

TABELA OPŁAT, OPROCENTOWANIA I PROWIZJI RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH DLA MAŁYCH PRZEDSIĘBIORSTW W RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

- Niniejsza Tabela opłat, oprocentowania i prowizji (zwana dalej „Tabelą”) obowiązuje od dnia **1.10.2017** i stosuje się do Umów o otwarcie i prowadzenie rachunku dla Małych Przedsiębiorstw o rachunek rozliczeniowo-lokacyjny zawieranych z Bankiem:
 - w pakietach „Wymarzone Konto dla Biznesu” oraz „Wymarzone Konto dla Biznesu Non-Profit”, do których stosuje się także Tabelę opłat, oprocentowania i prowizji Wymarzonego Konta dla Biznesu dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A.
 - w pakietach „Srebrny”, „Złoty”, „Platynowy”, „Walutowy”, „Terminalowy”, do których stosowane są także właściwe, odrębne Tabele.
- Ogólne zasady pobierania opłat i prowizji oraz warunki zmiany Tabeli zawierają postanowienia Regulaminu Rachunków Bankowych, Lokat Terminowych i Kart Debetowych dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A.

LP	OPROCENTOWANIE/OPŁATY/PROWIZJE ¹	PAKIEC	
		WYMARZONE KONTO DLA BIZNESU, SREBRNY, ZŁOTY, PLATYNOWY, WALUTOWY, TERMINALOWY	WYMARZONE KONTO DLA BIZNESU NON-PROFIT ²
1. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH W PLN			
1.1	od 0,00 PLN do 9.999,99 PLN	stopa referencyjna NBP x 0,5 ³	stopa referencyjna NBP x 1,0 ³
1.2	od 10.000,00 PLN do 49.999,99 PLN	stopa referencyjna NBP x 0,6 ³	
1.3	od 50.000,00 PLN do 99.999,99 PLN	stopa referencyjna NBP x 0,65 ³	
1.4	od 100.000,00 PLN i więcej	stopa referencyjna NBP x 0,70 ³	
2. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH W EUR			
2.1	od 0,00 EUR do 4.999,99 EUR	0,10%	Nie dotyczy
2.2	od 5.000,00 EUR i więcej	0,20%	Nie dotyczy
3. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYCH W USD			
3.1	od 0,00 USD do 4.999,99 USD	0,10%	Nie dotyczy
3.2	od 5.000,00 USD i więcej	0,30%	Nie dotyczy
4. PROWADZENIE RACHUNKU ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYJNEGO			
4.1	Prowadzenie rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego w PLN za miesiąc	0 PLN	
4.2	Prowadzenie rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego w EUR,USD za miesiąc	0 PLN	Nie dotyczy
5. TRANSAKCJE BEZGOTÓWKOWE I GOTÓWKOWE REALIZOWANE NA/Z RACHUNKU ROZLICZENIOWO-LOKACYJNYJNEGO			
5.1	Przelew wewnętrzny⁴ w PLN lub w walucie obcej (zdefiniowany lub dowolny), wychodzący do ZUS i US zlecony: zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego		
5.3	Przelew krajowy wychodzący w PLN (zdefiniowany lub dowolny) zlecony:		
	a) w Systemie bankowości internetowej R-Online lub R-Online Biznes lub Mobilnym Banku (każdy przelew)	2,90 PLN	
	b) w Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku	15 PLN	
5.4	Przelew zagraniczny STANDARDOWY⁵ zlecony:		
	a) W Systemie bankowości internetowej R-Online lub R-Online Biznes z rodzajem kosztu SHA - pokrywają obie strony ⁶	90 PLN	
	b) W Systemie bankowości internetowej R-Online lub R-Online Biznes z rodzajem kosztu OUR - pokrywa nadawca przelewu ⁷	150 PLN (90 PLN + 60 PLN)	
	c) W Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku z rodzajem kosztu SHA - pokrywają obie strony	125 PLN	
	d) W Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku z rodzajem kosztu OUR - pokrywa nadawca przelewu	185 PLN (125 PLN + 60 PLN)	
	e) W Systemie bankowości internetowej R-Online Biznes, Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku z rodzajem kosztu BEN - pokrywa odbiorca przelewu ⁸	0 PLN	
5.5	Przelew zagraniczny SEPA⁹ zlecony:		
	a) W Systemie bankowości internetowej R-Online lub R-Online Biznes do kwoty 50 000 EUR (włącznie)	10 PLN	
	b) W Systemie bankowości internetowej R-Online lub R-Online Biznes powyżej kwoty 50 000 EUR	30 PLN	
	c) W Centrum Telefonicznym lub w Oddziale Banku niezależnie od kwoty	125 PLN	

5.6	Wpłata gotówki w kasie Banku w PLN i walutach obcych skupowanych przez Bank na rachunek rozliczeniowo-lokacyjny		
	Wpłata otwarta na rachunek	0,35% min. 10 zł	0 PLN
5.7	Wyplata gotówki w kasie Banku w PLN i walutach obcych z rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego:		
	Wyplata otwarta z rachunku	0,35% min. 10 zł	
5.8	Pozostałe opłaty, w tym dodatkowe związane z realizacją przelewów krajowych i zagranicznych:		
	zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego		
5.9	Pozostałe opłaty, w tym dodatkowe związane z wpłatami gotówkowymi dokonywanymi w kasie Banku		
	zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji dla posiadanego pakietu dla rachunku bieżącego/pomocniczego		
6.	W RAMACH KONTA ROZLICZENIOWO-LOKACYJNEGO NIE SĄ UDOSTĘPNIANE PONIŻSZE USŁUGI		
6.1	Wydanie karty debetowej		
6.2	Ustanowienie/modyfikacja/realizacja zlecenia stałego		
6.3	Przyjęcie/realizacja/modyfikacja polecenia zapłaty		
7.	POZOSTAŁE OPŁATY SĄ POBIERANE ZGODNIE Z TABELĄ OPŁAT I PROWIZJI DLA POSIADANEGO PAKIETU PRZEZ KLIENTA JAK DLA RACHUNKU BIEŻĄCEGO/POMOCNICZEGO		
7.1	Kanały elektroniczne		
7.2	Wyciągi		
7.3	Usługi związane z prowadzeniem rachunków, dyspozycje oraz inne dodatkowe opłaty związane z prowadzeniem Rachunku		
7.4	Limity transakcyjne		

¹ Środki własne zgromadzone na rachunkach rozliczeniowo-lokacyjnych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie zgromadzonych środków naliczane jest odrębnie dla sald zgromadzonych na ww. kontach w danych przedziałach kwotowych, zgodnie z oprocentowaniem danego przedziału kwotowego, a następnie sumowane

² Warunki obowiązują: fundacje, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie, związki zawodowe, szkoły i przedszkola publiczne, osoby prawne kościoła, nadleśnictwa i kancelarie notarialne.

³ Wysokość oprocentowania rachunku rozliczeniowo-lokacyjnego ulega automatycznej zmianie w pierwszym dniu roboczym miesiąca kalendarzowego (bez konieczności uprzedniego informowania Klienta) w wyniku zmiany stopy referencyjnej NBP w miesiącu poprzedzającym miesiąc wprowadzenia zmiany. Zasady oprocentowania oraz jego zmiany określa Regulamin Rachunków Bankowych, Lokat Terminowych i Kart Debetowych dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A..

⁴ Przelew pomiędzy rachunkami tego samego Klienta prowadzonymi w Raiffeisen Bank Polska S.A.

⁵ Przelew walutowy za granicę lub w kraju w walucie obcej, dla których Bank prezentuje kursy w Tabeli Kursów Walut na stronie www.raiffeisenpolbank.com oraz nie spełniający wymogów Systemu Polecenia Przelewu SEPA. Przelew realizowany jest:

- a) z jednodniową datą waluty (D+1), gdy walutą, w której wykonywany jest przelew jest waluta stosowana w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii,
- b) z dwudniową datą waluty (D+2) – w pozostałych przypadkach, z zastrzeżeniem, że jest on każdorazowo uzależniony od liczby Banków-korespondentów zaangażowanych w realizację dyspozycji polecenia przelewu walutowego

W przypadku zlecenia przez Klienta przelewu za granicę w walucie euro do Banku grupy Raiffeisen (nie dotyczy przelewów spełniających zasady Systemu Polecenia Przelewu SEPA oraz STANDARDOWEGO z opcją TARGET):

- a) opłata obniżana jest o 20% w stosunku do przelewu poza grupę Raiffeisen,
- b) płatność realizowana jest z zerową datą waluty (D+0)

Bank publikuje pełną listę banków z Grupy Raiffeisen na stronie www.raiffeisenpolbank.com.

Godziny Graniczne i możliwe kanały dla zlecenia opisują „Zasady realizacji zleceń dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A.”

⁶ Rodzaj kosztu SHA oznacza, że nadawca przelewu ponosi koszty Raiffeisen Bank Polska S.A., a odbiorca ponosi koszty banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (koszty odbiorcy pobierane są z kwoty zlecenia i odbiorca może zatem otrzymać pomniejszoną kwotę zlecenia, jeśli takie koszty wystąpią)

⁷ Rodzaj kosztu OUR:

- a) oznacza, że nadawca przelewu ponosi wszystkie koszty: Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (odbiorca otrzymuje pełną kwotę zlecenia),
- b) jest wyłączony dla przelewu zagranicznego SEPA oraz STANDARDOWEGO z opcją TARGET,

⁸ Rodzaj kosztu BEN:

- a) oznacza, że odbiorca przelewu ponosi wszystkie koszty: Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz banków zagranicznych, w tym koszty banków pośredniczących (koszty pobierane są z kwoty zlecenia i odbiorca otrzymuje zatem pomniejszoną kwotę zlecenia)
- b) jest wyłączony dla przelewu zagranicznego SEPA oraz STANDARDOWEGO wysłanych do krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego i Szwajcarii

⁹ Przelew walutowy za granicę lub w kraju w walucie euro, realizowany z jednodniową datą waluty (D+1), pomiędzy posiadaczami rachunków w krajach jednolitego obszaru płatności, które mają zawartą umowę na realizację płatności systemie SEPA. SEPA - Single Euro Payments Area to jednolity Obszar Płatności w Euro, w ramach którego funkcjonują standardy paneuropejskich instrumentów płatniczych opracowane i utrzymywane przez Europejską Radę Płatności. Przyjęcie i realizację przelewu regulują zasady Systemu Polecenia Przelewu SEPA. Na dzień 1.06.2016r. roku jednolity obszar płatności obejmuje kraje Unii Europejskiej oraz Islandię, Lichtenstein, Norwegię, Szwajcarię, Andorę, Monako oraz San Marino, a aktualną listę banków uczestniczących w SEPA na dany dzień można sprawdzić pod adresem internetowym: <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>. Przelew SEPA realizowany jest poprzez system płatności STEP2 SEPA Credit Transfer, którego operatorem jest Europejskie Stowarzyszenie Bankowe EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S. a capital variable). Bank występuje, jako uczestnik pośredni rozliczający płatności w euro w tym systemie za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego. Warunkiem realizacji przez Bank przelewu SEPA jest wyrażenie przez Klienta zgody na przetwarzanie danych płatnika przelewu przez EBA Clearing (ABE Clearing S.A.S a capital variable) w celu realizacji zlecenia płatniczego, w zakresie niezbędnym do jego wykonania.

Bank realizuje przelew zagraniczny SEPA, gdy dodatkowo spełnia łącznie następujące warunki:

- a) walutą, w której wykonywany jest przelew jest EUR;
- b) opcją kosztową jest SHA (nadawca przelewu ponosi koszty Raiffeisen Bank Polska S.A., a odbiorca ponosi koszty banków zagranicznych, przy czym otrzymuje pełną kwotę zlecenia);
- a) numer rachunku odbiorcy jest w formacie IBAN i zlecenie posiada kod BIC banku odbiorcy, przy czym kod BIC, Bank uzupełnia za Klienta na podstawie numeru IBAN);
- b) kraj i bank odbiorcy, do którego wykonywany jest przelew uczestniczy w SEPA,
- c) na obciążanym rachunku w chwili zlecenia przelewu zostały zapewnione środki na jego realizację wraz z opłatami,

Godziny Graniczne i możliwe kanały dla zlecenia opisują „Zasady realizacji zleceń dla Małych Przedsiębiorstw w Raiffeisen Bank Polska S.A.”