

## Tabela opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji
<b>OBSŁUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH</b>			
<b>OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKU</b>			
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego w złotych	miesięcznie	0 zł / 9 zł <sup>1</sup>
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
<b>BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA</b>			
5.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej <sup>2</sup>	od każdego SMS	0 zł – pierwsze 20 w miesiącu; 0,20 zł - kolejne
6.	Powiadamianie SMS <sup>2</sup>	od każdego SMS	0,30 zł
7.	Wydanie Tokenów sprzętowych (PekaoBiznes24)	każdorazowo	150 zł
8.	Korzystanie z Tokena sprzętowego (PekaoBiznes24)	z góry za kolejny miesiąc	0 zł
<b>OBSŁUGA KART DEBETOWYCH</b>			
<b>KORZYSTANIE Z KARTY</b>			
9.	Wydanie karty płatniczej debetowej, wznowienie	od czynności	0 zł
10.	Wydanie duplikatu karty	od czynności	10 zł
		miesięcznie	0 zł* / 7 zł
11.	Obsługa karty płatniczej debetowej	*(0 zł jeśli Bank rozliczy transakcje bezgotówkowe kartą debetową wydaną do rachunku na kwotę min. 300 zł miesięcznie)	
<b>TRANSAKcje KARTA</b>			
12.	Wyplata gotówki (kartą płatniczą debetową lub PeoPay):		
	a. z bankomatów Banku	od kwoty każdej wypłaty	0 zł
	b. za pośrednictwem usługi Płać kartą i wypłacaj	od kwoty każdej wypłaty	1,50 zł 0,40 EUR 0,50 USD 0,45 CHF 0,30 GBP
	c. pozostałe wypłaty w kraju		
	- kartą płatniczą	od kwoty transakcji	0 zł – pierwsze 2 w miesiącu; kolejne 2% min. 5 zł (niezależnie od liczby kart wydanych do rachunku)
	- PeoPay	od kwoty transakcji	2% min. 5 zł
	d. wypłaty za granicą w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych	od kwoty transakcji	2% min. 5 zł
13.	Realizacja transakcji bezgotówkowych w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych	od kwoty każdej wypłaty	0 zł
<b>INNE USŁUGI / OPŁATY</b>			
14.	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	0,99 zł
15.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku	od każdego wydruku	0,95 zł
16.	Odtworzenie PIN	od każdego odtworzenia	5 zł

**POLECENIA PRZELEWÓW****POLECENIE PRZELEWU W ZŁOTYCH**

17.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w złotych:		
	a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej – telefonicznej, internetowej i mobilnej (PekaoBiznes24 / Pekao24 dla firm)	od każdego przelewu	0 zł
	b. złożone w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	12 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	15 zł
18.	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 <sup>3</sup>
	- PekaoBiznes24 / Pekao24 dla firm – przelewy ZUS i US (lub inne podatkowe)	od każdego przelewu	0 zł
	- aplikacji mobilnej PeoPay	od każdego przelewu	0 zł
	- PekaoBiznes 24 w trybie pilnym	od każdego przelewu	3 zł
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	12 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	15 zł
19.	Polecenie przelewu realizowane przez system SORBNET <sup>4</sup>	od każdego przelewu	30 zł
20.	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; 8 zł - drugi i kolejny przelew w danym miesiącu <sup>3</sup>
	- w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej	od każdego przelewu	2 zł – pierwszy przelew w danym miesiącu; 10 zł - drugi i kolejny przelew w danym miesiącu <sup>3</sup>
	b. na rachunek w innym banku lub rachunek innego Klienta w Banku realizowane przez bankowość elektroniczną	od każdego przelewu	10 zł
<b>POLECENIE PRZELEWU W WALUCIE OBCEJ</b>			
21.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w walucie obcej złożone:		
	a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej – telefonicznej, internetowej i mobilnej (PekaoBiznes24 / Pekao24 dla firm)	od każdego przelewu	0 zł
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	12 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	15 zł
22.	Polecenia przelewu SEPA		
	a. złożone poprzez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	od każdego przelewu	0 zł – pierwsze 5 w miesiącu; 5 zł – kolejne <sup>3</sup>
	b. złożone w Oddziale Banku	od każdego przelewu	30 zł
23.	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), zryczałtowanej opłaty stanowiącej pokrycie kosztów banku zagranicznego lub krajowego oraz opłaty za komunikat SWIFT. Posiadacz może być też obciążony opłatą określoną w punkcie 26, w przypadkach określonych w opisie tego punktu.		
	a. stawka podstawowa za polecenie przelewu poprzez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm		
	- tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>5</sup>	od kwoty przelewu	0,25% min. 30 zł max. 120 zł
	- tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>6</sup>	od kwoty przelewu	0,25% min. 80 zł max. 170 zł
	- tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>7</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>5</sup>	od kwoty przelewu	0,30% min. 50 zł max. 200 zł
	- tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>6</sup>	od kwoty przelewu	0,30% min. 150 zł max. 250 zł
	- tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR <sup>7</sup>	od kwoty przelewu	0,30% min. 180 zł max. 300 zł
	c. zryczałtowana opłata stanowiąca pokrycie kosztów innego banku przy realizacji polecenia przelewu:		

	- za rozliczenie polecenia przelewu wysyłanego 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 walutowym w USD z opcją kosztową OUR	jednorazowo od kwoty polecenia przelewu	100 zł
	- opłata ryczałtowa przy przekazach wysyłanych w obrocie walutowym 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
24.	Dodatkowa opłata do punktu 23. za zlecenie wysłania przekazu w EUR do krajów EOG do rozliczenia w systemie TARGET2 (tylko opcja kosztowa SHA)	od każdego przelewu	20 zł
25.	Wydanie potwierdzenia przelewu wysyłanego w obrocie walutowym	od każdego potwierdzenia	30 zł
26.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysyłanych w obrocie walutowym, krajowym - brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje	od każdego przelewu niespełniającego wymogów STP	25 zł
27.	Przelew otrzymany w obrocie walutowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku	od każdego przelewu	0 zł
<b>ZLECENIA STAŁE / PRZELEWY CYKLICZNE</b>			
28.	Zlecenia stałe / przelewy cykliczne realizowane w systemie Bankowości Internetowej:		
	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 <sup>8</sup>
29.	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
<b>OBŚLUGA GOTÓWKOWA</b>			
<b>WPLĄTY GOTÓWKOWE</b>			
30.	Wpłaty gotówkowe w oznaczonych bankomatach Banku, posiadających funkcję wpłatomatu	od każdej wpłaty	0 zł za wpłaty do sumy 100 000 zł miesięcznie; 0,2 % za wpłaty powyżej 100 000 zł miesięcznie
31.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku w banknotach	od każdej wpłaty	0,3 % min. 5 zł
32.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku w monetach <sup>9</sup>	od każdej wpłaty	1% min. 10 zł
33.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	od każdej wpłaty	2% min. 20 zł
34.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:		
	a. wpłaty w banknotach	od każdej wpłaty	0,3 % min. 5 zł
	b. wpłaty w monetach <sup>9</sup>	od każdej wpłaty	1% min. 10 zł
35.	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
36.	Wpłaty gotówkowe na rachunek „Dobry Zysk dla Firmy”	od każdej wpłaty	0,5% min. 15 zł
<b>WYPŁĄTY GOTÓWKOWE</b>			
37.	Wypłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej z rachunków przedsiębiorców oraz innych podmiotów	od każdej wypłaty	0 zł za wypłaty do sumy 10 000 zł miesięcznie; 0,30% min. 5 zł za wypłaty powyżej 10 000 zł miesięcznie
38.	Wypłaty gotówkowe 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
39.	Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	od każdej wypłaty	0,5% min. 10 zł
40.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:		
	a. w złotych	od wartości niepodjętej kwoty	0,25% min. 100 zł max. 5 000 zł
	b. w walucie obcej	od wartości niepodjętej kwoty	0,25% min. 300 zł max. 5 000 zł

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

41.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	za każdy wyciąg	0 zł <sup>10</sup>
42.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą	za każdy wyciąg	10 zł
43.	Wyciąg z rachunku bankowego odebrany w Oddziale	za każdy wyciąg	15 zł
44.	Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego <sup>11</sup>	za każdy wyciąg	20 zł
45.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis	20 zł
46.	Wydruk na żądanie klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku	za każde zestawienie	3 zł
47.	Wydanie na żądanie klienta papierowych zaświadczeń i ich duplikatów oraz potwierdzeń wykonania przelewu	za zaświadczenie / duplikat / potwierdzenie	30 zł
48.	Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu PekaoBiznes24:		
	a. Przelew masowy	miesięcznie	20 zł
	b. Transakcje z zabezpieczeniem	miesięcznie	50 zł
49.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	każdorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy	200 zł (162,60 zł + 23% VAT)

<sup>1</sup> 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 lub US (lub inny podatkowy),
- na rachunek rozliczona zostanie min. 1 transakcja z terminala wydanego przez Bank,
- na rachunku wykonana zostanie min. 1 transakcja wymiany walut w Banku,
- z rachunku wykonana zostanie min. 1 płatność na rzecz Pekao Leasing.

Dodatkowo, Bank nie nalicza opłaty za prowadzenie rachunku:

- nowo założonym firmom (do 12 miesięcy od daty rozpoczęcia działalności) przez pierwszy 12 miesięcy od daty zawarcia umowy,
- podmiotom niedziałającym 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.

<sup>2</sup> 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”.

<sup>3</sup> Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca.

<sup>4</sup> 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).

<sup>5</sup> Do krajów EOG i w walucie EOG (w tym poleceń przelewów wysyłanych na rachunki innych banków krajowych) możliwa jest tylko opcja SHA.

<sup>6</sup> 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).

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 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. 18 lit. a lub pkt. 28 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.

<sup>9</sup> Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.

<sup>10</sup> 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 internetowej PekaoBiznes24 i usuwane po upływie 30 dni kalendarzowych).

<sup>11</sup> 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.

Czynności wykonywane przez Bank wymienione w Tabeli, stanowią element kompleksowych usług finansowych świadczonych przez Bank. W konsekwencji, wszelkie opłaty i prowizje bankowe przewidziane za wykonanie przez Bank w/w czynności są elementem kalkulacyjnym wynagrodzenia za świadczenie przez Bank usług finansowych i nie stanowią wynagrodzenia za odrębną usługę. W przypadku czynności odrębnych (niestanowiących elementu kompleksowej usługi finansowej), które nie są zwolnione z opodatkowania VAT, do opłat i prowizji wskazanych w Tabeli został doliczony podatek VAT według aktualnie obowiązującej stawki.