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

Spis treści


I. KONTO BIZNES Z ŻUBREM 3

OBSŁUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH 3
Otwarcie i prowadzenie rachunku - miesięcznie 3
Bankowość elektroniczna 3
OBSŁUGA KART PŁATNICZYCH DEBETOWYCH 3
Korzystanie z karty 3
Transakcje kartą - od każdej wpłaty 3
Inne usługi / opłaty 5
POLECENIA PRZELEWÓW 5
Polecenie przelewu w złotych - od każdego przelewu 5
Polecenia przelewu (przekazy) w obrocie dewizowym - od każdego przelewu 6
Zlecenia stałe / przelewy cykliczne/ polecenia zapłaty 7
OBSŁUGA GOTÓWKOWA 8
Wpłaty gotówkowe - od każdej wpłaty 8
Wypłaty gotówkowe - od każdej wypłaty 8
WYCIĄGI / ZESTAWIENIA OBROTÓW / ZAŚWIADCZENIA / OPINIE I INNE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE 8

II. KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE BIZNES 14

OBSŁUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH 14
Otwarcie i prowadzenie rachunku 14
POLECENIA PRZELEWÓW 14
Polecenie przelewu w złotych 14
WYCIĄGI 14

III. POSTANOWIENIA OGÓLNE 15

Bank Pekao

# I. Konto Biznes z Żubrem

| Lp. | Rodzaj czynności i tryb pobierania | Wysokość opłaty / prowizji |
|---|---|---|
| **Obsługa rachunków płatniczych** | | |
| **Otwarcie i prowadzenie rachunku - miesięcznie** | | |
| **1.** | **Prowadzenie rachunku bieżącego w złotych** | 0 zł / 15 zł[1] |
| **2.** | **Prowadzenie kolejnego rachunku bieżącego/ pomocniczego w złotych (w tym rachunków UNIA i funduszy celowych)** | 10 zł |
| **3.** | **Prowadzenie rachunku bieżącego/ pomocniczego w walucie obcej** | 0 zł |
| **Bankowość elektroniczna** | | |
| **4.** | **Pekao24 dla Firm (oraz aplikacja mobilna PeoPay), PekaoBiznes24 Standard, PekaoBiznes24 Plus - miesięcznie** | 0 zł |
| **5.** | **Wysłanie przez bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej[2] - od każdego SMS** | 0,30 zł |
| **6.** | **Autoryzacja w PeoPay - za każdą autoryzację** | 0 zł |
| **7.** | **Powiadamianie SMS[2] - od każdego SMS** | 0,30 zł |
| **Obsługa kart płatniczych debetowych** | | |
| **Korzystanie z karty** | | |
| **8.** | **Wydanie karty płatniczej debetowej, wznowienie - od czynności** | 0 zł |
| **9.** | **Wydanie duplikatu karty płatniczej debetowej - od czynności** | 10 zł |
| **10.** | **Opłata za kartę płatniczą debetową - miesięcznie** | 0 zł[3] / 12 zł |
| **Transakcje kartą** | | |
| **11.** | **Wpłaty kartą debetową lub PeoPay (BLIK) w bankomatach – od każdej wpłaty:** | |
| | a. banku | 0 zł za wpłaty do sumy 100 000 zł miesięcznie;<br>0,2% za wpłaty powyżej 100 000 zł miesięcznie[4] |
| | b. pozostałych bankomatach krajowych posiadających taką funkcjonalność, oznaczonych logo BLIK | 0,4% min. 2 zł |

| | | |
|---|---|---|
| **12.** | **Wypłata gotówki kartą płatniczą debetową lub PeoPay (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 - od kwoty transakcji | |
| | - kartą płatniczą debetową | 0 zł – pierwsze 2 w miesiącu;<br>kolejne 2% min. 5 zł (niezależnie od liczby kart płatniczych debetowych wydanych do rachunku)[5] |
| | - PeoPay (BLIK): | 0 zł |
| | d. wypłaty za granicą w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty płatniczej debetowej lub PeoPay (BLIK) do płatności gotówkowych - od kwoty transakcji | 0 zł – pierwsze 2 w miesiącu;<br>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 [5]<br>2% min.1,00 EUR dla rachunku w EUR<br>2% min.1,00 USD dla rachunku w USD<br>2% min.1,00 CHF dla rachunku w CHF<br>2% min. 1,00 GBP dla rachunku w GBP |
| **13.** | **Wpłata gotówki w punktach usługowo-handlowych - od każdej wpłaty** | 2 zł |
| **14.** | **Realizacja transakcji bezgotówkowych w tym transgraniczne transakcje płatnicze przy użyciu karty płatniczej debetowej do płatności bezgotówkowych - od każdej transakcji** | 0 zł |
| **15.** | **Zmiana dziennego/ miesięcznego limitu wypłat gotówkowych/limitu transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty na wniosek klienta - od każdej zmiany; opłata pobierana jest przez oddział** | 10 zł |
| **16.** | **Opłata za zabezpieczenie transakcji dokonanych kartą - miesięcznie** | 0 zł |
| **17.** | **Obsługa transakcji z przewalutowaniem dokonanych w walucie innej niż waluta rachunku[6] - od wartości transakcji przewalutowanej w walucie rachunku transakcji** | 2% |
| **18.** | **Zastrzeżenie karty** | bez opłat |
| **19.** | **Dostarczenie karty lub PIN do karty[7] - od każdej karty/PIN** | przesyłką pocztową bez opłat,<br>przesyłką kurierską zryczałtowana stawka za usługi kurierskie[8] |

| | | |
|---|---|---|
| **20.** | **Wydanie duplikatu PIN w formie papierowej - od każdego duplikatu** | 5 zł |
| **21.** | **Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej (karta zagubiona lub skradziona) - od każdej karty** | 15 zł |
| **Inne usługi / opłaty** | | |
| **22.** | **Sprawdzenie stanu dostępnych środków - za każde sprawdzenie:** | |
| | a. w bankomatach banku | 0 zł |
| | b. w pozostałych bankomatach, o ile bankomat udostępnia taką usługę | 2 zł |
| **23.** | **Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu banku - od każdego wydruku** | 2 zł |
| **24.** | **Wydanie i wznowienie karty płatniczej debetowej z niestandardową szatą graficzną - od czynności** | 7 zł |
| **Polecenia przelewów** | | |
| **Polecenie przelewu w złotych - od każdego przelewu** | | |
| **25.** | **Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w banku w złotych złożone:** | |
| | a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej – telefonicznej, PekaoBiznes24, Pekao24 dla firm oraz PeoPay | 0 zł |
| | b. w oddziale banku lub w placówce partnerskiej | |
| | - przelew zwykły | 17 zł |
| | - przelew pilny | 25 zł |
| **26.** | **Polecenie przelewu zewnętrznego w obrocie krajowym złożone:** | |
| | a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej: | |
| | - PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm (w tym bankowości telefonicznej) | 0 zł – pierwsze 15 w miesiącu;<br>1,5 zł – kolejne[9] |
| | - PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm – przelewy ZUS i US (lub inne podatkowe) | 0 zł |
| | - aplikacji mobilnej PeoPay | 0 zł |
| | - PekaoBiznes24 w trybie pilnym | 3 zł |
| | - PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm oraz PeoPay w trybie Express Elixir/ | 10 zł |
| | - przelew na numer telefonu w PekaoBiznes24 (opłata obowiązuje od daty uruchomienia usługi) | 5 zł |
| | - przelew P2P BLIK, BLIK na prośbę w aplikacji PeoPay | 1,50 zł |
| | b. w oddziale banku lub w placówce partnerskiej | |

| | | |
|---|---|---|
| | - przelew zwykły | 17 zł |
| | - przelew pilny | 25 zł |
| **27.** | **Polecenie przelewu realizowane przez system SORBNET**[10] | 40 zł |
| **Polecenia przelewu (przekazy) w obrocie dewizowym - od każdego przelewu** | | |
| **28.** | **Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w banku w walucie obcej złożone:** | |
| | a. za pośrednictwem bankowości elektronicznej – telefonicznej, PekaoBiznes24, Pekao24 dla firm oraz PeoPay | 0 zł |
| | b. w oddziale banku | |
| | - przelew zwykły | 17 zł |
| | - przelew pilny | 25 zł |
| **29.** | **Polecenia przelewu SEPA** | |
| | a. złożone poprzez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm | |
| | - do kraju należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) oraz Polski | 0 zł – pierwsze 15 w miesiącu;<br>1,5 zł – kolejne[9,11] |
| | - do pozostałych krajów | 5 zł |
| | b. złożone w aplikacji mobilnej PeoPay do kraju EOG oraz Polski | 0 zł – pierwsze 15 w miesiącu;<br>1,5 zł – kolejne[9,11] |
| | c. złożone w oddziale banku | |
| | - do kraju EOG innego niż Polska | 17 zł |
| | - do pozostałych krajów | 30 zł |
| **30.** | **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 33., w przypadkach określonych w opisie tego punktu.** | |
| | a. stawka podstawowa za polecenie przelewu poprzez bankowość elektroniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm - od kwoty przelewu | |
| | - tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR[12] | 0,25% min. 30 zł max. 120 zł |
| | - tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR[13] | 0,25% min. 80 zł max. 170 zł |
| | - tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR[14] | 0,25% min. 110 zł max. 200 zł |

| | | |
|---|---|---|
| | b. stawka podstawowa za polecenie przelewu złożone w oddziale banku - od kwoty przelewu | |
| | - tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR[12] | 0,30% min. 50 zł max. 200 zł |
| | - tryb pilny - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR[13] | 0,30% min. 150 zł max. 250 zł |
| | - tryb ekspres - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR[14] | 0,30% min. 180 zł max. 300 zł |
| | c. zryczałtowana opłata stanowiąca pokrycie kosztów innego banku przy realizacji polecenia przelewu - jednorazowo od kwoty polecenia przelewu: | |
| | - za rozliczenie polecenia przelewu wysyłanego z opcją kosztową SHA do kraju należącego do EOG i w walucie kraju EOG | 0 zł |
| | - opłata pokrywająca koszty banku zagranicznego przy poleceniach przelewu wysyłanych w obrocie dewizowym w USD z opcją kosztową OUR | 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 | 0,25 % min. 50 zł max. 250 zł |
| | d. komunikat SWIFT dla opcji kosztowej SHA, OUR, BEN - od każdego przelewu | 0 zł |
| **31.** | **Opłata za zlecenie wysłania przekazu w EUR do krajów EOG do rozliczenia w systemie TARGET (tylko opcja kosztowa SHA) - od każdego przelewu** | 40 zł |
| **32.** | **Wydanie potwierdzenia przekazu wysyłanego w obrocie dewizowym - od każdego potwierdzenia** | 30 zł |
| **33.** | **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** | 30 zł |
| **34.** | **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** | | |
| **35.** | **Zlecenia stałe / przelewy cykliczne realizowane w systemie bankowości elektronicznej - od każdej operacji:** | |
| | a. realizacja zlecenia stałego na rachunki w banku | 0 zł |
| | b. realizacja zlecenia stałego na rachunki w innych bankach | 0 zł |

| | | |
|---|---|---|
| **36.** | **Zlecenia stałe / przelewy cykliczne realizowane w oddziale - od każdej operacji:** | |
| | a. realizacja zlecenia stałego | 5 zł |
| | b. modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu | 15 zł |
| | c. odwołanie zlecenia stałego | 15 zł |
| **37.** | **Realizacja polecenia zapłaty na rachunek odbiorcy w innym banku - od każdej operacji** | 0 zł |
| **Obsługa gotówkowa** | | |
| **Wpłaty gotówkowe - od każdej wpłaty** | | |
| **38.** | **Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w banku** | 0,4% min. 10 zł |
| **39.** | **Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w banku zawierające co najmniej 50 szt. monet**[15] | 5% min. 20 zł |
| **40.** | **Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym** | 2% min. 20 zł |
| **41.** | **Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:** | |
| | a. wpłaty w banknotach | 0,4 % min. 10 zł + 23% VAT |
| | b. wpłaty w monetach[15] | 5% min. 20 zł + 23% VAT |
| **42.** | **Wpłaty gotówkowe w walucie obcej** | 1% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF,<br>1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty |
| **Wypłaty gotówkowe** | | |
| **43.** | **Wypłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej - od każdej wypłaty** | 0,40% min. 10 zł |
| **44.** | **Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych - od każdej wypłaty** | 1% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF,<br>1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty |
| **45.** | **Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty - od wartości niepodjętej kwoty:** | |
| | a. w złotych | 0, 35% min. 100 zł max. 5 000 zł |
| | b. w walucie obcej | 0,35% min. 300 zł max. 5 000 zł |
| **Wyciągi / zestawienia obrotów / zaświadczenia / opinie i inne operacje i usługi bankowe** | | |
| **46.** | **Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm - za każdy wyciąg** | 0 zł[16] |
| **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[17] |
| **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 - za dokument:** | |
| | Dyspozycja złożona w oddziale | 50 zł |
| | Dyspozycja złożona w Pekao Direct u teledoradcy (o ile dostępne) | 15 zł |
| | Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne) | 0 zł |
| **52.** | **Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu PekaoBiznes24 - miesięcznie:** | |
| | Przelew masowy | 20 zł |
| | Transakcje z zabezpieczeniem | 50 zł |
| | Prezentacja statusów przekazów SWIFT GPI[18] | 100 zł |
| **53.** | **Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz klienta - każdorazowo; opłata pobierana jest z rachunku klienta** | 162,60 zł + 23% VAT |
| **54.** | **Wprowadzenie zmian w Karcie Wzorów Podpisów - każdorazowo; 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 - każdorazowo; - 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 - każdorazowo** | 24,39 zł + 23% VAT |

| | | |
|---|---|---|
| **58.** | **Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy - każdorazowo; 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**<br>**Uwaga: dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą - jednorazowo przy składaniu wniosku** | |
| | a. odbiór w oddziale | 24,39 zł + 23% VAT |
| | b. doręczenie – na żądanie wnioskodawcy – przesyłką poleconą | 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**[19] | 0,1% min. 500 zł |
| **61.** | **Czynności windykacyjne w zakresie rachunków bankowych, depozytów bankowych itp. - od każdego dokumentu:** | |
| | a. od dokumentu windykowanego | 12 zł |
| | b. od dokumentu niewindykowanego | 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 wysłanego w miesiącu** | 20 zł |
| **64.** | **Zamiana jednych nominałów krajowych znaków pieniężnych na inne nominały - od wartości znaków pieniężnych przedstawionych do zamiany:**<br>W przypadku zamiany nominałów poniżej 50 szt. banknotów i poniżej 100 szt. monet opłata jest pobierana zgodnie z punktem 38 „tabeli” | |
| | a. banknoty (od 50 szt.) | 1% |
| | b. monety (od 100 szt.) | 1,5% min. 50 zł |
| **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 – pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu:** | |
| | a. poprzez system bankowości internetowej | bez opłat |
| | b. SMS | 0,30 zł |
| | c. e-mailem | bez opłat |
| | d. listownie | 7 zł (na terenie kraju)<br>15 zł (za granicę) |
| **67.** | **Opłaty za usługi kurierskie - za każdą przesyłkę:** | |
| | a. przesyłka kurierska w obrocie krajowym | 36 zł lub zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej |
| | b. przesyłka kurierska w obrocie zagranicznym | 320 zł lub zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej |
| **68.** | **Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w tabeli - każdorazowo** | wysokość opłaty ustala dyrektor jednostki banku |
| **69.** | **Prowizja za wysokie saldo[20] - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF**<br>**Opłata pobierana jest wyłącznie dla walut z ujemną stopą depozytową danego Banku Centralnego - prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc**<br>*Uwaga:*<br>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.*<br>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:*<br>*STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustalaną przez NBP,*<br>*SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, a w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR 1M - stopę referencyjną NBP,*<br>*OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.*<br>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%.*<br>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.* | Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:<br>(-Ind+KRO+KLP)/360<br><br>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:<br>(KRO+KLP)/360 |

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*

---

1 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 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.

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 0 zł jeśli bank rozliczy transakcje bezgotówkowe kartą płatniczą debetową wydaną do rachunku na kwotę min. 500 zł miesięcznie

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

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

6 Opłata będzie pobierana od momentu wdrożenia usługi do systemu banku. Do tego czasu bank nie pobiera opłaty.

7 Dotyczy dostarczenia karty nowej lub karty wydanej po zastrzeżeniu lub duplikatu karty.

8 Wysokość zryczałtowanych opłat za usługi kurierskie jest określona w punkcie 70. a) oraz b).

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

10 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).

11 Limit 15 transakcji w miesiącu wskazany w pkt 32a pierwsze tiret i pkt 32b 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 32a pierwsze tiret i pkt 32b podlega opłacie w wysokości 1,5 zł.
Miesiąc liczony jest od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca kalendarzowego.

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

13 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).

14 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.

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

16 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).

17 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.

18 Dostępne od dnia uruchomienia usługi.

19 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.

20 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

Bank Pekao

# II. Konto Oszczędnościowe Biznes

| Lp. | Rodzaj czynności i tryb pobierania | Wysokość opłaty / prowizji |
|---|---|---|
| **Obsługa rachunków płatniczych** | | |
| **Otwarcie i prowadzenie rachunku** | | |
| **1.** | **Otwarcie rachunku „Konto Oszczędnościowe Biznes" – jednorazowo** | 0 zł |
| **2.** | **Prowadzenie rachunku „Konto Oszczędnościowe Biznes" – miesięcznie** | 0 zł |
| **Polecenia przelewów** | | |
| **Polecenie przelewu w złotych** | | |
| **3.** | **Przelew na rachunek własny klienta w banku realizowany - od każdego przelewu:** | |
| | - przez oddział w formie dokumentu papierowego | 17 zł |
| | - przez system bankowości elektronicznej | |
| | • pierwszy przelew w danym miesiącu[1] | 0 zł |
| | • drugi i kolejny przelew w danym miesiącu[1] | 10 zł |
| **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 wysyłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny

Bank Pekao

# III. Postanowienia ogólne

1. Bank pobiera/ potrąca 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 wpłatomatu.
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 wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna walut z tabeli kursowej banku,
   2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczania 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 wyliczania 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 określane są we właściwych dla danego produktu lub usługi umowach lub regulaminach.

8.2. 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.:
   1) kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
   2) kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,43 zł

   z zastrzeżeniem pkt. 9.2.

9.2. 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.:
   1) kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
   2) 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.
12.2. 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;
    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.
12.3. Wysokość zmian, o których mowa w pkt. 12.2. będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w tabeli może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
    1) w pkt. 12.2. w ppkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
    2) w pkt. 12.2. w ppkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
12.4. Bank poinformuje klientów o zmianach tabeli określonych w pkt. 12.2. 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.
12.5. 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.
12.6. 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.
12.7. 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.

12.8. Zmiany określone w pkt. 12.6., 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.

12.9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w pkt. 12.6. 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.