

Tabela Opłat i Prowizji dla Podmiotów Gospodarczych

Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)

Obowiązuje od 02.11.2018r.

SPIS TREŚCI

OGÓLNE ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI	3
CZĘŚĆ I – CZYNNOSCI ZWIĄZANE Z PROWADZENIEM RACHUNKÓW	5
OTWARCIE, PROWADZENIE, ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW	5
ROZLICZENIA DOKONYWANE ZA POŚREDNICTWEM RACHUNKÓW	5
OPERACJE GOTÓWKOWE	5
PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWE	8
ZLECENIA STAŁE	13
OBSŁUGA CZEKÓW	13
USŁUGI ZARZĄDZANIA RACHUNKAMI	14
USŁUGI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI NA RACHUNKACH	14
USŁUGI ZWIĄZANE Z PROWADZENIEM RACHUNKU	14
POZOSTAŁE CZYNNOSCI BANKOWE	15
CZĘŚĆ II – BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA	17
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA	17
SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ MULTICASH	17
ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU	18
CZĘŚĆ III – GWARANCJE	19
GWARANCJE WŁASNE	19
GWARANCJE HANDLOWE – G-FORCE	19
GWARANCJE OTRZYMANE/OBCE	20
CZĘŚĆ IV – INKASA	20
INKASO IMPORTOWE	20
INKASO EKSPORTOWE	20
CZĘŚĆ V – AKREDYTYWY	21
AKREDYTYWY WŁASNE (IMPORTOWE)	
I AKREDYTYWY STAND-BY (ZABEZPIECZAJĄCE)	21
AKREDYTYWY OTRZYMANE (EKSPORTOWE)	21
CZĘŚĆ VI – KREDYTY	22
CZĘŚĆ VII – KARTY DEBETOWE	22
CZĘŚĆ VIII – INSTYTUCJE FINANSOWE	23
PRZYPISY	24

OGÓLNE ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI

§ 1

1. Niniejsza Tabela dotyczy:

a) Rezydentów będących:

- osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami prawnymi, z wyłączeniem banków krajowych,
- jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej.

b) Nierezydentów, z wyłączeniem osób fizycznych i banków zagranicznych, których deklarowany

we wniosku o otwarcie rachunku roczny obrót jest równy lub większy 4,0 mln PLN lub równowartość tej kwoty w walucie obcej wg kursu średniego NBP. W przypadku gdy w trakcie trwania Umowy Rachunku wysokość rocznego obrotu Klienta liczonego na koniec jego pełnego roku obrachunkowego spadnie poniżej 4,0 mln PLN (lub równowartości tej kwoty w walucie obcej wg kursu średniego NBP), na wezwanie Banku, Klient w terminie 7 dni podpisze aneks do Umowy Rachunku, w którym nastąpi zmiana niniejszej Tabeli Opłat i Prowizji na tabelę stosowaną w Banku w odniesieniu do poziomu obrotu Klienta. Niepodpisanie przez Klienta aneksu, strony uznają za ważny powód, który uprawnia Bank do wypowiedzenia Umowy Rachunku.

c) innych osób, które wpłacają środki na rachunki w Banku prowadzone dla podmiotów opisanych pod literą a) i b).

§ 2

1. Bank może ustalać i wydawać odrębnie inne table prowizji i opłat za pozostałe czynności i usługi bankowe nie uwzględnione w niniejszej Tabeli.

2. W indywidualnych przypadkach Bank może:

a) ustalić i pobrać prowizje za czynności bankowe nie wymienione w niniejszej Tabeli,

po uprzednim ustaleniu z Klientem w umowie i/lub innym pisemnym porozumieniu pobrać opłaty i prowizje:

- wyższe niż określone w Tabeli, za wykonywanie standardowych czynności lub usług w specjalny sposób powodujący ich zwiększoną złożoność i pracochłonność lub o zwiększonym stopniu ryzyka,
- niższe niż określone w Tabeli.

3) Za czynności zlecane przez Bank osobom trzecim w związku z wykonywaniem zlecenia klienta poza opłatami i prowizjami wymienionymi w załączonej Tabeli Bank może pobierać:

a) opłaty i prowizje pobrane przez banki zlecające wykonanie zlecenia lub pośredniczące w jego wykonaniu,

b) opłaty i prowizje telekomunikacyjne, pocztowe i kurierskie w kwocie jaką został obciążony Bank.

Obciążenie Klienta nastąpi po otrzymaniu przez Bank informacji o wysokości tych kosztów.

§ 3

Prawidłowo ustalone i pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi.

§ 4

1. Wszelkie opłaty i prowizje pokrywa Klient – zleceniodawca czynności bankowych, chyba że strony umówiły się inaczej lub Klient – zleceniodawca określił w dyspozycji inaczej, a Bank to aprobuje.

2. Niepobranie opłaty lub prowizji w terminach określonych w niniejszej Tabeli nie wpływa na możliwość ich pobrania w terminach późniejszych.

§ 5

1. Klient jest obciążany opłatami i prowizjami na następujących zasadach:

a) gdy opłaty i prowizje są pobierane z rachunku złotowego:

- dla opłat i prowizji wyrażonych w PLN - kwotą wynikającą z Tabeli,
- dla opłat i prowizji wyrażonych w walutach obcych – równowartością w złotych według kursu średniego NBP, ogłaszanego w dniu roboczym dla Banku, poprzedzającym dzień pobierania opłaty/ prowizji,

- gdy opłaty i prowizje są pobierane z rachunku walutowego:

- dla opłat i prowizji wyrażonych w walutach obcych - kwotą wynikającą z Tabeli,
- dla opłat i prowizji wyrażonych w PLN, równowartością w walucie, według kursu średniego NBP, ogłaszanego w dniu roboczym dla Banku, poprzedzającym dzień pobierania opłaty/ prowizji.

2. Prowizje i opłaty związane z prowadzeniem rachunku walutowego Bank pobiera w walucie rachunku w kwocie stanowiącej równowartość stawki w PLN przeliczonej wg średniego kursu NBP, ogłaszanego w dniu roboczym dla Banku, poprzedzającym dzień pobierania opłaty/ prowizji, każdorazowo w ciężar rachunku walutowego, którego prowizja /opłata dotyczy.

3. W przypadku opłat i prowizji dla kredytów stosowany jest w zależności od rodzaju transakcji kurs kupna lub sprzedaży walut określony w tabeli Banku obowiązującej w dniu pobierania prowizji.

§ 6

O zmianach Tabeli opłat i prowizji Bank informuje Klientów:

a) poprzez wyłożenie informacji w lokalach Banku,

b) oraz dodatkowo jeśli tak stanowią umowy zawarte z Klientem, zgodnie z trybem i w zakresie przedmiotowym określonym w tych umowach,

c) innymi kanałami zwyczajowo przyjętymi w Banku.

CZĘŚĆ I – CZYNNOŚCI ZWIĄZANE Z PROWADZENIEM RACHUNKÓW

L.P.	TYTUŁ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBRANIA	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI
1. OTWARCIE, PROWADZENIE, ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW			
OTWARCIE RACHUNKU			
1.	Otwarcie rachunku podstawowego - bieżącego	Od czynności	PLN 0,00
2.	Otwarcie rachunku pomocniczego oraz VAT	Od czynności	PLN 0,00
3.	Otwarcie rachunku bieżącego/pomocniczego dla nierezydenta	Od czynności	min. PLN 250,00 max. PLN 1000,00
4.	Prowadzenie rachunku bieżącego	Miesięcznie	PLN 100,00
5.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN	Miesięcznie	PLN 45,00
6.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w walucie	Miesięcznie	PLN 30,00
7.	Prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego dla nierezydentów	Miesięcznie	PLN 150,00
8.	Prowadzenie rachunku progresywnego	Miesięcznie	PLN 200,00
9.	Prowadzenie rachunku VAT	Miesięcznie	PLN 0,00
INNE OPŁATY			
1.	Opłata za każdorazową operację na rachunku ¹	Od czynności	PLN 2,50
2.	Zamknięcie rachunku	Od czynności	PLN 50,00
2. ROZLICZENIA DOKONYWANE ZA POŚREDNICTWEM RACHUNKÓW			
2.1. OPERACJE GOTÓWKOWE			
WPŁATY GOTÓWKOWE W PLN I WALUTACH OBCYCH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK			
1.	Wpłata własna w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku ⁵⁴		
	a) wpłata w PLN	Od czynności	0,6% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
	b) wpłata w EUR, USD, CHF, GBP	Od czynności	1,0% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
	c) wpłata w innych walutach	Od czynności	1,5% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
2.	Wpłata w formie otwartej dokonywana przez osoby trzecie na rachunki podmiotów gospodarczych prowadzone w Banku ^{2 54}		
	a) wpłata w PLN	Od czynności	0,7% od kwoty wpłaty min. PLN 20,00
	b) wpłata w EUR, USD, CHF, GBP	Od czynności	1,0% od kwoty wpłaty min. PLN 20,00
	c) wpłata w innych walutach	Od czynności	1,5% od kwoty wpłaty min. PLN 20,00
3.	Wpłata w PLN w formie otwartej dostarczona bezpośrednio do wybranych jednostek organizacyjnych Poczty Polskiej	Od czynności	Do negocjacji ³

4.	Wpłata własna w formie zamkniętej (do kasy Banku) ⁵⁴		
	a) wpłata w PLN	Od czynności	0,4% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
	b) wpłata w EUR, USD, CHF, GBP	Od czynności	0,8% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
	c) wpłata w innych walutach	Od czynności	1,3% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
5.	Wpłata własna w formie zamkniętej PLUS (do trezora, szafy transferowej) ⁵⁴		
	a) wpłata w PLN	Od czynności	0,4% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
	b) wpłata w EUR, USD, CHF, GBP	Od czynności	0,8% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
	c) wpłata w innych walutach	Od czynności	1,3% od kwoty wpłaty min. PLN 15,00
6.	Wpłata własna w formie zamkniętej dostarczona bezpośrednio do licznarni współpracujących z Bankiem lub wybranych jednostek organizacyjnych Poczty Polskiej	Od czynności	Do negocjacji
INNE OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z WPŁATAMI GOTÓWKOWYMI			
7.	Opłata dodatkowa od wpłaty w złotych o udziale bilonu powyżej PLN 200,00	Od czynności	1% min. PLN 20,00 od wartości bilonu przekraczającej kwotę PLN 200,00
8.	Opłata dodatkowa od wpłaty w Euro zawierającej bilon UWAGA: Bank nie przyjmuje bilonu w innych walutach obcych	Od czynności	60% min. PLN 20,00 wartości bilonu
9.	Opłata dodatkowa od wpłaty w stanie nieuporządkowanym lub bez posegregowania ⁴	Od czynności	1% min. PLN 20,00 od kwoty wpłaty
10.	Opłata dodatkowa za:		
	a) zdeponowanie wpłaty w Opakowaniu niezaakceptowanym przez Bank, w szczególności w nieprzezroczystej kopercie bezpiecznej	Od czynności	PLN 20,00 dla każdego zdarzenia
	b) wystawienie protokołu różnic		
	c) przesłanie na żądanie Klienta dodatkowych dokumentów do protokołu różnic		
	d) brak dokumentu potwierdzającego strukturę nominalową wpłaty		
	e) wystawienie Bankowego Dowodu Wpłaty (BDW) w przypadku jego braku		
	f) brak lub błędny numer rachunku bankowego na Bankowym Dowodzie Wpłaty (BDW)		
11.	Opłata za użytkowanie trezora nocnego/szafy transferowej (opłata miesięczna)	Miesięcznie	PLN 200,00
12.	Opłata jednorazowa za wydanie klucza/karty do trezora nocnego/szafy transferowej	Od czynności	PLN 50,00 za każdy wydany klucz/kartę
13.	Przesłanie niestandardowego raportu lub zestawienia	Od czynności	Do negocjacji min. PLN 100,00 za każdy raport
14.	Jednorazowa opłata implementacyjna w zakresie uruchomienia Umowy obsługi gotówkowej	Od czynności	Do negocjacji
15.	Udostępnienie przezroczystych kopert bezpiecznych (usługa dostępna wyłącznie dla Klientów korzystających z wpłat własnych w formie zamkniętej oferowanych przez Bank) ⁵		
	A5 (150x220mm+35mm)		
	a) Pakiet 20 sztuk	Od czynności	PLN 45,00
	b) Pakiet 50 sztuk	Od czynności	PLN 80,00
	c) Pakiet 100 sztuk	Od czynności	PLN 115,00
	d) Pakiet 500 sztuk	Od czynności	PLN 430,00
	e) Pakiet 1 000 sztuk	Od czynności	PLN 800,00

B5 (190x260mm+35mm)			
a) Pakiet 20 sztuk		Od czynności	PLN 50,00
b) Pakiet 50 sztuk		Od czynności	PLN 85,00
c) Pakiet 100 sztuk		Od czynności	PLN 120,00
d) Pakiet 500 sztuk		Od czynności	PLN 460,00
e) Pakiet 1 000 sztuk		Od czynności	PLN 865,00
B4 (260x370mm+35mm)			
a) Pakiet 20 sztuk		Od czynności	PLN 55,00
b) Pakiet 50 sztuk		Od czynności	PLN 105,00
c) Pakiet 100 sztuk		Od czynności	PLN 165,00
d) Pakiet 500 sztuk		Od czynności	PLN 680,00
e) Pakiet 1 000 sztuk		Od czynności	PLN 1 300,00
C3 (330x470mm+35mm)			
a) Pakiet 20 sztuk		Od czynności	PLN 65,00
b) Pakiet 50 sztuk		Od czynności	PLN 135,00
c) Pakiet 100 sztuk		Od czynności	PLN 230,00
d) Pakiet 500 sztuk		Od czynności	PLN 955,00
e) Pakiet 1 000 sztuk		Od czynności	PLN 1 880,00
WYPŁATY GOTÓWKOWE W PLN I WALUTACH OBCYCH SKUPOWANYCH PRZEZ BANK			
16.	Wypłata w formie otwartej w kasie Banku ⁵⁴		
	a) wypłata w PLN	Od czynności	0,6% od kwoty wypłaty min. PLN 15,00
	b) wypłata w EUR, USD, CHF, GBP	Od czynności	1,0% od kwoty wypłaty min. PLN 15,00
	c) wypłata w innych walutach	Od czynności	1,5% od kwoty wypłaty min. PLN 15,00
17.	Wypłata w kasie Banku na podstawie czeku gotówkowego BGŻ BNP Paribas S.A. ^{6 54}	Od czynności	0,6% od kwoty wypłaty min. PLN 20,00
18.	Wypłata w formie zamkniętej realizowana za pośrednictwem licznarni współpracujących z Bankiem	Od czynności	Do negocjacji
INNE OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z WYPŁATAMI GOTÓWKOWYMI			
19.	Opłata dodatkowa za wypłatę w ramach danego Oddziału Banku wymagającą awizacji, realizowaną w terminie krótszym niż standardowy pod warunkiem dostępności środków w Banku ^{7 54}	Od czynności	0,35% min. PLN 20,00 (od kwoty wypłaty stanowiącej nadwyżkę ponad kwotę niewymagającą awizowania)
20.	Opłata za brak lub częściową realizację awizowanej wypłaty	Od czynności	0,35% min. PLN 20,00 od niepodjętej kwoty wypłaty
POZOSTAŁE PROWIZJE ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ GOTÓWKOWĄ W BANKU			
21.	Zamiana nominałów znaków pieniężnych na inne nominały pod warunkiem dostępności środków w Banku oraz możliwości operacyjnych ⁵⁴ UWAGA: Bank nie dokonuje zamiany w walutach obcych.	Od czynności	2% min. PLN 20,00 kwoty rozmiany

2.2 PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWE			
PRZELEWY KRAJOWE W PLN DLA KLIENTÓW POSIADAJĄCYCH RACHUNKI W BGŻ BNP Paribas S.A.			
1.	Przelew dowolny oraz przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego i Izby Celnej, przelew Split Payment:		
	a) dostarczony poprzez system R-Online Biznes,	Od czynności	PLN 2,00
	b) dostarczony poprzez system MultiCash,	Od czynności	PLN 3,50
	c) dostarczony:		
	• w formie papierowej ⁵⁴	Od czynności	PLN 25,00
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego	Od czynności	
	• za pośrednictwem SWIFT na podstawie komunikatu MT 101	Od czynności	
INNE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ PRZELEWÓW W OBROTCIE KRAJOWYM			
2.	Opłata dodatkowa w przypadku, jeśli przelew krajowy i przelew Split Payment jest wykonywany poprzez system SORBNET		
	a) 1.000.000 PLN i powyżej	Od czynności	PLN 10,00
	b) poniżej 1.000.000 PLN	Od czynności	PLN 30,00
PRZELEWY WEWNĘTRZNE⁵⁵			
3.	Przelewy wewnętrzne pomiędzy rachunkami prowadzonymi w walucie PLN oraz przelewy wewnętrzne pomiędzy rachunkami VAT w BGŻ BNP Paribas S.A.:		
	a) dostarczone:		
	• poprzez system R-Online Biznes, MultiCash	Od czynności	PLN 0,00
	• za pośrednictwem SWIFT na podstawie komunikatu MT101	Od czynności	
	b) dostarczony		
	• w formie papierowej, ⁵⁴	Od czynności	PLN 25,00
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego,	Od czynności	
4.	Przelew wewnętrzny pomiędzy rachunkami w różnych walutach i przelewy w PLN na rachunek prowadzony w walucie obcej:		
	a) dostarczane poprzez system R-Online Biznes, MultiCash	Od czynności	PLN 0,00
	b) dostarczony		
	• w formie papierowej,	Od czynności	PLN 25,00
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego,	Od czynności	
	• za pośrednictwem SWIFT na podstawie komunikatu MT101	Od czynności	
Zarządzanie płatnościami wychodzącymi – MassPayment			
5.	Aktywacja usługi MassPayment		
	a) MassPayment Standard	Od czynności	PLN 50,00
	b) MassPayment VIP	Od czynności	PLN 100,00
6.	Abonament miesięczny - podstawowy		
	a) MassPayment Standard	Miesięcznie	PLN 50,00
	b) MassPayment VIP		PLN 100,00

7.	Abonemnt miesieczny - zwiększony o:		
	a) Dodatkowe udostępnienie raportów transakcyjnych przez Bank na bezpiecznym zasobie sFTP	Dodatkowa opłata do wartości podstawowego abonamentu miesięcznego	PLN 100,00
	b) Dodatkowa weryfikacja rachunków odbiorców przez Bank		PLN 50,00
	c) Automatyczne ponawianie realizacji pliku płatności w przypadku braku środków na rachunku		PLN 50,00
	d) Zmiana parametrów usługi MassPayment		PLN 50,00
8.	Opłaty transakcyjne		
	a) MassPayment Standard		
	• za przelew krajowy na rachunek w innym banku,	Miesięcznie	PLN 1,00
	• za przelewy wewnętrzne ⁵⁵ w walucie PLN		PLN 0,00
	• za przelew dowolny oraz przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego i Izby Celnej,	Miesięcznie	PLN 0,50
	• za przelew zwrócony,		PLN 1,00
	b) MassPayment VIP		
	• za przelew krajowy na rachunek w innym banku,	Miesięcznie	PLN 1,50
	• za przelewy wewnętrzne ⁵⁵ w walucie PLN		PLN 0,00
	• za przelew dowolny oraz przelew do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego i Izby Celnej,		PLN 0,50
	• za przelew zwrócony		PLN 1,00
Zarządzanie płatnościami przychodzącymi - MassCollect			
9.	Aktywacja usługi MassCollect	Od czynności	PLN 100,00
10.	Abonament miesięczny - podstawowy	Miesięcznie	PLN 200,00
	Abonament miesięczny - zwiększony o:		
	a) Dodatkowe udostępnienie raportów transakcyjnych na bezpiecznym zasobie sFTP	Dodatkowa opłata do wartości podstawowego abonamentu miesięcznego	PLN 300,00
	b) Automatyczne zwracania przelewów kierowanych na rachunki wirtualne		PLN 500,00

	c) Zmiana parametrów usługi MassCollect	Dodatkowa opłata do wartości podstawowego abonamentu miesięcznego naliczana od czynności	PLN 50,00
	d) Ponowne udostępnienie na wniosek Klienta archiwalnych raportów transakcyjnych MassCollect	Dodatkowa opłata do wartości podstawowego abonamentu miesięcznego naliczana od czynności (za każdy plik)	PLN 10,00
	e) Weryfikacja poprawności stworzenia rachunków wirtualnych zgodnie z normą	Dodatkowa opłata do wartości podstawowego abonamentu miesięcznego naliczana od czynności (za każdy rachunek)	PLN 1,00
11.	Opłata za przelew przychodzący na rachunek wirtualny	Miesięcznie	PLN 0,50
POLECENIE ZAPŁATY			
12	Polecenie zapłaty w PLN na rachunki Klientów prowadzone w BGŻ BNP Paribas S.A. dostarczane poprzez systemy: R- Online Biznes, MultiCash	Od czynności	PLN 3,00
13.	Przyjęcie polecenia zapłaty w ciężar rachunku Klienta prowadzonego w BGŻ BNP Paribas S.A.	Od czynności	PLN 0,00
14.	Odwołanie polecenia zapłaty złożone przez Klienta BGŻ BNP Paribas S.A.	Od czynności	PLN 3,00
15.	Przyjęcie odwołania polecenia zapłaty w ciężar rachunku Klienta prowadzonego w BGŻ BNP Paribas S.A.	Od czynności	PLN 0,00
PRZELEWY WALUTOWE			
16.	Przelew walutowy - SEPA (Przelew z datą waluty D+1 w ramach Jednolitego Obszaru Płatności w EUR z opcją kosztową SHA – koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banku kontrahenta - kontrahent) ⁸ :		
	a) do kwoty 50 000 EUR (włącznie) dostarczony za pośrednictwem:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	PLN 5,00
	• MultiCash,	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101	Od czynności	

	b) powyżej kwoty 50 000 EUR dostarczony za pośrednictwem:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	PLN 25,00
	• MultiCash,	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101,	Od czynności	
	c) bez względu na kwotę przelewu dostarczony za pośrednictwem:		
	• w formie papierowej, ⁵⁴	Od czynności	0,25% kwoty przelewu min. PLN 20,00 max. PLN 200,00 plus PLN 40,00 (opłata dodatkowa)
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego,	Od czynności	
17.	Przelew walutowy - SEPA EKSPRES (Przelew z datą waluty D+0 w ramach Jednolitego Obszaru Płatności w EUR z opcją kosztową SHA – koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banku kontrahenta - kontrahent) ⁸ :		
	a) do kwoty 50 000 EUR (włącznie) dostarczony za pośrednictwem:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	PLN 5,00 plus PLN 10,00 (opłata dodatkowa)
	• MultiCash,	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101,	Od czynności	
	b) powyżej kwoty 50 000 EUR dostarczony za pośrednictwem:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	PLN 25,00 plus PLN 10,00 (opłata dodatkowa)
	• MultiCash	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101,	Od czynności	
18.	Przelew walutowy - przelew za granicę i przelew w walucie obcej na terenie kraju – inny niż przelew walutowy SEPA ⁹		
	a) z opcją kosztową SHA (koszty banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, koszty banku korespondenta oraz kontrahenta – kontrahent) za pośrednictwem:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	0,25% kwoty przelewu min. PLN 20,00 max. PLN 200,00
	• MultiCash,	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101,	Od czynności	
	b) z opcją kosztową OUR (wszystkie koszty ponosi zleceniodawca) dostarczony za pośrednictwem:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	0,25% kwoty przelewu min. PLN 20,00 max. PLN 200,00 plus PLN 65,00 (opłata dodatkowa)
	• MultiCash,	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101,	Od czynności	
	c) z opcją kosztową SHA dostarczony:		
	• w formie papierowej, ⁵⁴	Od czynności	0,25% kwoty przelewu min. PLN 20,00 max. PLN 200,00 plus PLN 40,00 (opłata dodatkowa)
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego,	Od czynności	
	d) z opcją kosztową OUR (wszystkie koszty ponosi Zleceniodawca) dostarczony:		
	• w formie papierowej, ⁵⁴	Od czynności	0,25% kwoty przelewu min. PLN 20,00 max. PLN 200,00 plus PLN 40,00 (opłata dodatkowa) plus PLN 65,00 (opłata dodatkowa)
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego,	Od czynności	

	e) z opcją kosztową BEN (wszystkie koszty ponosi Kontrahent) dostarczony:		
	• R-Online Biznes,	Od czynności	Wszystkie opłaty banków pobierane z kwoty przelewu
	• MultiCash,	Od czynności	
	• SWIFT na podstawie komunikatu MT101,	Od czynności	
	• w formie papierowej, ⁵⁴	Od czynności	
	• za pośrednictwem fax-u kluczowanego,	Od czynności	
20.	Przelew walutowy (z opcją SHA) , w której BGŻ BNP Paribas S.A. nie publikuje kursów na stronie www.raiffeisenpolbank.com ¹⁰	Od czynności	PLN 200,00
INNE OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ PRZELEWÓW WALUTOWYCH			
21.	Opłata dodatkowa za realizację przelewu za granicę i przelewu w walucie obcej do innego banku na terenie kraju z opcją kosztową „OUR” - wszystkie koszty ponosi zleceniodawca. (nie dotyczy przelewu walutowego SEPA i przelewu walutowego z opcją TARGET)	Od czynności	PLN 65,00
22.	Przelew ekspresowy ¹¹ – opłata dodatkowa od:		
	a) płatności do kwoty 50.000 PLN,	Od czynności	PLN 30,00
	b) płatności od kwoty 50.000,01 PLN do kwoty 200.000 PLN,	Od czynności	PLN 50,00
	c) płatności od kwoty 200.000,01 PLN do kwoty 500.000 PLN,	Od czynności	PLN 75,00
	d) płatności powyżej kwoty 500.000 PLN	Od czynności	PLN 100,00
23.	Przelew szybki ¹² – opłata dodatkowa od:		
	a) płatności do kwoty 50.000 PLN	Od czynności	PLN 15,00
	b) płatności od kwoty 50.000,01 PLN do kwoty 200.000 PLN	Od czynności	PLN 25,00
	c) płatności od kwoty 200.000,01 PLN do kwoty 500.000 PLN	Od czynności	PLN 35,00
	d) płatności powyżej kwoty 500.000 PLN	Od czynności	PLN 50,00
24.	Przelew TARGET ¹³ – opłata dodatkowa	Od czynności	PLN 50,00
25.	Stop Payment – opłata za wysłanie komunikatu SWIFT do banku odbiorcy z prośbą o wycofanie płatności + koszty innych banków (nie dotyczy przelewu walutowego SEPA)	Od czynności	PLN 120,00
26.	Opłata za wycofanie dyspozycji realizacji przelewu walutowego przez Klienta przed jego realizacją, (nie dotyczy przelewu walutowego SEPA)	Od czynności	PLN 10,00
27.	Opłata za anulowanie dyspozycji przelewu przez Bank z powodu jej niekompletności (niewystarczające saldo w momencie księgowania dyspozycji lub niewystarczające dane)	Od czynności	PLN 10,00
28.	Dodatkowa opłata za czynności wyjaśniające:		
	• korekta/ uzupełnienie danych na dyspozycji ¹⁴	Od czynności	PLN 30,00
	• uzupełnienie środków na realizację przelewu przez Klienta po poinformowaniu przez Bank (nie dotyczy przelewu walutowego SEPA)	Od czynności	PLN 30,00

29.	Dodatkowa opłata NON-STP za:		
	• brak kodu BIC ¹⁵ banku beneficjenta w dedykowanym polu lub podanie kodu BIC wraz z innymi danymi banku beneficjenta	Od czynności	EUR 10,00
	• podanie błędnego numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN ¹⁶ w przypadku przelewu za granicę wysyłanego do kraju, w którym obowiązuje standard IBAN	Od czynności	EUR 10,00
30.	Opłata za niestandardową dyspozycję dotyczącą księgowania przelewów z zagranicy w walucie obcej i PLN oraz przelewów w walucie obcej z innego banku na terenie kraju	Od czynności	PLN 25,00
31.	Opłata dodatkowa za realizację przelewu walutowego/ z zagranicy i przelewu w walucie obcej do/z innego banku na terenie kraju po wyznaczonej godzinie realizacji dyspozycji (nie dotyczy przelewu walutowego SEPA) ¹⁷	Od czynności	PLN 50,00
32.	Opłata za odwołanie przelewu walutowego SEPA - zgodnie z zasadami, określonymi dla przelewu SEPA, bank odbiorcy, po otrzymaniu zlecenia odwołania przelewu SEPA, ma 10 dni roboczych na rozpatrzenie otrzymanego zlecenia odwołania i dokonanie zwrotu transakcji lub przesłanie odpowiedzi odmownej. Transakcja zwracana może być pomniejszona o koszty banku odbiorcy.	Od czynności	PLN 10,00
UZNANIA W DOBRO RACHUNKU KLIENTA PROWADZONEGO W BGŻ BNP PARIBAS S.A.			
33.	Przyjęcie przelewu krajowego	Od czynności	PLN 0,00
34.	Przyjęcie przelewu z zagranicy i przelewu w walucie obcej z innego banku na terenie kraju (za wyjątkiem opłaty za niestandardową dyspozycję księgowania przelewów z zagranicy/ przelewów w walucie obcej z innego banku na terenie kraju oraz opłaty dodatkowej za realizację dyspozycji przelewu z zagranicy/ przelewu w walucie obcej z innego banku na terenie kraju po wyznaczonej godzinie realizacji dyspozycji)	Od czynności	PLN 0,00
2.3 ZLECENIA STAŁE			
USTANOWIENIE/MODYFIKACJA/USUNIĘCIE ZLECENIA STAŁEGO			
1.	Poprzez system R-Online Biznes ¹⁸	Od czynności	PLN 0,00
2.	W oddziale (na formularzu udostępnionym przez BGŻ BNP PARIBAS S.A.) ⁵⁴	Od czynności	PLN 8,00
REALIZACJA ZLECENIA STAŁEGO			
1.	Przelew krajowy dowolny w PLN ^{18 19}	Od czynności	PLN 1,50
2.	Polecenie zapłaty w PLN	Od czynności	PLN 1,50
3.	Przelew wewnętrzny ⁵⁵ standardowy pomiędzy rachunkami tego samego Klienta ¹⁹	Od czynności	PLN 0,00
2.4 OBSŁUGA CZEKÓW			
OPŁATY ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ CZEKÓW			
1.	Wydanie książeczki czekowej (25 sztuk)	Od czynności	PLN 50,00
2.	Potwierdzenie czeku	Od czynności	PLN 30,00
3.	Wystawienie czeku bankierskiego w walucie obcej	Od czynności	0,5 % min. PLN 100,00 max. PLN 300,00 + koszty innego BANKU
4.	Opłata za wysyłkę wystawionego czeku na adres wskazany przez Zleceniodawcę	Od czynności	PLN 100,00 + koszty kuriera

5.	Inkaso czeku:		
	• w walucie obcej w przypadku wysyłki czeku za granicę, wystawionego przez bank zagraniczny w PLN, płatnego w banku krajowym	Od czynności	0,5% min. PLN 100,00 max. PLN 200,00 + koszty innego banku + koszty kuriera
2.5 USŁUGI ZARZĄDZANIA RACHUNKAMI Z ZAGRANICY ZA POŚREDNICTWEM SIECI SWIFT			
USŁUGI ZARZĄDZANIA RACHUNKAMI ZA POŚREDNICTWEM SIECI SWIFT			
1.	Implementacja usługi zarządzania rachunkiem za pośrednictwem komunikatów MT101/MT940 – opłata jednorazowa	Od czynności	PLN 500,00
2.	Abonament za wysyłkę wyciągów poprzez sieć SWIFT (komunikat MT 940) ²⁰	Miesięcznie	PLN 150,00 za rachunek
		Miesięcznie	PLN 50,00 za rachunek VAT
3.	Abonament za wysyłkę historii rachunku poprzez sieć SWIFT (komunikat MT942) ²⁰	Miesięcznie	PLN 200,00 za rachunek
3. USŁUGI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI NA RACHUNKACH			
Obsługa rachunku objętego usługą			
1.	Zarządzanie Saldami (na koniec dnia lub podczas dnia) ²²		PLN 100, 00 Miesięcznie za strukturę z dwoma rachunkami + 10, 00 PLN za każdy kolejny rachunek w strukturze
2.	Saldo Netto		PLN 100, 00 Miesięcznie za strukturę z dwoma rachunkami + 10, 00 PLN za każdy kolejny rachunek w strukturze
3.	Opłata za uruchomienie usługi Saldo Netto		PLN 50,00
4.	Opłata za uruchomienie usługi Zarządzanie Saldami		PLN 100,00
4. USŁUGI ZWIĄZANE Z PROWADZENIEM RACHUNKU			
Usługi związane z prowadzeniem rachunku			
1.	Wprowadzenie zmian dotyczących prowadzonego rachunku (nazwa, adres, częstotliwość generowania wyciągu, kanał dystrybucji wyciągu, karta wzorów podpisów, hasła, udziałowcy, itp.)		PLN 20,00
2.	Opłata za wysłanie wyciągu pocztą		PLN 8,00
3.	Opłata za odbiór wyciągu w Banku ⁵⁴		PLN 10,00
4.	Opłata za odbiór wyciągu za pomocą systemu bankowości internetowej R-Online Biznes		PLN 0,00
5.	Wydanie klucza (szyfru) do wykonywania dyspozycji faksem		PLN 150,00
6.	Wystawienie zaświadczenia uprawniającego do wywozu wartości dewizowych za granicę		PLN 30,00
7.	Wystawienie zaświadczenia o stanie środków na rachunku:		
	• do jednego rachunku		PLN 50,00
	• do większej ilości rachunków		PLN 100,00

8.	Sporządzenie odpisu obrotów na jednym rachunku bankowym:		
	• za rok bieżący		PLN 10,00 od strony
	• za lata poprzednie		PLN 10,00 od strony + PLN 50,00 za każdy rok
9.	Sporządzenie odpisu wydruku historii transakcji dokonanych na rachunku bankowym:		
	• w roku bieżącym		PLN 50 + PLN 2,00 od strony
	• za lata poprzednie		PLN 100,00 za każdy rok + PLN 2,00 od strony
10.	Ustanowienie blokady na rachunku Klienta (na wniosek Klienta)		PLN 150,00
11.	Opłata za obsługę pojedynczego zajęcia na rzecz organu egzekucyjnego (niezależnie od jego efektu) ²³		PLN 100,00
12.	Założenie Lokaty Overnight		PLN 0,00
13.	Opłata miesięczna za udostępnienie usługi Automatycznych Lokat Overnight (opłata miesięczna pobierana z rachunku bieżącego prowadzonego w BGŻ BNP Paribas S.A.) ²⁴		PLN 50,00
5 POZOSTAŁE CZYNNOŚCI BANKOWE²⁵			
Usługi związane z prowadzeniem rachunku			
1.	Sporządzenie potwierdzonej kopii dokumentu:		
	a) wyciągu	Od czynności	PLN 20,00
	b) innych	Od czynności	PLN 20,00
2.	Wysyłka telefaksowej kopii wyciągu lub potwierdzenia wykonania transakcji lub innego dokumentu:		
	a) na terenie Polski	Od czynności	PLN 10,00
	b) na terenie Europy	Od czynności	PLN 30,00
	c) do pozostałych krajów	Od czynności	PLN 50,00
	Plus opłata dodatkowa do opłat wyszczególnionych w punktach a), b), c) powyżej		PLN 5,00 za każdą wysłaną stronę
3.	Wysyłka dokumentów za pośrednictwem kuriera:		
	a) na terenie kraju	Od czynności	PLN 50,00
	b) zagranicę	Od czynności	PLN 200,00
4.	Potwierdzenie wykonania przelewu	Od czynności	PLN 15,00
5.	Wystawienie opinii o Kliencie na jego wniosek:		
	a) standardowa (wystawiona na formularzu banku)	Od czynności	PLN 100,00
	b) niestandardowa ²⁶	Od czynności	PLN 250,00
6.	Przygotowanie i udzielanie informacji o obrotach i saldach na rachunkach klientowskich, otwartych pozycjach bilansowych i pozabilansowych biegłemu rewidentowi	Od czynności	PLN 300,00

7.	Wystawienie zaświadczenia o posiadaniu rachunku	Od czynności	PLN 20,00
8.	Wystawienie innych pisemnych zaświadczeń nie wymienionych w Tabeli		PLN 50,00
9.	Wystawienie i wysłanie upomnienia, wezwania do zapłaty	Od czynności	PLN 20,00
10.	Potwierdzenie zgodności podpisów Klienta	Od czynności	PLN 30,00
11.	Potwierdzenie dokumentu na życzenie Klienta	Od czynności	PLN 10,00
12.	Dyspozycja reklamacyjna Klienta ²⁷ :		
	a) do 6 mies. od złożenia zlecenia wykonania transakcji lub od wykonania czynności	Od czynności	PLN 60,00 + koszty innego banku
	b) pow. 6 mies. od złożenia zlecenia wykonania transakcji lub od wykonania czynności	Od czynności	PLN 90,00 + koszty innego banku
13.	Jednolity Plik Kontrolny (JPK_WB)		
	a) Aktywacja usługi generowania wyciągów bankowych w formacie Jednolitych Plików Kontrolnych	Od czynności	PLN 200,00
	b) Abonament ²⁸	Miesięcznie	PLN 200,00
	c) Udostępnienie wyciągu bankowego w formacie Jednolitych Plików Kontrolnych		PLN 200,00 od pliku JPK_WB
14.	Nadanie numeru CreditorID za pośrednictwem Banku		PLN 300,00
15.	Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w EUR *Opłata pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach w EUR przekroczy wartość 250 tys. EUR	Miesięcznie	1/12 bezwzględnej wartości stawki EURIBOR 1M (z dnia naliczenia opłaty) od średniomiesięcznego salda na rachunku
16.	Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w CHF *Opłata pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach w CHF przekroczy wartość 250 tys. CHF	Miesięcznie	1/12 bezwzględnej wartości stawki LIBOR CHF 1M (z dnia naliczenia opłaty) od średniomiesięcznego salda na rachunku
17.	Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w DKK *Opłata pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach w DKK przekroczy wartość 2 mln. DKK	Miesięcznie	1/12 bezwzględnej wartości stawki CIBOR 1M (z dnia naliczenia opłaty) od średniomiesięcznego salda na rachunku
18.	Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach w SEK *Opłata pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach w SEK przekroczy wartość 2 mln. SEK	Miesięcznie	1/12 bezwzględnej wartości stawki STIBOR 1M (z dnia naliczenia opłaty) od średniomiesięcznego salda na rachunku

CZĘŚĆ II - BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Abonament miesięczny

1.	Abonament ²⁹	Miesięcznie	PLN 100,00
Opłaty za usługi			
2.	Udostępnienie systemu	Jednorazowo	PLN 0,00
3.	Modyfikacje systemu lub uprawnień użytkowników dokonane za pomocą Elektronicznych Dyspozycji Modyfikacji	Jednorazowo	PLN 0,00
4.	Udostępnienie użytkownikowi rachunku na podstawie dyspozycji w formie papierowej	Jednorazowo	PLN 10,00
5.	Modyfikacje systemu lub uprawnień użytkowników na podstawie dyspozycji w formie papierowej (z wył. pkt.4)	Jednorazowo	PLN 30,00
6.	Ponowne generowanie i wysłanie Pakietu Startowego ³⁰	Jednorazowo	PLN 30,00
7.	Zablokowanie użytkownikowi dostępu do systemu na podstawie dyspozycji	Jednorazowo	PLN 30,00
Opłaty za sprzęt/materiały			
8.	Udostępnienie tokena mikroprocesorowego USB (w tym udostępnienie nowego w wyniku zagubienia, uszkodzenia lub zablokowania dotychczasowego tokena)	Jednorazowo	PLN 100,00
9.	Udostępnienie karty mikroprocesorowej (w tym udostępnienie nowej w wyniku zagubienia, uszkodzenia lub zablokowania dotychczasowej karty)	Jednorazowo	PLN 70,00
10.	Udostępnienie czytnika kart mikroprocesorowych	Jednorazowo	PLN 50,00
Pozostałe opłaty			
11.	Opłata za nie zwrócenie urządzenia kryptograficznego na żądanie Banku (za sztukę)	Jednorazowo	PLN 200,00
12.	Opłata za wysłanie Pakietu Startowego lub sprzętu wymienionego w pkt. „Opłaty za sprzęt/ materiały” przesyłką kurierską poza granice Polski.	Jednorazowo	PLN 500,00
13.	Wystawienie zaświadczenia potwierdzającego uprawnienia użytkowników R-Online Biznes	Jednorazowo	PLN 150,00

1.2 SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ MULTICASH

Abonament miesięczny

1.	Abonament miesięczny ^{31,32}	Miesięcznie	PLN 300,00
Opłata za usługi			
2.	Instalacja oprogramowania:		
	a) jednostanowiskowa	Jednorazowo	PLN 300,00
	b) sieciowa:	Jednorazowo	PLN 300,00
	• maksymalnie do trzech stanowisk	Jednorazowo	PLN 300,00
	• każde dodatkowe stanowisko powyżej trzech	Jednorazowo	PLN 50,00
3.	Zmiana i modyfikacja instalacji na wniosek Klienta	Jednorazowo	PLN 200,00
4.	Szkolenie użytkowników:		
	a) pierwsze 2 sesje szkoleniowe dla użytkowników w siedzibie		PLN 0,00
	b) dodatkowe szkolenie na życzenie Klienta	Jednorazowo	PLN 220,00 za każde 3 godziny
5.	Ponowne wygenerowanie nowego pliku BPD	Jednorazowo	PLN 50,00

6.	Ponowne wygenerowanie hasła identyfikacyjnego Klienta (HIK)	Jednorazowo	PLN 50,00
7.	Udostępnienie kolejnych rachunków do obsługi poprzez MultiCash ³³	Jednorazowo	PLN 50,00
8.	Wykonywanie prac serwisowych systemu		
	a) w przypadkach związanych bezpośrednio z niewłaściwym użytkowaniem systemu MultiCash lub innych nie wynikających z winy Banku	Jednorazowo	PLN 500,00
	b) w pozostałych przypadkach		PLN 0,00
9.	Opłata za gotowość Banku do wykonania instalacji/interwencji/ szkolenia, które nie zostały zrealizowane z przyczyn leżących po stronie Klienta (niedotrzymanie uzgodnionego terminu i/lub innych warunków określonych w wymaganiach instalacyjnych)	Jednorazowo	PLN 300,00
10.	Odtworzenie elektronicznych wyciągów w systemie MultiCash	Jednorazowo	PLN 5,00 za stronę
Opłaty za sprzęt/materiały			
11.	Udostępnienie tokena mikroprocesorowego USB ³⁴	Jednorazowo	PLN 100,00
12.	Udostępnienie karty mikroprocesorowej ³⁴	Jednorazowo	PLN 50,00
13.	Udostępnienie czytnika kart mikroprocesorowych ³⁴	Jednorazowo	PLN 150,00
14.	Wtórnik karty podpisu elektronicznego ³⁴	Jednorazowo	PLN 50,00
15.	Opłata za nie zwrócenie urządzenia kryptograficznego na żądanie Banku (za sztukę)	Jednorazowo	PLN 200,00
1.3 ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU			
Elektroniczne kanały dostępu			
1.	Opłata za aktywację usługi		
	a) Serwis Automatyczny (IVR)		PLN 0,00
	b) Centrum Telefoniczne – Operator		PLN 0,00
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z Centrum Telefonicznego		PLN 0,00

CZĘŚĆ III – GWARANCJE

1. GWARANCJE WŁASNE

Gwarancje własne

1.	Prowizja za udzielenie gwarancji bankowej	Kwartalnie	Do negocjacji, stawka procentowa od kwoty gwarancji ³⁵ min. EUR 50,00 kwartalnie
2.	Opłata operacyjna za udzielenie gwarancji:		
	a) zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez Bank	Jednorazowo	EUR 100,00 za gwarancję
	b) zgodnie z tekstem przedstawionym przez zleceniodawcę i zaakceptowanym przez Bank	Jednorazowo	EUR 300,00 za gwarancję
Uwaga: opłata pobierana jednorazowo w dniu wystawienia gwarancji			
3.	Zmiana do gwarancji:		
	a) podwyższenie kwoty i/lub przedłużenie terminu ważności	Jednorazowo	provizja jak za udzielenie gwarancji
	b) opłata operacyjna za wystawienie aneksu	Jednorazowo	EUR 60,00
4.	Opłata za obsługę żądania wypłaty z gwarancji udzielonej przez Bank, pobierana każdorazowo przy wpływie żądania	Jednorazowo	EUR 100,00
5.	Wypłata z gwarancji udzielonej przez Bank	Jednorazowo	0,25% wypłaconej kwoty: min. EUR 50,00 max. EUR 500,00
6.	Potwierdzenie cesji z gwarancji udzielonej przez Bank	Jednorazowo	EUR 100,00
7.	Przyjęcie do realizacji zlecenia złożonego w formie papierowej	Jednorazowo	EUR 50,00
8.	Prowizja za anulowanie zlecenia wystawienia gwarancji	Jednorazowo	EUR 50,00
9.	Dodatkowe czynności na prośbę klienta, np.: scan/fax gwarancji, przygotowanie, przesłanie zestawienia	Jednorazowo	EUR 20,00

2. GWARANCJE HANDLOWE – G-FORCE

Gwarancje handlowe – G-Force

1.	Prowizja za udzielenie gwarancji handlowej	Jednorazowo	Do negocjacji, stawka procentowa od kwoty gwarancji ³⁵ min. EUR 50,00 kwartalnie
2.	Opłata za realizację gwarancji handlowej Uwaga: opłatę pokrywa beneficjent gwarancji handlowej, w przypadku wcześniejszej zapłaty za fakturę zabezpieczoną gwarancją handlową.	Jednorazowo	0,2% od kwoty gwarancji handlowej tygodniowo
3.	Opłata za obsługę żądania wypłaty z gwarancji handlowej udzielonej przez Bank, złożonego po terminie płatności faktury, w formie papierowej, pobierana każdorazowo przy wpływie żądania	Jednorazowo	EUR 100,00
4.	Wypłata z gwarancji handlowej udzielonej przez Bank (w przypadku żądania złożonego po terminie płatności faktury, w formie papierowej)	Jednorazowo	0,25% wypłaconej kwoty min. EUR 50,00 max. EUR 500,00

3 GWARANCJE OTRZYMANE/OBCE			
Gwarancje otrzymane/ obce			
1.	Awizacja gwarancji/zmiany do gwarancji/roszczenia do gwarancji/ innej korespondencji związanej z obsługą gwarancji obcej	Jednorazowo	EUR 100,00
2.	Opiniowanie przez Bank tekstu gwarancji obcej	Jednorazowo	EUR 100,00
3.	Opiniowanie przez Bank roszczenia do gwarancji obcej	Jednorazowo	EUR 200,00
CZĘŚĆ IV – INKASA			
1 INKASO IMPORTOWE			
Inkasa importowe			
1.	Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę lub zaakceptowanie traty	Od czynności	0,3% min. EUR 90,00
2.	Inkaso weksli i trat	Od czynności	0,2% min. EUR 70,00
3.	Dokonanie częściowej płatności	Od czynności	EUR 20,00
4.	Zmiana warunków inkasa	Od czynności	EUR 40,00
5.	Wydanie dokumentów bez zapłaty, zwrot dokumentów	Od czynności	EUR 50,00
6.	Wystawienie cesji w przypadku zaadresowania towaru na bank	Od czynności	EUR 50,00
7.	Prezentacja dokumentów do inkasa w Oddziale płatnika inkasa	Od czynności	EUR 0,00
8.	Prezentacja dokumentów do inkasa w Centrali Banku	Od czynności	EUR 50,00 ³⁶
9.	Płatność poza inkasem	Od czynności	EUR 20,00
10.	Brak płatności w terminie	Od czynności	EUR 20,00 każdorazowo
11.	Złożenie weksla do protestu	Od czynności	EUR 50,00
12.	Opłata za obsługę inkasa poza systemem R-Online Biznes (od każdego inkasa)	Od czynności	EUR 50,00
13.	Opłata za protest weksla	Od czynności	koszt taksy notarialnej plus koszt tłumaczenia
14.	Dodatkowe czynności na prośbę klienta, np.: scan/fax dokumentów, wysłanie dodatkowego SWIFT'u, przygotowanie zestawienia	Od czynności	EUR 20,00
2 INKASO EKSPORTOWE			
Inkasa eksportowe			
1.	Wysyłka dokumentów handlowych do inkasa	Od czynności	0,3% min. EUR 90,00
2.	Wysyłka weksli/trat do inkasa	Od czynności	0,2% min. EUR 70,00
3.	Zmiana warunków inkasa	Od czynności	EUR 40,00
4.	Złożenie dokumentów z instrukcją inkasową w Oddziale Banku ⁵⁴	Od czynności	EUR 50,00
5.	Złożenie dokumentów z instrukcją inkasową w Centrali Banku	Od czynności	EUR 0,00
6.	Zwrot dokumentów nieodebranych przez płatnika (Do prowizji doliczone mogą być koszty banków zagranicznych/koszty protestu)	Od czynności	EUR 50,00

7.	Opłata za obsługę inkasa poza systemem R-Online Biznes (od każdego inkasa)	Od czynności	EUR 50,00
8.	Dodatkowe czynności na prośbę klienta, np.: scan/fax dokumentów, wysłanie dodatkowego SWIFT'u, przygotowanie zestawienia	Od czynności	EUR 20,00
CZĘŚĆ V – AKREDYTYWY			
1. AKREDYTYWY WŁASNE (IMPORTOWE I AKREDYTYWY STAND-BY (ZABEZPIECZAJĄCE))			
Akredytywy własne i stand-by			
1.	Sporządzenie wzoru akredytywy	Jednorazowo	EUR 60,00
2.	Otwarcie akredytywy	Kwartalnie	Do negocjacji, stawka procentowa od kwoty akredytywy ³⁷ min. EUR 150,00
3.	Zmiana warunków akredytywy:		
	a) podwyższenie kwoty akredytywy lub przedłużenie terminu ważności poza okres, za który została pobrana prowizja	Jednorazowo	jak za otwarcie akredytywy, min. EUR 150,00
	b) pozostałych warunków	Jednorazowo	EUR 40,00
4.	Badanie dokumentów	Od czynności	0,2% ³⁸ min. EUR 150,00
5.	Odroczenie terminu płatności	Od czynności	jak za otwarcie akredytywy, za każdy rozpoczęty miesiąc ³⁹ min. EUR 50,00
6.	Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy UWAGA: Opłata pobierana od beneficjenta akredytywy	Od czynności	EUR 100,00
7.	Anulowanie lub spisanie akredytywy	Jednorazowo	EUR 30,00
8.	Przyjęcie do realizacji zlecenia złożonego w formie papierowej	Jednorazowo	EUR 50,00 ⁴⁰
9.	Wystawienie cesji w przypadku zaadresowania towaru na bank	Od czynności	EUR 50,00
10.	Dodatkowe czynności na prośbę klienta, np.: scan/fax dokumentów, wysłanie dodatkowego SWIFT'u, przygotowanie zestawienia	Od czynności	EUR 20,00
2. AKREDYTYWY OTRZYMANE (EKSPORTOWE)			
Akredytywy otrzymane			
1.	Awizowanie preawizu dotyczącego otwarcia akredytywy	Jednorazowo	EUR 40,00
2.	Awizowanie beneficjentowi akredytywy dokumentowej bez dodania potwierdzenia	Jednorazowo	0,1 % min. EUR 75,00, max. EUR 200,00
3.	Potwierdzenie akredytywy	Jednorazowo	Stawka procentowa od kwoty akredytywy ⁴¹ ustalana w zależności od banku otwierającego akredytywę, min. EUR 150,00

4.	Odroczenie terminu płatności:		
	a) akredytywy potwierdzone	Od czynności	jak za potwierdzenie akredytywy ⁴² , min. EUR 50,00
	b) akredytywy niepotwierdzone	Od czynności	EUR 40,00
5.	Zmiana warunków akredytywy obcej:		
	a) podwyższenie kwoty akredytywy lub przedłużenie terminu ważności poza okres, za który została pobrana prowizja (dotyczy akredytyw potwierdzonych)	Jednorazowo	jak za potwierdzenie akredytywy ⁴³ , min. EUR 150,00
	b) pozostałych warunków	Od czynności	EUR 40,00
6.	Wstępne sprawdzenie dokumentów	Od czynności	do negocjacji w zależności od warunków akredytywy ⁴⁴
7.	Ponowne sprawdzenie dokumentów po ich skorygowaniu	Od czynności	EUR 50,00
8.	Wypłata z akredytywy obcej potwierdzonej	Od czynności	0,25% min. EUR 150,00
9.	Badanie dokumentów/Negocjowanie dokumentów (prowizja liczona od kwoty dokumentów/kwoty płatności)	Od czynności	0,25%, min. EUR 150
10.	Prezentacja niezgodnych dokumentów (pobierana od beneficjenta akredytywy)	Od czynności	EUR 75,00
11.	Wysyłka dokumentów bez sprawdzania	Jednorazowo	EUR 50,00
12.	Przeniesienie akredytywy	Jednorazowo	do negocjacji w zależności od warunków akredytywy
13.	Unieważnienie lub spisanie akredytywy	Jednorazowo	EUR 30,00
14.	Przeniesienie wpływu z akredytywy	Jednorazowo	EUR 70,00
15.	Dodatkowe czynności na prośbę klienta, np.: scan/fax dokumentów, wysłanie dodatkowego SWIFT'u, przygotowanie zestawienia	Od czynności	EUR 20,00

CZĘŚĆ VI – KREDYTY

Kredyty

1.	Prowizja przygotowawcza ⁴⁵	Jednorazowo	max. 4 % min. PLN 2.000,00
2.	Prowizja za wcześniejszą spłatę od kwoty przedterminowej spłaty	Od czynności	min. 0,5 %
3.	Prowizja od zaangażowania ⁴⁶	Miesięcznie	min. 50% marży
4.	Prowizja za zmianę warunków Umowy ⁴⁷	Od czynności	max. 2% min. PLN 500,00
5.	Prowizja za wystawienie promesy kredytowej ⁴⁸	Od czynności	min. 0,5%, nie mniej niż PLN1.500,00

6.	Prowizja administracyjna	Kwartalnie	0,0615% kwoty zadłużenia według stanu na koniec kwartału, którego prowizja dotyczy
7.	Wystawienie zaświadczenia stwierdzającego spłatę kredytu, brak zadłużenia lub wysokość zadłużenia z tytułu kredytów oraz innych tytułów:		
	a) obejmującego rok bieżący	Od czynności	PLN 60,00
	b) obejmującego lata poprzednie	Od czynności	PLN 80,00
8.	Wydanie zaświadczenia o historii udzielonego kredytu:		
	a) w roku bieżącym	Od czynności	PLN 80,00
	b) w latach poprzednich	Od czynności	PLN 100,00
9.	Inne zaświadczenia	Od czynności	PLN 80,00

CZĘŚĆ VII – KARTY DEBETOWE

Karta debetowa			Visa Business	Mastercard Business do konta w EUR
1.	Wydanie karty	Jednorazowo	PLN 39,00	EUR 15,00
2.	Opłata roczna (naliczana po pierwszym roku użytkowania karty)	Rocznie	PLN 39,00	EUR 15,00
3.	Opłata za awaryjną wysyłkę karty i numeru PIN za granicę. Opłata za awaryjną wypłatę gotówki zagranicą	Od czynności	PLN 400,00	PLN 400,00
4.	Wypłata gotówki w kasie banku lub bankomacie ^{49,50} :			
	a) w kraju	Od czynności	1,5 %, min. PLN 5,00	3,0%, min. EUR 2,00
	b) za granicą	Od czynności	3,0 %, min. PLN 10,00	3,0%, min. EUR 2,00
5.	Wypłata gotówki w bankomacie sieci Euronet, w tym w bankomat�ch sieci Euronet znajdujĄcych się w oddziałach Banku ^{49,50}	Od czynności	PLN 0,00	3,0%, min. EUR 2,00
6.	Transakcje bezgotówkowe ⁵¹		PLN 0,00	PLN 0,00
7.	Pakiet ubezpieczeniowy „Karta Business Bez Ryzyka” – opłata miesięczna za kartę, której Użytkownik jest objęty ubezpieczeniem	Miesięcznie	PLN 5,99	brak
8.	Wpłata gotówki we wpłatomacie sieci Euronet znajdującym się w oddziale Banku ⁵²	Od czynności	0,2%, min. PLN 4,00	brak
9.	Wpłata gotówki we wpłatomacie Sieci Euronet ⁵²	Od czynności	0,5%, min. PLN 10,00	brak
Karta debetowa MasterCard Multiwalutowa Business				
1.	Wydanie karty	Jednorazowo	PLN 10,00	
2.	Opłata roczna (naliczana po pierwszym roku użytkowania karty)	Rocznie	PLN 0,00	
3.	Opłata miesięczna za użytkowanie karty	Od czynności	PLN 5,00	
4.	Opłata za awaryjną wysyłkę karty i numeru PIN za granicę. Opłata za awaryjną wypłatę gotówki zagranicą	Od czynności	PLN 400,00	

5.	Wypłata gotówki w kasie banku lub bankomacie z konta bieżącego lub pomocniczego w PLN ^{49,50} :		
	a) w kraju	Od czynności	1,5 %, min. PLN 5,00
	b) za granicą	Od czynności	3,0 %, min. PLN 10,00
6	Wypłata gotówki w kasie innego banku lub z bankomatu za granicą z rachunku pomocniczego w walucie :	Od czynności	- EUR : 3% min. 2 EUR - USD : 3% min. 3USD - CHF : 3% min. 3 CHF - GBP : 3% min. 2 GBP
7	Wypłata gotówki w bankomacie sieci Euronet, w tym w bankomatach sieci Euronet znajdujących się w oddziałach Banku ^{49,50}	Od czynności	PLN 0,00
8	Transakcje bezgotówkowe ⁵¹	Od czynności	PLN 0,00
9	Wpłata gotówki we wpłatomacie sieci Euronet znajdującym się w oddziale Banku ⁵²	Od czynności	0,2%, min. PLN 4,00
10	Wpłata gotówki we wpłatomacie Sieci Euronet ⁵²	Od czynności	0,5%, min. PLN 10,00

CZĘŚĆ VIII – INSTYTUCJE FINANSOWE⁵³

Opłaty dodatkowa za pełnienie przez Bank funkcji Agenta Płatności

1.	Opłata za udostępnienie funkcji Agenta Płatności	jednorazowa	PLN 3000,00
2.	Opłata za pełnienie przez Bank funkcji Agenta Płatności. Opłata pobierana za (sub)fundusz	Miesięcznie	PLN 2000,00
3.	Opłata za rachunek prowadzony w związku ze świadczeniem przez Bank funkcji Agenta Płatności	Miesięcznie	PLN 500,00

PRZYPISY

1. Opłata naliczana i pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca, za który opłata jest pobierana.
2. Prowizja jest pobierana od osoby wpłacającej (osoby trzeciej), chyba że posiadacz rachunku zgodził się pokryć tę prowizję. Bank ma prawo obciążyć wpłacającego z tytułu innych opłat i prowizji związanych z wpłatami gotówkowymi wymienionymi w Tabeli, o ile zaistnieją podstawy do ich pobrania.
3. Bank, w osobnej komunikacji powiadomi o terminie udostępnienia usługi.
4. Wymogi dotyczące posegregowania i uporządkowania wpłat dostępne są w Instrukcji przygotowania Wpłat zamkniętych dostępnej na stronie internetowej Banku i/lub w Oddziałach.
5. Wszystkie ceny są cenami brutto i zawierają koszt przesyłki kurierem.
6. Opłata pobierana jest z rachunku, z którego dokonuje się wypłaty.
7. Informacje o wysokości i terminach wypłat wymagających awizacji określone są w Tabeli „Zasad realizacji dyspozycji Podmiotów Gospodarczych w BGŻ BNP Paribas S.A.” lub każdej innej, która ją zastąpi. Tabela dostępna jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku .
8. Przelew walutowy SEPA – polecenie przelewu w walucie EUR do państw członkowskich Unii Europejskiej, Liechtensteinu, Islandii, Norwegii i Szwajcarii, Monako, San Marino oraz wspólnoty terytorialnej Saint-Pierre i Miquelon w ramach Jednolitego Obszaru Płatności w EUR, spełniający następujące warunki:
 - numer konta odbiorcy w standardzie IBAN, prawidłowy kod BIC banku odbiorcy (bez dodatkowych danych dotyczących banku odbiorcy płatności),
 - koszty przelewu SHA - opłaty RBPL ponosi nadawca płatności, a banku zagranicznego odbiorca płatności, standardowa, jednodniowa data waluty.
9. Opłata dotyczy przelewów w walutach, dla których Raiffeisen Bank Polska S.A. publikuje Kursy Walut na stronie www.raiffeisenpolbank.com
10. Bank może wykonać przelew w walutach dla których nie publikuje kursów na stronie www.raiffeisenpolbank.com. Taki przelew można złożyć w oddziale Banku po uprzedniej konsultacji ze Strefą Obsługi Biznesu.
11. Przelew walutowy z zerową datą waluty inny niż przelew walutowy SEPA i przelew walutowy z opcją TARGET Opłata pobierana dla przelewów dostarczonych poprzez system R- Online Biznes lub w przypadku realizacji przelewu w związku z transakcją zawartą na podstawie Umowy Ramowej Transakcji Wymiany Walut. Usługa dostępna także w systemach MultiCash lub dla zleceń dostarczonych w formie papierowej na zasadach indywidualnie uzgodnionych z Bankiem.
12. Przelew walutowy z jednodniową datą waluty inny niż przelew walutowy SEPA i przelew walutowy z opcją TARGET. Opłata pobierana dla przelewów dostarczonych poprzez system R-Online Biznes lub w przypadku realizacji przelewu w związku z transakcją zawartą na podstawie Umowy Ramowej Transakcji Wymiany Walut. Usługa dostępna także w systemach MultiCash lub dla zleceń dostarczonych w formie papierowej na zasadach indywidualnie uzgodnionych z Bankiem.
13. TARGET2 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) to paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro. Przelew walutowy z opcją TARGET można zrealizować za pomocą bankowości internetowej R-Online Biznes w trybie ekspresowym realizacji (zerowa data waluty) przy spełnieniu następujących warunków :
 - waluta przelewu euro,
 - wybór rodzaju przelewu TARGET z listy,
 - opcja kosztowa SHA (koszty RBPL – zleceniodawca, koszty banku zagranicznego – kontrahent),— bank kontrahenta musi być uczestnikiem systemu TARGET2,
 - przelew zlecony przed godziną graniczną.
14. Na drodze wyjaśnienia Klient nie może zmienić nazwy i rachunku beneficjenta oraz kwoty i waluty przelewu.
15. BIC – Bankowy Kod Identyfikacyjny. Ośmio lub jedenasto znakowy identyfikator Banku, służący do oznaczenia banku w obrocie zagranicznym. Kody nadawane i publikowane są przez organizację SWIFT, posiada go każdy bank uczestniczący w obrocie międzynarodowym. Bank nie pobiera opłaty za brak kodu w przypadku przelewu w USD do Stanów Zjednoczonych oraz przelewu w RUB do Federacji Rosyjskiej.
16. IBAN – międzynarodowy standard numeracji kont bankowych, składający się z dwuliterowego kodu kraju, do 32-óch znaków alfanumerycznych.
17. Szczegółowe godziny przyjmowania dyspozycji opisane są w „Zasadach realizacji dyspozycji Podmiotów Gospodarczych w BGŻ BNP Paribas S.A.” dostępnych w placówkach Banku i na stronie www.raiffeisenpolbank.com. W przypadku realizacji po wyznaczonej godzinie przelewów złożonych za pośrednictwem formatki „Przelew euroregulowany” dostępnej w systemie R-Online Biznes, obowiązuje opłata z pkt. 23. Usługa dostępna do godz. 17:00.
18. W przypadku jeśli przelew krajowy w PLN jest wykonywany poprzez system SORBNET Bank pobiera opłatę dodatkową zgodnie z Tabelą.
19. Zlecenie stałe można ustanowić tylko dla przelewu krajowego dowolnego (brak możliwości realizacji przelewu Split Payment)
20. Opłata pobierana w ostatnim dniu roboczym za każdy rachunek do którego wysyłane są komunikaty SWIFT.
21. Opłata ważna po udostępnieniu usługi przez Bank.
22. Opłata pobierana łącznie za wszystkie rachunki włączone do danej struktury, w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

23. Poprzez obsługę zajęcia rozumie się czynności związane z zablokowaniem rachunku, korespondencję z organem egzekucyjnym, ewentualne przekazywanie środków, aż po odblokowanie rachunku wskutek całkowitej spłaty zajęcia lub otrzymania zawiadomienia o uchyleniu zajęcia. Opłata jest opłatą jednorazową, pobieraną po zakończeniu realizacji zajęcia. Za realizację płatności na rachunek organu egzekucyjnego pobiera się opłatę jak za przelew zlecony w Oddziale. Opłata może zostać pobrana od momentu wpłynięcia zawiadomienia o zajęciu od organu egzekucyjnego.
24. Opłata pobierana w przypadku automatycznego założenia minimum 1 lokaty overnight w miesiącu.
25. Opłaty i prowizje wymienione w punkcie 5 „Pozostałe czynności bankowe” dotyczą również czynności wymienionych w pozostałych częściach Tabeli.
26. W tym opinie o zdolności kredytowej.
27. Opłata pobierana jest po zakończeniu procesu reklamacyjnego/wyjaśniającego, tylko w przypadku reklamacji nieuzasadnionych lub nieuwzględnionych przez Bank.
28. Opłata nie jest pobierana w przypadku udostępnienia przez Bank przynajmniej jednego wyciągu bankowego w formacie Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK_WB)
29. Opłata pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca, którego opłata dotyczy.
30. W przypadku wysłania Pakietu Startowego przesyłką kurierską, dodatkowy koszt Kuriera ponosi Klient.
31. Opłata pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca, którego opłata dotyczy.
32. Dla podmiotów o dwóch lub więcej oddziałach – opłata ustalana indywidualnie.
33. Opłata pobierana jest za każdy nowo udostępniony rachunek, zgłoszony po dokonaniu pierwszej instalacji systemu.
34. Po udostępnieniu takiej możliwości i na zasadach określonych przez Bank, o czym Bank poinformuje w zwyczajowo przyjęty sposób.
35. Stawka pobierana za każdy rozpoczęty kwartał obowiązywania gwarancji liczony od dnia jej wystawienia.
36. Opłata nie dotyczy Klientów Centrali Banku.
37. Stawka liczona za każdy rozpoczęty kwartał obowiązywania akredytywy.
38. Stawka liczona od kwoty dokumentów/kwoty płatności z akredytywy.
39. Stawka jak za otwarcie akredytywy przeliczona w skali miesiąca i pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc.
40. Opłata nie dotyczy zleceń akredytyw Stand-by
41. Stawka liczona za każdy rozpoczęty kwartał obowiązywania akredytywy.
42. Stawka jak za otwarcie akredytywy przeliczona w skali miesiąca i pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc.
43. Stawka jak za potwierdzenie akredytywy, pobierana za każdy rozpoczęty kwartał potwierdzenia akredytywy.
44. Opłata pobierana za każdorazowe sprawdzenie pełnego kompletu dokumentów.
45. Pobierana jednorazowo z góry, naliczana od kwoty udzielonego kredytu.
46. Naliczana od niewykorzystanej kwoty Kredytu, za każdy dzień niewykorzystania, rozpoczynając od dnia postawienia przyznanej kwoty Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do końca okresu wykorzystania.
47. Naliczana od kwoty udzielonego Kredytu lub kwoty Kredytu pozostającej do spłaty na dzień dokonania zmiany.
48. Naliczana od kwoty promesy.
49. Łączny dzienny limit na wypłaty gotówki zrealizowane przy wykorzystaniu jednej Karty wynosi PLN 20.000.
50. Maksymalna liczba transakcji wypłaty gotówki zrealizowanych w ciągu jednego dnia przy wykorzystaniu jednej Karty wynosi 10.
51. Łączny dzienny limit na wszystkie transakcje bezgotówkowe zrealizowane przy wykorzystaniu jednej Karty wynosi PLN 20.000.
52. Wpłaty gotówki we wpłatomacie mogą być dokonywane tylko w banknotach w PLN.
53. Instytucje finansowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 7 Ustawy z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 ze zm.).
54. Usługa dostępna w oddziałach Banku oznaczonych logo Raiffeisen Polbank oraz w innych wskazanych placówkach Banku. Pełna lista placówek świadczących usługę dostępna jest na stronie internetowej www.raiffeisenpolbank.com.
55. Przelew wewnętrzny – przelew wykonywany pomiędzy rachunkami w Raiffeisen Polbank tj. rachunkami, których numery rozliczeniowe rozpoczynają się od wyróżnika 175 lub 234. Numer rozliczeniowy to numer identyfikujący oddział lub bank prowadzący dany rachunek bankowy w standardzie Numeru Rachunku Bankowego to cyfry od trzeciej do dziesiątej, w standardzie IBAN znaki od 5 do 12 NRB: CC 234A AAAA BBBB BBBB BBBB BBBB, CC 175A AAAA BBBB BBBB BBBB BBBB, IBAN: PLCC 234A AAAA BBBB BBBB BBBB BBBB, PLCC 175A AAAA BBBB BBBB BBBB BBBB gdzie PL to kod kraju, CC CC to suma kontrolna (2 cyfry) AAAAAAAA to numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej banku (8 cyfr) BBBB BBBB BBBB BBBB to numer rachunku klienta w banku (16 cyfr).