdego przelewu	1 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
23.	Polecenie przelewu realizowane przez system SORBNET <sup>5</sup>	od każdego przelewu	40 zł
24.	Polecenie przelewu z rachunku <b>oszczędnościowego</b>		
	a. na rachunek własny Klienta w Banku		
	-za pośrednictwem bankowości elektronicznej	od każdego przelewu	0 zł – pierwszy przelew w danym miesiącu; 10zł - drugi i kolejny przelew w danym miesiącu <sup>4</sup>
	-w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej	od każdego przelewu	17 zł -
	b. na rachunek w innym banku lub rachunek innego Klienta w Banku realizowane przez bankowość elektroniczną	od każdego przelewu	10 zł
<b>POLECENIA PRZELEWU (PRZEKAZY) W OBROTCIE DEWIZOWYM</b>			
25.	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	0,70 zł
	b. w Oddziale Banku		
	=przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	=przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
26.	Polecenia przelewu SEPA		
	a. złożone poprzez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ PeoPay		
	=do kraju EOG oraz Polski	od każdego przelewu	1 zł
	=do pozostałych krajów	od każdego przelewu	5 zł
	b. aplikacji mobilnej PeoPay do kraju EOG oraz Polski	od każdego przelewu	1 zł
	c. złożone w Oddziale Banku		
	-do kraju EOG innego niż Polska	od każdego przelewu	17 zł
	-do pozostałych krajów	od każdego przelewu	30 zł
27.	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 <sup>6</sup>	od kwoty przelewu	0,25% min. 30 zł max. 120zł
	-tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>7</sup>	od kwoty przelewu	0,25% min. 80 zł max. 170 zł
	-tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>8</sup>	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 <sup>6</sup>	od kwoty przelewu	0,30% min. 30 zł max. 150zł
	-tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>7</sup>	od kwoty przelewu	0,30% min. 150 zł max. 250 zł
	-tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>8</sup>	od kwoty przelewu	0,30% min. 180 zł max. 300 zł
	c. zryczałtowana opłata stanowiąca pokrycie kosztów banku przy realizacji polecenia przelewu:		
	-za rozliczenie polecenia przelewu wysłanego 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 wysyłanych w obrocie dewizowym w USD z opcją kosztową OUR	jednorazowo od kwoty polecenia przelewu	100 zł

	=opłata ryczałtowa przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym z opcją kosztów 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
28.	Opłata za zlecenie wysłania przekazu w EUR do krajów EOG do rozliczenia w systemie TARGET2 (tylko opcja kosztowa SHA)	od każdego przelewu	0,25% min 30,00 max 90,00 PLN
29.	Wydanie potwierdzenia przekazu wysłanego w obrocie dewizowym	od każdego potwierdzenia	30 zł
30.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym, krajowym - brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje	od każdego przelewu niespełniającego wymogów STP	25 zł
31.	Przelew otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku	od każdego przelewu	0 zł
<b>ZLECENIA STAŁE / PRZELEWY CYKLICZNE/ POLECENIA ZAPŁATY</b>			
32.	Zlecenia stałe / przelewy cykliczne realizowane w systemie Bankowości Elektronicznej:		
	a. realizacja zlecenia stałego na rachunki w Banku	od każdej operacji	0,70 zł
	b. realizacja zlecenia stałego na rachunki w innych bankach	od każdej operacji	1 zł <sup>9</sup>
33.	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
34.	Realizacja polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w innym banku	od każdej operacji	0 zł
<b>OBSŁUGA GOTÓWKOWA</b>			
<b>WPŁATY GOTÓWKOWE</b>			
35.	Wpłaty kartą debetową lub PeoPay w bankomatach:		
	a. Banku	od każdej wpłaty	0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,39% za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie Opłata obowiązuje od 01.07.2023r.
	b. pozostałych bankomatach krajowych posiadających taką funkcjonalność, oznaczonych logo BLIK	od każdej wpłaty	0,4% min. 2 zł
36.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku w banknotach	od każdej wpłaty	0,6% min. 15 zł
37.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku zawierające co najmniej 50 szt. monet <sup>10</sup>	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł
38.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	od każdej wpłaty	2% min. 20 zł
39.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:		
	a. wpłaty w banknotach	od każdej wpłaty	0,4% min. 10 zł + 23% VAT
	b. wpłaty w monetach <sup>10</sup>	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł + 23% VAT

40.	Wpłaty gotówkowe w walucie obcej	od każdej wpłaty	0,7% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty
41.	Wpłaty gotówkowe na rachunek <b>oszczędnościowy</b>	od każdej wpłaty	0,6% min. 15zł
<b>WYPŁATY GOTÓWKOWE</b>			
42.	Wypłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej	od każdej wypłaty	0,6% min. 15 zł
43.	Wypłaty gotówkowe formie otwartej w walutach obcych	od każdej wypłaty	0,7% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty
44.	Wypłaty gotówkowe z rachunku <b>oszczędnościowego</b>	od każdej wypłaty	0,6% min. 15 zł
45.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:		
	a. w złotych	od wartości niepodjętej kwoty	0,5% min. 100 zł max. 5000 zł
	b. w walucie obcej	od wartości niepodjętej kwoty	0,5% min. 300 zł max. 5000 zł
<b>WYCIĄGI<sup>13</sup> / ZESTAWIENIA OBROTÓW<sup>13</sup> / ZAŚWIADCZENIA / OPINIE I INNE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE</b>			
46.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	za każdy wyciąg	0 zł <sup>11</sup>
47.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą	za każdy wyciąg	10 zł
48.	Udostępnienie na żądanie Klienta wyciągu z rachunku bankowego do odbioru w Oddziale	za każdy udostępniony wyciąg	50 zł
49.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis	50 zł
50.	Wydruk na żądanie Klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku	za każde zestawienie	10 zł
51.	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
52.	Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu PekaoBiznes24:		
	a. Przelew masowy	miesięcznie	20 zł
	b. Transakcje z zabezpieczeniem	miesięcznie	50 zł
	c. Prezentacja statusów przekazów SWIFT GPI <sup>12</sup>	miesięcznie	100 zł
53.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz Klienta	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku Klienta	162,60 zł + 23% VAT
54.	Wprowadzenie zmian w Karcie Wzorów Podpisów	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku Klienta	20 zł
55.	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
56.	Opinia bankowa o firmie	za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię	81,30 zł + 23% VAT

57.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową osobom, organizacjom i instytucjom uprawnionym <sup>13</sup>	každorazowo	24,39 zł + 23% VAT
58.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy	162,60 zł + 23% VAT
59.	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
60.	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 <sup>14</sup>	0,1% min. 500 zł
61.	Czynności windykacyjne w zakresie rachunków bankowych, depozytów bankowych itp.:		
	a. od dokumentu windykowanego	od każdego dokumentu	12 zł
	b. od dokumentu niewindykowanego	od każdego dokumentu	2 zł
62.	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
63.	Wystawienie i wysłanie upomnienia – wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu wymuszonego debetu	od drugiego upomnienia – wezwania do zapłaty w miesiącu	20 zł
64.	Zamiana jednych nominałów krajowych znaków pieniężnych na inne nominały:		
	a. banknoty (powyżej 50 szt.)	od każdej zamiany; opłata pobierana jest: - powyżej 50 sztuk przyjmowanych banknotów - powyżej 100 sztuk przyjmowanych monet;	1%
	b. monety (powyżej 100 szt.)	W przypadku zamiany nominałów poniżej 50 szt. banknotów i poniżej 100 szt. monet opłata jest pobierana zgodnie z punktem 13 „Tabeli”	1,5% min. 50 zł od wartości znaków pieniężnych przedstawionych do zamiany
65.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez posiadacza rachunku	za każdą dyspozycję	550 zł
66.	Poinformowanie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego:		
	a. poprzez system bankowości elektronicznej	pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie	bez opłat
	b. SMS		0,30 zł
	c. e-mailem		bez opłat

	d. listownie	powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu	7 zł (na terenie kraju); 15 zł (za granicę)
67.	<u>Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Tabeli</u>	każdorazowo	wysokość opłaty ustala Dyrektor jednostki Banku



68.

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  $STR \cdot (SR - OR)$ , 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 publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego.
5. 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.

Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc

Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:

$$(-Ind + KRO + KLP) / 360$$

Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:

$$(KRO + KLP) / 360$$



- 0 zł - jeśli spełniony zostanie warunek z rachunku wykonany zostanie min. 1 przelew do ZUS. Dodatkowo, Bank nie nalicza opłaty za prowadzenie rachunku Konto Firma + przez pierwsze 24 miesiące od daty zawarcia umowy.
- 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”.
- Pięć pierwszych wypłat w miesiącu (łącznie wypłaty wskazane w lit. c i d) jest bezpłatnych.
- Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca
- Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równiej lub wyższej niż 1 000 000 zł (jeden milion) złotych następuje obligacyjnie przez system SORBNET, niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa)
- Do krajów EOG i w walucie EOG (w tym poleceń przelewów wysyłanych na rachunki innych banków krajowych) możliwa jest tylko opcja SHA.
- 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).
- 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.
- Łączna opłata za pierwsze 15 przelewów lub zleceń stałych/ przelewów cyklicznych miesięcznie wychodzących do innego banku, realizowanych przez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm, zgodnie z pkt. 21 lit. a lub pkt. 31 lit. b. Za każdy kolejny przelew/ zlecenie stałe opłata wynosi 1,50 zł. Miesiąc liczony jest od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca
- Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.
- 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 obejmujące 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).
- Dostępne od dnia uruchomienia usługi.
- Opłat nie pobiera się, gdy informacje udzielane są na żądanie:
- sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe;
  - 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;
  - osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz inspektora nadzoru bankowego;
  - organu Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach;
  - Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków;
  - 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;
  - 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;
  - organu Służby Celnej wydane w związku z toczącym się postępowaniem o przestępstwo skarbowe.
  - w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek,
- 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.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

Jednostki organizacyjne Banku pobierają/ potrącają prowizje i opłaty za usługi według stawek określonych w niniejszej Tabeli opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A. zwanej dalej Tabelą.

### § 2.

Przez użyte w Tabeli określenia należy rozumieć:

- Bank - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- zleceniodawca – rezydent lub nierezydent w rozumieniu Prawa dewizowego składający w Banku zlecenie płatnicze/dyspozycję.

### § 3.

Wszelkie 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 9.06.2011r. Prawo Geologiczne i Górnicze) pobierane są z innego rachunku rozliczeniowego wskazanego przez klienta

### § 5.

Niezależnie od opłat i prowizji, pobiera się również:

- rzeczywiste koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym (w przypadkach wymienionych w Tabeli),
- 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 ustalone 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 dokonanych 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 zdecydują 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 Taryfie prowizji i opłat bankowych, 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 Taryfie prowizji i opłat bankowych.

### **§13.**

Bank nie będzie zawiadamiał Klientów o zmianach niniejszej Tabeli opłat i prowizji, 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](http://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.