

## TABELA OPŁAT I PROWIZJI DLA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH PROWADZONYCH W ZŁOTYCH POLSKICH DLA JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

Wprowadzona w Idea Bank S.A. dnia 4 lipca 2016 r.

OPŁATY I PROWIZJE									
Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
<b>Opłaty podstawowe</b>									
Otwarcie Rachunku Rozliczeniowego	0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN		
Prowadzenie Rachunku Rozliczeniowego (opłata miesięczna)	0,00 PLN/9,99 PLN <sup>1</sup>			0,00 PLN/9,99 PLN <sup>9</sup>			0,00 PLN		
Zamknięcie Rachunku Rozliczeniowego (opłata jednorazowa)	0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN		
<b>Przelewy (zasady wykonywania przez Bank przelewów zawarte są w Tabeli Przelewów)</b>									
Przelew między rachunkami prowadzonymi w Banku	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN <sup>8</sup> / 5,00 PLN	9,99 PLN	9,99 PLN
Przelew krajowy (na rachunek w innym banku w kraju – Elixir)	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	5,00 PLN	9,99 PLN	9,99 PLN
Przelew do ZUS	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	5,00 PLN	9,99 PLN	9,99 PLN
Przelew do Urzędu Skarbowego	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	5,00 PLN	9,99 PLN	9,99 PLN
Przelew w systemie SORBNET2 dla kwoty 1 000 000,00 PLN i wyższej	n/d	0,00 PLN	0,00 PLN	n/d	0,00 PLN	0,00 PLN	n/d	5,00 PLN	5,00 PLN
Przelew w systemie SORBNET2 dla kwoty poniżej 1 000 000,00 PLN	n/d	29,99 PLN	29,99 PLN	n/d	29,99 PLN	29,99 PLN	n/d	29,99 PLN	29,99 PLN
<b>Przelewy zagraniczne lub walutowe na rachunki prowadzone w innych bankach krajowych lub za granicą</b>									
Przelew europejski (SEPA / EuroElixir)	n/d	4,99 PLN	4,99 PLN	n/d	4,99 PLN	4,99 PLN	n/d	5,00 PLN	5,00 PLN
Przelew ekspresowy (TARGET2)	n/d	19,99 PLN	19,99 PLN	n/d	19,99 PLN	19,99 PLN	n/d	19,99 PLN	19,99 PLN

1607011546

Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb zwykły (SWIFT)	n/d	0,25% min 29,99 max 100,00 PLN	0,25% min 29,99 max 100,00 PLN	n/d	0,25% min 29,99 max 100,00 PLN	0,25% min 29,99 max 100,00 PLN	n/d	0,25% min 29,99 max 100,00 PLN	0,25% min 29,99 max 100,00 PLN
Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb przyspieszony (SWIFT)		0,25% min 39,99 max 150,00 PLN	0,25% min 39,99 max 150,00 PLN		0,25% min 39,99 max 150,00 PLN	0,25% min 39,99 max 150,00 PLN		0,25% min 39,99 max 150,00 PLN	
Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb ekspresowy (SWIFT)		0,25% min 49,99 max 200,00 PLN	0,25% min 49,99 max 200,00 PLN		0,25% min 49,99 max 200,00 PLN	0,25% min 49,99 max 200,00 PLN		0,25% min 49,99 max 200,00 PLN	
Dodatkowa opłata dla przelewów międzynarodowych oraz walutowych z opcją kosztową OUR (koszty podmiotów pośredniczących w wykonaniu polecenia przelewu lub banku odbiorcy)	70,00 PLN			70,00 PLN			70,00 PLN		
Próba anulowania / zwrotu wykonanego przez Bank polecenia przelewu zagranicznego / walutowego na wniosek Posiadacza Rachunku	50,00 PLN			50,00 PLN			50,00 PLN		
Zlecenie poszukiwania przelewu / postępowanie wyjaśniające wykonane na zlecenie Posiadacza Rachunku (opłaty nie pobiera się, jeśli przyczyną postępowania wyjaśniającego był błąd Banku)	50,00 PLN + koszty innych banków			50,00 PLN + koszty innych banków			50,00 PLN + koszty innych banków		
<b>Bankowość Elektrozniczna</b>									
Dostęp do Bankowości Internetowej	0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN		
Dostęp do Bankowości Telefonicznej	0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN		

1607011546

Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
Utworzenie lub zmiana schematu akceptacji przelewu	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN
Utworzenie lub zmiana reguły akceptacji przelewu	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN
<b>Zarządzanie Użytkownikami</b>									
Dodanie Użytkownika Głównego po przyjęciu dyspozycji w formie pisemnej	4,99 PLN			4,99 PLN			n/d		
Usunięcie Użytkownika Głównego po przyjęciu dyspozycji w formie pisemnej	4,99 PLN			4,99 PLN					
Utworzenie Grupy Użytkowników	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN			
Edycja uprawnień Użytkownika Dodatkowego	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN			
<b>Zlecenie stałe</b>									
Utworzenie lub zmiana zlecenia stałego	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN
Realizacja zlecenia stałego	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN
<b>Polecenie zapłaty</b>									
Ustanowienie polecenia zapłaty	0,00 PLN			0,00 PLN			n/d		
Odwołanie polecenia zapłaty	0,00 PLN			0,00 PLN					
Realizacja polecenia zapłaty	0,00 PLN			0,00 PLN					
<b>Usługa Identyfikacji i Rozliczania Płatności (Rachunki Wirtualne)</b>									
Opłata za wdrożenie Usługi IRP	0,00 PLN			0,00 PLN			n/d		
Abonament miesięczy za korzystanie z Usługi IRP	50,00 PLN*			50,00 PLN*					
Odbiór i identyfikacja wpłaty / przelewu przychodzącego na Rachunki Wirtualne	0,50 PLN od każdej wpłaty / przelewu**			0,50 PLN od każdej wpłaty / przelewu**					
<b>Debetowe Karty Płatnicze</b>									
Wydanie karty i jej wznowienie (od każdej karty)	0,00 PLN			0,00 PLN					

1607011546

Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
Obsługa karty (opłata miesięczna od każdej karty)	0,00 PLN / 4,99 PLN <sup>2</sup>			0,00 PLN / 4,99 PLN <sup>2</sup>			n/d		
Wypłata gotówki z bankomatów	0,00 PLN za wypłatę w Oddziałach Banku			0,00 PLN za wypłatę w Oddziałach Banku					
Wypłata gotówki z bankomatów w kraju	0,00 PLN/2,49 PLN <sup>3</sup>			0,00 PLN/2,49 PLN <sup>3</sup>					
Wypłata środków z bankomatów za granicą	2,00% kwoty transakcji, nie mniej niż 10,00 PLN			2,00% kwoty transakcji, nie mniej niż 10,00 PLN					
Miesięczna opłata za udostępnienie możliwości dokonywania bezpłatnie wypłat gotówki ze wszystkich bankomatów w kraju	5,00 PLN <sup>4</sup>			5,00 PLN <sup>4</sup>			n/d		
Zastrzeżenie karty	0,00 PLN			0,00 PLN					
Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	0,00 PLN			0,00 PLN					
Wydanie karty w trybie ekspresowym (karta dostarczana w terminie 4 dni roboczych od dnia złożenia wniosku)	50,00 PLN			50,00 PLN					
Prowizja od transakcji bezgotówkowych	0,00 PLN			0,00 PLN					
Sprawdzenie salda w bankomacie	0,00 PLN/2,49 PLN <sup>3</sup>			0,00 PLN/2,49 PLN <sup>3</sup>					
Zmiana PIN	0,00 PLN	n/d		0,00 PLN	n/d				
Zmiana PIN w bankomacie	0,00 PLN/2,49 PLN <sup>3</sup>			0,00 PLN/2,49 PLN <sup>3</sup>					
Zmiana limitów transakcyjnych karty	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN	0,00 PLN			
Awaryjna wypłata gotówki w przypadku utraty karty poza granicami kraju	równowartość 100 USD			równowartość 100 USD					
Awaryjne wydanie karty zastępczej (tymczasowej) poza granicami kraju	równowartość 148 USD			równowartość 148 USD					
Wypłata środków w POS – usługa cashback	0,00 PLN			0,00 PLN					
Przewalutowanie transakcji płatniczej dokonanej w walucie obcej na złote polskie	0,00 PLN			0,00 PLN					

1607011546

Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
<b>Wpłaty i wypłaty gotówkowe</b>									
Oplata za wpłatę gotówkową	n/d		0,00 PLN	n/d		0,00 PLN	n/d		0,30% od każdej wpłaty min 5,00 PLN
Oplata za wypłatę gotówkową			0,30% od każdej wypłaty min. 5 PLN <sup>5</sup>			0,30% od każdej wypłaty min. 5 PLN <sup>5</sup>			0,30% od każdej wypłaty min. 5 PLN
Wpłata gotówkowa dokonana w wyznaczonych wpłatomatach lub bankomatach posiadających funkcję wpłat <sup>5</sup>	0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN		
Oplata za wpłatę gotówkową dokonaną z udziałem bilonu (powyżej 100 sztuk)	n/d		1,00% kwoty bilonu min 10,00 PLN	n/d		1,00% kwoty bilonu min 10,00 PLN	n/d		1,00% kwoty bilonu min 10,00 PLN
Wypłata kwoty wymagającej awizowania, bez awizowania – opłata dodatkowa od kwoty przewyższającej kwotę awizowaną	0,35%			0,35%			0,35%		
Nieodebranie w wyznaczonym przez Posiadacza Rachunku terminie awizowanej kwoty gotówki	n/d		0,20% awizowanej kwoty, nie mniej niż 150,00 PLN	n/d		0,20% awizowanej kwoty, nie mniej niż 150,00 PLN	n/d		0,20% awizowanej kwoty, nie mniej niż 150,00 PLN
<b>Wyciągi, Potwierdzenia, Zaświadczenia (sporządzenie i wydanie lub wysłanie na życzenie Posiadacza Rachunku)</b>									
Zaświadczenie o stanie środków na rachunku bankowym na wskazany dzień	29,99 PLN			29,99 PLN			29,99 PLN		
Opinia bankowa	49,99 PLN			49,99 PLN			49,99 PLN		
Potwierdzenie dokonania przelewu	n/d	4,99 PLN	4,99 PLN	n/d	4,99 PLN	4,99 PLN	4,99 PLN		
Odpis z wyciągu rachunku bankowego lub odpisu dokumentu księgowego (opłata od jednego odpisu)	19,99 PLN			19,99 PLN			19,99 PLN		
Sporządzenie i wysłanie zbiorczego wyciągu miesięcznego (1 raz w miesiącu) na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku	4,99 PLN			4,99 PLN			4,99 PLN		

1607011546

Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
Wyciąg w formie historii operacji generowanej samodzielnie przez Posiadacza Rachunku	0,00 PLN	n/d		0,00 PLN	n/d		0,00 PLN	n/d	
Sporządzenie zbiorczego wyciągu miesięcznego na wniosek Posiadacza Rachunku w Oddziale	n/d		4,99 PLN	n/d		4,99 PLN	n/d		4,99 PLN
Zaświadczenie / opinia / informacja o transakcjach na zamkniętym rachunku:									
- za okres ostatnich 12 miesięcy	49,99 PLN			49,99 PLN			49,99 PLN		
- za okres wcześniejszy niż 12 miesięcy (za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy)	49,99 PLN			49,99 PLN			49,99 PLN		
Wydanie kopii komunikatu SWIFT dotyczącego przekazania środków za granicę	10,00 PLN			10,00 PLN			10,00 PLN		
<b>Czynności Windykacyjne<sup>7</sup></b>									
Wysłanie wezwania do zapłaty, ostatecznego wezwania do zapłaty (pobierane od każdej wysyłki) Opłaty za wezwania wysyłane dla pojedynczej umowy Posiadacza Rachunku nie mogą w miesiącu przekroczyć kwoty 300,00 PLN	30,00 PLN			30,00 PLN			30,00 PLN		
Wysłanie informacji o powstaniu niedozwolonego salda debetowego	15,00 PLN			15,00 PLN			15,00 PLN		
Opłata za monit telefoniczny	4,99 PLN			4,99 PLN			4,99 PLN		
Opłata za monit SMS	1,99 PLN			1,99 PLN			1,99 PLN		
Obsługa tytułów egzekucyjnych i zajęć komorniczych. Opłata pobierana za każdą przekazaną kwotę (przelew) na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny	39,99 PLN			39,99 PLN			39,99 PLN		

Rodzaj czynności	Konto Idealna Firma			Konto Firma To Zysk			Konto Oszczędnościowe Biznes		
	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku	Bankowość Internetowa	Bankowość Telefoniczna	Oddział Banku
Oплата za ustalenie przez Bank nowego adresu Posiadacza Rachunku (na skutek niewykonania przez Posiadacza Rachunku obowiązku poinformowania Banku o zmianie danych adresowych)		115,00 PLN			115,00 PLN			115,00 PLN	
<b>Pozostałe</b>									
Ustanowienie blokady środków na rachunku Posiadacza Rachunku na rzecz									
- Banku		0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN	
- innego banku lub innych podmiotów, na życzenie Posiadacza Rachunku		49,99 PLN			49,99 PLN			49,99 PLN	
Ustanowienie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem		0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN	
Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem		0,00 PLN			0,00 PLN			0,00 PLN	
Dokonanie lub odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości w Systemie Dokumenty Zastrzeżone (od każdego dokumentu)		14,99 PLN			14,99 PLN			14,99 PLN	

- W przypadku Rachunków założonych od dnia 5 stycznia 2013 r. opłata w danym miesiącu za prowadzenie Rachunku wynosi 0,00 PLN, pod warunkiem wpływu w tym miesiącu na Rachunek w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu (w tym wpłaty we wpłatomacie) na łączną kwotę nie niższą niż 1000,00 PLN lub w przypadku utrzymania w tym miesiącu na Rachunku średniego miesięcznego salda na poziomie minimalnym 1500,00 PLN. Średnie miesięczne saldo na Rachunku stanowi iloraz sumy salda na Rachunku na koniec każdego dnia w danym miesiącu kalendarzowym i liczby dni w tym miesiącu kalendarzowym. Niespełnienie warunku będzie skutkowało naliczeniem w danym miesiącu opłaty za prowadzenie Rachunku w wysokości 9,99 PLN.
- W przypadku wykonania w danym miesiącu transakcji bezgotówkowych kartą płatniczą, wydawaną do Rachunku na łączną kwotę nie niższą niż:
  - 300,00 PLN dla kart wydanych do Rachunku prowadzonego na podstawie umowy zawartej do dnia 4 stycznia 2013 r. lub
  - 400,00 PLN dla kart wydanych do Rachunku prowadzonego na podstawie umowy zawartej od dnia 5 stycznia 2013 r. opłata za obsługę karty wynosi 0,00 PLN. Jeżeli łączna kwota transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu kalendarzowym, wskazana w punkcie a lub b, jest niższa, opłata za obsługę karty wynosi 4,99 PLN. W razie wydania do Rachunku drugiej i kolejnych kart debetowych, warunki wskazane w zdaniach poprzednich mają zastosowanie do każdej wydanej karty debetowej odrębnie.
- Opłata dotyczy kart wydawanych do Rachunku prowadzonego na podstawie umowy rachunku zawartej od dnia 5 stycznia 2013 r.
- Dokonywanie bezpłatnie wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów na terenie kraju jest możliwe po uprzednim złożeniu dyspozycji przez Posiadacza Rachunku. Opłata miesięczna pobierana jest od miesiąca następującego po miesiącu w którym Posiadacz Rachunku złożył dyspozycję. Opłata pobierana jest do czasu złożenia przez Posiadacza Rachunku rezygnacji z dokonywania bezpłatnie wypłat gotówkowych ze wszystkich bankomatów w kraju. W przypadku wydania do Rachunku drugiej i kolejnych kart debetowych, opłata za miesięczne udostępnienie możliwości dokonywania bezpłatnie wypłat gotówki ze wszystkich bankomatów w kraju ma zastosowanie do każdej wydanej karty debetowej odrębnie.

1607011546

- 5 Opłata pobierana dla Rachunków prowadzonych na podstawie umowy rachunku zawartej od dnia 5 stycznia 2013 r.
  - 6 Lista wyznaczonych wpłatomatów oraz bankomatów umożliwiających dokonywanie wpłaty gotówkowej udostępniona jest na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl).
  - 7 W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego lub niewypelnienia przez Posiadacza Rachunku innych zobowiązań wynikających z umowy zawartej przez Posiadacza Rachunku z Bankiem, Bank może podejmować następujące czynności upominawcze i windykacyjne wobec Posiadacza Rachunku w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz odzyskania należności, jak również o niewypelnieniu przez Posiadacza Rachunku zobowiązania wobec Banku wynikających z umowy zawartej przez Posiadacza Rachunku z Bankiem, tj.: przeprowadzanie rozmów telefonicznych, wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy, wysyłanie wiadomości na adres poczty elektronicznej, wysyłanie przesyłek listowych (wezwanie do zapłaty, ostateczne wezwanie do zapłaty). W wyniku tych czynności zostają ustalone z Posiadaczem Rachunku termin i zakres spełnienia wymagalnego zobowiązania. Niedochowanie przez Posiadacza Rachunku terminu bądź zakresu spełnienia wymagalnego zobowiązania skutkuje ponownym zastosowaniem czynności upominawczych i windykacyjnych. Bank będzie wykonywać czynności upominawcze i windykacyjne w odstępach czasowych umożliwiających spłatę zadłużenia lub wykonanie zobowiązania pomiędzy kolejnymi działaniami. Spłata lub wykonanie całości wymagalnego zobowiązania powoduje zaprzestanie dalszych czynności upominawczych i windykacyjnych.
  8. Opłata za pierwszy przelew zrealizowany z Rachunku w danym miesiącu kalendarzowym wynosi 0,00 PLN.
  9. Opłata w danym miesiącu za prowadzenie Rachunku wynosi 0,00 PLN, pod warunkiem wykonania w danym miesiącu wpływu na rachunek w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu (w tym wpłaty we wpłatomacie) na łączną kwotę nie niższą niż 1000,00 PLN. Niespełnienie warunku będzie skutkowało naliczeniem w danym miesiącu opłaty za prowadzenie Rachunku w wysokości 9,99 PLN.
- \* Dla Umów o Świadczenie Usługi Identyfikacji i Rozpoznawania Płatności Masowych zawartych do dnia 01.09.2016 obowiązuje stawka 30 PLN  
\*\* Dla Umów o Świadczenie Usługi Identyfikacji i Rozpoznawania Płatności Masowych zawartych do dnia 01.09.2016 obowiązuje stawka 0,02 PLN