

TABELA OPŁAT I PROWIZJI KONTO FIRMA TO ZYSK

(dla jednostek organizacyjnych)
wprowadzona w Idea Bank S.A. dnia 26 czerwca 2015 r.

Wysokość opłat

| OPŁATY PODSTAWOWE | | |
|---|---|-----------------------------------|
| Otwarcie Rachunku Rozliczeniowego | | 0,00 PLN |
| Prowadzenie Rachunku Rozliczeniowego (opłata miesięczna) | | 0,00 PLN/9,99 PLN ¹ |
| Zamknięcie Rachunku Rozliczeniowego | | 0,00 PLN |
| PRZELEWY (ZASADY WYKONYWANIA PRZEZ BANK PRZELEWÓW ZAWARTE SĄ W TABELI PRZELEWÓW) | | |
| Przelew między rachunkami prowadzonymi w Banku | za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| Przelew krajowy (na rachunek w innym banku w kraju – Elixir) | za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| Przelew do ZUS | za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| Przelew na rachunek Urzędu Skarbowego | za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| Przelew w systemie SORBNET2 dla kwoty 1 000 000,00 PLN i wyższej | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 0,00 PLN |
| Przelew w systemie SORBNET2 dla kwoty poniżej 1 000 000,00 PLN | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 29,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 29,99 PLN |
| PRZELEWY ZAGRANICZNE LUB WALUTOWE NA RACHUNKI PROWADZONE W INNYCH BANKACH KRAJOWYCH LUB ZAGRANICZNYCH | | |
| Przelew europejski (SEPA / EuroElixir) | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| Przelew ekspresowy (TARGET2) | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 19,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 19,99 PLN |
| Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb zwykły (SWIFT) | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 0,25% min 29,99 max 100,00 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 0,25% min 29,99 max 100,00 PLN |

1602091225

| | | |
|---|---|-------------------------------------|
| Przelew międzynarodowy oraz przelew walutowy (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) tryb przyspieszony (SWIFT) | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 0,25% min 39,99 max 150,00 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 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) | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 0,25% min 49,99 max 200,00 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 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 |
| Anulowanie / zwrot wykonanego przez Bank polecenia przelewu zagranicznego / walutowego na wniosek Posiadacza Rachunku | | 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 |
| BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA | | |
| Dostęp do Bankowości Internetowej | | 0,00 PLN |
| Dostęp do Bankowości Telefonicznej | | 0,00 PLN |
| Utworzenie lub zmiana schematu akceptacji przelewu | za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| Utworzenie lub zmiana reguł akceptacji przelewu | za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| | za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | 4,99 PLN |
| | za pośrednictwem Oddziału | 4,99 PLN |
| ZARZĄDZANIE UŻYTKOWNIKAMI | | |
| Dodanie Użytkownika Głównego po przyjęciu dyspozycji w formie pisemnej | | 4,99 PLN |
| Usunięcie Użytkownika Głównego po przyjęciu dyspozycji w formie pisemnej | | 4,99 PLN |
| Utworzenie Grupy Użytkowników za pośrednictwem Bankowości Internetowej | | 0,00 PLN |
| Utworzenie Grupy Użytkowników za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej lub w Oddziale | | 4,99 PLN |
| Edycja uprawnień Użytkownika Dodatkowego za pośrednictwem Bankowości Internetowej | | 0,00 PLN |
| Edycja uprawnień Użytkownika Dodatkowego za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej lub w Oddziale | | 4,99 PLN |
| ZLECENIE STAŁE | | |
| Utworzenie lub zmiana zlecenia stałego za pośrednictwem Bankowości Internetowej | | 0,00 PLN |
| Utworzenie lub zmiana zlecenia stałego za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | | 4,99 PLN |
| Utworzenie lub zmiana zlecenia stałego za pośrednictwem Oddziału | | 4,99 PLN |
| Zmiana zlecenia stałego za pośrednictwem Oddziału | | 4,99 PLN |
| Realizacja zlecenia stałego utworzonego za pośrednictwem Bankowości Internetowej | | 0,00 PLN |
| Realizacja zlecenia stałego utworzonego za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej | | 0,00 PLN |
| Realizacja zlecenia stałego utworzonego za pośrednictwem Oddziału | | 0,00 PLN |

1602091225

| POLECENIE ZAPŁATY | |
|--|--|
| Ustanowienie polecenia zapłaty | 0,00 PLN |
| Odwołanie polecenia zapłaty | 0,00 PLN |
| Realizacja polecenia zapłaty | 0,00 PLN |
| DEBETOWE KARTY PŁATNICZE | |
| Wydanie karty i jej wznowienie (od każdej karty) | 0,00 PLN |
| Miesięczna obsługa karty (od każdej karty) | 0,00 PLN / 4,99 PLN ² |
| Wypłata gotówki z bankomatów w Oddziałach | 0,00 PLN |
| Wypłata gotówki z bankomatów w kraju | 0,00 PLN/2,49 PLN ³ |
| Wypłata środków z bankomatów za granicą | 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 ⁴ |
| Zastrzeżenie karty | 0,00 PLN |
| Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej | 0,00 PLN |
| Opłata za wydanie karty w trybie ekspresowym (karta dostarczana w terminie 4 dni roboczych od dnia złożenia wniosku) | 50,00 PLN |
| Prowizja od transakcji bezgotówkowych | 0,00 PLN |
| Sprawdzenie salda w bankomacie | 0,00 PLN/2,49 PLN ³ |
| Zmiana PIN za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| Zmiana PIN w bankomacie | 0,00 PLN/2,49 ³ |
| Opłata za zmianę limitów transakcyjnych karty za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej lub w Oddziale | 0,00 PLN |
| Opłata za zmianę limitów transakcyjnych karty za pośrednictwem Bankowości Internetowej | 0,00 PLN |
| Awaryjna wypłata gotówki w przypadku utraty karty poza granicami kraju | równowartość 100 USD |
| Awaryjne wydanie karty zastępczej (tymczasowej) poza granicami kraju | równowartość 148 USD |
| Wypłata środków w POS – usługa cashback | 0,00 PLN |
| Przewalutowanie transakcji z waluty obcej na złote polskie | 0,00 PLN |
| WPLĄTY I WYPŁĄTY GOTÓWKOWE | |
| Opłata za wpłatę gotówkową dokonaną w Oddziale | 0,00 PLN |
| Opłata za wypłatę gotówkową dokonaną w Oddziale | 0,3% od każdej wypłaty min. 5 PLN ⁵ |
| Wpłata gotówkowa dokonana w wyznaczonych wpłatomatach lub bankomatach posiadających funkcję wpłat ⁶ | 0,00 PLN |
| Opłata za wpłatę gotówkową dokonaną w Oddziale z udziałem bilonu (powyżej 100 sztuk) | 1,00% min 10,00 PLN kwoty bilonu |
| Wypłata kwoty wymagającej awizowania, bez awizowania – opłata dodatkowa od kwoty przewyższającej kwotę awizowaną | 0,35% |
| Opłata za nieodebranie w wyznaczonym przez Posiadacza Rachunku terminie awizowanej kwoty gotówki w Oddziale | 0,20% awizowanej kwoty, nie mniej niż 150,00 PLN |

1602091225

| WYCIĄGI, POTWIERDZENIA, ZAŚWIADCZENIA | | |
|--|--|------------|
| Wydanie zaświadczenia o stanie środków na rachunku bankowym na wskazany dzień | | 29,99 PLN |
| Wydanie opinii bankowej | | 49,99 PLN |
| Wystawienie za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej lub Oddziału potwierdzenia dokonania przelewu | | 4,99 PLN |
| Sporządzenie odpisu umów zawartych z Bankiem oraz innych dokumentów | | 19,99 PLN |
| Sporządzenie i wysłanie zbiorczego wyciągu miesięcznego 1 raz w miesiącu na wniosek Posiadacza Rachunku w formie papierowej na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku | | 4,99 PLN |
| Wyciąg w formie historii operacji generowanej samodzielnie przez Posiadacza Rachunku z za pośrednictwem Bankowości Internetowej | | 0,00 PLN |
| Sporządzenie zbiorczego wyciągu miesięcznego na wniosek Posiadacza Rachunku w Oddziale | | 4,99 PLN |
| Wydanie (na życzenie Posiadacza Rachunku) zaświadczenia / opinii / informacji o transakcjach na zamkniętym rachunku | za okres ostatnich 12 miesięcy | 49,99 PLN |
| | za okres wcześniejszy niż 12 miesięcy (za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy) | 49,99 PLN |
| Wydanie na wniosek Posiadacza Rachunku przelewu kopii komunikatu SWIFT dotyczącego przekazania środków za granicę | | 10,00 PLN |
| CZYNNOŚCI WINDYKACYJNE ⁷ | | |
| 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 |
| Wysłanie informacji o powstaniu niedozwolonego salda debetowego | | 15,00 PLN |
| Opłata za monit telefoniczny | | 4,99 PLN |
| Opłata za monit SMS | | 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 |
| Opłata za ustalenie przez Bank nowego adresu Posiadacza Rachunku (na skutek niewykonania przez Posiadacza Rachunku obowiązku poinformowania Banku o zmianie danych adresowych) | | 115,00 PLN |
| POZOSTAŁE | | |
| Ustanowienie blokady środków na rachunku Posiadacza Rachunku na rzecz | Banku | 0,00 PLN |
| | innego banku lub innych podmiotów, na życzenie Posiadacza Rachunku | 49,99 PLN |
| Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem | | 0,00 PLN |
| Odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem | | 0,00 PLN |
| Dokonanie lub odwołanie zastrzeżenia dokumentu tożsamości (od każdego dokumentu) | | 14,99 PLN |

- Opłata w danym miesiącu za prowadzenie Rachunku wynosi 0,00 zł, 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 konta w wysokości 9,99 PLN.
- W wypadku wykonania w danym miesiącu transakcji bezgotówkowych kartą płatniczą, wydawaną do rachunku rozliczeniowego Konto Firma to Zysk, na łączną kwotę nie niższą niż:
 - 500,00 PLN dla kart wydanych do Konta Firma To Zysk prowadzonego na podstawie umowy zawartej do dnia 04 stycznia 2013 r. lub
 - 400,00 PLN dla kart wydanych do Konta Firma To Zysk prowadzonego na podstawie umowy zawartej od dnia 05 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 wydanych do Konta Firma To Zysk 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 Klienta. Opłata miesięczna pobierana jest od miesiąca następującego po miesiącu w którym Klient złożył dyspozycje. Opłata pobierana jest do czasu złożenia przez klienta rezygnacji z dokonywa-

1602091225

- nia 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.
- 5 Opłata pobierana dla kont Firma to Zysk założonych od dnia 05.01.2013 r.
 - 6 Lista wyznaczonych wpłatomatów oraz bankomatów umożliwiających dokonywanie wpłaty gotówkowej udostępniona jest na stronie internetowej Banku www.ideabank.pl.
 - 7 W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego lub niewypięnienia 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 niewypięnieniu 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.

1602091225