

## **TABELA DLA BANKÓW**

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

Tabela obowiązuje od 01.11.2018

## OGÓLNE ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI

1. Niniejsza Tabela obowiązuje:
  - a) banki krajowe,
  - b) banki zagraniczne,
  - c) banki posiadające rachunek w Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
  - d) banki nie posiadające rachunku w Bank BGŻ BNP Paribas S.A..
2. Opłaty zawarte w Tabeli odnoszą się do standardowych transakcji biznesowych.
3. W odniesieniu do usług specjalnych Bank zastrzega sobie prawo do naliczania dodatkowych opłat i prowizji.
4. Bank może ustalić i wydać odrębnie inne tabele prowizji i opłat za pozostałe czynności i usługi bankowe nie uwzględnione w niniejszej Tabeli.
5. W indywidualnych przypadkach Bank może:
  - a) ustalić i pobrać prowizje za czynności bankowe nie wymienione w niniejszej Tabeli,
  - b) 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.
6. Tabela może ulec zmianie lub może zostać wycofana. Klient zostanie poinformowany o tym komunikatem SWIFT-owym bądź listem poleconym wysłanym na ostatni adres wskazany Bankowi przez Klienta, z wyłączeniem Banków nie posiadających rachunku w Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
7. 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 pośredniczące w wykonaniu zlecenia,
  - b) opłaty i prowizje telekomunikacyjne, pocztowe i kurierskie w kwocie jaką został obciążony Bank.Obciążenie Klienta następuje po otrzymaniu przez Bank informacji o wysokości tych kosztów.
8. Opłaty pocztowe, faksowe, SWIFT, telefoniczne, opłaty kurierskie, oraz wydatki bieżące naliczane będą osobno.
9. Bank zlecający obciążany jest opłatami i prowizjami na następujących warunkach:
  - a) jeśli opłaty i prowizje wyrażone są w tej samej walucie co rachunek - kwota wynikająca z Tabeli,
  - b) jeśli opłaty i prowizje wyrażone są w innej walucie niż prowadzony jest rachunek z którego będzie pobierana, rachunek będzie obciążony równowartością w walucie, według kursu średniego NBP, ogłaszanego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobierania opłaty/prowizji.

10. Zasady rozliczania kosztów OUR/ NSTP od wysyłanych płatności MT103:
- a) maksymalna stawka opłat 'OUR' płaconych przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. wynosi 50,00 EUR lub ekwiwalent w innych walutach. Żądania na wyższe kwoty będą płacone w wysokości maksymalnej stawki (ograniczenie może być zniesione przy umowach dwustronnych),
  - b) Bank BGŻ BNP Paribas S.A. honoruje żądania zapłaty kosztów:
    - otrzymane komunikatami MT191 lub zbiorcze w systemie miesięcznym lub kwartalnym otrzymane MT199 lub na adres email: charges@raiffeisen.pl,
    - wyłącznie od banku odbiorcy komunikatu MT103,
    - zawierające numer referencyjny Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
    - otrzymane do 90 dni od wysłania płatności.Żądania zapłaty kosztów otrzymane innym rodzajem komunikatu (MT195, MT299, MT991, MT999) lub niespełniające innego z wyżej wymienionych warunków będą anulowane bez informowania banku żądającego zapłaty.
  - c) Bank BGŻ BNP Paribas S.A. rozlicza prawidłowo otrzymane, zasadne żądania zapłaty kosztów w następnym kalendarzowym miesiącu po otrzymaniu żądania.
11. Zasady rozliczania kosztów OUR/ NSTP od otrzymanych płatności MT103:
- a) Bank BGŻ BNP Paribas S.A. wysyła żądania zapłaty kosztów za pośrednictwem zbiorczych zestawień wysyłanych MT199 do 10-go dnia każdego następnego miesiąca.
  - b) Na prośbę banku trzeciego Bank BGŻ BNP Paribas S.A. może:
    - wysyłać żądania zapłaty za pomocą pojedynczych MT191,
    - wysyłać żądania wyrażone w USD (nie dotyczy kosztów OUR od płatności otrzymanych na rzecz Klientów innych banków).
  - c) Bank BGŻ BNP Paribas S.A. zastrzega sobie prawo do żądania zapłaty kosztów w wyższej kwocie w oparciu o zasadę wzajemności w przypadku, gdy jednostkowe koszty OUR/NSTP żądane przez bank trzeci są zdecydowanie wyższe.
  - d) W przypadku, gdy żądanie zapłaty nie zostało uregulowane, po wysłaniu trzech monitów Bank BGŻ BNP Paribas S.A. zastrzega sobie prawo do kompensacji zapłaty z kosztów OUR/NSTP należnych dłużnemu bankowi, bądź do całkowitego wstrzymania zapłaty zobowiązań do czasu uregulowania zaległości.
12. Opłaty i prowizje dotyczące obsługi akredytyw dokumentowych i akredytyw Stand-by pobierane są zgodnie z aktualną Tabelą Opłat i Prowizji dla Podmiotów Gospodarczych. Akredytywy podlegają obowiązującym przepisom - Jednolitym Zwyczajom i Praktykom Dotyczącym Akredytyw Dokumentowych opracowanym przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu.
13. Inkaso podlega obowiązującym przepisom - jednolitym regułom dla inkasa dokumentowego, opracowanym przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu.
14. Informacje dotyczące stawek za usługi, które nie zostały zawarte w niniejszym harmonogramie udzielane są na życzenie.
15. Indywidualne stawki taryf mogą być stosowane na zasadzie wzajemności po uzgodnieniu z bankiem.

## 1. PROWADZENIE RACHUNKU

	<b>Tytuł opłaty/ prowizji</b>	<b>Stawka</b>
<b>1.1.</b>	Otwarcie rachunku	bez opłat
<b>1.2.</b>	Prowadzenie rachunku <sup>1</sup>	PLN 200,00 <sup>1</sup>
<b>1.3.</b>	MT 900/910 <sup>1</sup>	PLN 250 <sup>1</sup>
<b>1.4.</b>	Wyciągi MT950 <sup>1</sup>	PLN 20,00 <sup>1</sup>
<b>1.5.</b>	Opłata za każdorazową operację na rachunku <sup>2</sup>	PLN 4,00 <sup>2</sup>
<b>1.6.</b>	Zamknięcie rachunku	PLN 500,00
<b>1.7.</b>	Opłata za udzielenie informacji o stanie rachunku firmie audytorskiej	PLN 500,00

<sup>1)</sup> opłata miesięczna

<sup>2)</sup> opłata naliczana i pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca, za który opłata jest pobierana

## 2. PŁATNOŚCI Z RACHUNKU LORO MT103 & MT20X

	<b>Tytuł opłaty/ prowizji</b>	<b>Stawka</b>
<b>2.1</b>	Płatność międzybankowa MT20X, MT202COV	PLN 8,00
<b>2.2</b>	Płatność MT103 z rachunku w PLN w walucie PLN na rzecz rachunku w innym banku krajowym (niezależnie od opcji kosztów).	PLN 12,00
	Opłata dodatkowa za wysłanie płatności w PLN systemem SORBNET do innego banku krajowego (od 1 mln PLN)	PLN 10,00
<b>2.3</b>	Płatność MT103 otrzymana na rachunek klienta banku, dla którego Bank BGŻ BNP Paribas S.A. prowadzi rachunek loro w danej walucie:	
	z opcją kosztów SHA na rachunek loro	bez opłat
	z opcją kosztów BEN na rachunek loro	zgodnie z pkt. 2.4.
	z opcją kosztów OUR na rachunek loro	zgodnie z pkt. 2.4.
<b>2.4</b>	Płatność MT103 otrzymana na rzecz rachunku prowadzonego w innym banku, inne niż opisane w pkt. 2.2 i 2.3:	
	z opcją kosztów BEN/SHA do 20 000 PLN	PLN 25,00
	z opcją kosztów BEN/SHA od 20 000,01 do 80.000 PLN	PLN 50,00
	z opcją kosztów BEN/SHA od 80.000,01 PLN	PLN 100,00
	z opcją kosztów OUR do 10.000,00 EUR	EUR 20,00
z opcją kosztów OUR od 10.000,01 EUR	EUR 40,00	

### 3. PŁATNOŚCI MT103 Z BANKÓW TRZECICH

	Tytuł opłaty/ prowizji	Stawka
3.1.	Płatność MT103 otrzymana na rzecz rachunku prowadzonego w Bank BGŻ BNP Paribas S.A. :	
	z opcją kosztów BEN/SHA	bez opłat
	z opcją kosztów OUR	EUR 15,00
3.2.	Płatność MT103 otrzymana na rachunek Klienta banku, dla którego Bank BGŻ BNP Paribas S.A. prowadzi rachunek loro w danej walucie:	
	z opcją kosztów SHA	bez opłat
	z opcją kosztów OUR na loro w PLN do 10.000,00 EUR	EUR 25,00
	z opcją kosztów OUR na loro w PLN od 10.000,01 EUR	EUR 50,00
	z opcją kosztów BEN do 20 000 PLN	PLN 50,00
	z opcją kosztów BEN od 20 000 .01 do 80.000,00 PLN	PLN 100,00
3.3.	z opcją kosztów BEN od 80.000,01 PLN	PLN 200,00
	Płatność MT103 otrzymana na rzecz rachunku prowadzonego w banku trzecim oraz inne niż opisane w punkcie 3.1 i 3.2, tylko z opcją kosztową BEN:	
	BEN do 20 000 PLN	PLN 50,00
	BEN od 20 000 .01 do 80.000,00 PLN	PLN 100,00
	BEN od 80.000,01 PLN	PLN 200,00

### 4. OPŁATY DODATKOWE

	Tytuł opłaty/ prowizji	Stawka
4.1	Opłata za przesłanie płatności sformatowanej niezgodnie z zasadami STP. Zasady STP dostępne są na stronie <a href="http://www.raiffeisen.pl">www.raiffeisen.pl</a> sekcja „O Banku”, zakładka „Informacje dla Klientów”, bądź informacja udzielana mailowo pod adresem <a href="mailto:charges@raiffeisen.pl">charges@raiffeisen.pl</a> .	EUR 10,00

### 5. REKLAMACJE

	Tytuł opłaty/ prowizji	Stawka (za każdą płatność)
5.1.	Przyjęcie dyspozycji Klienta dotyczącej wstrzymania zleconego przez niego przelewu zagranicznego (stop payment, wycofanie płatności)	PLN 200,00/ EUR50,00 + koszty innego banku
5.2.	Monit, zapytanie, interwencja na życzenie Klienta, korekta płatności:	
	do 3 miesięcy od złożenia zlecenia wykonania transakcji lub od wykonania czynności	PLN 120,00/ EUR30,00 + koszty innego banku
	Powyżej 3 miesięcy od złożenia zlecenia wykonania transakcji lub od wykonania czynności	PLN 240,00/ EUR 60,00 + koszty innego banku
5.3.	Korekta daty waluty	PLN 400,00/ EUR 100,00 + odsetki

## 6. INKASA DOKUMENTOWE<sup>3</sup>

	Tytuł opłaty/ prowizji	Stawka
6.1.	Zwrot dokumentów prezentowanych w ramach inkasa.	EUR 100,00 + koszt kuriera
6.2.	Opłata za złożenie weksla do oprotestowania (dodatkowa do kosztów tłumacza przysięgłego i opłaty notarialnej).	EUR 200,00 + koszty zewnętrzne

<sup>3)</sup> Pozostałe opłaty dotyczące inkasa zgodnie z aktualną Tabelą Opłat i Prowizji dla Podmiotów Gospodarczych

## 7. GWARANCJE

### a) Gwarancje własne

	Tytuł opłaty/ prowizji	Stawka
7.1.	Prowizja za udzielenie gwarancji bankowej	Do negocjacji, stawka procentowa od kwoty gwarancji <sup>4</sup> min EUR 50,00 kwartalnie
7.2.	Opłata operacyjna za udzielenie gwarancji:	
	a) zgodnie ze wzorem stosowanym standardowo przez bank	EUR 100,00 za gwarancję
	b) zgodnie z tekstem przedstawionym przez zleceniodawcę i zaakceptowanym przez Bank	EUR 300,00 za gwarancję
	<i>Uwaga: opłata pobierana jednorazowo w dniu wystawienia gwarancji</i>	
7.3.	Zmiana do gwarancji	
	a) podwyższenie kwoty i/lub przedłużenie terminu ważności	Prowizja jak za udzielenie gwarancji
	b) opłata operacyjna za wystawienie aneksu	EUR 60,00
7.4.	Wyplata z gwarancji udzielonej przez Bank	0,25% wypłaconej kwoty min. EUR 50,00 max. EUR 500,00
7.5.	Prowizja za anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji	EUR 50,00
7.6.	Potwierdzenie cesji z gwarancji udzielonej przez Bank	EUR 100,00
7.7.	Dodatkowe czynności na prośbę klienta np. scan/fax gwarancji, przygotowanie przesłanie zestawienia	EUR 20,00

<sup>4)</sup> Stawka pobierana za każdy rozpoczęty kwartał obowiązywania gwarancji liczony od dnia jej wystawienia

### b) Gwarancje otrzymane/obce

7.7.	Awizacja: gwarancji/ zmiany do gwarancji/roszczenia do gwarancji/ innej korespondencji związanej z obsługą gwarancji obcej	EUR 100,00
7.8.	Opiniowanie przez Bank tekstu gwarancji obcej	EUR 100,00
7.9.	Opiniowanie przez Bank roszczenia z tytułu gwarancji obcej	EUR 200,00

### Prowadzenie rachunku:

1. Na początku każdego miesiąca, oprócz komunikatu MT 950, będzie wysyłany e-mail z informacją o miesięcznych rozliczeniach na rachunku do Klientów, którzy zgłoszą takie zapotrzebowanie.
2. Utrzymanie minimalnego salda na rachunku nie jest wymagane.
3. Stawki oprocentowania:

Waluta	Stawka oprocentowania (w % p.a)	
	Kredyt	Debet
PLN, USD, EUR, CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF, AUD, RUB	0,00	(2 x odsetki ustawowe za opóźnienie) – 1 % <sup>1</sup>
BGN, HKD, HRK, MXN, NZD, RON, TRY, SGD, ZAR, CNY, ILS, AED, RSD, SAR	0,00	debet niedopuszczalny

4. Obsługa gotówkowa:

Wpłaty i wypłaty gotówkowe mogą być wykonane w dowolnym Skarbcu po wcześniejszym potwierdzeniu takiej możliwości z Bankiem.

Obsługa gotówkowa odbywa się w walutach:

Waluta	
PLN, USD, EUR, CHF, GBP, SEK, CAD, JPY, DKK, NOK, CZK, HUF	obsługa gotówkowa
AUD, RUB, BGN, HKD, HRK, MXN, NZD, RON, TRY, SGD, ZAR, CNY, ILS, AED, RSD, SAR	brak obsługi gotówkowej

5. Cut off time - godziny przyjmowania dyspozycji. Płatności otrzymane po godzinach przyjmowania traktowane są jak otrzymane w następnym dniu roboczym. Podane godziny gwarantują wysłanie płatności, nie uwzględniają godzin przyjmowania i rozliczania zleceń przez bank odbiorcy.
6. Realizacja wszystkich zleceń płatniczych (transferów międzybankowych oraz płatności

<sup>1</sup> Odsetki ustawowe za opóźnienie są ustalane na podstawie kodeksu cywilnego i są równe sumie aktualnej stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego

komercyjnych) jest uzależniona od dostępnych środków posiadanych na rachunku przed Cut off timem (godzinami przyjmowania dyspozycji).

**Zasady realizacji transakcji, zleczonych komunikatami SWIFT dla rachunków Loro prowadzonych przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.).**

**1. Transakcje płatnicze – Godziny realizacji**

Rodzaj dyspozycji	<b>Godziny przyjmowania dyspozycji</b> (uznanych przez Bank, jako przyjęte w tym samym dniu roboczym <sup>6</sup> )	
	Księgowanie i realizacja w tym samym dniu roboczym – <b>godzina gwarantowana</b>	Księgowanie i realizacja w tym samym dniu roboczym

**a) Obciążenia rachunku**

<b>MT103</b> (wszystkie waluty)	do 13:00	do 14:00
<b>MT20X</b> – w walucie EUR, PLN	do 13:00	do 14:00
<b>MT20X</b> – w innych walutach niż PLN i EUR	do 16:00 dwa dni robocze przed datą waluty	

**b) Uznania rachunku**

<b>MT103</b> (wszystkie waluty)	do 16:00	do 16:00
<b>MT20X</b> (wszystkie waluty)	do 15:00	do 16:00

**2. Transakcje płatnicze – Awizacja wpływów**

Rodzaj dyspozycji	<b>Godziny przyjmowania dyspozycji</b>	
	<b>Rachunki w walucie PLN</b>	<b>Rachunki w innej walucie</b>
<b>MT210</b>	do 13:00	do 13:00 jeden dzień roboczy wcześniej

<sup>6</sup> Dyspozycje otrzymane po tych godzinach będą uznane przez Bank, jako otrzymane w następnym dniu roboczym. W przypadku zleceń nieklasyfikujących się do wykonania, dniem przyjęcia zlecenia do realizacji jest dzień, w którym spełnione zostaną warunki umożliwiające jego wykonanie, przy czym w przypadku otrzymania dodatkowych wytycznych czy wyjaśnień do dyspozycji, obowiązują powyższe godziny

### 3. Transakcje płatnicze – Daty waluty

**UWAGA !**

*Bank nie księguje płatności z datą wsteczną*

Rodzaj dyspozycji	Daty waluty		
	PLN	Waluty krajów UE+CH+NO+IS	pozostałe waluty

**a) Obciążenia rachunku**

<b>MT103</b> do banku krajowego	Zerowa data waluty (D+0)	Jednodniowa data waluty (D+1)	Dwudniowa data waluty (D+2)
<b>MT103</b> do banku zagranicznego	Jednodniowa data waluty (D+1)	Jednodniowa data waluty (D+1)	Dwudniowa data waluty (D+2)
<b>MT20X</b>	Zerowa data waluty (D+0)	Data waluty wskazana, pod warunkiem, że MT20X otrzymana dwa dni robocze wcześniej (wyjątek EUR – data waluty D+0)	Data waluty wskazana, pod warunkiem, że MT20X otrzymana dwa dni robocze wcześniej

**b) Uznania rachunku**

<b>MT103</b>	Zerowa data waluty (D+0)	Zerowa data waluty (D+0)	Zerowa data waluty (D+0)
<b>MT20X</b>	Zerowa data waluty (D+0)	Zerowa data waluty (D+0)	Zerowa data waluty (D+0)