

# TARYFA

## **Taryfa prowizji i opłat bankowych dla Klientów korporacyjnych (1)**



## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1	POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
ROZDZIAŁ 2	RACHUNKI BANKOWE .....	6
ROZDZIAŁ 3	OBSŁUGA GOTÓWKOWA.....	9
ROZDZIAŁ 4	PRZELEWY KRAJOWE.....	12
ROZDZIAŁ 5	PRZEKAZY W OBROcie DEWIZOWYM .....	13
ROZDZIAŁ 6	SYSTEMY BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I ELEKTRONICZNEJ .....	15
ROZDZIAŁ 7	ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ .....	16
ROZDZIAŁ 8	ZARZĄDZANIE NALEŻNOŚCIAMI .....	17
ROZDZIAŁ 9	MIĘDZYNARODOWA BANKOWOŚĆ TRANSAKCYJNA.....	18
ROZDZIAŁ 10	KARTY BANKOWE.....	19
ROZDZIAŁ 11	CZEKI W OBROcie KRAJOWYM I ZAGRANICZNYM .....	23
ROZDZIAŁ 12	AKREDYTYWA .....	24
ROZDZIAŁ 13	INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE .....	30
ROZDZIAŁ 14	KREDYTY .....	31
ROZDZIAŁ 15	GWARANCJE I PORĘCZENIA.....	37
ROZDZIAŁ 16	PROWIZJE I OPŁATY DOTYCZĄCE PRZEKAZÓW W OBROcie DEWIZOWYM, CZEKÓW W OBROcie ZAGRANICZNYM ORAZ RACHUNKÓW BANKÓW KRAJOWYCH POBIERANE PRZEZ BANK OD BANKÓW KRAJOWYCH .....	39
ROZDZIAŁ 17	PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE DOTYCZĄCE PRZEKAZÓW W OBROcie DEWIZOWYM, CZEKÓW W OBROcie ZAGRANICZNYM ORAZ RACHUNKÓW BANKÓW ZAGRANICZNYCH POBIERANE PRZEZ BANK OD BANKÓW ZAGRANICZNYCH.....	41
ROZDZIAŁ 18	PRODUKTY RYNKU FINANSOWEGO .....	44
ROZDZIAŁ 19	STANDARDOWE USŁUGI POWIERNICZE .....	44
ROZDZIAŁ 20	POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE.....	46
ROZDZIAŁ 21	TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH DO PAKIETU BUSINESS LIDER - WYCOFANA Z OFERTY BANKU .....	50
ROZDZIAŁ 22	TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH - SYSTEMY BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I ELEKTRONICZNEJ - WYCOFANA Z OFERTY BANKU .....	50
ROZDZIAŁ 23	OBSŁUGA WYCOFANYCH Z OFERTY PRODUKTÓW DLA KLIENTÓW PRZEJĘTYCH Z IDEA BANKU S.A. W WYNIKU PROCESU RESTRUKTURYZACJI.....	51

## ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- §1. Bank pobiera prowizje i opłaty za usługi według stawek określonych w niniejszej Taryfie prowizji i opłat bankowych dla Klientów korporacyjnych, zwanej dalej Taryfą.
- §2. Przez użyte w Taryfie określenia należy rozumieć:
- 1) Bank - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
  - 2) Zleceniodawca – osoba fizyczna, osoba prawna oraz inny podmiot, w tym klient, działający bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez osoby trzecie, składający w Banku zlecenie płatnicze/dyspozycję, z którymi niniejsza Taryfa wiąże obowiązek uiszczenia opłaty bądź prowizji.
- §3. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa Zleceniodawca, chyba że strony umówiły się inaczej.
- §4. Kwoty prowizji i opłat są ustalane z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez Bank w celu realizacji transakcji płatniczej/usługi. Prowizje i opłaty powiększane są o:
- 1) rzeczywiste koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym (w przypadkach wymienionych w dalszej części Taryfy),
  - 2) prowizje i opłaty na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.
- §5. Wszelkie kwoty stanowiące wynagrodzenie Banku są wyrażone w kwotach netto, do których może zostać doliczony podatek VAT wg stawek obowiązujących w dacie świadczenia usługi lub w innej dacie wskazanej w przepisach podatkowych jako data powstania obowiązku podatkowego w VAT.
- §6. W indywidualnych przypadkach stawki opłat i prowizji mogą zostać ustalone na poziomach wyższych niż wskazane w Taryfie, w przypadku gdy zakres wykonywanej czynności wykracza poza obowiązujący dla danej czynności standard obsługi i związane to jest ze zwiększoną pracochłonnością lub wzrostem kosztów ponoszonych przez Bank - w drodze indywidualnych uzgodnień z klientem.
- §7. Opłaty i prowizje związane z prowadzeniem i obsługą wyodrębnionego rachunku bankowego, na którym gromadzone są środki Funduszu Likwidacji Zakładu Górniczego (art. 128 ust. 2 Ustawy z dnia 9.06.2011r. Prawo Geologiczne i Górnicze) pobierane są z innego rachunku rozliczeniowego wskazanego przez klienta.
- §8. Nie pobiera się opłat i prowizji od:
- 1) wpłat i wypłat na cele społecznie użyteczne np. na rzecz organizacji społecznych i fundacji, na działalność charytatywno-kościelną oraz na inne podobne cele,
  - 2) wpłat związanych ze spłatą zobowiązań wobec Banku (w tym kredytów i odsetek od kredytów, za wyjątkiem spłat kredytu w rachunku bieżącym).
- §9. Dla ustalenia (wyliczenia) wysokości prowizji lub opłaty należnej Bankowi zgodnie z Taryfą w złotych oraz dla wszelkich niezbędnych przeliczeń z tym związanych stosuje się kursy kupna z Tabeli kursowej Banku Pekao S.A. udostępnianej w jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku: [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl), z zastrzeżeniem przypadków, gdy odpowiedni kurs został wskazany w opisie danej pozycji taryfowej lub z wymagań systemu informatycznego wynika konieczność zastosowania kursu średniego walut obcych NBP.
- §10. Jeżeli prowizja lub opłata należna jest Bankowi:
- 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna walut z Tabeli kursowej Banku Pekao S.A., obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy sprzedaży walut z Tabeli kursowej Banku Pekao S.A., obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
  - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia wysokości należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/sprzedaży walut obowiązujące w Tabeli kursowej Banku Pekao S.A. w momencie dokonywania przeliczenia. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą.
- Dla przypadków określonych w pkt. 1-3 mogą być stosowane kursy średnie walut obcych NBP, obowiązujące w Banku w dniu wyliczenia i pobierania prowizji lub opłaty.
- §11. Kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych poniżej 0,5 grosza pomija się, a od 0,5 grosza podnosi się do 1 grosza. Zaokrąglenie następuje w ten sposób, że kwoty do 0,49 grosza pomija się, a kwoty od 0,50 grosza zaokrągla się w górę do pełnego grosza, np.:
- kwota - zł 2,4249 po zaokrągleniu wynosi - zł 2,42
  - kwota - zł 2,4250 po zaokrągleniu wynosi - zł 2,43.

- §12. Opłaty i prowizje za wykonanie operacji bankowej pobierane są najpóźniej w następnym dniu roboczym po jej wykonaniu, z zastrzeżeniem, że:
- 1) dopuszcza się możliwość okresowego pobierania prowizji i opłat od stałych klientów i powtarzalnych operacji, jeżeli strony tak uzgodnią, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu,
  - 2) opłaty za prowadzenie rachunku bankowego, abonament za korzystanie z systemu bankowości internetowej, ryczałty za usługi bankowe itp. pobiera się z góry za okres, którego te opłaty dotyczą.
- §13. Stawki prowizji i opłat bankowych określone w rozdziałach od 2 do 20 Taryfy mają zastosowanie, o ile postanowienia rozdziałów 21, 22 i 23 Taryfy nie stanowią inaczej.
- §14. 1. Bank może dokonywać zmian wysokości opłat i prowizji, terminów i form ich płatności oraz postanowień ogólnych Taryfy, jak również może wprowadzać nowe opłaty i prowizje – w szczególności, w przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród następujących przesłanek:
- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub innych przepisów, rekomendacji, zaleceń nadzoru finansowego obowiązujących Bank, które mogą mieć wpływ na działalność Banku,
  - 2) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych,
  - 3) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanych przez GUS,
  - 4) zmiany zakresu lub formy świadczonych usług,
  - 5) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z których usług korzysta Bank przy wykonywaniu poszczególnych czynności,
  - 6) zmiany warunków rynkowych powodujących konieczność wprowadzenia zmian do struktury prowizji i opłat,
  - 7) zmiany poziomu stawek prowizji i opłat na rynku bankowym,
  - 8) zmiany sposobu ustalania lub zaprzestania opracowywania indeksów stosowanych do określania wysokości opłat lub prowizji,
  - 9) innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności.
2. Bank poinformuje klientów o zmianach Taryfy określonych w ust. 1 w trybie przewidzianym w umowach lub regulaminach dotyczących poszczególnych produktów chyba że w umowach łączących Bank i klienta lub regulaminach, którymi klient jest związany uregulowano odmiennie przesłanki i tryb zmiany wysokości opłat i prowizji lub wprowadzania nowych opłat i prowizji - w odniesieniu do usług i czynności Banku realizowanych na podstawie tych umów lub umów i regulaminów.
3. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania indeksu, służącego do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie, Bank, od następnego dnia roboczego opiera formułę służącą do ustalania opłaty lub prowizji odpowiednio o zmieniony albo zastępczy indeks. Ustalając zastępczy indeks, Bank weźmie pod uwagę następujące kryteria adekwatności: zgodność walut z dotychczasowym indeksem oraz odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie, jak również może kierować się powszechnością stosowania zastępczego indeksu na polskim rynku. Bank powiadomi klienta o znaczącej zmianie i ustaleniu zastępczego indeksu wraz ze wskazaniem miejsca publikacji indeksu zastępczego i firmy administratora.
4. W przypadku braku możliwości ustalenia i stosowania zastępczego indeksu, od następnego dnia roboczego po zaprzestaniu opracowywania dotychczasowego indeksu do dnia ustalenia zastępczego indeksu, opłaty lub prowizje wyliczane będą na podstawie ostatniej dostępnej wartości dotychczasowego indeksu. Bank powiadomi klienta o ustaleniu zastępczego indeksu wraz ze wskazaniem miejsca publikacji indeksu zastępczego i firmy administratora, jednocześnie informując o dacie, od której indeks zastępczy będzie obowiązywał.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Taryfie w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmiany nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
- §15. Bank ogłasza informacje o wysokości pobieranych prowizji i opłat poprzez udostępnienie ich w jednostkach Banku, w sposób ogólnie dostępny, oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
- §16.1. Przez użyte w Taryfie indeksy należy rozumieć:
- 1) stopa depozytowa NBP - stopa depozytowa, której podmiotem opracowującym jest Narodowy Bank Polski,
  - 2) €STR - Euro Short-Term Rate (€STR), którego podmiotem opracowującym jest European Central Bank,
  - 3) SOFR - Secured Overnight Financing Rate (SOFR), którego podmiotem opracowującym jest Federal Reserve Bank of New York,
  - 4) SARON - Swiss Average Rate Overnight (SARON), którego podmiotem opracowującym jest SIX Swiss Exchange Ltd,

- 5) SONIA - Sterling Overnight Index Average (SONIA), którego podmiotem opracowującym jest Bank of England,
- 6) CIBOR TN - CIBOR Tom/Next (CIBOR), którego podmiotem opracowującym jest Danish Financial Benchmark Facility ApS,
- 7) PRIBOR ON - Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight, którego podmiotem opracowującym jest The Czech Financial Benchmark Facility,
- 8) NOWA - Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA), którego podmiotem opracowującym jest The Norges Bank,
- 9) TONA - Tokyo Overnight Average Rate (TONA), którego podmiotem opracowującym jest The Bank of Japan,
- 10) STIBOR TN - STIBOR tomorrow next (STIBOR TN), którego podmiotem opracowującym jest Swedish Financial Benchmark Facility,
- 11) HUFONIA - Hungarian Forint Overnight Index Average (HUFONIA), którego podmiotem opracowującym jest Magyar Nemzeti Bank.

2. Zmiany wartości indeksów nie wymagają zmiany Taryfy.

§17. Czynności wykonywane przez Bank wymienione w Taryfie, stanowią element kompleksowych usług finansowych świadczonych przez Bank, odpowiednio wskazanych w tytułach poszczególnych Rozdziałów Taryfy. W konsekwencji, wszelkie prowizje i opłaty bankowe przewidziane za wykonanie przez Bank w/w czynności są elementem kalkulacyjnym wynagrodzenia za świadczenie przez Bank usług finansowych wskazanych w tytułach poszczególnych Rozdziałów Taryfy i nie stanowią wynagrodzenia za odrębną usługę. W przypadku czynności odrębnych (niestanowiących elementu kompleksowej usługi finansowej), które nie są zwolnione z opodatkowania VAT, do opłat i prowizji wskazanych w Taryfie zostanie doliczony podatek VAT według stawek obowiązujących w dacie wykonania czynności (wskazana wartość opłaty lub prowizji będzie wartością netto). Wskazanie wartości danej opłaty lub prowizji z dopiskiem netto + VAT ma charakter informacyjny. W konsekwencji, w przypadku zmiany przepisów prawa lub ich interpretacji prezentowanej przez organy podatkowe powodującej objęcie kolejnych opłat i prowizji podatkiem VAT, do wskazanej wartości netto zostanie doliczony podatek VAT według stawek obowiązujących w dacie wykonania czynności i nie wymaga to zmiany Taryfy.

**ROZDZIAŁ 2**  
**RACHUNKI BANKOWE**

1.	RACHUNKI BIEŻĄCE, POMOCNICZE I INNE	
1.1	Otwarcie rachunku bankowego bieżącego/ pomocniczego	50 zł za każdy rachunek
1.2	Zamknięcie rachunku bankowego bieżącego/ pomocniczego/ rachunku VAT	250 zł za każdy rachunek
1.3	<b>Prowadzenie rachunku bankowego bieżącego/ pomocniczego</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w pełnej wysokości za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi, niezależnie od daty otwarcia/zamknięcia rachunku przez Bank. 2. W przypadku pobierania opłaty z rachunku prowadzonego w innej walucie niż PLN stawka opłaty pobieranej w walucie innej niż PLN jest wyliczana wg kursu średniego NBP: z dnia otwarcia rachunku lub z dnia zmiany warunków umownych prowadzących do zmiany rachunków wskazanych do pobierania opłat.	120 zł miesięcznie za każdy rachunek
1.4	Przygotowanie i uzgodnienie na wniosek klienta Umowy Generalnej/ innej umowy rachunku bankowego (tj. przygotowanie projektu umowy, załączników do umowy, Karty Wzorów Podpisów, Karty Informacyjnej, FATCA/ CRS, MIFID, EMIR, innych formularzy i wzorów niezbędnych do zawarcia umowy)	250 zł
1.5	<b>Przygotowanie i uzgodnienie na wniosek klienta zmian do Umowy Generalnej/ innej umowy rachunku bankowego innych niż wskazane w pkt. 1.6, w szczególności przygotowanie:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zmian do załączników do umowy</li> <li>- dyspozycji do umowy o prowadzenie rachunków bankowych dla Klientów korporacyjnych oraz o świadczenie usług związanych z tymi rachunkami,</li> <li>- przygotowanie aneksów do umowy.</li> </ul> <i>Uwaga:</i> 1. Jeżeli zmiana wymaga złożenia nowej/aktualizacji dotychczasowej Karty Wzorów Podpisów dodatkowo pobierana jest opłata z pozycji 1.7. 2. Opłata nie jest pobierana od Dyspozycji Otwarcia Kolejnego Rachunku Bankowego oraz Dyspozycji w sprawie rachunków VAT. 3. W przypadku zmian do załącznika nr 2 do Umowy Generalnej/ załącznika 3 lub 4 do Umowy Zintegrowanej w związku z akceptacją Indywidualnych Warunków Cenowych pobierana jest opłata z pozycji 1.10 Rozdział 20 Taryfy.	100 zł
1.6	<b>Przygotowanie i uzgodnienie na wniosek klienta zmian do Umowy Generalnej/ innej umowy rachunku bankowego, w razie zmiany nazwy/firmy, adresu lub formy prawnej klienta - w przypadku połączenia, przejęcia lub innej zmiany dotyczącej struktury organizacyjnej klienta</b>  <i>Uwaga:</i> Jeżeli zmiana wymaga złożenia nowej/ aktualizacji dotychczasowej Karty Wzorów Podpisów dodatkowo pobierana jest opłata z pozycji 1.7.	do negocjacji min. 1 000 zł
1.7	<b>Zmiana w Karcie Wzorów Podpisów</b>  <i>Uwaga:</i> Opłatę pobiera się za wymianę Karty Wzorów Podpisów, za dodatkową Kartę Wzorów Podpisów oraz za dokonanie zmian w Karcie Wzorów Podpisów (w tym zmian danych).	50 zł
2.	<b>WYCIĄGI/ ZAŚWIADCZENIA/ INFORMACJE Z RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, POMOCNICZYCH, RACHUNKÓW VAT, ZASTRZEŻONYCH, POWIERNICZYCH, MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH</b>	
2.1	<b>Za sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego za okres do 1 miesiąca</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Za kolejne okresy miesięczne pobiera się wielokrotność opłaty. 2. Opłat nie pobiera się: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek,</li> <li>2) gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.</li> </ol>	50 zł

2.2	<b>Wyciąg z rachunku bieżącego/ pomocniczego/ zastrzeżonego/ powierniczego/ mieszkaniowego rachunku powierniczego:</b> a) odebrany elektronicznie b) wysłany pocztą / odebrany w placówce Banku  <i>Uwaga:</i> Nie pobiera się opłat za wyciągi generowane raz w miesiącu oraz za pierwszy wyciąg z rachunku wysłany pocztą lub odebrany w placówce Banku w danym miesiącu, jeżeli wyciągi generowane są częściej niż raz w miesiącu.	bez opłat 50 zł (za wyciąg)
2.3	<b>Wyciąg z rachunku VAT wysłany pocztą/ odebrany w placówce Banku</b>	50 zł (za wyciąg)
2.4	<b>Za sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu</b>	50 zł
2.5	<b>Za wydanie na żądanie klienta różnego rodzaju zaświadczeń i ich duplikatów</b>	30 zł od każdego zaświadczenia
2.6	<b>Za wydanie na żądanie klienta potwierdzenia wykonania przelewu</b>	15 zł
2.7	<b>Wydruk na żądanie klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku</b>	50 zł za każde zestawienie
2.8	<b>Opłata za parametryzację w zakresie prezentowania Daty Wpłaty na wyciągu z rachunku klienta (Data Wpłaty – data księgowania wpłaty dokonanej przez wpłacającego)</b>  <i>Uwaga:</i> Opłata pobierana jest za każdy rachunek.	20 zł
2.9	<b>Za udzielanie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy oraz o rachunkach kredytowych, Kredycie Zaliczka, Gwarancjach, akredytywach, limicie eFinancing</b>  <i>Uwaga:</i> Opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy.	1000 zł netto plus VAT
<b>3.</b>	<b>ZLECENIA STAŁE</b>	
3.1	<b>Za wykonanie zleceń stałych na podstawie dyspozycji posiadacza rachunku bankowego:</b> a) od każdej operacji b) za każdą zmianę dyspozycji  <i>Uwaga:</i> Dodatkowo pobierana jest opłata za przelew zgodnie z pkt 1.1 Rozdziału 4 Taryfy.	2 zł 3 zł
3.2	<b>Za realizację Dyspozycji w formie stałego zlecenia niestandardowego (ustawienie/ usunięcie niestandardowego zlecenia klienta)</b>	20 zł
<b>4.</b>	<b>POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b>	
4.1	<b>Za przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym:</b> a) z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez posiadacza rachunku z wyłączeniem zabezpieczenia wynikającego z umów zawartych z Bankiem b) innych - na zlecenie klienta  <i>Uwaga:</i> Za wydanie zaświadczeń dot. blokad pobierana jest odrębna opłata zgodnie z pkt 2.5 Rozdziału 2 Taryfy.	100 zł  50 zł
4.2	<b>Za realizację tytułu wykonawczego</b>  <i>Uwaga:</i> Opłatę pobiera się od posiadacza rachunku. Dodatkowo pobierana jest opłata za przelew zgodnie z pkt 1.1 b) Rozdziału 4 Taryfy.	1% min. 100 zł max. 300 zł każdorazowo od kwoty przekazywanej na rzecz organu egzekucyjnego
4.3	<b>Przygotowanie informacji do innego banku, w tym poświadczenie wzorów podpisów reprezentantów klienta/ potwierdzenie pełnomocnictwa do rachunku bankowego</b>	100 zł
4.4	<b>Za telefoniczne udzielenie informacji “na hasło” o wysokości sald na rachunkach bankowych – miesięcznie</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>gdy opłata jest pobierana z rachunku prowadzonego w PLN</li> <li>gdy opłata jest pobierana z rachunku prowadzonego w walutach obcych: <ul style="list-style-type: none"> <li>EUR</li> <li>USD</li> </ul> </li> </ul>	50 zł  11 EUR 13 USD

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ GBP</li> <li>○ CHF</li> <li>○ AUD</li> <li>○ CAD</li> <li>○ CZK</li> <li>○ DKK</li> <li>○ HUF</li> <li>○ JPY</li> <li>○ NOK</li> <li>○ SEK</li> <li>○ RUB</li> <li>○ TRY</li> <li>○ ZAR</li> <li>○ RON</li> <li>○ BGN</li> <li>○ HRK</li> <li>○ CNY</li> <li>○ AED</li> </ul> <p><i>Uwaga:</i>  1. Opłata pobierana jest wyłącznie w ramach umów zawartych do dnia 31.03.2010r.  2. Stawka i waluta opłaty uzależniona jest od waluty w jakiej prowadzony jest rachunek do pobierania opłat.</p>	8 GBP 17 CHF 23 AUD 21 CAD 366 CZK 104 DKK 3513 HUF 2274 JPY 110 NOK 131 SEK 550 RUB 25 TRY 170 ZAR 53 RON 23 BGN 99 HRK 91 CNY 59 AED
4.5	<p><b>Za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym przez ustawę osobom, organizacjom i instytucjom:</b></p> <p>a) w jednej jednostce Banku  b) w każdej następnej jednostce Banku</p> <p><i>Uwaga:</i>  Opłat nie pobiera się, gdy informacje udzielane są na żądanie:</p> <p>a) sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe,  b) prokuratora w sprawach dotyczących wykorzystywania działalności banków do celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego lub 165a Kodeksu karnego,  c) osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz inspektora nadzoru bankowego,  d) organu Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach,  e) Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków,  f) Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Policji, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Służby Ochrony Państwa w związku z postępowaniami sprawdzającymi prowadzonymi na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych,  g) prokuratora, Policji i innych organów uprawnionych do prowadzenia postępowania przygotowawczego w sprawach o przestępstwa lub czynności wyjaśniających w sprawach o wykroczenia – w zakresie informacji przekazywanych na potrzeby tych postępowań,  h) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w zakresie realizacji zadań określonych przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p>	30 zł netto plus VAT 20 zł netto plus VAT
4.6	<p><b>Za obsługę postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek bankowy, na podstawie informacji przekazanej przez Naczelnika Urzędu Skarbowego do Banku*</b></p> <p><i>* zgodnie z Art. 108b Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.</i></p>	30 zł
<b>5.</b>	<b>RACHUNEK ZASTRZEŻONY/POWIERNICZY (TYP ESCROW)</b>	
5.1	<b>Otwarcie, prowadzenie, obsługa i zamknięcie rachunku zastrzeżonego/powierniczego</b>	do negocjacji
5.2	<b>Opłaty i prowizje z tytułu operacji wykonywanych na rachunku zastrzeżonym/</b>	do negocjacji



	powierniczym	
<b>6.</b>	<b>OTWARTY/ ZAMKNIĘTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY</b>	
6.1	Oплата aranżacyjna (przygotowanie Umowy Otwartego/ Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego)	do negocjacji
6.2	Otwarcie Otwartego/ Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego <i>Uwaga: Na poczet opłaty za otwarcie rachunku zalicza się zapłaconą opłatę aranżacyjną (przygotowanie umowy).</i>	do negocjacji
6.3	Prowadzenie Otwartego/ Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego	do negocjacji miesięcznie
6.4	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na Otwarty/ Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	do negocjacji
6.5	Wyплаты środków z Otwartego/ Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego w formie bezgotówkowej	do negocjacji
6.6	Pozostałe czynności nieokreślone wyżej	zgodnie ze stawkami opłat i prowizji określonymi w rozdziałach 2 i 5 Taryfy

### ROZDZIAŁ 3 OBSŁUGA GOTÓWKOWA

<b>1.</b>	<b>WPLATY GOTÓWKOWE W FORMIE OTWARTEJ</b>	
	<i>Uwaga:</i> 1. Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku <a href="http://www.pekao.com.pl">www.pekao.com.pl</a> 2. Dla wpłat gotówkowych w PLN w bankomatach Banku z funkcją wpłaty opłaty pobierane są zgodnie ze stawkami określonymi w rozdziale 10 Taryfy dla danej karty płatniczej.	
1.1	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku (w tym w ramach usługi Pekao Collect):</b> a) zawierające banknoty b) zawierające monety  <i>Uwaga:</i> 1. Dotyczy wpłat własnych; prowizja za wpłaty realizowane przez osoby trzecie pobierana jest w wysokości określonej w Taryfie obowiązującej osobę realizującą wpłatę. 2. Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.	0,95% kwoty wpłaty min. 15 zł 3% kwoty wpłaty min. 20 zł
1.2	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF na rachunek prowadzony w Banku (w tym w ramach usługi Pekao Collect)</b>	1% kwoty wpłaty min. 30 zł
1.3	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF na rachunek prowadzony w Banku (w tym w ramach usługi Pekao Collect)</b>	2% kwoty wpłaty min. 60 zł
1.4	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym</b>	2% kwoty wpłaty min. 30 zł
<b>2.</b>	<b>WYPŁATY GOTÓWKOWE W FORMIE OTWARTEJ</b>	
	<i>Uwaga:</i> Lista Oddziałów Banku Pekao realizujących wypłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku <a href="http://www.pekao.com.pl">www.pekao.com.pl</a>	
2.1	<b>Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN z rachunku prowadzonego w Banku</b>	0,75% kwoty wypłaty min. 15 zł
2.2	<b>Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF z rachunku prowadzonego w Banku</b>	1% kwoty wypłaty min. 30 zł
2.3	<b>Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF z rachunku prowadzonego w Banku</b>	2% kwoty wypłaty min. 60 zł
2.4	<b>Wypłaty gotówkowe w formie otwartej z rachunku prowadzonego w Banku bez wcześniejszego zamówienia, powyżej kwoty ustalonej w jednostce Banku</b>	0,75% kwoty wypłaty min. 15 zł
	<i>Uwaga:</i>	

	<i>Prowizja pobierana jest od kwoty wypłaty przekraczającej kwotę wypłaty ustaloną jako możliwą do realizacji bez konieczności wcześniejszego zamówienia.</i>	
2.5	<b>Oплата za obsługę przez Bank niewypłaconej awizowanej wypłaty gotówkowej</b>  <i>Uwaga: Nie dotyczy usługi Autowypłata.</i>	0,75% min. 15 zł max. 5.000 zł kwoty niepodjętej wypłaty
<b>3.</b>	<b>PEKAO CASH - WPLĄTY GOTÓWKOWE W FORMIE ZAMKNIĘTEJ</b>	
3.1	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN na rachunek prowadzony w Banku (w tym w ramach usługi Pekao Collect):</b> a) zawierające banknoty - w Oddziale Banku  - w Centrum Dystrybucji Gotówki  b) zawierające monety  <i>Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.</i>	0,65% kwoty wpłaty min. 10 zł  0,5% kwoty wpłaty min. 10 zł  3% kwoty wpłaty min. 20 zł
3.2	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF na rachunek prowadzony w Banku (w tym w ramach usługi Pekao Collect)</b> - w Oddziale Banku  - w Centrum Dystrybucji Gotówki	0,9% kwoty wpłaty min. 20 zł  0,75% kwoty wpłaty min. 20 zł
3.3	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF na rachunek prowadzony w Banku (w tym w ramach usługi Pekao Collect)</b> - w Oddziale Banku  - w Centrum Dystrybucji Gotówki	1,5% kwoty wpłaty min. 30 zł  1% kwoty wpłaty min. 30 zł
3.4	<b>Obsługa w zakresie transportu gotówki (wpłat gotówkowych w formie zamkniętej)</b>	do negocjacji netto plus VAT
3.5	<b>Opłata za elektroniczne raporty różnic stwierdzonych we wpłatach gotówkowych w formie zamkniętej</b>	100 zł miesięcznie
3.6	<b>Opłata za kartę magnetyczną/ klucz do zamknięć wrzutni skarbcza nocnego w jednostce Banku lub w Firmie:</b> a) za pierwszą kartę magnetyczną/ pierwszy klucz do zamknięć wrzutni skarbcza nocnego b) za każdą następną kartę magnetyczną/ każdy następny klucz do zamknięć wrzutni skarbcza nocnego	0 zł  150 zł netto plus VAT
3.7	<b>Opłata za rozliczenie przez Bank różnicy we wpłacie zamkniętej</b>	3% wartości różnicy min. 10 zł max. 1 000 zł
<b>4.</b>	<b>PEKAO CASH - WYPŁĄTY GOTÓWKOWE W FORMIE ZAMKNIĘTEJ</b>	
4.1	<b>Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN z rachunku prowadzonego w Banku:</b> a) zawierające banknoty b) zawierające monety  <i>Uwaga: Pobieranie prowizji w zależności od struktury nominalowej wypłaty zostanie wprowadzone po wdrożeniu zmian w systemach Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wypłaty w banknotach.</i>	0,5% kwoty wypłaty min. 10 zł 1,5% kwoty wypłaty min. 10 zł
4.2	<b>Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF z rachunku prowadzonego w Banku</b>	0,75% kwoty wypłaty min. 20 zł
4.3	<b>Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF z rachunku prowadzonego w Banku</b>	1% kwoty wypłaty min. 30 zł

4.4	Obsługa w zakresie transportu gotówki (wypłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji netto plus VAT
4.5	Opłata za obsługę przez Bank niewypłaconej awizowanej wypłaty gotówkowej	0,5% min. 10 zł max. 5.000 zł kwoty niepodjętej wypłaty
<b>5</b>	<b>POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b>	
5.1	Opłata za niestandardowe raporty dotyczące transakcji gotówkowych	100 zł miesięcznie
5.2	Zamiana jednych nominalów krajowych znaków pieniężnych na inne nominały	3% min. 20 zł
5.3	Skup zniszczonych banknotów dolarowych amerykańskich i banknotów euro	2% w zł wg kursu średniego NBP
<b>6.</b>	<b>AUTOWYPŁATA</b>	
6.1	Wdrożenie usługi	500 zł
6.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
6.3	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	100 zł
6.4	Opłata za każde zrealizowane przez Beneficjenta Zlecenie Autowypłaty	0,5% kwoty zrealizowanego zlecenia Autowypłaty min. 15 zł
6.5	Opłata za raporty w formie elektronicznej dotyczące realizacji Zleceń Autowypłaty	50 zł miesięcznie
6.6	Opłata za każdą kopię dokumentu potwierdzenia wykonania dyspozycji i odbioru gotówki przez Beneficjenta, lub innego dokumentu źródłowego, wydaną Zleceniodawcy na jego żądanie	15 zł
<b>7.</b>	<b>PEKAO PRZEKAZ</b>	
7.1	Wdrożenie usługi	500 zł
7.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
7.3	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	100 zł
7.4	Opłaty za realizację każdego zleconego przekazu pocztowego a) opłata bankowa b) opłata Poczty Polskiej	3,50 zł zgodnie z aktualnym cennikiem Poczty Polskiej S.A.
7.5	Opłaty za księgowanie kwoty każdego zwróconego przez Poczta Polska przekazu pocztowego: a) opłata bankowa b) opłata Poczty Polskiej	3,50 zł zgodnie z aktualnym cennikiem Poczty Polskiej S.A.
7.6	Opłata za elektroniczne raporty	50 zł
7.7	Za zwrotne potwierdzenie odbioru przekazu pocztowego (ZPO): a) opłata bankowa b) opłata Poczty Polskiej	2,50 zł zgodnie z aktualnym cennikiem Poczty Polskiej S.A.
7.8	Miesięczny abonament za udostępnianie skanów ZPO	50 zł

**ROZDZIAŁ 4**  
**PRZELEWY KRAJOWE**

PRZELEWY KRAJOWE W PLN		
1.1	<b>Przelew krajowy (wewnątrzbankowy i do innych banków) wysyłany w PLN:</b> 1) elektroniczny: a) do realizacji w trybie zwykłym b) do realizacji w trybie pilnym* c) do realizacji w systemie SORBNET w kwocie równej lub powyżej 1 mln PLN* d) do realizacji w systemie SORBNET w kwocie poniżej 1 mln PLN* e) do realizacji w systemie ExpressELIXIR* f) na numer telefonu (natychmiastowy)  2) papierowy  <i>Uwaga:</i> 1. Nie pobiera się opłat za przelew wysyłany na rachunek własny klienta. Przez przelew na rachunek własny klienta należy rozumieć przelew na rachunek zarejestrowany w systemach Banku pod tym samym numerem klienta (CIS). 2. Realizacja przelewów złotych w kwocie 1 mln PLN i powyżej odbywa się poprzez system SORBNET (z wyłączeniem przelewów na rachunki ZUS i Organów Podatkowych). 3. Realizacja w trybie pilnym dotyczy polecenia przelewu kierowanego do innych banków, które zostanie zrealizowane w ramach najbliższej sesji systemu Elixir, o ile zostało przekazane do Banku na co najmniej 45 minut przed zakończeniem przyjmowania przez KIR zleceń na daną sesję. * dotyczy polecenia przelewu kierowanego do innych banków.	3,5 zł 5 zł 15 zł 30 zł 10 zł 5 zł  30 zł
1.2	<b>Przelew krajowy otrzymany w PLN</b>	0 zł
1.3	<b>Wycofanie przelewu krajowego wysłanego w PLN oczekującego na zasilenie rachunku środkami zleconego poprzez system PekaoBiznes24 lub PROFFICE:</b> a) wykonane automatycznie przez klienta w systemie PekaoBiznes24 (nie dotyczy PROFFICE)  b) wykonane przez pracownika Banku na zlecenie klienta  <i>Uwaga:</i> O możliwości wycofania przelewu krajowego decyduje stopień zaawansowania jego przetwarzania w Banku. Opłata jest pobierana w przypadku zrealizowania przez Bank dyspozycji klienta dotyczącej wycofania przelewu krajowego.	25 zł od każdego wycofanego zlecenia  50 zł od każdego wycofanego zlecenia
1.4	<b>Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora</b>	50 zł
2.	<b>USŁUGA PEKAO PŁACE</b>	
<i>Uwaga:</i> 1. Usługa wymaga wdrożenia systemu PekaoBiznes24. 2. Nie pobiera się dodatkowych opłat za otwarcie i prowadzenie rachunku płacowego, konsolidację sald w ramach usługi.		
2.1	<b>Wdrożenie usługi</b> a) w przypadku wdrożenia wraz z PekaoBiznes24 b) w pozostałych przypadkach	0 zł 250 zł
2.2	<b>Przelew płacowy</b>  <i>Uwaga:</i> Opłata dotyczy poleceń przelewu wychodzących do innego banku oraz poleceń przelewu realizowanych na rachunki w Banku.	2 zł
3.	<b>USŁUGA ROZLICZEŃ Z IRGIT</b>	
<i>Uwaga:</i> 1. IRGIT – Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. 2. Nie pobiera się dodatkowych opłat za otwarcie i prowadzenie rachunku do rozliczeń z IRGIT, bankowość elektroniczną (pakiet Komfort) oraz rozliczenia w ramach rozrachunku z IRGIT.		
3.1	<b>Miesięczny abonament za korzystanie z usługi</b>	1000 zł
3.2	<b>Miesięczna opłata za elektroniczne raporty informujące o przyszłych zleceniach do realizacji w ramach porannej sesji rozrachunku z IRGIT w dniu następnym</b>	100 zł

**ROZDZIAŁ 5**  
**PRZEKAZY W OBROcie DEWIZOWYM**

1.	PRZEKAZY WYSYŁANE I OTRZYMANE W OBROcie DEWIZOWYM	
1.1	<p><b>Przekaz wysyłany</b></p> <p>1) dyspozycja w formie elektronicznej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) wewnątrzbankowy walutowy</li> <li>b) SEPA do kraju EOG innego niż Polska</li> <li>c) SEPA do pozostałych krajów</li> <li>d) w trybie zwykłym</li> <li>e) w trybie pilnym</li> <li>f) w trybie ekspres</li> <li>g) w trybie TARGET 2 wysłany za granicę do kraju EOG</li> <li>h) w trybie TARGET 2 wysłany do innego banku krajowego</li> </ul> <p>2) dyspozycja w formie papierowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) wewnątrzbankowy walutowy</li> <li>b) SEPA do kraju EOG innego niż Polska</li> <li>c) SEPA do pozostałych krajów</li> <li>d) w trybie zwykłym</li> <li>e) w trybie pilnym</li> <li>f) w trybie ekspres</li> <li>g) w trybie TARGET 2 wysłany za granicę do kraju EOG</li> <li>h) w trybie TARGET 2 wysłany do innego banku krajowego</li> </ul> <p>3) dodatkowa opłata za realizację dyspozycji złożonej w formie papierowej (dotyczy pkt 2a, 2c, 2d, 2e, 2f, 2h)</p> <p><i>Uwaga:</i> Opłata za przekaz wewnątrzbankowy walutowy dotyczy przekazów w walutach obcych oraz przekazów w PLN z rachunków walutowych. Opłata nie dotyczy przekazów na rachunek własny klienta.</p>	<p>0,1% min. 3,5 zł max. 50 zł</p> <p>3,50 zł</p> <p>0,5% min. 50 zł max. 300 zł</p> <p>0,5% min. 50 zł max. 300 zł</p> <p>0,5% min. 100 zł max. 450 zł</p> <p>0,5% min. 150 zł max. 500 zł</p> <p>30 zł</p> <p>0,5% min. 200 zł max. 550 zł</p> <p>0,1% min. 3,5 zł max. 50 zł</p> <p>30 zł</p> <p>0,5% min. 50 zł max. 300 zł</p> <p>0,5% min. 50 zł max. 300 zł</p> <p>0,5% min. 100 zł max. 450 zł</p> <p>0,5% min. 150 zł max. 500 zł</p> <p>30 zł</p> <p>0,5% min. 200 zł max. 550 zł</p> <p>400 zł</p>
1.2	<p><b>Przekaz otrzymany wewnątrzbankowy walutowy</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Opłata nie dotyczy przekazów z rachunków własnych klienta prowadzonych przez Bank.</p>	<p>0,1% min. 1 zł max. 25 zł</p>
1.3	<p><b>Przekaz otrzymany z banków zagranicznych lub krajowych w obrocie dewizowym na rachunek klienta prowadzony przez Bank</b></p> <p><i>Uwaga:</i> 1. Nie dotyczy przekazów w walucie EUR z krajów EOG innych niż Polska. 2. Dotyczy tylko opcji kosztowej BEN i SHA. 3. Kwota prowizji może być potrącana z kwoty zlecenia, po przeliczeniu wg właściwego kursu i zgodnie z zasadami, o których mowa w § 9 i 10 Rozdziału 1 Taryfy.</p>	<p>0,2% min. 30 zł max. 100 zł</p>

	4. W przypadku przekazów nieprzekraczających 50 zł (lub równowartość) Bank może odstąpić od pobrania prowizji.	
1.4	<b>Nadanie komunikatu SWIFT</b>  <i>Uwaga:</i> Dotyczy tylko przekazów realizowanych za pośrednictwem SWIFT pkt. 1.1 ppkt 1) d, e, f, h oraz pkt. 1.1 ppkt 2) d, e, f, h.	22 zł
1.5	<b>Dodatkowa opłata za obsługę i ręczne przetwarzanie przekazów w obrocie dewizowym niespełniających wymogów STP – brak kodu BIC, brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, płatności z dodatkowymi instrukcjami lub zawierające błędy formalne</b>	50 zł
1.6	<b>Wydanie na wniosek klienta kopii potwierdzenia (wtórnik komunikatu SWIFT/ SEPA) przekazu wysyłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym:</b> a) do 3 miesięcy od daty realizacji przekazu b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji przekazu c) powyżej roku od daty realizacji przekazu	15 zł 30 zł 100 zł
1.7	<b>Wygenerowanie przez klienta poprzez system PekaoBiznes24 potwierdzenia przekazu wysyłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym* - wtórnik komunikatu SWIFT/ SEPA</b> – od każdego wygenerowanego wtórnika  <b>*od momentu uruchomienia usługi</b>	5 zł
1.8	<b>Dodatkowa opłata za rozliczenie przekazu spełniającego wymogi Ustawy o usługach płatniczych</b> - dotyczy przekazu wysyłanego wyłącznie z opcją kosztową SHA  <i>Uwaga:</i> Opłata dotyczy przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT pkt. 1.1 ppkt 1) d, e, f oraz pkt. 1.1 ppkt 2) d, e, f.	20 zł
1.9	<b>Opłata ryczałtowa na pokrycie kosztów pobieranych przez banki zagraniczne za przekazy w USD wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztów OUR</b>	100 zł
1.10	<b>Opłata ryczałtowa za przekazy wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztową OUR, na pokrycie kosztów pobieranych przez:</b> - banki krajowe - za przekazy w każdej walucie - banki zagraniczne - za przekazy w walucie innej niż USD	0,25% min. 50 zł max. 250 zł
1.11	<b>Weryfikacja wykonania przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, na pisemne zlecenie klienta lub na zlecenie banku zagranicznego</b>  <i>Uwaga:</i> Opłata jest pobierana za dodatkowe czynności wykonane przez podmioty biorące udział w procesie w związku z poszukiwaniem przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, w przypadku obciążenia Banku przez te podmioty kosztami podjętych dodatkowych czynności.	równowartość poniesionych przez Bank kosztów
1.12	<b>1. Realizacja dyspozycji klienta dotyczącej anulowania lub zmiany przekazu zagranicznego</b>  <b>2. Korekta daty waluty dla przekazu zagranicznego</b>  <b>3. Uzupełnienie instrukcji płatniczej o obowiązkowe dane wymagane przez bank beneficjenta</b>	200 zł + koszty innych banków  200 zł + koszty innych banków  200 zł + koszty innych banków
1.13	<b>Opłata za obsługę zwrotu, anulowania lub dodatkowych czynności związanych z wysłanym przekazem, realizowanych przez bank beneficjenta lub bank pośredniczący</b>	równowartość kosztów innych banków
1.14	<b>Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora</b>	50 zł
1.15	<b>Usługa prezentacji statusów on-line SWIFT GPI w systemie bankowości elektronicznej PekaoBiznes24*</b> - abonament miesięczny <b>*od momentu uruchomienia usługi</b>	150 zł

**ROZDZIAŁ 6**  
**SYSTEMY BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I ELEKTRONICZNEJ**

1.	SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ PEKAOBIZNES24	
1.1	<b>Wdrożenie / serwis / konsultacje / szkolenie:</b> a) wykonane w asyście telefonicznej pracownika Banku b) wykonane w ramach wizyty na terenie kraju  <i>Uwaga:</i> <i>Dodatkowo może być pobierana opłata z poz. 1.11 dotycząca konfiguracji w systemie.</i>	bez opłat 1000 zł
1.2	<b>Miesięczny abonament:</b> a) PekaoBiznes24 LITE b) PekaoBiznes24 PLATINUM  <i>Uwaga:</i> <i>Opłata pobierana jest w pełnej wysokości za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi.</i>	100 zł 300 zł
1.3	<b>Dodatkowy pakiet PekaoBiznes24 PLUS</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Opłata za korzystanie z dodatkowych funkcjonalności w ramach systemu PekaoBiznes24 PLUS jest pobierana niezależnie od opłaty za abonament określonej w pkt 1.2.</i>	250 zł
1.4	<b>Miesięczna opłata za użytkownika w Systemie</b> a) 1 do 2 użytkowników b) 3 do 5 użytkowników c) 6 i więcej użytkowników  <i>Uwaga:</i> <i>Za każdego aktywnego użytkownika.</i>	10 zł 7 zł 5 zł
1.5	<b>Odblokowanie użytkownika lub wydanie nowego pakietu startowego:</b> a) za pierwsze odblokowanie lub wydanie nowego pakietu startowego w miesiącu b) za kolejne odblokowanie lub wydanie nowego pakietu startowego w miesiącu	bez opłat 10 zł
1.6	<b>Miesięczna opłata za aktywny podpis elektroniczny użytkownika</b>	10 zł
1.7	<b>Wydanie zestawu do podpisu elektronicznego</b>	200 zł
1.8	<b>Wiadomości i powiadomienia:</b> a) SMS b) e-mail	0,30 zł 0,10 zł
1.9	<b>Miesięczna opłata za prezentowanie danych w Systemie:</b> a) do 3 miesięcy b) do 12 miesięcy (domyślnie) c) powyżej 12 miesięcy	bez opłat 50 zł do negocjacji
1.10	<b>Zapytanie o informacje archiwalne</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Opłata za jedno zapytanie dotyczące jednego rachunku naliczana jest za każdy rozpoczęty okres 30 dni kalendarzowych pobieranych informacji.</i>	5 zł
1.11	<b>Opłata za dokonywanie konfiguracji w Systemie:</b> a) na podstawie wniosku elektronicznego b) na podstawie wniosku papierowego za pierwsze sześć konfiguracji w Systemie c) na podstawie wniosku papierowego za każdą kolejną konfigurację w Systemie, w tym za konfiguracje związane z wdrażaniem Systemu	bez opłat bez opłat 50 zł od każdej od każdej konfiguracji w Systemie obejmującej dodanie, modyfikację jednego użytkownika lub dodanie, modyfikację jednej grupy/ schematu akceptacji
1.12	<b>Miesięczna opłata za dostęp do wyciągów z:</b> a) rachunków kredytowych lub b) rachunków VAT	15 zł 15 zł
2.	INNE SYSTEMY ELEKTRONICZNEJ OBSŁUGI BANKOWEJ	
2.1	<b>Wdrożenie / serwis / konsultacje / szkolenie</b>	3000 zł
2.2	<b>Miesięczny abonament</b>	500 zł

2.3	<b>Miesięczna opłata za użytkownika w Systemie</b>	10 zł
2.4	<b>Odblokowanie użytkownika</b>	10 zł
<b>3.</b>	<b>USŁUGA PEKAO CONNECT</b>	
3.1	<b>Uruchomienie</b>	do negocjacji
3.2	<b>Miesięczny abonament Pekao Connect (w tym 500 szt. komunikatów)</b> <i>Uwaga: Opłata pobierana jest w pełnej wysokości za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi.</i>	1000 zł
3.3	<b>Opłata za dodatkowe komunikaty (500 szt.)</b> <i>Uwaga: Komunikat to wiadomość w formacie pliku XML służąca do wymiany danych pomiędzy klientem a Bankiem w usłudze Pekao Connect.</i>	100 zł
<b>4.</b>	<b>POZOSTAŁE USŁUGI</b>	
4.1	<b>Raporty:</b> a) jednorazowe przygotowanie na zlecenie klienta raportu i udostępnienie w formie elektronicznej  b) cykliczne przygotowanie na zlecenie klienta raportu i udostępnienie w formie elektronicznej	do negocjacji min. 1000 zł  50 zł miesięcznie
4.2	<b>JPK</b> a) udostępnienie funkcjonalności generowania wyciągu w formacie JPK (plik aktywacyjny)  b) miesięczny opłata za korzystanie z funkcjonalności generowania wyciągu w formacie JPK <i>Uwaga: Opłata miesięczna pobierana jest w pełnej wysokości za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi.</i>	500 zł rocznie  100 zł miesięcznie
4.3	<b>Pozostałe czynności na zlecenie klienta</b>	do negocjacji

## ROZDZIAŁ 7 ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ

<b>1.</b>	<b>AUTOMATYCZNE INWESTOWANIE ŚRODKÓW</b>	
1.1	<b>Jednorazowa opłata za wdrożenie usługi</b>	100 zł
1.2	<b>Opłata za zmianę konfiguracji usługi</b> <i>Uwaga: Opłata nie jest pobierana w przypadku zmiany konfiguracji usługi realizowanej z inicjatywy Banku.</i>	100 zł
1.3	<b>Opłata miesięczna od każdego rachunku objętego usługą</b>	100 zł
1.4	<b>Opłata od każdorazowego automatycznego inwestowania środków</b> <i>Uwaga: Opłata dotyczy umów przejętych przez Bank w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.</i>	10 zł
<b>2.</b>	<b>USŁUGA PEKAO KONSOLIDACJA</b>	
2.1	<b>Jednorazowa opłata za wdrożenie usługi</b>	500 zł
2.2	<b>Opłata miesięczna od każdego rachunku objętego usługą</b> <i>Uwaga: 1. Opłata miesięczna od wszystkich rachunków objętych usługą, jest pobierana zgodnie z Umową: kwotą zbiorczą w ciężar rachunku Konsolidującego, lub osobno z każdego rachunku objętego umową. 2. Opłata jest pobierana niezależnie od opłaty za prowadzenie rachunku.</i>	30 zł
2.3	<b>Opłata za zmianę konfiguracji usługi</b>	100 zł
<b>3.</b>	<b>USŁUGA CASH POOL</b>	
3.1	<b>Jednorazowa opłata za wdrożenie usługi</b>	do negocjacji



3.2	Oплата miesięczna od każdego rachunku objętego usługą	do negocjacji
3.3	Oплата za zmianę konfiguracji usługi	do negocjacji

## ROZDZIAŁ 8 ZARZĄDZANIE NALEŻNOŚCIAMI

1.	POLECENIE ZAPŁATY	
Opłaty pobierane z rachunku Odbiorcy:		
1.1	Wdrożenie usługi	500 zł
1.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
1.3	Zmiana konfiguracji usługi	100 zł
1.4	Zrealizowanie pojedynczego polecenia zapłaty na zlecenie Odbiorcy	1,50 zł
1.5	Dystrybucja „zgody/ cofnięcia Zgody na obciążanie rachunku” przesłana do Banku w formie skanu z podpisem płatnika	7 zł
1.6	Dystrybucja „zgody/ cofnięcia Zgody na obciążanie rachunku” przesłana do Banku w formie papierowego dokumentu z podpisem płatnika	15 zł
1.7	Nadanie w KIR numeru identyfikacyjnego Obiorcy NIW dla nierezydentów (podmiotów nie posiadających NIP) na potrzeby rozliczeń w PLN	60 zł
Opłaty pobierane z rachunku Płatnika:		
1.8	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w innym banku	4 zł
1.9	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w Banku	bez opłat
1.10	Odwołanie najbliższej niezrealizowanej płatności	4 zł
2.	USŁUGA AKTYWACJI/ DEZAKTYWACJI POLECENIA ZAPŁATY /PEKAO ZLECENIA ZA POŚREDNICTWEM USŁUGI PEKAOBIZNES24	
Opłaty pobierane z rachunku Odbiorcy:		
2.1	Wdrożenie usługi	500 zł
2.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
2.3	Zmiana konfiguracji usługi	100 zł
2.4	Udostępnienie informacji o aktywacji/ dezaktywacji polecenia zapłaty/ Pekao zlecenia dokonane przez Płatników za pośrednictwem usługi Pekao24	3,5 zł
3.	PEKAO ZLECENIE	
Opłaty pobierane z rachunku Odbiorcy:		
3.1	Wdrożenie usługi	500 zł
3.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
3.3	Zmiana konfiguracji usługi	100 zł
3.4	Zrealizowanie pojedynczego Pekao Zlecenia	1,50 zł
Opłaty pobierane z rachunku Płatnika:		
3.5	Odwołanie najbliższej niezrealizowanej płatności	4 zł
4.	USŁUGA QLIPS	
Opłaty pobierane z rachunku Wierzyciela:		
4.1	Wdrożenie usługi	500 zł
4.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
4.3	Opłata za przesłanie przez Wierzyciela Żądania Płatności, które zostało zaakceptowane i opłacone przez Płatnika	0,30 zł
5.	PEKAO COLLECT	
5.1	Wdrożenie usługi	500 zł
5.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
5.3	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	100 zł
5.4	Opłata za każdą przetworzoną transakcję w ramach usługi Pekao Collect	1,50 zł
6.	PEKAO COLLECT FX	
6.1	Wdrożenie usługi	500 zł
6.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
6.3	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	100 zł
6.4	Opłata za każdą przetworzoną transakcję w ramach usługi Pekao Collect FX	1,50 zł
7.	USŁUGA PEKAO COLLECT PLUS	

7.1	Oплата за идентификацию pojedynczej wpłaty gotówkowej w ramach usługi Pekao Collect Plus	1,50 zł od każdej wpłaty lub ryczałt miesięczny
<b>8.</b>	<b>PEKAO RECOLLECT</b>	
8.1	Wdrożenie usługi	500 zł
8.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł
8.3	Oплата за каждый перевод wysłany w ramach usługi Pekao ReCollect	0,5 zł
8.4	Oплата за каждый полученный возврат перевода w ramach usługi Pekao ReCollect na rachunek wirtualny	1,5 zł
<b>9.</b>	<b>USŁUGA ROCKET PAYMENT SERVICES</b>	
9.1	Oплата за prowadzenie rachunku pomocniczego – miesięcznie	200 zł
9.2	Oплата за каждый перевод приходящий на rachunek pomocniczy	3 zł

**ROZDZIAŁ 9**  
**MIĘDZYNARODOWA BANKOWOŚĆ TRANSAKCYJNA**

<b>1.</b>	<b>EUROPEANGATE TARGET LOCATION</b>	
1.1	Wdrożenie usługi	300 zł
1.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi a) do dwóch rachunków b) dla każdego następnego rachunku	200 zł 100 zł
1.3	Polecenie przelewu złożone za pośrednictwem Usługi EuropeanGate Target Location	zgodnie ze stawkami za przelewy dostarczone do Banku w formie elektronicznej zgodnie z rozdziałem 4 i 5 Taryfy
1.4	Weryfikacja przebiegu transakcji płatniczej i powiadomienie klienta o jej wyniku	20 zł
<b>2.</b>	<b>USŁUGA GAITS ACTIVE</b>	
2.1	Wdrożenie usługi	300 zł
2.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	250 zł
2.3	Weryfikacja przebiegu transakcji płatniczej i powiadomienie klienta o jej wyniku	20 zł
<b>3.</b>	<b>USŁUGA GAITS PASSIVE/ SWIFTNET FILE ACT</b>	
3.1	Wdrożenie usługi	300 zł
3.2	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi a) do dwóch rachunków b) dla każdego następnego rachunku	200 zł 100 zł
3.3	Polecenie przelewu złożone za pośrednictwem Usługi GAITS Passive/ SwiftNet FileAct	zgodnie ze stawkami za przelewy dostarczone do Banku w formie elektronicznej określonymi w rozdziale 4 i 5 Taryfy
3.4	Oплата за информацию о odmowie realizacji dyspozycji w formie komunikatu MT 101, dostarczoną do banku zagranicznego w formie komunikatu MT 195	10 zł
3.5	Weryfikacja przebiegu transakcji płatniczej i powiadomienie klienta o jej wyniku	20 zł
<b>4.</b>	<b>USŁUGA WYCIĄGI SWIFT</b>	

4.1	<b>Miesięczny abonament za korzystanie z usługi:</b> a) wysyłania wyciągów SWIFT MT940 lub CAMT.053 b) wysyłania wyciągów SWIFT MT941 c) wysyłania wyciągów SWIFT MT942 lub CAMT.052 d) wysyłania wyciągów SWIFT MT950 e) odbierania i udostępniania wyciągów SWIFT MT940 f) odbierania i udostępniania wyciągów SWIFT MT942  <i>Uwaga:</i> 1. Abonament jest pobierany za każdy rachunek, w ramach którego jest realizowana usługa. 2. W ramach jednego rachunku usługa może być realizowana dla kilku adresów SWIFT. Za każdy kolejny adres SWIFT pobierana jest opłata jak za kolejny rachunek.	100 zł 100 zł 150 zł 100 zł 50 zł 50 zł
-----	--	--

**ROZDZIAŁ 10**  
**KARTY BANKOWE**

<b>1.</b>	<b>KARTA VISA BUSINESS LIDER</b>	
1.1	Oплата za użytkowanie karty – rocznie	120 zł
1.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych	bez prowizji
1.3	Prowizja od transakcji wypłat gotówkowych	4,5% wypłacanej kwoty min. 7 zł
1.4	Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej	120 zł
1.5	Wydanie duplikatu karty	30 zł
1.6	Awaryjne wydanie karty zastępczej (tymczasowej) przez VISA International poza granicami kraju (w przypadku zagubienia lub kradzieży karty)	równowartość 185 USD powiększone o koszty operacyjne VISA International
1.7	Awaryjna wypłata gotówki przez VISA International poza granicami kraju (w przypadku utraty karty)	równowartość 103 USD powiększone o koszty operacyjne VISA International
1.8	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku	0 zł
1.9	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	2 zł
<b>2.</b>	<b>KARTA MASTERCARD CORPORATE DEBIT PEKAO</b>	
2.1	Oплата za użytkowanie karty – rocznie	50 zł
2.2	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach Banku, krajowej oraz zagranicznej sieci bankomatów banków Grupy UCI	0,5% min. 5 zł
2.3	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach i kasach banków krajowych i zagranicznych oraz sieci Euronet	3% wypłaconej kwoty min. 7 zł
2.4	Prowizja od transakcji bezgotówkowych	bez prowizji
2.5	Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej	50 zł
2.6	Wydanie duplikatu karty	30 zł
2.7	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w ramach usługi Cash Back	1 zł
2.8	Prowizja od transakcji wpłat gotówki w bankomatach Banku  <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku świadczenia usługi przez Bank dla danego rodzaju karty płatniczej.</i>	0,65% wpłaconej kwoty min. 10 zł
2.9	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku	0 zł
2.10	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	2 zł
<b>3.</b>	<b>KARTA VISA CORPORATE DEBIT PEKAO</b>	
3.1	Oплата za użytkowanie karty – rocznie	50 zł
3.2	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach Banku, krajowej oraz zagranicznej sieci bankomatów banków Grupy UCI	0,5% min. 5 zł
3.3	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach i kasach	3% wypłaconej kwoty

	<b>banków krajowych i zagranicznych oraz sieci Euronet</b>	min. 7 zł
3.4	<b>Prowizja od transakcji bezgotówkowych</b>	bez prowizji
3.5	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b>	50 zł
3.6	<b>Wydanie duplikatu karty</b>	30 zł
3.7	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w ramach usługi Cash Back</b>	1 zł
3.8	<b>Prowizja od transakcji wpłat gotówki w bankomatach Banku</b> <i>Uwaga: W przypadku świadczenia usługi przez Bank dla danego rodzaju karty płatniczej.</i>	0,65% wpłaconej kwoty min. 10 zł
3.9	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku</b>	0 zł
3.10	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie</b>	2 zł
<b>4.</b>	<b>KARTA VISA CORPORATE PEKAO KARTA VISA CORPORATE PAY LATER PEKAO</b>	
4.1	<b>Opłata za użytkowanie karty – rocznie</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	200 150 zł*
4.2	<b>Prowizja od transakcji bezgotówkowych</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	1,5% kwoty transakcji 1,1% kwoty transakcji*
4.3	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	3,5% wypłacanej kwoty min. 7 zł 4% wypłacanej kwoty min. 7 zł*
4.4	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	200 zł 150 zł*
4.5	<b>Wydanie duplikatu karty</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	50 zł 60 zł*
4.6	<b>Awaryjne wydanie karty zastępczej (tymczasowej) przez VISA International poza granicami kraju</b> (w przypadku zagubienia lub kradzieży karty)	równowartość 185 USD powiększone o koszty operacyjne VISA International
4.7	<b>Awaryjna wypłata gotówki przez VISA International poza granicami kraju</b> (w przypadku utraty karty)	równowartość 103 USD powiększone o koszty operacyjne VISA International
4.8	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku</b>	0 zł
4.9	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie</b>	2 zł
<b>5.</b>	<b>KARTA VISA CORPORATE GOLD PEKAO KARTA VISA CORPORATE PAY LATER GOLD PEKAO</b>	
5.1	<b>Opłata za użytkowanie karty – rocznie</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	400 zł 250 zł*
5.2	<b>Prowizja od transakcji bezgotówkowych</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	1,5% kwoty transakcji 1,1% kwoty transakcji*
5.3	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	3,5% wypłacanej kwoty min. 7 zł 4% wypłacanej kwoty min. 7 zł*
5.4	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	400 zł 250 zł*
5.5	<b>Wydanie duplikatu karty</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	50 zł 60 zł*
5.6	<b>Awaryjne wydanie karty zastępczej (tymczasowej) przez VISA International poza</b>	równowartość 185 USD

	<b>granicami kraju</b> (w przypadku zagubienia lub kradzieży karty)	powiększone o koszty operacyjne VISA International
5.7	<b>Awaryjna wypłata gotówki przez VISA International poza granicami kraju</b> (w przypadku utraty karty)	równowartość 103 USD powiększone o koszty operacyjne VISA International
5.8	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku</b>	0 zł
5.9	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie</b>	2 zł
<b>6.</b>	<b>KARTA MASTERCARD CORPORATE PEKAO</b> <b>KARTA MASTERCARD CORPORATE PAY LATER PEKAO</b>	
6.1	<b>Oplata za użytkowanie karty – rocznie</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	200 zł 150 zł*
6.2	<b>Prowizja od transakcji bezgotówkowych</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	1,5% kwoty transakcji 1,1% kwoty transakcji*
6.3	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	3,5% wypłacanej kwoty min. 7 zł 4% wypłacanej kwoty min. 7 zł*
6.4	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	200 zł 150 zł*
6.5	<b>Wydanie duplikatu karty</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	50 zł 60 zł*
6.6	<b>Awaryjna wypłata gotówki przez MasterCard International poza granicami kraju</b> (w przypadku utraty karty)	równowartość 95 USD
6.7	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku</b>	0 zł
6.8	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie</b>	2 zł
<b>7.</b>	<b>KARTA MASTERCARD CORPORATE GOLD PEKAO</b> <b>KARTA MASTERCARD CORPORATE PAY LATER GOLD PEKAO</b>	
7.1	<b>Oplata za użytkowanie karty – rocznie</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	400 zł 250 zł*
7.2	<b>Prowizja od transakcji bezgotówkowych</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	1,5% kwoty transakcji 1,1% kwoty transakcji*
7.3	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	3,5% wypłacanej kwoty min. 7 zł 4% wypłacanej kwoty min. 7 zł*
7.4	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	400 zł 250 zł*
7.5	<b>Wydanie duplikatu karty</b> * opłata dotyczy umów przejętych w wyniku połączenia Banku i wydzielonej części Banku BPH S.A.	50 zł 60 zł*
7.6	<b>Awaryjna wypłata gotówki przez MasterCard International poza granicami kraju</b> (w przypadku utraty karty)	równowartość 95 USD
7.7	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku</b>	0 zł
7.8	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie</b>	2 zł
<b>8.</b>	<b>KARTA MASTERCARD CORPORATE PREPAID PEKAO</b>	
8.1	<b>Oplata za użytkowanie karty - rocznie</b>	20 zł
8.2	<b>Oplata za wydanie karty</b>	20 zł

8.3	Prowizja transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach Banku, krajowej oraz zagranicznej sieci bankomatów banków Grupy UCI oraz sieci Euronet	2 zł
8.4	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach banków krajowych oraz zagranicznych	5 zł
8.5	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w kasach banków krajowych	10 zł
8.6	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w kasach banków zagranicznych	10 zł
8.7	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w ramach usługi Cash Back  <i>Uwaga: W przypadku świadczenia usługi przez Bank dla danego rodzaju karty płatniczej.</i>	1 zł
8.8	Oplata za przeksięgowanie środków z karty	10 zł
8.9	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku	0 zł
8.10	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	0,99 zł
<b>9.</b>	<b>KARTA MASTERCARD EURO CORPORATE DEBIT PEKAO</b>	
9.1	Oplata za użytkowanie karty – rocznie	30 EUR
9.2	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach Banku, krajowej oraz zagranicznej sieci bankomatów banków Grupy UCI	0,5% min. 1,5 EUR
9.3	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach i kasach banków krajowych i zagranicznych oraz sieci Euronet	3% wypłaconej kwoty min. 1,5 EUR
9.4	Prowizja od transakcji bezgotówkowych	bez prowizji
9.5	Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej	30 EUR
9.6	Wydanie duplikatu karty	20 EUR
9.7	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w ramach usługi Cash Back  <i>Uwaga: W przypadku świadczenia usługi przez Bank dla danego rodzaju karty płatniczej.</i>	0,5 EUR
9.8	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku	0 EUR
9.9	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	0,5 EUR
<b>10.</b>	<b>KARTA MASTERCARD CORPORATE CREDIT PEKAO</b>	
10.1	Oplata za użytkowanie karty – rocznie	300 zł
10.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych	1,5% kwoty transakcji
10.3	Prowizja od transakcji wypłat gotówki	4,5% wypłaconej kwoty min. 7 zł
10.4	Prowizja za przelew w ciężar limitu kredytowego	3,5% przelewanej kwoty min. 7 zł
10.5	Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej	300 zł
10.6	Wydanie duplikatu karty	50 zł
10.7	Awaryjna wypłata gotówki przez MasterCard International poza granicami kraju (w przypadku utraty karty)	równowartość 95 USD
10.8	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku	0 zł
10.9	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	2 zł
<b>11.</b>	<b>KARTA MASTERCARD CORPORATE DEBIT FX</b>	
11.1	Oplata za użytkowanie karty – rocznie	70 zł
11.2	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach Banku, krajowej oraz zagranicznej sieci bankomatów banków Grupy UCI	0,5% min. 5 zł 0,5% min. 1 EUR 0,5% min. 1,USD 0,5% min. 1 CHF 0,5% min. 0,8 GBP
11.3	Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach i kasach banków krajowych i zagranicznych w zależności od waluty wypłaty	4,5% wypłaconej kwoty min. 7 zł 4,5% min. 1,50 EUR 4,5% min. 2,5 USD 4,5% min. 2.5 CHF 4,5% min. 1,5 GBP

11.4	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w bankomatach oznaczonych logo Euronet</b>	4,5% wypłaconej kwoty min. 7 zł
11.5	<b>Prowizja od transakcji bezgotówkowych</b>	bez prowizji
11.6	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b>	70 zł
11.7	<b>Wydanie duplikatu karty</b>	50 zł
11.8	<b>Prowizja od transakcji wypłat gotówki dokonanych w ramach usługi Cash Back w zależności od waluty wypłaty</b>	2 zł 0,50 EUR 0,50 USD 0,50 CHF 0,50 GBP
11.9	<b>Prowizja od transakcji wpłat gotówki w bankomatach Banku</b>  <i>Uwaga: W przypadku świadczenia usługi przez Bank dla danego rodzaju karty płatniczej.</i>	0,65% wpłaconej kwoty min. 10 zł
11.10	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach Banku</b>	0 zł
11.11	<b>Sprawdzanie stanu dostępnych środków w obcych bankomatach (poza siecią Banku), o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie</b>	2 zł
<b>12.</b>	<b>KARTA PEKAO CORPORATE CASHCARD</b>	
12.1	<b>Opłata za użytkowanie karty - rocznie</b>	20 zł
12.2	<b>Opłata za wydanie karty</b>	30 zł
12.3	<b>Prowizja od transakcji wpłat gotówki w bankomatach Banku</b>	0,5% wpłaconej kwoty min. 10 zł
12.4	<b>Wydanie nowej karty w miejsce karty zastrzeżonej</b>	30 zł
12.5	<b>Wydanie duplikatu karty</b>	10 zł
<b>13.</b>	<b>OBSŁUGA KART</b>	
13.1	<b>Dokonanie zastrzeżenia karty płatniczej</b>	bez opłat
13.2	<b>Przesłanie dokumentu potwierdzającego transakcje</b>	25 zł
13.3	<b>Sporządzenie duplikatu wyciągu bankowego z rachunku karty</b>	50 zł
13.4	<b>Generowanie raportów transakcyjnych w formie elektronicznej – miesięcznie dla kart debetowych (w przypadku świadczenia usługi przez Bank), obciążeniowych i obciążeniowych z odroczoną spłatą</b>	50 zł
13.5	<b>Generowanie raportów transakcyjnych dla kart płatniczych innych niż przewidziane w umowie</b>	100 zł
13.6	<b>Sporządzenie jednorazowego niestandardowego raportu dla klienta</b>	200 zł
13.7	<b>Pakiet Klubowy Priority Pass – opłata za wejście do saloniku Priority Pass –</b>  <i>Uwaga: 1. W przypadku świadczenia usługi przez Bank dla danego rodzaju karty płatniczej. 2. Opłata pobierana jest w ciężar limitu danej karty od użytkownika karty oraz osoby towarzyszącej użytkownikowi (każdorazowo za każdą osobę).</i>	zgodnie z cennikiem firmy świadczącej usługę

## ROZDZIAŁ 11

### CZEKI W OBROcie KRAJOWYM I ZAGRANICZNYM

<b>1.</b>	<b>CZEKI KRAJOWE</b>	
1.1	<b>Za wydanie jednego blankietu czeku</b>	1 zł jednorazowo
1.2	<b>Wysyłka blankietów czekowych drogą pocztową</b>	równowartość rzeczywistych kosztów pocztowych jednorazowo
1.3	<b>Za potwierdzenie czeku</b>	15 zł od jednego czeku
1.4	<b>Za przyjęcie zastrzeżenia czeku oraz odwołanie zgłoszenia</b>  <i>Uwaga: Dotyczy również czeków płatnych w Banku i płatnych na zlecenie Banku.</i>	30 zł powiększone o koszty telekomunikacyjne jednorazowo
1.5	<b>Inkaso czeków wystawionych w złotych</b>	20 zł powiększone o koszty pocztowo -

		telekomunikacyjne jednorazowo
<b>2.</b>	<b>CZEKI ZAGRANICZNE</b>	
2.1	<b>Skup czeków wystawionych (sprzedanych) za granicą, od łącznej wartości czeków, wystawionych w jednej walucie</b>  <i>Uwaga:</i> W przypadku skupu czeków w EUR, płatnych na terenie następujących krajów: Andora, Austria, Belgia, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Niemcy, Irlandia, Luksemburg, Norwegia, Portugalia, Słowenia, Szwajcaria, Szwecja i Wielka Brytania, <u>pobiera się dodatkową opłatę w wysokości:</u> 1) 0,30 EUR - od każdego czeku podróźniczego – koszty banku zagranicznego, 2) 0,50 EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, z zastrzeżeniem ppkt. 3 – koszty banku zagranicznego, 3) 5,- EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, płatnego w bankach na terenie Danii i Norwegii – koszty banku zagranicznego.	1,8% min. 25 zł jednorazowo
2.2	<b>Skup i inkaso czeków kwalifikujących się do wysyłki w systemie scentralizowanym do Commonwealth Bank of Australia</b>  <i>Uwaga:</i> Opłatę pobiera się niezależnie od opłat występujących w pkt 2.1 i 2.6.	50 zł (opłata zryczałtowana) jednorazowo
2.3	<b>Zapłata za cheki płatne w Banku</b>	1,8% min. 25 zł jednorazowo
2.4	<b>Sprzedaż czeków bankierskich</b>  <i>Uwaga:</i> W przypadku sprzedaży czeku bankierskiego ciągniętego na europejskich korespondentów Banku, dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 10 EUR.	0,7% min. 50 zł max. 300 zł jednorazowo
2.5	<b>Inkaso czeków w walutach obcych, dokumentów płatniczych</b>	0,7% min. 50 zł max. 500 zł jednorazowo
2.6	<b>Inkaso czeków wystawionych w walutach obcych płatnych w innych bankach krajowych</b>	0,7% min. 50 zł max. 500 zł jednorazowo
2.7	<b>Rozliczanie czeków z odroczonym uznaniem</b>  <i>Uwaga:</i> W przypadku przyjęcia czeków w EUR do rozliczenia z odroczonym uznaniem, płatnych na terenie następujących krajów: Andora, Austria, Belgia, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Niemcy, Irlandia, Luksemburg, Norwegia, Portugalia, Słowenia, Szwajcaria, Szwecja i Wielka Brytania, <u>pobiera się dodatkową opłatę w wysokości:</u> 1) 0,30 EUR - od każdego czeku podróźniczego – koszty banku zagranicznego, 2) 0,50 EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, z zastrzeżeniem ppkt. 3 – koszty banku zagranicznego, 3) 5,- EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, płatnego w bankach na terenie Danii i Norwegii – koszty banku zagranicznego.	1,4% min. 50 zł max. 500 zł jednorazowo
2.8	<b>Opłata ryczałtowa z tytułu czeków rozliczonych z klientem i niezapłaconych przez płatnika</b>	60 zł jednorazowo

## ROZDZIAŁ 12 AKREDYTYWA

<b>1.</b>	<b>AKREDYTYWA EKSPORTOWA I AKREDYTYWA OTRZYMANA W OBROcie KRAJOWYM</b>	
1.1	<b>Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej</b> a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	400 zł 200 zł
1.2	<b>Potwierdzenie akredytywy obcej</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizję pobiera się za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, naliczana jest procentowo	do negocjacji min. 500 zł



	<p>od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji.</p> <p>2. W przypadku, gdy okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p> <p>3. W przypadku akredytywy rewalwingowej prowizję nalicza się od plafonu.</p>	
1.3	<p><b>Negocjacja dokumentów w akredytywie obcej lub akcept weksła</b></p> <p>Uwaga: Prowizję nalicza się każdorazowo przy negocjacji lub akceptacji weksła, od kwoty żądanej płatności lub weksła.</p>	0,25% min. 300 zł
1.4	<p><b>Dyskonto akredytywy lub finansowanie beneficjenta akredytywy</b></p> <p>Uwaga: Prowizję nalicza się od kwoty weksła / należności eksportowej.</p>	do negocjacji min. 500 zł
1.5	<p><b>Sprawdzenie dokumentów</b></p> <p>a) na zlecenie beneficjenta przy prezentacji dokumentów w Banku b) próbne sprawdzenie dokumentów przed prezentacją dokumentów w Banku</p> <p>Uwaga: Prowizję nalicza się każdorazowo przy sprawdzaniu dokumentów.</p>	300 zł 200 zł za każdy komplet
1.6	<b>Wysłanie dokumentów bez sprawdzania do banku otwierającego lub pośredniczącego</b>	200 zł
1.7	<b>Wysłanie dokumentów w związku z wymianą lub uzupełnieniem wcześniej prezentowanego kompletu</b>	200 zł
1.8	<b>Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy</b>	200 zł
1.9	<p><b>Wyplata z akredytywy obcej na rzecz beneficjenta</b></p> <p>Uwaga: 1. Prowizję nalicza się każdorazowo przy wypłacie, od kwoty żądanej płatności. 2. Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję wg pkt 1.3.</p>	0,25% min. 200 zł
1.10	<p><b>Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub dokumenty dotyczące cesji</b></p> <p>Uwaga: 1. Prowizja dotyczy akredytywy zabezpieczających (stand-by). 2. Prowizji nie pobiera się, jeżeli pobrano już prowizję z pkt. 1.9 powyżej.</p>	200 zł
1.11	<p><b>Zmiana warunków akredytywy</b></p> <p>a) Podwyższenie kwoty akredytywy obcej potwierdzonej</p> <p>Uwaga: 1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji. 2. W przypadku, gdy okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p> <p>b) Przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy potwierdzeniu akredytywy, zgodnie z pkt 1.2.</p> <p>Uwaga: 1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia następującego po okresie, za który została pobrana prowizja przy potwierdzeniu akredytywy do nowego terminu ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. 2. W przypadku, gdy okres liczony jak w punkcie 1. jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia następującego po okresie, za który została pobrana prowizja przy potwierdzeniu akredytywy do nowego terminu ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p>	<p>do negocjacji min. 300 zł</p> <p>do negocjacji min. 300 zł</p>

	<p>c) Inna zmiana warunków akredytywy, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku i/lub miejsca dostawy towaru, warunków płatności, w tym również:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podwyższenie kwoty akredytywy obcej niepotwierdzonej</li> <li>- przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej niepotwierdzonej</li> <li>- przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję</li> </ul> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się każdorazowo przy zmianie.</p> <p><i>Uwaga:</i> W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy pobiera się jedną prowizję - najwyższą.</p>	200 zł
1.12	<p><b>Odroczenie terminu płatności akredytywy obcej:</b></p> <p>a) niepotwierdzonej</p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się każdorazowo przy odroczeniu płatności.</p> <p>b) potwierdzonej</p> <p><i>Uwaga:</i> 1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia, naliczana jest procentowo od kwoty płatności. 2. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres odroczenia w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p>	<p>200 zł</p> <p>do negocjacji min. 300 zł</p>
1.13	<p>a) <b>Unieważnienie akredytywy lub spisanie całkowicie niewykorzystanego salda akredytywy obcej</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizji nie pobiera się w przypadku akredytywy przekazanej do obsługi w innym banku.</p> <p>b) <b>Spisanie częściowo niewykorzystanego salda akredytywy obcej</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Nie pobiera się prowizji, gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji albo równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł.</p>	<p>200 zł</p> <p>100 zł</p>
1.14	<p><b>Przeniesienie akredytywy na wtórnego/ wtórnych beneficjenta/ beneficjentów</b></p> <p><i>Uwaga:</i> 1. Prowizję pobiera się za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji. 2. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p>	0,2% min. 500 zł
1.15	<p><b>Awizowanie wtórnemu beneficjentowi zmiany do akredytywy przeniesionej</b></p> <p>a) Podwyższenie kwoty akredytywy przeniesionej</p> <p><i>Uwaga:</i> 1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji. 2. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p> <p>b) Przedłużenie terminu ważności akredytywy przeniesionej, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy przeniesieniu akredytywy, zgodnie z pkt 1.11.</p> <p><i>Uwaga:</i></p>	<p>0,2% min. 200 zł</p> <p>0,2% min. 200 zł</p>

	<p>1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji.</p> <p>2. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p> <p>c) Inna zmiana warunków akredytywy przeniesionej, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku i/lub miejsca dostawy towaru, warunków płatności, w tym również przedłużenie terminu ważności akredytywy przeniesionej, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję.</p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się każdorazowo przy awizowaniu zmiany.</p> <p><i>Uwaga:</i> W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy przeniesionej pobiera się jedną prowizję – najwyższą.</p>	200 zł
1.16	<p><b>Wyplata z akredytywy przeniesionej na rzecz beneficjenta wtórnego</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się każdorazowo przy wypłacie, od kwoty wypłaty.</p>	0,25% min. 300 zł
1.17	<p><b>Przekazanie akredytywy/zmiany do obsługi w innym banku</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się od kwoty z tolerancją.</p>	0,2% min. 500 zł max. 1000 zł
1.18	<p><b>Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku</b></p> <p>a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej</p>	100 zł 200 zł
1.19	<p><b>Podział/ Przeniesienie wpływu</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się jednorazowo od kwoty podziału/przeniesienia wpływu.</p>	0,25% min. 500 zł max. 1000 zł
1.20	<b>Awizowanie beneficjentowi preawizu dotyczącego otwarcia akredytywy obcej lub zmiany</b>	200 zł
1.21	<b>Awizacja „przeniesienia wpływu” beneficjentowi transakcji</b>	200 zł
1.22	<b>Awizacja zmiany do przeniesienia wpływu beneficjentowi transakcji</b>	150 zł
1.23	<b>Finansowanie banku otwierającego akredytywę</b>	do negocjacji
1.24	<b>Uzgadnianie warunków akredytywy ze zleceniodawcą lub bankiem obcym na zlecenie klienta</b>	400 zł
1.25	<b>Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy akredytywie lub przeniesieniu wpływu</b>	200 zł
<b>2.</b>	<b>AKREDYTWA IMPORTOWA I AKREDYTWA WYSTAWIONA W OBROcie KRAJOWYM</b>	
2.1	<p><b>Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy własnej</b></p> <p>a) w formie papierowej lub b) w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej</p>	250 zł 0 zł
2.2	<b>Przygotowanie projektu akredytywy/zmiany na zlecenie klienta</b>	200 zł
2.3	<b>Uzgadnianie warunków akredytywy z beneficjentem lub bankiem obcym na zlecenie klienta</b>	400 zł
2.4	<p><b>Otwarcie akredytywy własnej</b></p> <p><i>Uwaga:</i> 1. Prowizję pobiera się za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. 2. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej. 3. W przypadku akredytywy rewolwingowej prowizję pobiera się od plafonu.</p>	0,2% min. 400 zł
2.5	<b>Oplata dodatkowa za otwarcie akredytywy własnej w trybie ekspresowym na zlecenie klienta (w ciągu 24 godzin od przyjęcia bezusterkowego zlecenia)</b>	300 zł
2.6	<b>Zmiana warunków akredytywy własnej:</b>	

	<p>a) Podwyższenie kwoty akredytywy</p> <p><i>Uwaga:</i>  1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji.  2. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p> <p>b) Przedłużenie terminu ważności lub zlecenie innemu bankowi przedłużenia ważności akredytywy, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy otwarciu akredytywy</p> <p><i>Uwaga:</i>  1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji.  2. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p> <p>c) Inne zmiany (w tym: zmiana terminu ważności - jeśli nowy termin mieści się w okresie, za który pobrano prowizję, zmiana warunków płatności, wymaganych dokumentów, miejsc załadunku i dostawy towaru)</p> <p><i>Uwaga:</i>  W przypadku jednoczesnych zmian pobiera się jedną prowizję - najwyższą.</p>	<p>0,2% min. 400 zł</p> <p>0,2% min. 400 zł</p> <p>200 zł</p>
2.7	<p><b>Wyplata z akredytywy własnej lub akcept weksla</b></p> <p><i>Uwaga:</i>  Prowizję nalicza się od kwoty wypłaty lub weksla.</p>	0,15% min. 200 zł
2.8	<p><b>Prezentacja dokumentów z zastrzeżeniami w akredytywie własnej:</b></p> <p>a) akredytywa krajowa  b) akredytywa zagraniczna</p> <p><i>Uwaga:</i>  Prowizję nalicza się każdorazowo przy prezentacji dokumentów z zastrzeżeniami - od beneficjenta akredytywy.</p>	<p>400 zł  równowartość 100 EUR</p>
2.9	<b>Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy</b>	200 zł
2.10	<p><b>Odroczenie terminu płatności akredytywy własnej</b></p> <p><i>Uwaga:</i>  1. Prowizję pobiera się każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia od kwoty płatności.  2. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres odroczenia w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z pkt 1 uwagi powyżej.</p>	0,2% min. 200 zł
2.11	<p><b>Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych na Bank</b></p> <p><i>Uwaga:</i>  Prowizję pobiera się jednorazowo, za wykonaną czynność indosu, cesji lub wydania upoważnienia.</p>	200 zł
2.12	<p><b>Unieważnienie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda</b></p> <p>a) całkowicie niewykorzystanego salda  b) częściowo niewykorzystanego salda</p> <p><i>Uwaga:</i>  Nie pobiera się prowizji, gdy:  - kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji,  - równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł.</p>	<p>200 zł  100 zł</p>
2.13	<b>Wysłanie preawizu akredytywy lub zmiany</b>	100 zł
2.14	<b>Wykonanie dyspozycji wcześniejszej spłaty akredytywy</b>	100 zł
2.15	<b>Wyplata beneficjentowi, przed terminem płatności określonym w akredytywie wystawionej przez Bank.</b>	0,2% min. 200 zł

	<i>Uwaga:</i> <i>Prowizja naliczana każdorazowo od kwoty wypłaty.</i>	
2.16	<b>Dodatkowe powiadomienie beneficjenta o otwarciu akredytywy lub zmianie</b>	100 zł
2.17	<b>Linia na otwieranie akredytyw:</b> a) Opłata za przyjęcie i opracowanie wniosku o ustanowienie linii b) Prowizja od przygotowania: - umowy linii  - każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy  - każdego aneksu zmieniającego kwotę umowy (podwyższenie)  - każdego aneksu wprowadzającego inne zmiany	do negocjacji min. 350 zł  do negocjacji min. 1,1% kwoty umowy  do negocjacji min. 1,1% kwoty umowy  do negocjacji min. 1,1% kwoty podwyższenia  do negocjacji min. 1,1% kwoty umowy min. 300 zł max. 500 zł
2.18	<b>Prowizja z tytułu administrowania linią</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego limitu linii. 2. Prowizja jest naliczana i pobierana kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału kalendarzowego. 3. Prowizja jest płatna w terminie do 3 dnia roboczego każdego pierwszego miesiąca po zakończonym kwartale.	0,075% kwoty linii
2.19	<b>Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego otwartych akredytyw</b>	200 zł
2.20	<b>Obsługa cesji akredytywy</b>	200 zł
2.21	<b>Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy akredytywie</b> (w tym negocjowanie z bankiem zagranicznym potwierdzenia akredytywy, wysłanie zaprezentowanych dokumentów do innego odbiorcy niż Zleceniodawca).	200 zł
<b>3.</b>	<b>REMBURSY W AKREDYTYWACH DOKUMENTOWYCH</b> <b>Prowizje pobierane są od banków korespondentów LORO</b>	
3.1	<b>Przyjęcie upoważnienia do rembursu do realizacji</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Prowizję pobiera się każdorazowo od kwoty płatności.</i>	50 EUR
3.2	<b>Zmiana do upoważnienia do rembursu</b>	30 EUR
3.3	<b>Wystawienie zobowiązania do rembursu lub akcept weksła trasowanego</b>	do negocjacji
3.4	<b>Zmiana zobowiązania do rembursu</b>	do negocjacji
3.5	<b>Unieważnienie lub spisanie całkowicie lub częściowo niewykorzystanego upoważnienia do rembursu</b>	30 EUR
<i>Uwaga do rembursów w akredytywach dokumentowych:</i> <i>Jeśli zgodnie z upoważnieniem do rembursu, stroną odpowiedzialną za zapłatę ww. opłat jest bank żądający zapłaty, to wówczas ww. opłaty powinny być potrącone z kwoty żądania rembursu. Od Zleceniodawcy obsługi rembursu - banku otwierającego akredytywę – ww. opłaty pobiera się w momencie powstawania wymagalności.</i>		

**ROZDZIAŁ 13**  
**INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE**

<b>1. INKASO EKSPORTOWE</b>		
1.1	<b>Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego</b> a) w formie papierowej lub b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	200 zł  0 zł
1.2	<b>Wysyłka dokumentów handlowych do inkasa obejmująca wydanie dokumentów w zamian za zapłatę i/lub uzyskanie akceptu weksla (traty) i/lub za weksel własny i/lub na innych warunkach</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Jeżeli weksel pozostaje do terminu płatności w banku zagranicznym - pobiera się jedną prowizję. 2. Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności.	0,2% min. 200 zł max. 400 zł
1.3	<b>Wysyłka dokumentów finansowych do inkasa (np. weksli własnych, traty itd.)</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności.	0,2% min. 200 zł max. 400 zł
1.4	<b>Inkaso kapitańskie / bezpośrednie</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności.	0,1% min. 80 zł max. 200 zł
1.5	<b>Wysyłka dokumentów z dyspozycją wydania ich bez zapłaty lub zwrot dokumentów do podawcy</b>	0,2% min. 200 zł max. 400 zł
1.6	<b>Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta nie będącego podawcą inkasa</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się od przekazywanej kwoty.	0,25 % min. 300 zł max. 600 zł
1.7	<b>Płatność na rzecz agenta</b>	100 zł
1.8	<b>Realizacja wpływu/ów z tytułu inkasa eksportowego</b>  <i>Uwaga:</i> Przy płatnościach częściowych w ramach jednego inkasa prowizję nalicza się za każdą realizację płatności.	200 zł
1.9	<b>Przekazanie wpływu z inkasa eksportowego na rachunek beneficjenta w innym banku</b> a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	100 zł 150 zł
1.10	<b>Spisanie niewykorzystanego salda inkasa eksportowego</b>	100 zł
1.11	<b>Zmiana warunków inkasa eksportowego</b>	200 zł
1.12	<b>Na pisemne zlecenie klienta przygotowanie i wysłanie informacji innej niż zmiana warunków inkasa, w tym kontrola terminowości płatności inkasa (wysłanie monitu)</b>	200 zł
1.13	<b>Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy inkasie</b>	200 zł
1.14	<b>Dyskonto weksli i/lub należności eksportowych</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się od kwoty weksla/należności eksportowej.	0,2% min. 100 zł
<b>2. INKASO IMPORTOWE</b>		
2.1	<b>Awizowanie inkasa importowego</b> a) w formie papierowej lub b) w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej	200 zł  100 zł
2.2	<b>Realizacja inkasa dokumentowego obejmująca:</b> 1. wydanie dokumentów handlowych za zapłatę  2. wydanie dokumentów handlowych za akcept weksla, weksel własny, zobowiązanie do zapłaty lub gwarancję bankową itp.	0,15% min. 200 zł max. 400 zł  0,2% min. 250 zł max. 550 zł

	<p><i>Uwaga:</i></p> <p>1. Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności.</p> <p>2. Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję.</p>	
2.3	<p><b>Realizacja inkasa finansowego</b> (np. weksli własnych, trat itd.) <b>obejmująca:</b></p> <p>a) wydanie dokumentów finansowych za zapłatę</p> <p>b) akcept weksla</p> <p><i>Uwaga:</i> Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję.</p>	<p>0,15% min. 200 zł max. 400 zł</p> <p>0,2% min. 250 zł max. 550 zł</p>
2.4	<p><b>Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych na Bank</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizję pobiera się jednorazowo, za wykonaną czynność indosu, cesji lub wydania upoważnienia.</p>	200 zł
2.5	<p><b>Realizacja częściowej płatności inkasa importowego bez wydania dokumentów handlowych/finansowych</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizji nie nalicza się za płatność końcową.</p>	100 zł
2.6	<b>Zwrot dokumentów do podawcy lub wydanie dokumentów bez zapłaty lub wysłanie dokumentów do odbiorcy innego niż płatnik</b>	100 zł
2.7	<b>Awizowanie zmiany warunków inkasa</b>	100 zł
2.8	<b>Złożenie weksla do protestu</b>	300 zł i zwrot poniesionych kosztów
2.9	<b>Przesłanie potwierdzenia zapłaty za inkaso bezpośrednio do podawcy</b>	100 zł
2.10	<b>Kontrola terminowości płatności inkasa importowego na zlecenie banku zagranicznego</b> (pisemny monit do klienta)	100 zł
2.11	<b>Przekazanie dokumentów inkasowych do obsługi w innym banku</b>	500 zł
2.12	<b>Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy inkasie</b>	200 zł

#### ROZDZIAŁ 14 KREDYTY

1.	<b>KREDYT - W RACHUNKU BIEŻĄCYM / W RACHUNKU KREDYTOWYM / KREDYT ZALICZKA / POŻYCZKA ORAZ WIELOCELOWY LIMIT KREDYTOWY W ZŁOTYCH I W WALUTACH OBCYCH</b>	
1.1	<p><b>Oplata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o finansowanie:</b></p> <p>a) kredyt w rachunku bieżącym, wielocelowy limit kredytowy, kredyt zaliczka</p> <p>b) kredyt w rachunku kredytowym (obrotowy, inwestycyjny)</p> <p><i>Uwaga:</i> Opłata pobierana jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek o finansowanie, płatna najpóźniej w dniu podpisania umowy.</p>	<p>500 zł 1000 zł</p>
1.2	<p><b>Prowizja za wystawienie promesy kredytowej</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizja może zostać zaliczona w części lub całości na poczet prowizji przygotowawczej od kredytu.</p>	1% kwoty kredytu
1.3	<b>Prowizja za zmiany w promesie kredytowej</b>	0,5% kwoty kredytu min. 500 zł
1.4	<p><b>Prowizja za udzielenie, podwyższenie kwoty kredytu / wielocelowego limitu kredytowego oraz przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu / wielocelowego limitu kredytowego:</b></p> <p>a) kredyt w rachunku bieżącym, wielocelowy limit kredytowy, kredyt zaliczka</p>	1,5% kwoty w walucie kredytu/limitu

	b) kredyt w rachunku kredytowym (obrotowy, inwestycyjny)  <i>Uwaga:</i> <i>Prowizja płacona jest jednorazowo od kwoty przyznanego / podwyższonego / przedłużanego kredytu / wielocelowego limitu kredytowego, najpóźniej w dniu udostępnienia środków / podwyższenia kwoty / przedłużenia kredytu / wielocelowego limitu kredytowego.</i>	2% kwoty w walucie kredytu
1.5	<b>Prowizja za zmianę na wniosek klienta innych warunków umowy o kredyt / wielocelowy limit kredytowy, w tym za przewalutowanie kredytu złotowego na kredyt w walucie obcej i odwrotnie oraz w walucie obcej na inną walutę obcą</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Prowizja naliczana jest jednorazowo, płatna w dniu zawarcia aneksu zmieniającego warunki umowy.</i>	provizja negocjowana
1.6	<b>Prowizja od zaangażowania (za udostępnienie pełnej kwoty kredytu lub jego transzy /wielocelowego limitu kredytowego w okresie kredytowania)</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest miesięcznie od niewykorzystanych środków, za każdy dzień niewykorzystania kredytu lub jego transzy / wielocelowego limitu kredytowego, począwszy od dnia udostępnienia kredytu/kredytu lub jego transzy albo wielocelowego limitu kredytowego do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu / transzy / wielocelowego limitu kredytowego łącznie. 2. Prowizja jest płatna w: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 15 dniu każdego miesiąca za poprzedni miesiąc kalendarzowy - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym,</li> <li>• ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca, wyłączając ten dzień z podstawy naliczenia – w przypadku kredytu w rachunku kredytowym oraz wielocelowego limitu kredytowego,</li> <li>• w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca, za który jest pobierana - w przypadku kredytu zaliczka.</li> </ul>	3,0% w skali roku w walucie kredytu/limitu
1.7	<b>Prowizja rekompensacyjna</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja jest liczona: <ul style="list-style-type: none"> <li>• od kwoty spłacanej przed terminem określonym w umowie nieodnawialnego kredytu w rachunku kredytowym lub</li> <li>• od kwoty obniżenia odnawialnego kredytu w rachunku kredytowym / wielocelowego limitu kredytowego / kredytu zaliczka, w przypadku obniżenia kredytu/limitu na wniosek klienta lub</li> <li>• od udzielonej kwoty kredytu w rachunku kredytowym / wielocelowego limitu kredytowego / kredytu zaliczka w przypadku wypowiedzenia umowy przez klienta lub skrócenia na wniosek klienta okresu obowiązywania kredytu/limitu.</li> </ul> 2. Prowizja jest płatna jednorazowo, najpóźniej: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w dniu przedterminowej spłaty / obniżenia / skrócenia okresu obowiązywania</li> <li>• w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia umowy kredytu w rachunku kredytowym / kredytu zaliczka / wielocelowego limitu kredytowego.</li> </ul>	do negocjacji min. 3,5% w walucie kredytu/limitu
1.8	<b>Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu / wielocelowego limitu kredytowego na wniosek kredytobiorcy:</b> a) do jednego miesiąca  b) powyżej jednego miesiąca  <i>Uwaga:</i> <i>Prowizja pobierana jest jednorazowo od przedłużanej kwoty kredytu / wielocelowego limitu kredytowego, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy.</i>	do negocjacji min. 1% w walucie kredytu/limitu  do negocjacji min. 1,5% w walucie kredytu/limitu
1.9	<b>Prowizja z tytułu administrowania kredytem / wielocelowym limitem kredytowym</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest od kwoty: - udzielonego kredytu - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym i kredytu odnawialnego, - wykorzystanego kredytu – w przypadku kredytu nieodnawialnego, – przyznanej kwoty wielocelowego limitu kredytowego.	0,075%* <i>*podstawa naliczania prowizji uzależniona od rodzaju kredytu/limitu.</i>



	<p>2. Prowizja jest naliczana i pobierana kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału kalendarzowego.</p> <p>3. Prowizja jest płatna w terminie do 3 dnia roboczego każdego pierwszego miesiąca po zakończonym kwartale.</p> <p>4. Prowizja nie jest naliczana dla klientów przejętych z Idea Banku S.A. w wyniku procesu restrukturyzacji.</p>	
1.10	<p><b>Prowizja operacyjna</b> pobierana w przypadku kredytu zaliczka</p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizja naliczana jest od kwoty wypłaconej zaliczki per faktura i pobierana w dniu wypłaty zaliczki.</p>	do negocjacji min. 0,2% min. 20 zł (lub równowartość min. 20 zł w walucie kredytu wyliczona na dzień podpisania umowy/ aneksu do umowy)
<b>2.</b>	<b>SKUP WIERZYTELNOŚCI</b>	
2.1	<b>Oплата za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o finansowanie</b>	500 zł
2.2	<p><b>Prowizja przygotowawcza pobierana w przypadku podpisania umowy o linię skupu wierzytelności handlowej lub umowy o skup wierzytelności handlowej w formie doraźnej transakcji</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizja liczona od kwoty limitu przyznanego w ramach linii kredytowej lub od kwoty wierzytelności handlowej skupowanej przez Bank.</p>	do negocjacji min. 1,1% netto plus VAT
2.3	<p><b>Prowizja przygotowawcza pobierana w przypadku podpisania umowy o linię skupu wierzytelności leasingowych lub umowy w formie doraźnej transakcji skupu wierzytelności leasingowych</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizja liczona od kwoty limitu przyznanego w ramach umowy o linię skupu wierzytelności leasingowych lub od kwoty skupionej wierzytelności.</p>	do negocjacji min. 1,1% netto plus VAT
<b>3.</b>	<b>eFINANCING</b>	
3.1	<b>Oплата za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o przyznanie limitu lub przedłużenie okresu obowiązywania limitu</b>	do negocjacji min. 500 zł netto plus VAT
3.2	<b>Prowizja za przyznanie limitu</b>	do negocjacji min. 1% kwoty limitu netto plus VAT
3.3	<b>Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania limitu, w tym podwyższenie limitu</b>	do negocjacji min. 1% kwoty limitu/ limitu po podwyższeniu netto plus VAT
3.4	<b>Prowizja za podwyższenie wysokości limitu w trakcie okresu obowiązywania limitu</b>	do negocjacji min. 1% kwoty podwyższenia netto plus VAT
3.5	<p><b>Prowizja od zaangażowania</b></p> <p><i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana miesięcznie od salda niewykorzystanej kwoty limitu, licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia udostępnienia limitu do dnia poprzedzającego wykorzystanie limitu łącznie, pobierana raz w miesiącu. 2. Dopuszcza się wprowadzenie bufora w mechanizmie naliczania prowizji.</p>	do negocjacji min. 1,5% p.a. w walucie limitu netto plus VAT
3.6	<p><b>Prowizja operacyjna</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Prowizja naliczana jest od kwoty finansowanej wierzytelności i pobierana jest przy każdorazowej transakcji wykupu/ finansowania wierzytelności, per faktura.</p>	do negocjacji min. 0,2% min. 20 zł (lub równowartość min. 20 zł w walucie limitu wyliczona na dzień podpisania umowy/ aneksu do umowy) netto plus VAT
3.7	<p><b>Oплата za wypłatę na rachunek poza Bankiem:</b> a) wypłata w PLN (przelew w trybie zwykłym) b) wypłata w walutach obcych (przekaz w trybie zwykłym)</p>	<p>a) 3,5 zł b) 0,5% min. 50 zł (lub równowartość w walucie wypłaty wyliczona na dzień podpisania umowy/ aneksu do</p>

		umowy) max. 300 zł (lub równowartość w walucie wypłaty wyliczona na dzień podpisania umowy/aneksu do umowy)
3.8	<b>Prowizja rekompensacyjna</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizja liczona od kwoty limitu - w przypadku wypowiedzenia umowy przez klienta lub skrócenia na wniosek klienta okresu obowiązywania limitu lub od kwoty zmniejszenia limitu – w przypadku obniżenia limitu na wniosek klienta, płatna jednorazowo, najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia umowy/ w dniu skrócenia okresu obowiązywania limitu/ w dniu obniżenia limitu.	50% marży w walucie limitu netto plus VAT
3.9	<b>Prowizja z tytułu administrowania limitem</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego limitu. 2. Prowizja jest naliczana i pobierana kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy kwartału kalendarzowego. 3. Prowizja jest płatna w terminie do 3 dnia roboczego każdego pierwszego miesiąca po zakończonym kwartale.	0,075% kwoty limitu netto plus VAT
<b>4.</b>	<b>OPERACJE WEKSŁOWE</b>	
4.1	<b>Oplata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o przyznanie lub prolongatę limitu</b>	1000 zł
4.2	<b>Prowizja przygotowawcza od kwoty przyznanego limitu w ramach umowy o linię dyskontową weksli krajowych lub umowy o linię akceptacyjną</b>	do negocjacji min. 3,0%
4.3	<b>Prowizja przygotowawcza od kwoty przyznanego limitu w ramach umowy o linię dyskontową weksli zagranicznych</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizja pobierana jest w złotych.	do negocjacji min. 3,0%
4.4	<b>Prowizja z tytułu inkasa weksli zagranicznych</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizja liczona jest od kwoty każdego weksla zagranicznego składanego do dyskonta.	1,0% min. 300 zł max. 1000 zł
4.5	<b>Prowizja przygotowawcza z tytułu dyskonta weksli krajowych i zagranicznych w formie doraźnych transakcji</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizja naliczana jest od kwoty weksla.	1,0% min. 500 zł
4.6	<b>Prowizja akceptacyjna od udzielenia akceptu</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizję nalicza się od kwoty akceptu za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny.	do negocjacji min. 1,0% kwoty akceptu min. 500 zł
4.7	<b>Prowizja od zaangażowania z tytułu niewykorzystania przez podawcę weksla kwoty limitu linii dyskontowej</b>  <i>Uwaga:</i> Prowizja naliczana miesięcznie od salda niewykorzystanej przez podawcę weksla kwoty linii dyskontowej, licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia udostępnienia podawcy weksla limitu do dnia poprzedzającego wykorzystanie limitu włącznie, pobierana raz w miesiącu.	do negocjacji min. 2% w skali roku
4.8	<b>Prowizja z tytułu administrowania linią</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego limitu linii. 2. Prowizja jest naliczana i pobierana kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy kwartału kalendarzowego. 3. Prowizja jest płatna w terminie do 3 dnia roboczego każdego pierwszego miesiąca po zakończonym kwartale.	0,075% kwoty linii
<b>5.</b>	<b>POZOSTAŁE OPERACJE</b>	
5.1	<b>Prowizja przygotowawcza pobierana w przypadku podpisania umowy o skup wierzytelności na zasadach forfaitingu</b>	do negocjacji min. 1,5% kwoty wierzytelności
5.2	<b>Oplata forfaitingowa pobierana za okres od dnia potwierdzenia przyjęcia oferty</b>	do negocjacji

	<b>Banku do dnia postawienia przez Bank środków do dyspozycji zbywcy (obliczana jest procentowo w stosunku rocznym)</b>	
5.3	<b>Zarejestrowanie zgłoszenia kontraktu do finansowania w kredycie lub rozliczenia poprzez rachunek wiążący import z eksportem</b>	50 zł
5.4	<b>Zmiana wartości kontraktu zgłoszonego do finansowania w kredycie</b>	50 zł
5.5	<b>Doradztwo finansowe</b>	do negocjacji min. 0,3% wartości kontraktu prowizja negocjowana z klientem netto plus VAT
5.6	<b>Oплата za przekazanie klientowi informacji o niedotrzymaniu terminu dostarczenia danych/ dokumentów finansowych niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta, wynikającego z Umowy ustalającej ogólne zasady kredytowania/Regulaminu/Umowy lub na żądanie Banku</b>  <i>Uwaga: Oплата płatna w miesiącu kalendarzowym przypadającym po miesiącu, w którym upłynął termin wskazany w Umowie ustalającej ogólne zasady kredytowania/Regulaminie/Umowie lub piśmie Banku wzywającym klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania.</i>	400 zł
5.7	<b>Oплата za przekazanie klientowi informacji o niedotrzymaniu terminu dostarczenia dokumentów związanych z zabezpieczeniem transakcji (w tym za niedostarczenie aktualnej polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia transakcji), wynikającego z Umowy ustalającej ogólne zasady kredytowania/Regulaminu/Umowy, lub na żądanie Banku</b>  <i>Uwaga: Oплата płatna w miesiącu kalendarzowym przypadającym po miesiącu w którym upłynął termin ważności zabezpieczenia, lub termin wskazany w piśmie Banku wzywającym klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania.</i>	400 zł
5.8	<b>Prowizja Agencyjna</b>	do negocjacji
5.9	<b>Oплата za wydanie zgody na wypłatę odszkodowania z polisy, objętej cesją praw na rzecz Banku.</b>  <i>Uwaga: Prowizja naliczona od kwoty odszkodowania.</i>	0,01% min. 300 zł
5.10	<b>Oплата za sporządzenie na wniosek klienta zaświadczeń związanych z obsługą produktów kredytowych (w tym o przebiegu obsługi kredytu, stanie zadłużenia, kwocie do całkowitej spłaty zadłużenia)</b>  <i>Uwaga: Oплата pobierana jednorazowo, w dniu wydania zaświadczenia.</i>	100 zł
5.11	<b>Oплата za wcześniejsze (na życzenie klienta) rozliczenie odsetek i prowizji od spłaconego kredytu w stosunku do terminów wynikających z umowy</b>	500 zł
5.12	<b>Zaakceptowanie przez Bank przypadku naruszenia warunków umowy kredytu</b>  <i>Uwaga: Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu w przypadku odnawialnego kredytu obrotowego lub wykorzystanego kredytu – w przypadku kredytów nieodnawialnych.</i>	0,3%
5.13	<b>Wyciąg z rachunku kredytowego wysłany pocztą / odebrany w placówce Banku</b>  <i>Uwaga: Oплата naliczana jest za każdy wyciąg wysłany/odebrany w placówce Banku w danym miesiącu - (z wyłączeniem pierwszego wyciągu o ile klient nie korzysta z bankowości elektronicznej).</i>	50 zł za wyciąg
5.14	<b>Oплата za wizytację u kredytobiorcy/ klienta/ osoby trzeciej udzielającej zabezpieczenia przeprowadzoną przez pracowników Banku w trakcie trwania transakcji (przeprowadzaną co najmniej raz w roku oraz każdorazowo w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta lub stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie prawnego zabezpieczenia)</b>  <i>Uwaga: Oплата naliczana jest za jedną, zrealizowaną wizytację w kwartale kalendarzowym,</i>	225 zł

	<i>niezależnie od ilości zrealizowanych wizyt w danym kwartale.</i>	
5.15	<b>Oплата za inspekcję nieruchomości komercyjnej/ finansowanego projektu przeprowadzoną przez pracowników Banku</b>  <i>Uwaga:</i> 1. <i>Oплата naliczana jest za jedną, zrealizowaną inspekcję w kwartale kalendarzowym, niezależnie od ilości zrealizowanych inspekcji w danym kwartale.</i> 2. <i>Nie dotyczy przypadków, gdy raporty z realizacji inwestycji sporządzone są przez doradcę technicznego np. raporty BIN.</i>	500 zł
5.16	<b>Oплата za obsługę ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki/zastawu rejestrowego</b>  <i>Uwaga:</i> 1. <i>Oплата naliczana jest za obsługę/złożenie wniosku o wpis do hipoteki/zastawu w sądzie na wiosek klienta.</i> 2. <i>Oплата nie jest pobierana w przypadku konieczności ponownego złożenia wniosku o wpis, w związku z rzeczywistym błędem po stronie Banku.</i>	100 zł + opłaty sądowe od każdego wniosku złożonego w sądzie
5.17	<b>Oплата za obsługę dyspozycji uruchomienia (wyплаты) kredytu oraz spłaty kredytu złożonej w formie papierowej</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Oплата naliczana jednorazowo, od każdej złożonej dyspozycji.</i>	do negocjacji, min. 50 zł
5.18	<b>Oплата za sporządzenie wyjaśnienia dotyczącego dokonanej oceny zdolności kredytowej Klienta</b>	przekazane w formie elektronicznej: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 500 zł netto + VAT – przy zobowiązaniach do równowartości 5 mln zł</li> <li>• 700 zł netto + VAT – przy zobowiązaniach powyżej równowartości 5 mln zł</li> </ul> przekazane w formie papierowej: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 600 zł netto + VAT – przy zobowiązaniach do równowartości 5 mln zł</li> <li>• 800 zł netto + VAT – przy zobowiązaniach powyżej równowartości 5 mln zł</li> </ul>

**ROZDZIAŁ 15**  
**GWARANCJE I PORĘCZENIA**

1.	<b>GWARANCJE UDZIELANE PRZEZ BANK (NOSTRO)</b>	
1.1	<b>Wystawienie gwarancji/ regwarancji/ wystawienie zmiany do gwarancji/ wystawienie duplikatu gwarancji:</b> a) pojedynczej - poza limitem* - w treści standardowej w Banku - w treści niestandardowej w Banku b) w ramach limitu* - w treści standardowej w Banku - w treści niestandardowej w Banku  <i>Uwaga:</i> <i>Prowizja pobierana jest po wystawieniu gwarancji/ aneksu/ duplikatu.</i>	0,3% min. 400 zł 0,3% min. 600 zł   200 zł 300 zł
1.2	<b>Oплата za obsługę zlecenia udzielenia gwarancji/ zlecenia zmiany gwarancji/ zlecenia wystawienia duplikatu gwarancji*</b>  <i>* opłata pobierana jest w przypadku gdy Klient anuluje zlecenie przed wystawieniem gwarancji/ zmiany gwarancji/ duplikatu gwarancji</i>	300 zł
1.3	<b>Wystawienie promesy gwarancji</b>  <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku wystawienia przez Bank gwarancji NOSTRO, prowizję należną z ww. tytułu pomniejsza się o prowizję wynikającą z niniejszego punktu.</i>	300 zł
1.4	<b>Obsługa udzielonej gwarancji/ regwarancji, w tym obsługa zmian warunków gwarancji/ regwarancji.</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana od dnia wystawienia gwarancji, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3- miesięczny okres ważności gwarancji. 2. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji, prowizję nalicza się od kwoty podwyższenia za rzeczywistą ilość dni od daty wystawienia zmiany do gwarancji do końca okresu 3-miesięcznego, za który została już pobrana prowizja od pierwotnego salda gwarancji, a następnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji. 3. W przypadku przedłużenia terminu ważności gwarancji, prowizja nie jest pobierana jeśli przedłużenie terminu ważności gwarancji następuje w okresie 3-miesięcznym, za który pobrano już prowizję.	0,4% min. 400 zł
1.5	<b>Wyplata z gwarancji w wyniku zgłoszonego roszczenia w ramach gwarancji</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Prowizję nalicza się od kwoty wypłaty.</i>	0,4% min. 500 zł
1.6	<b>Prowizja przygotowawcza od:</b> - umowy linii  - każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy  - każdego aneksu zmieniającego kwotę umowy (podwyższenie)  - każdego aneksu wprowadzającego inne zmiany	do negocjacji min. 0,75% kwoty umowy  do negocjacji min. 0,75% kwoty umowy  do negocjacji min. 0,75% kwoty podwyższenia  do negocjacji min. 0,75% kwoty umowy min. 300 zł max. 1000 zł
1.7	<b>Prowizja z tytułu administrowania linią</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego limitu linii. 2. Prowizja jest naliczana i pobierana kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy kwartału kalendarzowego. 3. Prowizja jest płatna w terminie do 3 dnia roboczego każdego pierwszego miesiąca po zakończonym kwartale.	0,075% kwoty linii

1.8	Uzgadnianie treści gwarancji/ regwarancji z beneficjentem/bankiem beneficjenta na zlecenie klienta	500 zł
1.9	Obsługa cesji gwarancji	500 zł
1.10	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego udzielonych gwarancji	500 zł
1.11	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta związane z gwarancją	300 zł
<b>2.</b>	<b>GWARANCJE LORO</b>	
2.1	Sprawdzenie autentyczności gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO na zlecenie beneficjenta krajowego***	500 zł
2.2	Awizowanie gwarancji/ zmiany do gwarancji	500 zł
2.3	Wystąpienie z roszczeniem w imieniu klienta w ramach gwarancji LORO	500 zł
2.4	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub dokumenty dotyczące cesji gwarancji  <i>Uwaga: Prowizji nie pobiera się, jeżeli pobrano już prowizję z pkt. 2.3 powyżej.</i>	300 zł
2.5	Prowizja jednorazowa za potwierdzenie gwarancji lub wystawienie gwarancji własnej/zmiany do gwarancji wystawionej na zlecenie innego banku**	400 zł
2.6	Obsługa potwierdzonej gwarancji lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku**, w tym obsługa zmian warunków gwarancji  <i>Uwaga: 1. Prowizja naliczana od dnia potwierdzenia/ wystawienia gwarancji własnej, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3- miesięczny okres ważności gwarancji. 2. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji, prowizję nalicza się od kwoty podwyższenia za rzeczywistą ilość dni od daty wystawienia zmiany do gwarancji do końca okresu 3-miesięcznego, za który została już pobrana prowizja od pierwotnego salda gwarancji, a następnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji. 3. W przypadku przedłużenia terminu ważności gwarancji, prowizja nie jest pobierana jeśli przedłużenie terminu ważności gwarancji następuje w okresie 3-miesięcznym, za który pobrano już prowizję.</i>	do negocjacji min. 0,4% min. 400 zł
2.7	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta związane z gwarancją LORO	300 zł
<b>3.</b>	<b>PORĘCZENIA</b>	
3.1	Przyjęcie zlecenia udzielenia poręczenia/ anulowanie zlecenia udzielenia poręczenia	do negocjacji min. 200 zł
3.2	Udzielenie poręczenia  <i>Uwaga: 1. Prowizję nalicza się od kwoty poręczenia za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny. 2. Za dalsze rozpoczęte 3-miesięczne okresy ważności poręczenia, prowizję liczy się wg tej samej stawki od salda poręczenia. 3. Pozostałe opłaty jak przy gwarancjach.</i>	do negocjacji min. 0,4% min. 300 zł
<i>Uwaga do ww. punktów: 1. Prowizje, które nalicza się za każdy 3 miesięczny okres ważności gwarancji pobiera się z początkiem każdego okresu 3-miesięcznego. 2. Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.</i>		

\* poprzez limit należy rozumieć przyznaną kwotę limitu w ramach umowy o otwarcie linii gwarancji lub umowy o finansowanie wielocelowe

\*\* szczególna forma gwarancji LORO

\*\*\* w przypadku pobierania prowizji za sprawdzenie autentyczności gwarancji/zmiany do gwarancji LORO – prowizji za rejestrację gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO nie pobiera się. W przypadku gdy gwarancja LORO/zmiana do gwarancji LORO jest rejestrowana w Banku, bez sprawdzania autentyczności gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO prowizję za rejestrację gwarancji LORO pobiera się w takiej wysokości jak za czynność sprawdzenie autentyczności gwarancji/zmiany do gwarancji LORO.

## ROZDZIAŁ 16

### PROWIZJE I OPŁATY DOTYCZĄCE PRZEKAZÓW W OBROcie DEWIZOWYM, CZEKÓW W OBROcie ZAGRANICZNYM ORAZ RACHUNKÓW BANKÓW KRAJOWYCH POBIERANE PRZEZ BANK OD BANKÓW KRAJOWYCH

1.	RACHUNKI BANKÓW KRAJOWYCH (W WALUTACH OBCYCH)	
1.1	Otwarcie rachunku Loro	prowizja negocjowana (zgodna z umową)
1.2	Prowadzenie rachunku Loro	prowizja negocjowana (zgodna z umową)
1.3	<b>Wyciąg bankowy</b> (wysyłany poprzez SWIFT komunikatem MT950 lub MT940, faxem, listownie)  <i>Uwaga:</i> Nie pobiera się opłat za wyciąg miesięczny oraz za pierwszy wyciąg z rachunku Loro (jeżeli wyciągi generowane są częściej niż raz w miesiącu) wysłany pocztą.	prowizja negocjowana (zgodna z umową)
1.4	<b>Potwierdzenie uznania obciążenia rachunku Loro</b> (wysyłane poprzez SWIFT komunikatem MT900/ MT910)	4 zł/szt. lub 300 zł ryczałt miesięcznie
1.5	<b>Zamknięcie rachunku Loro</b>	25 zł
1.6	<b>Informacja o saldzie rachunku Loro i zaksięgowanych na rachunku Loro operacjach</b> (wysyłana poprzez SWIFT komunikatem MT941 i MT942)	4 zł/szt. lub 300 zł ryczałt miesięcznie
1.7	<b>Uznanie/ obciążenie rachunku Loro</b>	4 zł
1.8	<b>Prowizja za saldo dodatnie</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja jest naliczana od całości salda dodatniego rachunku, za każdy dzień kalendarzowy. 2. Stawka prowizji za każdy dzień kalendarzowy wyliczana jest jako 1/360 wartości stawki rocznej. 3. Prowizja jest pobierana do końca następnego miesiąca kalendarzowego za cały poprzedni miesiąc.	0,8% p.a.
1.9	<b>Dodatkowa miesięczna prowizja za wysokie saldo</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Bank zastrzega sobie prawo obliczenia prowizji miesięcznej na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego i pobrania jej do końca następnego miesiąca kalendarzowego. 2. Prowizja miesięczna jest pobierana w przypadku, gdy saldo na rachunku LORO klienta na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego przekroczy średnią wartość salda na tym rachunku wyliczoną za okres od 1 do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca. 3. Prowizja jest naliczana od nadwyżki salda na koniec miesiąca kalendarzowego ponad średnią wartość salda za okres od 1 stycznia do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca.	0,05%
1.10	<b>Dodatkowa roczna prowizja za wysokie saldo</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Bank zastrzega sobie prawo obliczenia prowizji rocznej na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobrania jej do końca stycznia następnego roku kalendarzowego. 2. Prowizja roczna jest pobierana w przypadku, gdy saldo na rachunku LORO klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego, przekroczy średnią wartość salda na tym rachunku wyliczoną za okres od 1 stycznia do 30 listopada danego roku kalendarzowego. 3. Prowizja jest naliczana od nadwyżki salda na koniec roku kalendarzowego ponad średnią wartość salda za okres od 1 stycznia do 30 listopada danego roku kalendarzowego.	0,30%
2.	<b>PRZEKAZY OTRZYMANE W OBROcie DEWIZOWYM NA RZECZ PODMIOTÓW FINANSOWYCH</b>	
2.1	<b>Realizacja przekazów otrzymanych MT20X z rozliczeniem w Banku</b> (w tym przeksięgowanie płatności – book transfer)	10 zł
2.2	<b>Realizacja przekazów otrzymanych MT20X do rozliczenia poprzez banki trzecie</b>	20 zł
2.3	<b>Dodatkowa opłata za przekazy otrzymane MT20X niespełniające wymogów STP</b>	10 zł
2.4	<b>Realizacja przekazów otrzymanych MT202COV z rozliczeniem w Banku</b> (w tym przeksięgowanie płatności – book transfer)	20 zł
2.5	<b>Realizacja przekazów otrzymanych MT202COV do rozliczenia poprzez banki trzecie</b>	20 zł
3.	<b>WPŁATY/ WYPŁATY GOTÓWKOWE</b>	

<b>Uwaga:</b> Poniższe opłaty dotyczą umów zawartych do dnia 22.04.2015r.		
3.1.	<b>Wpłaty / wypłaty gotówkowe na/ z rachunku banku w walutach obcych:</b> a) do równowartości 100 tys. USD b) powyżej równowartości 100 tys. USD	0,5 % min. 10 zł  prowizja negocjowana z Departamentem Rynków Finansowych
<b>4.</b>	<b>PRZEKAZY OTRZYMANE W OBROcie DEWIZOWYM NA RZECZ PODMIOTÓW NIEFINANSOWYCH</b>	
4.1	<b>Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym (opcja kosztowa OUR):</b> a) na rachunki prowadzone w Banku b) na rachunki prowadzone w innych bankach  <i>Uwaga:  W przypadku przekazów nieprzekraczających 50 zł (lub równowartość) Bank może odstąpić od pobrania prowizji.</i>	80 zł 80 zł
4.2	<b>Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym na rachunki prowadzone w innych bankach</b> - przekazy nie spełniających wymogów UUP (opcja kosztowa BEN, SHA)  <i>Uwaga:  Kwota prowizji jest potrącana z kwoty zlecenia.</i>	1 % min. 50 zł max. 300 zł jednorazowo
4.3	<b>Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym na rachunki w innych bankach – przekazy spełniające wymogi UUP</b> (Ustawa o Usługach Płatniczych) (opcja kosztowa BEN, SHA)	12 zł
4.4	<b>Dodatkowa opłata za przekazy otrzymane MT103 niespełniające wymogów STP</b>	20 zł
<b>5.</b>	<b>ANULOWANIA, ZWROTY I REKLAMACJE</b>	
5.1	<b>Anulowanie (stop payment), zmiany</b>	100 zł plus koszty banku trzeciego
5.2	<b>Zwroty</b>	100 zł plus koszty banku trzeciego
5.3	<b>Udzielenie odpowiedzi na zapytania (w tym wymagające dodatkowych wyjaśnień) i reklamacje:</b> a) w ciągu 1 miesiąca (do 30 dni) od daty pierwotnego księgowania b) pomiędzy 1 – 12 miesiącami od daty pierwotnego księgowania c) powyżej 12 miesięcy od daty pierwotnego księgowania	0 zł plus ew. koszty trzeciej strony 150 zł plus ew. koszty trzeciej strony 450 zł plus ew. koszty trzeciej strony
<b>6.</b>	<b>INNE USŁUGI BANKOWE</b>	
6.1	<b>Raport odsetkowy (na zlecenie)</b>	20 zł
6.2	<b>Korekta daty waluty</b>	200 zł powiększone o aktualną stawkę
6.3	<b>Udzielanie bankom krajowym informacji o firmie - kliencie Banku</b>	150 zł netto plus VAT powiększone o koszty poczt.-telekom.
6.4	<b>Obsługa rozliczenia z zagranicą skupionych/zainkasowanych czeków (podróżnych)</b>	prowizja negocjowana (zgodna z umową)
6.5	<b>Sporządzenie duplikatu:</b> a) wyciągu b) załącznika	3 zł za każdą stronę 3 zł za każdą stronę
6.6	<b>Udzielenie przez Bank bankom (instytucjom finansowym) i/lub ich audytorom informacji dotyczących stanu wzajemnych należności i zobowiązań bez względu na ilość pozycji zawartych w zapytaniu</b>	do negocjacji min. 500 zł netto plus VAT
6.7	<b>Potwierdzenie informacji dostarczonej przez bank lub audytora</b>	150 zł
6.8	<b>System bankowości internetowej PekaoBiznes24:</b> a) dostęp informacyjny do rachunku Loro b) dostęp do środków na rachunku Loro	120 zł miesięcznie 120 zł miesięcznie



6.9	<b>Inne nietypowe czynności</b>  <i>Uwaga: Do kosztów usługi dodatkowo może zostać naliczony podatek VAT w zależności od rodzaju wykonywanej usługi.</i>	do negocjacji min. 50 zł
7.	<b>OPŁATY TELEKOMUNIKACYJNE</b>	
<i>Uwaga: 1) nie dotyczy opłat za przesyłki kurierskie 2) opłat nie pobiera się w przypadku akredytywy, inkasa dokumentowego i finansowego oraz gwarancji.</i>		
7.1	<b>SWIFT</b> - stawka podstawowa	22 zł
7.2	<b>Faks</b> - za każdą stronę	15 zł
7.3	<b>Opłaty pocztowe</b> – za jedną przesyłkę	30 zł Kurier – zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej

## ROZDZIAŁ 17

### PROWIZJE I OPŁATY BANKOWE DOTYCZĄCE PRZEKAZÓW W OBROcie DEWIZOWYM, CZEKÓW W OBROcie ZAGRANICZNYM ORAZ RACHUNKÓW BANKÓW ZAGRANICZNYCH POBIERANE PRZEZ BANK OD BANKÓW ZAGRANICZNYCH

<b>1.</b>	<b>RACHUNKI BANKÓW ZAGRANICZNYCH (W WALUTACH OBCYCH)</b>	
1.1	<b>Otwarcie rachunku Loro</b>	provizja negocjowana (zgodna z umową)
1.2	<b>Prowadzenie rachunku Loro</b>	provizja negocjowana (zgodna z umową)
1.3	<b>Wyciąg bankowy</b> (wysyłany poprzez SWIFT komunikatem MT950 lub MT940, faxem, listownie)  <i>Uwaga: Nie pobiera się opłat za wyciąg miesięczny oraz za pierwszy wyciąg z rachunku Loro (jeżeli wyciągi generowane są częściej niż raz w miesiącu) wysłany pocztą.</i>	provizja negocjowana (zgodna z umową)
1.4	<b>Potwierdzenie uznania/ obciążenia rachunku Loro</b> (wysyłane poprzez SWIFT komunikatem MT900/ MT910)	4 zł/szt. lub 300 zł ryczałt miesięcznie
1.5	<b>Informacja o saldzie rachunku Loro i zaksięgowanych na rachunku Loro operacjach</b> (wysyłana poprzez SWIFT komunikatem MT941 i MT942)	4 zł/szt. lub 300 zł ryczałt miesięcznie
1.6	<b>Uznanie/ obciążenie rachunku Loro</b>	4 zł
1.7	<b>Zamknięcie rachunku Loro</b>	50 zł
1.8	<b>Prowizja za saldo dodatnie</b>  <i>Uwaga: 1. Prowizja jest naliczana od całości salda dodatniego rachunku, za każdy dzień kalendarzowy. 2. Stawka prowizji za każdy dzień kalendarzowy wyliczana jest jako 1/360 wartości stawki rocznej. 3. Prowizja jest pobierana do końca następnego miesiąca kalendarzowego za cały poprzedni miesiąc.</i>	0,8% p.a.
1.9	<b>Dodatkowa miesięczna prowizja za wysokie saldo</b>  <i>Uwaga: 1. Bank zastrzega sobie prawo obliczenia prowizji miesięcznej na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego i pobrania jej do końca następnego miesiąca kalendarzowego. 2. Prowizja miesięczna jest pobierana w przypadku, gdy saldo na rachunku LORO klienta na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego przekroczy średnią wartość salda na tym rachunku wyliczoną za okres od 1 do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca. 3. Prowizja jest naliczana od nadwyżki salda na koniec miesiąca kalendarzowego ponad średnią wartość salda za okres od 1 do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca.</i>	0,05%
1.10	<b>Dodatkowa roczna prowizja za wysokie saldo</b>	0,30%

	<p><i>Uwaga:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank zastrzega sobie prawo obliczenia prowizji rocznej na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobrania jej do końca stycznia następnego roku kalendarzowego.</li> <li>2. Prowizja roczna jest pobierana w przypadku, gdy saldo na rachunku LORO klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego, przekroczy średnią wartość salda na tym rachunku wyliczoną za okres od 1 stycznia do 30 listopada danego roku kalendarzowego.</li> <li>3. Prowizja jest naliczana od nadwyżki salda na koniec roku kalendarzowego ponad średnią wartość salda za okres od 1 stycznia do 30 listopada danego roku kalendarzowego.</li> </ol>	
<b>2.</b>	<b>PRZEKAZY OTRZYMANE W OBROcie DEWIZOWYM NA RZECZ PODMIOTÓW FINANSOWYCH</b>	
2.1	Realizacja przekazów otrzymanych MT20x z rozliczeniem w Banku (w tym przeksięgowanie płatności – book transfer)	10 zł
2.2	Realizacja przekazów otrzymanych MT20X do rozliczenia poprzez banki trzecie	20 zł
2.3	Dodatkowa opłata za przekazy otrzymane MT20X niespełniające wymogów STP	15 zł
2.4	Realizacja przekazów otrzymanych MT202COV z rozliczeniem w Banku (w tym przeksięgowanie płatności – book transfer)	25 zł
2.5	Realizacja przekazów otrzymanych MT202COV do rozliczenia poprzez banki trzecie	25 zł
<b>3.</b>	<b>PRZEKAZY OTRZYMANE W OBROcie DEWIZOWYM NA RZECZ PODMIOTÓW NIEFINANSOWYCH</b>	
3.1	<p>Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym w walucie innej niż PLN (opcja kosztowa OUR):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) na rachunki prowadzone w Banku</li> <li>b) na rachunki prowadzone w innych bankach</li> </ol> <p><i>Uwaga:</i> W przypadku przekazów nieprzekraczających 50 zł (lub równowartość) Bank może odstąpić od pobrania prowizji.</p>	<p>80 zł 0,5% min. 80 zł max. 200 zł</p>
3.2	<p>Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym w PLN (opcja kosztowa OUR)</p> <p><i>Uwaga:</i> W przypadku przekazów nieprzekraczających 50 zł (lub równowartość) Bank może odstąpić od pobrania prowizji.</p>	40 zł
3.3	<p>Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym na rachunki prowadzone w innych bankach (opcja kosztowa BEN, SHA)</p> <p><i>Uwaga:</i> Kwota prowizji jest potrącana z kwoty zlecenia.</p>	<p>1% min. 50 zł max. 300 zł jednorazowo</p>
3.4	Realizacja przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym na rachunki w innych bankach – przekazy spełniające wymogi UUP (Ustawa o Usługach Płatniczych) (opcja kosztowa BEN, SHA)	12 zł
3.5	Dodatkowa opłata za przekazy otrzymane MT103 niespełniające wymogów STP	30 zł
<b>4.</b>	<b>ANULOWANIA, ZWROTY I REKLAMACJE</b>	
4.1	Anulowanie (stop payment), zmiany	100 zł plus koszty trzeciej strony
4.2	Zwroty	100 zł plus koszty trzeciej strony
4.3	<p>Udzielenie odpowiedzi na zapytania (w tym wymagające dodatkowych wyjaśnień) i reklamacje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) w ciągu 1 miesiąca (do 30 dni) od daty pierwotnego księgowania</li> <li>b) pomiędzy 1 – 12 miesiącami od daty pierwotnego księgowania</li> <li>c) powyżej 12 miesięcy od daty pierwotnego księgowania</li> </ol>	<p>0 zł plus ew. koszty trzeciej strony 150 zł plus ew. koszty trzeciej strony 450 zł plus ew. koszty trzeciej strony</p>
<b>5.</b>	<b>CZEKI</b>	
5.1	<p>Czeki płatne w Banku (w PLN lub w walutach obcych):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) skup</li> <li>b) inkaso</li> </ol>	<p>bez prowizji 0,15% min. 20 zł max. 200 zł</p>

5.2	<b>Czeki płatne w innych bankach</b> a) skup b) inkaso	bez prowizji 0,3% min. 30 zł max. 300 zł
5.3	<b>Zwroty niepłatnych czeków</b> (koszty dodatkowe)	60 zł
5.4	<b>Wykonanie dyspozycji wstrzymania płatności czeku</b> (stop payment)	100 zł od każdego czeku
5.5	<b>W przypadku gdy w ramach instrukcji płatniczej wystawiony jest czek</b> (opcja OUR) <b>dodatkowe koszty</b>	0,2% min. 30 zł max. 300 zł
6.	<b>INNE USŁUGI BANKOWE</b>	
6.1	<b>Raport odsetkowy (na zlecenie)</b>	20 zł
6.2	<b>Korekta daty waluty</b>	200 zł powiększone o aktualną stawkę rynkową
6.3	<b>Zmiany, korekty pozycji księgowych</b>	100 zł
6.4	<b>Potwierdzenie informacji dostarczonej przez bank lub audytora</b>  <i>*W przypadku banków mających siedzibę w Unii Europejskiej, które nie przekazały do Banku numeru, pod którym są zidentyfikowane na potrzeby VAT, do opłaty może zostać doliczony podatek VAT według stawki obowiązującej w dacie wykonania czynności</i>	150 zł*
6.5	<b>Udzielenie przez Bank bankom (instytucjom finansowym) i/lub ich audytorom informacji dotyczących stanu wzajemnych należności i zobowiązań bez względu na ilość pozycji zawartych w zapytaniu</b>  <i>* W przypadku banków mających siedzibę w Unii Europejskiej, które nie przekazały do Banku numeru, pod którym są zidentyfikowane na potrzeby VAT, do opłaty może zostać doliczony podatek VAT według stawki obowiązującej w dacie wykonania czynności.</i>	300 zł*
6.6	<b>Udzielanie bankom zagranicznym informacji o firmie - kliencie Banku</b>  <i>* W przypadku banków mających siedzibę w Unii Europejskiej, które nie przekazały do Banku numeru, pod którym są zidentyfikowane na potrzeby VAT, do opłaty powiększonej o koszty poczt.-telekom. może zostać doliczony podatek VAT według stawki obowiązującej w dacie wykonania czynności.</i>	150 zł powiększone o koszty poczt.-telekom.*
6.7	<b>System bankowości internetowej PekaoBiznes24:</b> a) dostęp informacyjny do rachunku b) dostęp do środków na rachunku	120 zł miesięcznie 120 zł miesięcznie
6.8	<b>Inne nietypowe czynności</b>	do negocjacji min. 50 zł
7.	<b>OPLATY TELEKOMUNIKACYJNE</b>	
Uwaga: 1) nie dotyczy opłat za przesyłki kurierskie 2) opłat nie pobiera się w przypadku akredytywy, inkasa dokumentowego i finansowego oraz gwarancji.		
7.1	<b>SWIFT</b> - stawka podstawowa	30 zł
7.2	<b>Faks</b> - za każdą stronę	15 zł
7.3	<b>Opłaty pocztowe</b> - za jedną przesyłkę	30 zł Kurier - zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej

**ROZDZIAŁ 18**  
**PRODUKTY RYNKU FINANSOWEGO**

1.	<b>TRANSAKCJE WYMIANY WALUTOWEJ</b>	
1.1	<p><b>Oплата z tytułu kosztów operacyjnych odstąpienia klienta od transakcji wymiany walut lub niezrealizowania takiej transakcji z przyczyn leżących po stronie klienta</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Zleceniodawca jest zobowiązany do zapłaty prowizji oraz do pokrycia szkód wynikających z anulowania transakcji. Wysokość szkody wylicza Bank i stanowi ona iloczyn kwoty transakcji (w walucie obcej) i wartości bezwzględnej z różnicy kursu po jakim została wykonana transakcja i kursu z tabeli kursów walut obowiązującej w dniu transakcji – dla transakcji sprzedaży będzie to kurs kupna z tabeli, dla transakcji kupna stosuje się kurs sprzedaży z tabeli (większa marża) w uzasadnionych przypadkach można odstąpić od pobierania opłaty stanowiącej pokrycie szkód wynikających z anulowania transakcji.</p>	0,1% kwoty transakcji kupna / sprzedaży min. 500 zł
2.	<b>POZOSTAŁE USŁUGI</b>	
2.1	<p><b>Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w niniejszym Rozdziale Taryfy – wysokość opłaty ustala Dyrektor Departamentu Rynków Finansowych lub osoba przez niego upoważniona</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Do kosztów usługi dodatkowo może zostać naliczony podatek VAT w zależności od rodzaju wykonywanej usługi.</p>	stawka negocjowana

**ROZDZIAŁ 19**  
**STANDARDOWE USŁUGI POWIERNICZE**

1.	<b>PROWADZENIE I OBSŁUGA RACHUNKÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	
1.1	<b>Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku papierów wartościowych</b>	50 zł
1.2	<p><b>Rozliczanie transakcji na rachunku papierów wartościowych:</b></p> <p>a) Dłużne instrumenty finansowe zarejestrowane w kraju</p> <p>b) Akcje zarejestrowane w kraju</p> <p>c) Instrumenty finansowe przechowywane za granicą</p> <p>d) Pozostałe instrumenty finansowe</p> <p>e) Transakcje zawierane z Bankiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dłużne instrumenty finansowe, dla których Bank pełni funkcję agenta emisji</li> <li>- pozostałe instrumenty finansowe zarejestrowane w kraju</li> <li>- pozostałe instrumenty finansowe zarejestrowane za granicą</li> </ul> <p><i>Uwaga:</i> 1. Opłaty są pobierane od każdej rozliczonej transakcji. 2. Opłaty nie zawierają prowizji brokerskich.</p>	<p>35 zł</p> <p>50 zł</p> <p>100 zł</p> <p>do negocjacji</p> <p>bez opłat</p> <p>20 zł</p> <p>50 zł</p>
1.2a	<p><b>Opłata dodatkowa za rozrachunek transakcji w systemie rozrachunków w czasie rzeczywistym (RTGS) w systemie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych</b></p> <p><i>Uwaga:</i> Opłata dodatkowa pobierana obok właściwej opłaty określonej w pozycji 1.2. niniejszej tabeli w sytuacji, gdy rozrachunek dokonany został w systemie rozrachunków w czasie rzeczywistym zgodnie z dyspozycją klienta, bądź jeśli taki wymóg wynikał z Regulaminu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.</p>	50 zł

1.3	<b>Przechowywanie na rachunku papierów wartościowych:</b> a) Dłużne instrumenty finansowe, dla których Bank pełni funkcję agenta emisji b) Dłużne instrumenty finansowe zarejestrowane w kraju c) Akcje zarejestrowane w kraju d) Instrumenty finansowe zarejestrowane za granicą e) Pozostałe instrumenty finansowe  <i>Uwaga:</i> 1. Opłata za przechowywanie aktywów naliczana jest na podstawie wartości papierów wartościowych z ostatniego dnia miesiąca, przy czym przy obliczaniu tej wartości uwzględnia się: – dla udziałowych papierów wartościowych notowanych na krajowym i zagranicznym rynku regulowanym - wartość rynkową, – dla nienotowanych papierów udziałowych oraz dłużnych papierów wartościowych - wartość nominalną. 2. Opłata jest wyliczana i pobierana miesięcznie na bazie 30/360.	0,010% p.a. 0,035% p.a. 0,15% p.a. 0,045% p.a. 0,065% p.a.  netto plus VAT
1.4	<b>Transfer papierów wartościowych (wydanie):</b> a) na rachunek prowadzony w innym niż Bank podmiocie od każdego instrumentu finansowego oznaczonego odrębnym kodem b) na rachunek prowadzony przez Bank od każdego instrumentu finansowego oznaczonego odrębnym kodem	400 zł  100 zł
1.5	<b>Transfer papierów wartościowych – przyjęcie – od jednej pozycji</b>	bez opłat
1.6	<b>Wyciąg z rachunku papierów wartościowych udostępniany zgodnie z obowiązującym regulaminem lub umową z klientem</b>  <b>Wyciąg z rachunku papierów wartościowych udostępniany w pozostałym zakresie tj. na życzenie klienta</b>	bez opłat  10 zł
1.7	<b>Wystawienie świadectwa depozytowego</b>	100 zł netto plus VAT
1.8	<b>Wydanie zaświadczenia na potrzeby uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy (WZA)</b>	100 zł netto plus VAT
1.9	<b>Inne zaświadczenia wydawane na żądanie klienta</b>	do negocjacji
1.10	<b>Zwrot nadpłaconego podatku (opłata pobierana od każdego zdarzenia)</b>	500 zł netto plus VAT
1.11	<b>Certyfikowanie beneficjenta celem obniżenia stawki podatku u źródła</b>	500 zł netto plus VAT
1.12	<b>Procesowanie instrukcji głosowania Klienta na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy (w tym Nadzwyczajnym WZA)</b>	250 zł netto plus VAT
1.13	<b>Pełnienie funkcji agenta emisji, o którym mowa art. 7a Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi</b>	do negocjacji
1.14	<b>Pełnienie funkcji agenta płatniczego w rozumieniu Regulaminu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych</b>	do negocjacji
1.15	<b>Opłata za obsługę żądania akcjonariusza dotyczącego ujawnienia akcjonariuszy spółki niebędącej spółką publiczną (zgodnie z Art. 328<sup>13</sup> Kodeksu spółek handlowych)</b>	500 zł netto plus VAT
1.16	<b>Zwrot kosztów</b>  <i>Uwaga:</i> Niezależnie od opłat określonych w Tabeli Opłat i Prowizji za usługi powiernicze, klient zobowiązany jest do zwrotu Bankowi kosztów związanych z obsługą klienta stanowiących równowartość opłat zewnętrznych niezależnych od Banku i od klienta, takich jak między innymi: - prowizje pobierane przez krajowe i zagraniczne instytucje bankowe i depozytowe, - opłaty lokalne, np. opłaty skarbowe, rejestrowe, podatki itp. - inne udokumentowane, niezależne i nieprzewidywalne koszty zewnętrzne.	wg kosztów poniesionych przez Bank
1.17	<b>Inne usługi</b>	do negocjacji
<i>Uwaga:</i> Powyższe stawki mają zastosowanie wyłącznie do usług świadczonych przez Bank na podstawie standardowej umowy świadczenia usług powierniczych obowiązującej w Banku.		

**ROZDZIAŁ 20**  
**POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE**

1.	POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE	
1.1	<b>Za najem skrytek sejfowych</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Oplata płatna z góry za każdy rozpoczęty rok przechowywania.</i>	1500 zł netto plus VAT rocznie
1.2	<b>Za przyjęcie przedmiotu na przechowanie (depozytu)</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Nie dotyczy depozytów (dokumentacji kredytowej) przyjmowanych na zabezpieczenie wiarytelności Banku.</i>	do negocjacji min. 100 zł netto plus VAT miesięcznie
1.3	<b>Za obsługę weksli (przedstawienie weksli do zapłaty, inkaso weksli) w obrocie krajowym</b>	do negocjacji min. 200 zł
1.4	<b>Za zgłoszenie do protestu w razie niezapłacenia weksla</b>	do negocjacji min. 200 zł
1.5	<b>Czynności windykacyjne w zakresie:</b> a) polis ubezpieczeniowych i depozytów innych niż bankowe, z wyjątkiem kwitów depozytowych urzędów celnych <ul style="list-style-type: none"> <li>• od dokumentu windykowanego</li> <li>• od dokumentu niewindykowanego</li> </ul> b) wkładów bankowych, depozytów bankowych, książeczek wkładowych, oszczędnościowych itp. <ul style="list-style-type: none"> <li>• od dokumentu windykowanego</li> <li>• od dokumentu niewindykowanego</li> </ul>	do negocjacji min. 7 zł do negocjacji min. 2 zł  do negocjacji min. 12 zł do negocjacji min. 2 zł
1.6	<b>Za wystawienie i wysłanie informacji o zaległości / upomnienia / wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu niezapłaconych opłat i prowizji, wymuszonego debetu i nieterminowej spłaty rat kredytu, odsetek i innych tytułów:</b> a) dla należności wynikających z zawartych umów produktów kredytowych b) dla pozostałych należności  <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku kilku poręczycieli, do których wysyłane są upomnienia w związku z danym zadłużeniem oraz w sytuacji, gdy klient posiada kilka należności z różnych tytułów, dopuszcza się pobranie jednorazowej opłaty w wysokości 100 zł.</i>	100 zł 30 zł
1.7	<b>Oplata za każde wysłane powiadomienie SMS</b> a) do operatora krajowego b) do operatora zagranicznego  <i>Uwaga:</i> <i>Dotyczy wybranych usług.</i>	0,30 zł 0,60 zł
1.8	<b>Oplata za złożenie wniosku/dyspozycji</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Z zastrzeżeniem pkt. 2, opłata jest pobierana za każdy wniosek/dyspozycję składany w formie innej niż w formie wniosku produktowego za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. 2. Opłata nie dotyczy wniosków/dyspozycji składanych w ramach produktów i usług określonych w Rozdziałach 12-19 Taryfy. 3. Opłaty nie pobiera się od klientów, którzy nie korzystają z systemu bankowości internetowej. 4. W przypadku gdy wniosek/dyspozycja dotyczyły usługi, która podlega podatkowi VAT, wówczas do opłaty za złożenie wniosku/dyspozycji doliczany jest podatek VAT wg stawek obowiązujących w dacie świadczenia usługi.	50 zł za każdy wniosek/dyspozycję
1.9	<b>Oplata za aneks / porozumienie w formie papierowej</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Opłata nie dotyczy aneksów/porozumień zawartych w ramach produktów i usług określonych w Rozdziałach 12-19 Taryfy. 2. Opłaty nie pobiera się od klientów, którzy nie korzystają z systemu bankowości internetowej lub w sytuacji gdy za dany aneks/porozumienie pobierana jest opłata z pkt. 1.8.	50 zł jednorazowo
1.10	<b>Oplata za korzystanie z Indywidualnych Warunków Cenowych w zakresie</b>	500 zł

	<b>stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie</b>  <i>Uwaga:</i> <i>Opłata pobierana jest corocznie w grudniu danego roku kalendarzowego.</i>	rocznie																																				
1.11	<b>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej w PLN, EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</b>  <i>Uwaga:</i> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego dla danej waluty określonego w pkt. 6. Prowizja jest naliczana od całości salda rachunku.</li> <li>2. Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc.</li> <li>3. Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako <math>STR \cdot (SR - OR)</math>, gdzie:  STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP,  SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M,  OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.</li> <li>4. Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obligatoryjnym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• dla Klientów Finansowych**: 0,80%;</li> <li>• dla pozostałych klientów: 0,30%.</li> </ul> </li> <li>5. Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego</li> <li>6. Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</li> </ol> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Waluta</th><th>Indeks</th><th>Próg Kwotowy</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td><td>Stopa depozytowa NBP</td><td>1 mln PLN</td></tr> <tr> <td>EUR</td><td>€STR</td><td>100 000 EUR</td></tr> <tr> <td>USD</td><td>SOFR</td><td>100 000 USD</td></tr> <tr> <td>CHF</td><td>SARON</td><td>100 000 CHF</td></tr> <tr> <td>GBP</td><td>SONIA</td><td>100 000 GBP</td></tr> <tr> <td>DKK</td><td>CIBOR TN</td><td>1 mln DKK</td></tr> <tr> <td>CZK</td><td>PRIBOR ON</td><td>1 mln CZK</td></tr> <tr> <td>NOK</td><td>NOWA</td><td>1 mln NOK</td></tr> <tr> <td>JPY</td><td>TONA</td><td>10 mln JPY</td></tr> <tr> <td>SEK</td><td>STIBOR TN</td><td>1 mln SEK</td></tr> <tr> <td>HUF</td><td>HUFONIA</td><td>10 mln HUF</td></tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> <li>7. Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych.</li> </ol> <p><i>*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</i></p> <p><i>**) Klient Finansowy - banki, towarzystwa ubezpieczeń, przedsiębiorstwa leasingowe i faktoringowe, fundusze inwestycyjne (w tym emerytalne, inwestycyjne, powiernicze i Private Equity) oraz podmioty nimi zarządzające, domy maklerskie, firmy inwestycyjne, instytucje zarządzające aktywami, podmioty branży consumer finance, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, podmioty infrastruktury sektora finansowego, fundusze gwarancyjne sektora finansowego, instytucje ponadnarodowe, kantory, pozostałe podmioty sektora finansowego.</i></p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN	EUR	€STR	100 000 EUR	USD	SOFR	100 000 USD	CHF	SARON	100 000 CHF	GBP	SONIA	100 000 GBP	DKK	CIBOR TN	1 mln DKK	CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK	NOK	NOWA	1 mln NOK	JPY	TONA	10 mln JPY	SEK	STIBOR TN	1 mln SEK	HUF	HUFONIA	10 mln HUF	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 6 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(-Ind + KRO + KLP) / 360$ <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 6 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(KRO + KLP) / 360$
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																				
PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN																																				
EUR	€STR	100 000 EUR																																				
USD	SOFR	100 000 USD																																				
CHF	SARON	100 000 CHF																																				
GBP	SONIA	100 000 GBP																																				
DKK	CIBOR TN	1 mln DKK																																				
CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK																																				
NOK	NOWA	1 mln NOK																																				
JPY	TONA	10 mln JPY																																				
SEK	STIBOR TN	1 mln SEK																																				
HUF	HUFONIA	10 mln HUF																																				

1.12	<p><b>Dodatkowa roczna prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight)</b></p> <p><i>Uwaga:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank nalicza dodatkową prowizję roczną na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobiera ją do końca lutego następnego roku kalendarzowego.</li> <li>2. Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty, w jakiej prowadzone są rachunki klienta.</li> <li>3. Prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej, przekroczy wartość średniej sumy sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta za okres od 1 stycznia do 30 listopada danego roku. Jeżeli w okresie od 1 stycznia do 30 listopada suma sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta będzie równa zero lub klient nie będzie posiadał w tym okresie żadnych rachunków lub lokat, prowizja zostanie naliczona przy założeniu, że wartość średniej sumy sald za ten okres wynosi zero.</li> <li>4. Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</li> <li>5. Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego wycofania środków tj. za zgodą Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z Inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie oraz sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych.</li> <li>6. Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty.</li> <li>7. Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyliczenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dla sald od stycznia do listopada z dnia, z którego pochodzi dane saldo</li> <li>- a dla sald z ostatniego dnia roku kalendarzowego z 20 grudnia tego roku.</li> </ul> W przypadku braku kursu średniego NBP dla danego dnia przyjmowany jest kurs z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień z którego pochodzi saldo. </li> <li>8. Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniej otwartego w Banku: <ul style="list-style-type: none"> <li>- rachunku prowadzonego w PLN,</li> <li>- w przypadku braku rachunku w PLN z rachunku prowadzonego w EUR,</li> <li>- a w przypadku braku rachunków w tych walutach z rachunku walutowego.</li> </ul> </li> </ol>	<p>0,30% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad średnią wartość sumy sald za okres od stycznia do listopada danego roku kalendarzowego</p>
1.13	<p><b>Dodatkowa miesięczna prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight)</b></p> <p><i>Uwaga:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank nalicza dodatkową prowizję miesięczną na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego i pobiera ją do końca następnego miesiąca kalendarzowego.</li> <li>2. Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty, w jakiej prowadzone są rachunki klienta.</li> <li>3. Prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 4 poniżej, przekroczy wartość sumy średnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta za okres od 1 do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca. Jeżeli w okresie od 1 do 25 dnia kalendarzowego suma sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta będzie równa zero lub klient nie będzie posiadał w tym okresie żadnych rachunków lub lokat, prowizja zostanie naliczona przy założeniu, że wartość średniej sumy sald za ten okres wynosi zero.</li> <li>4. Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy Klientem i Bankiem.</li> <li>5. Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych.</li> <li>6. Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego wycofania środków tj. za</li> </ol>	<p>0,05% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec miesiąca kalendarzowego ponad średnią wartość sumy sald za okres od 1 do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca</p>



	<p>zgoda Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z Inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie oraz sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych.</p> <p>7.Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty.</p> <p>8.Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyliczenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego:</p> <p>- dla sald od 1 do 25 dnia kalendarzowego danego miesiąca z dnia z którego pochodzi saldo,</p> <p>- a dla sald z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego z 20 dnia danego miesiąca.</p> <p>W przypadku braku kursu średniego NBP dla danego dnia przyjmowany jest kurs z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień z którego pochodzi saldo.</p> <p>9.Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniej otwartego w Banku:</p> <p>- rachunku prowadzonego w PLN,</p> <p>- w przypadku braku rachunku w PLN z rachunku prowadzonego w EUR,</p> <p>- a w przypadku braku rachunków w tych walutach z rachunku walutowego.</p>	
1.14	<p><b>Opinia bankowa o firmie</b></p> <p>Uwaga: Opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/organu występującego o opinię.</p>	100 zł netto plus VAT
1.15	<p><b>Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie – wysokość opłaty ustala Dyrektor jednostki Banku</b></p> <p>Uwaga: Do kosztów usługi dodatkowo może zostać naliczony podatek VAT w zależności od rodzaju wykonywanej usługi.</p>	stawka negocjowana
2.	<b>RESTRUKTURYZACJA WIERZYTELNOŚCI</b>	
2.1	<b>Za rozpatrzenie wniosku klienta o restrukturyzację kredytu</b>	do negocjacji min. 100 zł od każdego wniosku
2.2	<b>Za zawarcie umowy restrukturyzacyjnej, umowy ugody, prolongaty terminu spłaty długu lub innej umowy o podobnym charakterze</b>	do negocjacji max. 1% wartości długu objętego umową
3.	<b>ZRYCZAŁTOWANE OPŁATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE*</b>	
<b>FAKS</b>		
	Za pierwszą stronę	Za każdą następną stronę
Kraj	3 zł	2 zł
Zagranica	10 zł	5 zł
<b>PRZESYŁKI POCZTOWE</b>		
	Przesyłka listowa polecona o masie do 50g	Inna forma/waga przesyłki pocztowej
Kraj	6 zł	wg cennika Poczty Polskiej
Zagranica	20 zł	wg cennika Poczty Polskiej
<b>USŁUGI KURIERSKIE</b>		
	Stawki zryczałtowane	Stawki rzeczywiste
Kraj	36 zł	wg umowy z firmą kurierską
Zagranica	320 zł	wg umowy z firmą kurierską
<p>Uwaga do ww. punktów (nie dotyczy punktu opłaty za usługi kurierskie): Opłat nie pobiera się w przypadku akredytywy, inkasa dokumentowego i finansowego oraz gwarancji.</p>		

**ROZDZIAŁ 21**  
**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH DO PAKIETU BUSINESS LIDER - WYCOFANA Z OFERTY BANKU \*)**

1.	W ZAKRESIE PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH	
1.1	<b>Otwarcie rachunku:</b> a) bieżącego dla klientów Banku korzystających wcześniej z rachunku bieżącego b) bieżącego dla pozostałych podmiotów c) funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych” **)	bez opłat 50 zł min. 0 zł - max. 25 zł za każdy rachunek
1.2	a) <b>Prowadzenie rachunku bieżącego – miesięcznie</b> b) <b>Prowadzenie rachunku funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych”**) – miesięcznie</b>	65 zł min. 0 zł – max. 25 zł za każdy rachunek
1.3	<b>Za wykonanie zleceń stałych na podstawie dyspozycji posiadacza rachunku bankowego (od każdej operacji)</b>	1 zł
1.4	<b>Za wydanie na żądanie klienta zaświadczenia o stanie rachunku bankowego, zaświadczenia potwierdzającego wykonanie polecenia przelewu i innych</b>	7 zł
1.5	<b>Za telefoniczne udzielenie informacji “na hasło” o wysokości salda na rachunku bankowym – miesięcznie</b>	40 zł
2.	W ZAKRESIE KARTY VISA BUSINESS LIDER	
2.1	<b>Opłata za kartę VISA BUSINESS LIDER</b>	10 zł miesięcznie

\*) Bank nie zawiera nowych umów

\*\*) dotyczy rachunków o charakterze bieżącym

*Uwaga: W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale Taryfy zastosowanie mają postanowienia rozdziałów 1 – 20 Taryfy.*

**ROZDZIAŁ 22**  
**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH - SYSTEMY BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I ELEKTRONICZNEJ**  
**WYCOFANA Z OFERTY BANKU \*)**

1.	SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ PEKAOBIZNES24	
1.1	<b>Miesięczny abonament:</b> a) PekaoBiznes24 START b) PekaoBiznes24 MINI c) PekaoBiznes24 KOMFORT d) PekaoBiznes24 PREMIUM e) dodatkowy moduł do PekaoBiznes24 KOMFORT  <i>Uwaga:  Dotyczy umów zawartych do dnia 31.08.2012r. bez aktywowanych modułów dodatkowych.</i> f) dodatkowy moduł funkcjonalności Systemu  <i>Uwaga:  Dotyczy umów zawartych do dnia 31.08.2012r z aktywowanymi modułami dodatkowymi.</i> g) PekaoBiznes24 <sup>1)</sup> <sup>1)</sup> dotyczy umów zawartych do dnia 15.01.2009r.	50 zł 100 zł 200 zł 300 zł 20 zł  50 zł  130 zł
1.2	<b>Miesięczna opłata za zapewnienie w Systemie korzystania z biometrycznego zabezpieczenia wykorzystującego odcisk palca do logowania i autoryzacji</b>	50 zł
2.	SYSTEM ELEKTRONICZNEJ OBSŁUGI BANKOWEJ PROFFICE	

*Uwaga:*

*Poniższe opłaty pobiera się niezależnie od opłat za otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych.*

2.1	<b>Miesięczna opłata za korzystanie z podstawowego modułu Systemu związanego z jednym lub wieloma rachunkami:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PLN</li> <li>• EUR</li> <li>• USD</li> <li>• GBP</li> <li>• CHF</li> </ul> <i>Uwaga:</i> <i>Stawka i waluta opłaty uzależniona jest dla waluty w jakiej prowadzony jest rachunek do pobierania opłat.</i>	100 zł 23 EUR 26 USD 16 GBP 35 CHF
2.2	<b>Miesięczna opłata za korzystanie z każdego następnego modułu Systemu związanego z jednym lub wieloma rachunkami:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PLN</li> <li>• EUR</li> <li>• USD</li> <li>• GBP</li> <li>• CHF</li> </ul> <i>Uwaga:</i> <i>Stawka i waluta opłaty uzależniona jest dla waluty w jakiej prowadzony jest rachunek do pobierania opłat.</i>	30 zł 7 EUR 8 USD 5 GBP 10 CHF
2.3	<b>Udostępnienie dyskielek komunikacyjnych do Systemu</b> a) 2 pierwsze b) każda następna	bez opłat 5 zł

\*) Bank nie zawiera nowych umów wg. stawek określonych w Rozdziale 22 niniejszej Taryfy. Zmiana zakresu świadczonej usługi bankowości elektronicznej wymaga uruchomienia usługi wg aktualnie dostępnej oferty w rozdziale 6 Taryfy.

## ROZDZIAŁ 23

### OBSŁUGA WYCOFANYCH Z OFERTY PRODUKTÓW DLA KLIENTÓW PRZEJĘTYCH Z IDEA BANKU S.A. W WYNIKU PROCESU RESTRUKTURYZACJI \*)

**W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale zastosowanie mają postanowienia rozdziałów 1 – 20 Taryfy.**

#### I. RACHUNKI BANKOWE

RACHUNKI BIEŻĄCE, POMOCNICZE I INNE		
1.	<b>Prowadzenie rachunku bankowego bieżącego/ pomocniczego</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w pełnej wysokości za każdy rozpoczęty miesiąc świadczenia usługi, niezależnie od daty otwarcia/zamknięcia rachunku przez Bank. 2. W przypadku pobierania opłaty z rachunku prowadzonego w innej walucie niż PLN stawka opłaty pobieranej w walucie innej niż PLN jest wyliczana wg kursu średniego NBP: z dnia otwarcia rachunku lub z dnia zmiany warunków umownych prowadzących do zmiany rachunków wskazanych do pobierania opłat.	19 zł miesięcznie za każdy rachunek

#### II. PRZELEWY KRAJOWE

PRZELEWY KRAJOWE W PLN		
1.	<b>Przelew krajowy wysyłany w PLN elektroniczny do realizacji w trybie zwykłym (w tym przelew do ZUS i Organów Podatkowych)</b>  <i>Uwaga:</i>	1 zł

	<p>1. Nie pobiera się opłat za przelew wysyłany na rachunek własny klienta. Przez przelew na rachunek własny klienta należy rozumieć przelew na rachunek zarejestrowany w systemach Banku pod tym samym numerem klienta (CIS).</p> <p>2. Realizacja przelewów złotych w kwocie 1 mln PLN i powyżej odbywa się poprzez system SORBNET (z wyłączeniem przelewów na rachunki ZUS i Organów Podatkowych). Opłata za realizację takiego przelewu pobierana jest wg stawki obowiązującej dla przelewów realizowanych w systemie SORBNET.</p>	
--	--	--

### III. PRZEKAZY W OBROcie DEWIZOWYM

PRZEKAZY WYSYŁANE I OTRZYMANE W OBROcie DEWIZOWYM		
1.	<b>Przekaz wysyłany SEPA do kraju EOG innego niż Polska</b> - dyspozycja w formie elektronicznej - dyspozycja w formie papierowej	1 zł 30 zł

### IV. KREDYTY

KREDYTY OBROTOWE, INWESTYCYJNE I POŻYCZKI		
1.	<b>Prowizja od zaangażowania (za udostępnienie pełnej kwoty kredytu w okresie kredytowania)</b>  <i>Uwaga:</i> 1. Prowizja naliczana jest miesięcznie od niewykorzystanych środków, za każdy dzień niewykorzystania kredytu, począwszy od dnia udostępnienia kredytobiorcy kredytu do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu. Dniem udostępnienia jest dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji klienta środki pieniężne z udzielonego kredytu/wielocelowego limitu kredytowego, po spełnieniu przez klienta warunków zawieszających określonych w umowie kredytu/wielocelowego limitu kredytowego. 2. Prowizja jest płatna w: <ul style="list-style-type: none"> <li>15 dniu każdego miesiąca za poprzedni miesiąc kalendarzowy - w przypadku kredytu w rachunku bieżącym,</li> <li>ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca, wyłączając ten dzień z podstawy naliczenia – w przypadku kredytu w rachunku kredytowym.</li> </ul>	1,8% w skali roku w walucie kredytu
2.	<b>Przedterminowa spłata i rezygnacja z kredytu w formie linii /częściowa spłata kredytu w formie linii i jego obniżenie<sup>1</sup></b>	3% od kwoty spłacanej przed terminem
KREDYT SAMOCHODOWY		
3.	<b>Sporządzenie na wniosek klienta i wydanie pisma dotyczącego zgody Banku na czynności związane z eksploatacją i użytkowaniem pojazdu, w szczególności związane z ingerencją w budowę i zmianę parametrów technicznych przedmiotu kredytowania</b>	25 zł
CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH KREDYTÓW I POŻYCZEK:		
4.	<b>Sporządzenie opinii o kredycie (pożyczce) na wniosek klienta</b>	80 zł netto + VAT
5.	<b>Wystawienie zaświadczenia na wniosek klienta</b>	70 zł
6.	<b>Wydanie zaświadczenia o zwolnieniu hipoteki/zastawu rejestrowego/protokołu zniszczenia weksla<sup>2</sup></b>	60 zł
7.	<b>Wcześniejsza spłata kapitału kredytu (pożyczki)<sup>1</sup></b>	5% od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 1 do 24 miesięcy od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)  4% od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 25 do 36 miesięcy od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)

		<p>3%</p> <p>od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 37 do 48 miesięcy od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)</p> <p>2%</p> <p>od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 49 do 60 miesięcy od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)</p> <p>1%</p> <p>od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 61 miesiąca do 72 miesięcy od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)</p> <p>0%</p> <p>od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 73 miesięcy od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)</p>
<p>1. Nie dotyczy umowy kredytu (pożyczki), w których Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) miał indywidualnie negocjowaną opłatę za wcześniejszą całkowitą bądź częściową spłatę kredytu (pożyczki).</p> <p>2. Opłata jest pobierana każdorazowo w przypadku wydawania duplikatów udzielenia przez Bank zezwolenia na wykreślenie hipoteki / zastawu rejestrowego. Opłata nie dotyczy wydania zaświadczenia w związku z całkowitą spłatą kredytu (pożyczki).</p>		

**\*) Bank nie zawiera nowych umów wg. stawek określonych w Rozdziale 23 niniejszej Taryfy**