

Kwiecień 2023

INFORMATOR

o zmianach dla Klientów Biznesowych
wraz z wykazem zmian



+48 22 591 22 00*
koszt połączenia wg taryfy operatora
www.pekao.com.pl

Spis treści

Wykaz zmian w REGULAMINIE PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH, DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A.	4
ROZDZIAŁ 1	4
Postanowienia ogólne	4
ROZDZIAŁ 2	4
Rodzaje rachunków bankowych	4
ROZDZIAŁ 3	4
Zawarcie umowy i otwieranie rachunków	4
ROZDZIAŁ 5	4
Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	4
ROZDZIAŁ 6	5
Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych	5
ROZDZIAŁ 10	5
Przekazy w obrocie dewizowym	5
ROZDZIAŁ 12	5
Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart	5
ROZDZIAŁ 13	6
Posługiwanie się kartą	6
ROZDZIAŁ 14	6
Ochrona karty i PIN. Zastrzeżenie i blokowanie kart	6
ROZDZIAŁ 16	6
Rachunki lokat terminowych	6
ROZDZIAŁ 17	7
Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunków bankowych i zamknięcie rachunku rozliczeniowego	7
Wykaz zmian w Taryfie Opłat i Prowizji bankowych dla Biznesu	8
Wykaz zmian w Tabeli opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes	8
Postanowienia Ogólne	11
Wykaz zmian w Taryfie Opłat i Prowizji Bankowych dla Biznesu	12
ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE	12
ROZDZIAŁ II. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY	13
ROZDZIAŁ III. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH	14
ROZDZIAŁ IV. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ	14
ROZDZIAŁ V. KREDYTY / POŻYCZKI	14
ROZDZIAŁ VI. KREDYTY / POŻYCZKI W OBSŁUDZE	14
ROZDZIAŁ VII. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI KREDYTOWE	15
ROZDZIAŁ VIII. AKREDYTOWA	15
ROZDZIAŁ IX. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE	18
ROZDZIAŁ X. GWARANCJE / PORĘCZENIA	19
ROZDZIAŁ XI. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU*)	22
ROZDZIAŁ XIII. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU*)	27
ROZDZIAŁ XIV. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH*) Z OFERTY BANKU)	27
Wykaz zmian w Tabeli opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A.	28
Postanowieniach Ogólnych	32
Wykaz zmian w Tabeli opłat i prowizji dla produktów kredytowych, gwarancji bankowej oraz dla mieszkaniowych rachunków powierniczych przeniesionych z Idea Banku S.A.	33
Rozdział I: TABELA OPŁAT I PROWIZJI DOTYCZĄCA PRODUKTÓW KREDYTOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM KARTY KREDYTOWEJ) I POŻYCZEK DLA PRZEDSIĘBIORCÓW otrzymuje brzmienie:	33
Rozdział V: TABELA OPŁAT I PROWIZJI DOTYCZĄCA PRODUKTÓW KREDYTOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM KARTY KREDYTOWEJ) I POŻYCZEK DLA FIRM z Poręczeniem Portfelowym otrzymuje numerację Rozdział III	34

Postanowieniach Ogólnych.....	35
ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW.....	37



Wykaz zmian w REGULAMINIE PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH, DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A.**ROZDZIAŁ 1****Postanowienia ogólne**

Dotychczasowe punkty od 77 do 80 zmieniały numerację od 78 do 81.

Zmianie uległa treść § 3 punkt 36) oraz 77) oraz dodany został pkt. 78), które otrzymują brzmienie:

36) **Pekao Direct** – centrum obsługi telefonicznej klientów banku (numery telefonów Pekao Direct podane są w folderze, z którym przekazywana jest karta i na wyciągach),

77) **wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 3 rozporządzenia BMR, opracowany dla konkretnego tenoru (okresu) (np. 1M - jednomiesięczny, 3M - trzymiesięczny, 6M - sześciomiesięczny, 12M - dwunastomiesięczny) i stanowiący podstawę ustalenia wysokości oprocentowania lub zgodnie, z którym ustalana jest wysokość oprocentowania na podstawie postanowień umowy,

78) **WFS** – „Wykaz Funkcji Serwisów” - wykaz funkcji możliwych do realizacji w poszczególnych serwisach Pekao24 i w jednostkach Banku wraz z wykazami operacji, które wymagają zaakceptowania/ autoryzacji lub są zabezpieczone oddzwonieniem, umieszczony na stronie internetowej banku www.pekao.com.pl.

ROZDZIAŁ 2**Rodzaje rachunków bankowych**

Zmianie uległa treść § 6 ust. 1 pkt 1) ppkt a), który otrzymuje brzmienie:

§ 6.

1. Na warunkach określonych w niniejszym regulaminie, bank oferuje klientom biznesowym otwarcie (za wyjątkiem rachunku bieżącego w walutach obcych) i prowadzenie rachunków bankowych:
 - 1) rachunków rozliczeniowych:
 - a) bieżących w złotych i walutach obcych

ROZDZIAŁ 3**Zawarcie umowy i otwieranie rachunków**

Zmianie uległa treść § 11 ust. 2 pkt 1), który otrzymuje brzmienie:

§ 11.

2. W okresie obowiązywania umowy, otwarcie kolejnych rachunków bankowych następuje:
 - 1) po podpisaniu umowy lub

ROZDZIAŁ 5**Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych**

Zmianie uległa treść § 21 ust. 1 pkt. 2) oraz ustępy 7-10 oraz dodano ustęp 11 i 12, które otrzymują brzmienie:

§ 21.

1. Bank może zmienić wysokość oprocentowania rachunku o zmiennym oprocentowaniu w przypadku:
 - 2) zmiany cen pieniądza na rynku międzybankowym
7. W przypadku istotnej zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, zgodnie z którym ustalone jest oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym, zastosowany zostanie ten wskaźnik z uwzględnieniem istotnej zmiany. Za istotną zmianę uznaje się zmianę metody wyznaczania wskaźnika, którą administrator uznał i zdefiniował, jako istotną, zgodnie z art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (z późniejszymi zmianami) lub innymi przepisami go zastępującymi; lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez administratora w dokumentacji wskaźnika. W przypadku zmiany, która nie jest uznana przez administratora jako istotna zmiana metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, stosuje się wskaźnik po tej zmianie.

8. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika referencyjnego WIBOR/WIBID, zgodnie z którym ustalane jest oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym, w jego miejsce zastosowany zostanie wskaźnik WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) (ISIN PL9999996603) publikowany i opracowywany przez administratora wskaźnika, którym na dzień [zawarcia umowy] / [wejścia w życie regulaminu] jest GPW Benchmark S.A. (<https://gpwbenchmark.pl/>) jako wskaźnik alternatywny.
9. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika alternatywnego, o którym mowa w ust. 2, w jego miejsce zastosowana zostanie stopa depozytowa NBP, publikowana przez Narodowy Bank Polski.
10. W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa NBP, do ustalania wysokości oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość 0,0001%, chyba że strony ustalą inaczej.
11. Nowa podstawa określania oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym, zgodnie z ust. 1-4, zostanie zastosowana niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowywania i publikowania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego lub stopy depozytowej NBP – o ile będzie stosowana. Do tego momentu dotychczasowe oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bankowym nie ulegnie zmianie.
12. Bank poinformuje Posiadacza rachunku o istotnej zmianie metody opracowywania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, jak również o zaprzestaniu jego opracowywania i publikowania oraz zastosowaniu wskaźnika alternatywnego albo stopy depozytowej NBP do ustalania wysokości oprocentowania. W przypadku zastosowania wartości, o której mowa w ust. 4 do ustalania wysokości oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym, Bank zawiadomi o tym Posiadacza rachunku, a Posiadaczowi rachunku przysługiwać będzie uprawnienie do wypowiedzenia Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.

ROZDZIAŁ 6

Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych

Zmianie uległa treść § 23 ust. 3. oraz § 25 ust 5., który otrzymuje brzmienie:

§ 23.

3. Odbitka stempla firmowego (jeżeli jest używany), nazwa/firma posiadacza rachunku oraz podpisy na zleceniach płatniczych składanych przez klienta, muszą być zgodne z brzmieniem stempla firmowego, nazwą/firmą klienta oraz podpisami zamieszczonymi na KWP lub dokumencie pełnomocnictwa

§ 25.

5. Bank informuje klienta o odmowie wykonania zlecenia płatniczego, podając powód odmowy, bezpośrednio przez pracownika banku, pisemnie lub za pośrednictwem:

ROZDZIAŁ 10

Przekazy w obrocie dewizowym

Zmianie uległa treść § 54 ust. 4., który otrzymuje brzmienie:

§ 54.

4. Za wykonanie czynności w celu odzyskania środków z tytułu przekazu wysyłanego, bank pobiera prowizję zgodnie z taryfą, bez względu na skuteczność w wykonaniu prośby klienta, z wyjątkiem sytuacji odzyskiwania środków, o której mowa w art. 143 ust. 2 UUP, kiedy to bank zgodnie z taryfą pobiera prowizję za odzyskanie środków.

ROZDZIAŁ 12

Wydawanie, dystrybucja i wznawianie kart

Zmianie uległa treść § 63., który otrzymuje brzmienie:

§ 63.

1. Karty oraz odpowiadający każdej karcie kod PIN są wysyłane przez bank w terminie 2 dni roboczych od dnia podpisania umowy na wskazany przez klienta adres do korespondencji, odrębnymi przesyłkami w odstępie 3 dni roboczych. Wysyłana karta jest nieaktywna. Kartę należy uaktywnić wykonując dowolną transakcję z użyciem kodu PIN, z wyłączeniem transakcji zbliżeniowej. PIN może być przekazany w innej formie udostępnionej przez Bank i wskazanej przez Posiadacza w Karcie Użytkownika
2. Jeżeli klient/użytkownik:
 - 1) nie otrzymał koperty z PIN lub koperty z kartą ani pisma o odmowie wydania karty w ciągu 14 dni od dnia podpisania umowy lub
 - 2) otrzymał tylko jedną z przesyłek (z kartą lub z PIN) i nie otrzymał w ciągu kolejnych 4 dni drugiej przesyłki, lub
 - 3) otrzymał jedną lub obydwie przesyłki uszkodzone w sposób uniemożliwiający odczytanie numeru karty lub PIN,jest zobowiązany zgłosić ten fakt bezpośrednio w jednostce banku lub telefonicznie w Pekao Direct, w celu bezzwłocznego zastrzeżenia wysłanej karty. Jeżeli karta jest w posiadaniu klienta/użytkownika należy zniszczyć ją w sposób uniemożliwiający jej użycie, poprzez uszkodzenie paska magnetycznego i mikroprocesora.

3. Przygotowanie nowej karty następuje w terminie 7 dni roboczych od dnia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 2.
4. Klient/użytkownik jest zobowiązany do zniszczenia dotychczas używanej karty z chwilą otrzymania karty z nowym terminem ważności.
5. Klient/użytkownik może złożyć wniosek o wydanie duplikatu karty (tj. karty z tym samym numerem) w przypadku:
 - 1) zmiany imienia lub nazwiska użytkownika,
 - 2) zmiany nazwy firmy (posiadacza),
 - 3) mechanicznego uszkodzenia karty,
 - 4) uszkodzenia zapisu paska magnetycznego.
6. Do wniosku o wydanie duplikatu karty klient/użytkownik powinien dołączyć kartę dotychczas używaną lub oświadczenie o jej zniszczeniu.
7. Wydanie duplikatu karty następuje na zasadach opisanych w ust. 5-7.
8. Klient ma prawo do zwrotu karty przed upływem okresu jej ważności. Na żądanie klienta bank wydaje zaświadczenie potwierdzające zwrot karty.
9. Zwrot karty nie zwalnia posiadacza karty z obowiązku zapewnienia na rachunku środków umożliwiających bankowi rozliczenie transakcji dokonanych kartą.

ROZDZIAŁ 13

Posługiwanie się kartą

Zmianie uległa treść § 64. ust 5., oraz § 66 ust. 4 pkt. 1) i 2) które otrzymują brzmienie:

§ 64.

5. Bank informuje o marży stosowanej dla transakcji realizowanych w euro lub innej walucie będącej walutą państwa członkowskiego EOG. Marża to różnica pomiędzy kursem walutowym stosowanym do rozliczenia transakcji a najbardziej aktualnym kursem referencyjnym wymiany euro ogłaszanym przez Europejski Bank Centralny i jest podawana jako wartość procentowa tej różnicy w stosunku do wspomnianego kursu Europejskiego Banku Centralnego. Informacja o wysokości marży podawana jest przez bank:

- 1) na stronie internetowej www.pekao.com.pl,
- 2) użytkownikowi/posiadaczowi, w formie bezpłatnej wiadomości sms, wysyłanej po płatności lub wypłacie gotówki zrealizowanej w euro lub innej walucie będącej walutą państwa członkowskiego EOG.

Informacja o marży stosowanej dla danej waluty jest przekazywana po pierwszej transakcji w miesiącu kalendarzowym dokonanej w danej walucie. Posiadacz może zadeklarować zamiar korzystania z usługi powiadomień (lub rezygnacji z tej usługi) zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w późniejszym terminie, w okresie ważności karty. Użytkownik może zlecić włączenie lub wyłączenie usługi kontaktując się telefonicznie z Pekao Direct.

§ 66.

4. Transakcje zbliżeniowe mogą być dokonywane w trybie online oraz offline:
- 1) w trybie online dokonywane są transakcje, których weryfikacja odbywa się w systemie banku i mają do nich zastosowanie limity transakcji zapisane w systemie banku (dzienny kwotowy limit transakcji bezgotówkowych),
 - 2) narastający, kwotowy limit bezgotówkowych transakcji zbliżeniowych online bez potwierdzenia kodem PIN wynosi równowartość 150 euro, przeliczana po średnim kursie NBP z dnia dokonania transakcji,

ROZDZIAŁ 14

Ochrona karty i PIN. Zastrzeżenie i blokowanie kart

Do § 69. dodany został pkt 7), który otrzymuje brzmienie:

§ 69.

- 7) ze względów bezpieczeństwa, w przypadku otrzymania PIN do karty drogą elektroniczną, Użytkownik powinien:
- a) po odczytaniu PIN niezwłocznie usunąć wiadomość z nośnika oraz
 - b) zmienić PIN w bankomacie Banku

ROZDZIAŁ 16

Rachunki lokat terminowych

Zmianie uległa treść § 80. ust 15, § 81 ust. 4-5. § 82. ust. 1-2 oraz § 83. ust. 7, które otrzymują brzmienie:

§ 80

15. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) mogą być otwierane na okres od 2 do 365 dni włącznie i są prowadzone jako lokaty o stałym oprocentowaniu,

§ 81.

4. Zmiana stawki oprocentowania rachunku lokaty zmiennej następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 3. Wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się wskaźnik referencyjny.
5. Bank może zmienić wysokość oprocentowania lokaty o zmiennym oprocentowaniu w przypadku:
 - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski od depozytów oraz zasad jej odprowadzania lub
 - 2) zmiany cen pieniądza na rynku międzybankowym

§ 82.

1. Podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej standardowej/ negocjowanej w złotych lub w walucie obcej jest złożenie przez **klienta** wniosku o otwarcie lokaty ze środków zgromadzonych na jego rachunku bieżącym lub pomocniczym, prowadzonym w walucie lokaty lub z wpłaty gotówkowej.
2. Potwierdzeniem otwarcia lokaty przez **bank**, w przypadku otwarcia w oddziale, jest przekazane **posiadaczowi rachunku** potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty terminowej w formie papierowej.

§ 83.

7. Zadysonowanie kwotą lokaty negocjowanej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje wypłatę kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty lub brak wypłaty odsetek (zgodnie z zasadami wskazanymi w komunikatach dostępnych w lokalach jednostek banku).

ROZDZIAŁ 17

Rozwiązanie umowy o prowadzenie rachunków bankowych i zamknięcie rachunku rozliczeniowego

Zmianie uległa treść § 85. ust 1 i ust. 3 pkt. 5) oraz § 87., które otrzymują brzmienie:

§ 85.

1. Rozwiązanie umowy w całości lub w części dotyczącej wskazanego rachunku prowadzonego w ramach podpisanej umowy przez jedną ze stron może nastąpić, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia upływającego ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym doręczono wypowiedzenie, lub w krótszym okresie, za zgodą obu stron, z zastrzeżeniem ust. 2. Posiadacz rachunku składa wypowiedzenie:
 - 1) w formie pisemnej w oddziale banku lub poprzez jego wysłanie na adres siedziby banku,
 - 2) w trakcie kontaktu telefonicznego z konsultantem Pekao Direct¹, za pomocą Pekao24 dla firm.
3. Wypowiedzenie umowy przez bank może nastąpić tylko z ważnych powodów tj.:
 - 5) nieprzekazania bankowi przez posiadacza rachunku dokumentów lub informacji wymaganych przez bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym nieprzekazania bankowi informacji o beneficjentach rzeczywistych, lub

§ 87.

1. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania umowy w całości następuje zamknięcie wszystkich rachunków prowadzonych w ramach umowy.
2. Wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego bieżącego skutkuje rozwiązaniem w całości umowy, o której mowa w ust. 1
3. Zamknięcie ostatniego rachunku prowadzonego w ramach umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.
4. Zamknięcie rachunku rozliczeniowego, w ciężar którego są rozliczane karty płatnicze banku – powoduje wypowiedzenie umowy o wydanie i obsługę tych kart lub konieczność jej aneksowania w celu wskazania innego rachunku do rozliczeń operacji dokonanych przy użyciu kart.

¹ po udostępnieniu takiej funkcjonalności, o czym bank poinformuje posiadacza na stronie internetowej banku www.pekao.com.pl

Wykaz zmian w Taryfie Opłat i Prowizji bankowych dla Biznesu

Wykaz zmian w Tabeli opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes

Numeracja w punktach 9-67 została zmieniona na 10 - 68

Punkty 1., 8., 21b., 22b., 24a., 25b., 26c., 27., 30., 36., 37., 39. a i b, 41., 42., 44., 45. a i b, 51. a, 68. otrzymały brzmienie:

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji
OBSŁUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH			
OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKU			
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego w złotych	miesięcznie	0 zł / 12 zł ¹
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA			
8.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej ²	od każdego SMS	0,30 zł
POLECENIA PRZELEWÓW			
POLECENIE PRZELEWU W ZŁOTYCH			
21.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w złotych złożone:		
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
22.	Polecenie przelewu zewnętrznego w obrocie krajowym złożone:		
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
24.	Polecenie przelewu z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”		
	a. na rachunek własny Klienta w Banku		
	- za pośrednictwem bankowości elektronicznej	od każdego przelewu	0 zł – pierwszy przelew w danym miesiącu; 10 zł - drugi i kolejny przelew w danym miesiącu ⁴
	- w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej	od każdego przelewu	15 zł
POLECENIA PRZELEWU (PRZEKAZY) W OBROcie DEWIZOWYM			
25.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w walucie obcej złożone:		
	b. w Oddziale Banku		
	- przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	- przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
26.	Polecenia przelewu SEPA		
	c. złożone w Oddziale Banku		
	- do kraju EOG innego niż Polska	od każdego przelewu	17 zł
27.	Wysłanie polecenia przelewu do innych banków krajowych lub za granicę za pośrednictwem systemu SWIFT Opłata za realizację polecenia przelewu składa się ze: stawki podstawowej (w zależności od opcji), opłaty stanowiącej pokrycie kosztów banku zagranicznego lub krajowego oraz opłaty za komunikat SWIFT. Klient może być też obciążony opłatą określoną w punkcie 30, w przypadkach określonych w opisie tego punktu.		
30.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym, krajowym - brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje	od każdego przelewu niespełniającego wymogów STP	30 zł

OBSŁUGA GOTÓWKOWA
WPLATY GOTÓWKOWE

36.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku w banknotach	od każdej wpłaty	0,4% min. 10 zł
37.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku zawierające co najmniej 50 szt. monet ¹⁰	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł
39.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:		
	a. wpłaty w banknotach	od każdej wpłaty	0,4% min. 10 zł + 23% VAT
	b. wpłaty w monetach ¹⁰	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł + 23% VAT
41.	Wpłaty gotówkowe na rachunek „Dobry Zysk dla Firmy”	od każdej wpłaty	0,6% min. 15 zł

WYPŁATY GOTÓWKOWE

42.	Wypłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej	od każdej wypłaty	0,4% min. 10 zł
44.	Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	od każdej wypłaty	0,6% min. 15 zł
45.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:		
	a. w złotych	od wartości niepodjętej kwoty	0,35% min. 100 zł max. 5 000 zł
	b. w walucie obcej	od wartości niepodjętej kwoty	0,35% min. 300 zł max. 5 000 zł

WYCIĄGI / ZESTAWIENIA OBROTÓW / ZAŚWIADCZENIA / OPINIE I INNE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE

51.	Wydanie na żądanie Klienta zaświadczeń i ich duplikatów, potwierdzeń wykonania przelewu oraz zestawienia obrotów		
	a. Dyspozycja złożona w Oddziale	za dokument	50 zł
68.	<p>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</p> <p>Oplata pobierana jest wyłącznie dla walut z ujemną stopą depozytową danego Banku Centralnego</p> <p><i>Uwaga:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 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 określonego w pkt. 5. Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako $STR \cdot (SR - OR)$, gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR 1M - stopę referencyjną NBP, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP. 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 0,30%. 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. Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela: 	<p>Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc</p>	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 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. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(KRO + KLP) / 360$

Waluta	Indeks	Próg Kwotowy
EUR	€STR	20 000 EUR
USD	SOFR	20 000 USD
CHF	SARON	20 000 CHF
GBP	SONIA	20 000 GBP
DKK	CIBOR TN	20 000 DKK
CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK
NOK	NOWA	20 000 NOK
JPY	TONA	20 000 JPY
SEK	STIBOR TN	20 000 SEK
HUF	HUFONIA	20 000 HUF

6. Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych

*) 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.

przypis nr. 9 uzyskał brzmienie:

⁹ Łączna opłata za pierwsze 15 przelewów lub zleceń stałych/ przelewów cyklicznych miesięcznie wychodzących do innego banku, realizowanych przez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm, zgodnie z pkt. 20 lit. a lub pkt. 30 lit. b. Za każdy kolejny przelew/ zlecenie stałe opłata wynosi 1,50 zł. Miesiąc liczony jest od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca.

Postanowienia Ogólne

W podrozdziale **Postanowienia Ogólne** paragrafy § 6 oraz § 12. uzyskały brzmienie:

§ 6

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

- 1) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi Klienta, prowadzone w Banku,
- 2) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów realizowanych w Oddziale na cele charytatywne dokonywane na rachunki w Banku oraz w innych bankach krajowych.
- 3) wpłat gotówkowych w kasie w przypadku wystąpienia awarii wplatomatu

§ 12.

1. Bank ma prawo do wprowadzania do Tabeli nowych opłat lub prowizji w związku z wdrożeniem nowych produktów lub usług albo związanych z dodaniem nowych rozwiązań i funkcjonalności w zakresie istniejących produktów lub usług, do tej pory nie oferowanych przez Bank i nie przewidzianych w obowiązującej Tabeli. Nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług, rozwiązań lub funkcjonalności w ramach zawartych lub nowych umów.
2. Zmiana postanowień ogólnych, wysokości opłat i prowizji, terminów lub form ich płatności określonych w Tabeli oraz wprowadzenie do Tabeli nowych opłat i prowizji za czynności związane z realizacją zawartych umów uzależnione jest od zaistnienia, co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany cen według wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 0,1 punktu procentowego, obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,
 - 2) zmiany wysokości kosztów operacji i usług (tj. cen energii, cen usług telekomunikacyjnych) ponoszonych przez Bank przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja - o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt 1 - o co najmniej 0,1 punktu procentowego w okresie od poprzedniej zmiany określonej w Tabeli prowizji lub opłaty;
 - 3) zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszanego przez GUS o co najmniej 1 %;
 - 4) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, zaleceń, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczne stało się dostosowanie brzmienia Tabeli do wymogów wynikających z wprowadzanych zmian, w tym również zmian poziomu opłat i prowizji;
 - 5) dodania nowego zakresu usług (funkcji technicznych, informatycznych) i operacji dokonywanych przy ich użyciu, przy czym nowo wprowadzone opłaty i prowizje będą należne wyłącznie od klientów, którzy zdecydują się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Tabeli może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
 - 1) w ust. 2 w pkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
 - 2) w ust. 2 w pkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
4. Bank poinformuje klientów o zmianach Tabeli określonych w ust. 2 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Tabeli w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
6. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania indeksu lub stopy procentowej właściwego banku centralnego innej niż stopa depozytowa, stosowanych do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie prowizji i opłat bankowych, Bank zastosuje stopę depozytową banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty (publikowaną na stronie internetowej danego banku centralnego). W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa właściwego banku centralnego, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość zerowa.
7. Stopa depozytowa banku centralnego jest to:
 - 1) dla EUR (euro) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - 2) dla USD (dolar amerykański) – dolna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
 - 3) dla CHF (frank szwajcarski) – podstawowa stopa depozytowa (po angielsku: SNB Interest rate on sight deposits above threshold) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - 4) dla GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: bank rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - 5) dla DKK (korona duńska) – stopa depozytowa (po angielsku: current-account rate) Duńskiego Banku Centralnego (Danmarks Nationalbank),
 - 6) dla CZK (korona czeska) – stopa depozytowa (po angielsku: discount rate) Czeskiego Banku Narodowego,
 - 7) dla NOK (korona norweska) – podstawowa stopa (po angielsku: policy rate) banku centralnego Norwegii (Norges Bank),
 - 8) dla JPY (jen) – stopa depozytowa (po angielsku: Interest Rate Applied to Complementary Deposit Facility) banku centralnego Japonii (Bank of Japan),
 - 9) dla SEK (korona szwedzka) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit rate) banku centralnego Szwecji (Sveriges Riskbank),
 - 10) dla HUF (forint) – stopa bazowa (po angielsku: base rate) banku centralnego Węgier.
8. Zmiany określone w ust. 6, będą zastosowane niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania publikacji dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego.
9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w ust. 6 zmianach podstawy ustalania wysokości opłat lub prowizji wskazanych w Taryfie prowizji i opłat bankowych.

Do Tabela opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes dodano pozycję

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji
OBSŁUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH			
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA			
9.	Autoryzacja w PeoPay	za każdą autoryzację	0 zł

Wykaz zmian w Taryfie Opłat i Prowizji Bankowych dla Biznesu

Zmieniona zostaje numeracja rozdziałów:

ROZDZIAŁ VI. AKREDYTYWA na ROZDZIAŁ VII. AKREDYTYWA

ROZDZIAŁ VII. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE na ROZDZIAŁ VIII. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE

ROZDZIAŁ VIII. GWARANCJE / PORĘCZENIA na ROZDZIAŁ IX. GWARANCJE / PORĘCZENIA

ROZDZIAŁ IX. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU*) na ROZDZIAŁ X. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU*)

ROZDZIAŁ X. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU na ROZDZIAŁ XI. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU

ROZDZIAŁ XI. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU*) na ROZDZIAŁ XII. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU*)

ROZDZIAŁ XII. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH*) Z OFERTY BANKU) na

ROZDZIAŁ XIII. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH*) Z OFERTY BANKU)

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

W rozdziale **Postanowienia Ogólne** § 6., § 9 Punkt 2. oraz § 12. uzyskały brzmienie:

§ 6.

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

- 1) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi Klienta, prowadzone w Banku,
- 2) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów realizowanych w Oddziale na cele charytatywne dokonywane na rachunki w Banku oraz w innych bankach krajowych.
- 3) wpłat gotówkowych w kasie w przypadku wystąpienia awarii wplatomatu.
1. 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 - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,43 złz zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kwoty prowizji pobieranych od gotówkowych lub bezgotówkowych operacji dokonanych kartami płatniczymi oraz opłat za karty płatnicze obsługiwane w systemie firmy Nexi Payments S.p.A. są zaokrąglane w dół do pełnego grosza, np.
 - kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł

12.

1. Bank ma prawo do wprowadzania do Taryfy nowych opłat lub prowizji w związku z wdrożeniem nowych produktów lub usług albo związanych z dodaniem nowych rozwiązań i funkcjonalności w zakresie istniejących produktów lub usług, do tej pory nie oferowanych przez Bank i nie przewidzianych w obowiązującej Taryfie. Nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług, rozwiązań lub funkcjonalności w ramach zawartych lub nowych umów.
2. Zmiana postanowień ogólnych, wysokości opłat i prowizji, terminów lub form ich płatności określonych w Taryfie oraz wprowadzenie do Taryfy nowych opłat i prowizji za czynności związane z realizacją zawartych umów uzależnione jest od zaistnienia, co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany cen według wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 0,1 punktu procentowego, obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,
 - 2) zmiany wysokości kosztów operacji i usług (tj. cen energii, cen usług telekomunikacyjnych) ponoszonych przez Bank przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja - o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt 1 - o co najmniej 0,1 punktu procentowego w okresie od poprzedniej zmiany określonej w Taryfie prowizji lub opłaty;
 - 3) zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszanego przez GUS o co najmniej 1 %;
 - 4) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, zaleceń, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczne stało się dostosowanie brzmienia Taryfy do wymogów wynikających z wprowadzanych zmian, w tym również zmian poziomu opłat i prowizji;
 - 5) dodania nowego zakresu usług (funkcji technicznych, informatycznych) i operacji dokonywanych przy ich użyciu, przy czym nowo wprowadzone opłaty i prowizje będą należne wyłącznie od klientów, którzy zdecydują się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Taryfie może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:

- 1) w ust. 2 w pkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
- 2) w ust. 2 w pkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
4. Bank poinformuje klientów o zmianach Taryfy określonych w ust. 2 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.
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 zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
6. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania indeksu lub stopy procentowej właściwego banku centralnego innej niż stopa depozytowa, stosowanych do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie prowizji i opłat bankowych, Bank zastosuje stopę depozytową banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty (publikowaną na stronie internetowej danego banku centralnego). W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa właściwego banku centralnego, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość zerowa.
7. Stopa depozytowa banku centralnego jest to:
 - 1) dla EUR (euro) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - 2) dla USD (dolar amerykański) – dolna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
 - 3) dla CHF (frank szwajcarski) – podstawowa stopa depozytowa (po angielsku: SNB Interest rate on sight deposits above threshold) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - 4) dla GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: bank rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - 5) dla DKK (korona duńska) – stopa depozytowa (po angielsku: current-account rate) Duńskiego Banku Centralnego (Danmarks Nationalbank),
 - 6) dla CZK (korona czeska) – stopa depozytowa (po angielsku: discount rate) Czeskiego Banku Narodowego,
 - 7) dla NOK (korona norweska) – podstawowa stopa (po angielsku: policy rate) banku centralnego Norwegii (Norges Bank),
 - 8) dla JPY (jen) – stopa depozytowa (po angielsku: Interest Rate Applied to Complementary Deposit Facility) banku centralnego Japonii (Bank of Japan),
 - 9) dla SEK (korona szwedzka) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit rate) banku centralnego Szwecji (Sveriges Riskbank),
 - 10) dla HUF (forint) – stopa bazowa (po angielsku: base rate) banku centralnego Węgier.
8. Zmiany określone w ust. 6, będą zastosowane niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania publikacji dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego.
9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w ust. 6 zmianach podstawy ustalania wysokości opłat lub prowizji wskazanych w Taryfie prowizji i opłat bankowych.

ROZDZIAŁ II. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY

Punkty 6. oraz 13. otrzymały brzmienie::

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
4.	Przelewy z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”		
5.	a) Przelew na rachunek własny Klienta realizowany:		
6.	- przez Oddział w formie dokumentu papierowego	17 zł	od każdego przelewu
11.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe		
13.	b) Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0,5% min. 15 zł	od każdej wypłaty

ROZDZIAŁ III. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH

W rozdziale Usługi w zakresie wydawania i obsługi kart bankowych punkt 12. otrzymuje brzmienie:

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	DEBETOWE	KREDYTOWE	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
12.	Zastrzeżenie karty	bez opłat		nie dotyczy

ROZDZIAŁ IV. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

W rozdziale usługi bankowości elektronicznej usunięty został punkt 2.5. oraz przypis 2). Zmianie uległa numeracja punktów 2.6 i 2.7 na 2.5 i 2.6.

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PekaoBiznes24 Standard	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PekaoBiznes24 Plus	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA Pekao24 dla firm	TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI
2.	Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu:				
2.5.	e) Kredyt Zaliczka ²⁾	10 zł		-	miesięcznie

2) Bank od 1 lipca 2018 r. nie zawiera nowych umów o Kredyt Zaliczka.

ROZDZIAŁ V. KREDYTY / POŻYCZKI

Tytuł podrozdziału KREDYT W RACHUNKU KREDYTOWYM - KREDYTY INWESTYCYJNE otrzymuje brzmienie KREDYTY INWESTYCYJNE. Zmianie uległ również punkt 1., który otrzymał brzmienie:

KREDYTY INWESTYCYJNE				
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI	
1.	Oplata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie kredytu - wystawienie promesy kredytowej - podwyższenie kwoty kredytu - przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu	0,5% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu: - podpisania umowy kredytu - wystawienia promesy - podpisania aneksu do umowy podwyższającego kwotę kredytu - przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu Oplata pobierana w przypadku odstąpienia klienta od wniosku po pozytywnej decyzji Banku, w przeciwnym wypadku kwota pobranej opłaty pomniejsza prowizję przygotowawczą	

ROZDZIAŁ VI. KREDYTY / POŻYCZKI W OBSŁUDZE

Podrozdział KREDYTY W RACHUNKU KREDYTOWYM - KREDYT OBROTOWY / KREDYT HIPOTEKA DLA FIRM / KREDYT ZALICZKA*) (z wyłączeniem preferencyjnych kredytów z dopłatami z ARIMR) otrzymuje brzmienie:

KREDYTY W RACHUNKU KREDYTOWYM - KREDYT OBROTOWY / KREDYT HIPOTEKA DLA FIRM) (z wyłączeniem preferencyjnych kredytów z dopłatami z ARIMR)			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Oplata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o zmianę warunków umowy kredytu.	0,5% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu podpisania aneksu do umowy kredytu
2.	Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu Uwaga: <i>Dotyczy kredytu obrotowego odnawialnego</i>	3% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna w dniu przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu
3.	Prowizja od zaangażowania (za udostępnienie przez Bank pełnej kwoty kredytu/pożyczki w okresie kredytowania)	3,5% w skali roku ¹⁾	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia udostępnienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy włącznie, płatna w terminach płatności odsetek Dniem udostępnienia jest dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji klienta środki pieniężne z udzielonego kredytu, przy czym wykorzystanie

			udostępnionego klientowi kredytu uzależnione jest od spełnienia przez niego warunków zawieszających określonych w umowie kredytu
4.	Prowizja rekompensacyjna	4% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
5.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem	0,15%	kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty: - udzielonego kredytu - w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego - wykorzystanego kredytu – w przypadku kredytów nieodnawialnych, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym. Za pierwszy kwartał, w którym obowiązuje Umowa, prowizja pobierana jest za cały kwartał, bez względu na liczbę dni obowiązywania Umowy.
6.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu na wniosek Klienta	2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy

1) Dotyczy umów zawartych od 01.02.2018 r.

ROZDZIAŁ VII. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI KREDYTOWE

W rozdziale POZOSTAŁE CZYNNOŚCI KREDYTOWE punkty 5., 7. oraz 8. otrzymują brzmienie:

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
5.	Wydanie na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń kredytowych i ich duplikatów ³⁾		
7.	Opłata za niedotrzymanie 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 Uwaga: nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa	200 zł	płatna w terminie 14 dni po upływie terminu ważności zabezpieczenia lub terminu wskazanego w piśmie banku wzywającym Klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
8.	Opłata za przygotowanie i dostarczenie do Klienta informacji o niespełnieniu warunków umowy takich jak wymagane obroty na rachunku	200 zł	Za każdy dokument, pierwszy dokument wysłany w miesiącu bezpłatnie, Obowiązuje dla umów zawartych od 01.12.2021

Dodany został punkt 12., który otrzymuje brzmienie:

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
12.	Udzielenie informacji o odmowie przyznania kredytu	brak opłaty	za każdą informację

ROZDZIAŁ VIII. AKREDYTYWA

Rozdział AKREDYTYWA otrzymuje brzmienie:

ROZDZIAŁ VIII. AKREDYTYWA*

* opłaty obowiązują dla umów zawartych od 1.07.2023 r.

AKREDYTYWA EKSPORTOWA I AKREDYTYWA OTRZYMANA W OBROcie KRAJOWYM			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 500 zł b) 250 zł	Jednorazowo
2.	Potwierdzenie akredytywy obcej	do negocjacji min. 750 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji II. 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 wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I III. Od plafonu w przypadku akredytywy rewolwingowej

3.	Negocjacja dokumentów w akredytywie obcej lub akcept weksla	0,25% min. 500 zł	Każdorazowo przy negocjacji lub akceptacji weksla, od kwoty żądanej płatności lub weksla.
4.	Dyskonto akredytywy lub finansowanie beneficjenta akredytywy	do negocjacji min. 750 zł	Od kwoty weksla lub należności eksportowej
5.	Sprawdzenie dokumentów: a) na zlecenie beneficjenta przy prezentacji dokumentów w Banku b) próbne sprawdzenie dokumentów przed prezentacją dokumentów w Banku	a) 400 zł b) 300 zł	Każdorazowo przy sprawdzaniu dokumentów za każdy komplet dokumentów
6.	Wysłanie dokumentów w związku z wymianą lub uzupełnieniem wcześniej prezentowanego kompletu	200 zł	każdorazowo, przy wysyłce dokumentów
7.	Wysłanie dokumentów bez sprawdzania do banku otwierającego lub pośredniczącego	200 zł	każdorazowo, przy wysyłce dokumentów
8.	Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy	200 zł	każdorazowo, przy prezentacji
9.	Wypłata z akredytywy obcej na rzecz beneficjenta	0,25% min. 250 zł	I. Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty żądanej płatności II. Nie pobiera się w przypadku, gdy pobrano prowizję według punktu 3
10.	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub inne dokumenty dotyczące akredytywy <i>Dotyczy akredytywy zabezpieczającej (stand-by)</i>	500 zł	każdorazowo przy poświadczeniu
11.	Zmiana warunków akredytywy: a) podwyższenie kwoty akredytywy obcej potwierdzonej b) Przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy potwierdzeniu akredytywy c) Inna zmiana warunków akredytywy, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku lub miejsca dostawy towaru, warunków płatności, w tym również: - podwyższenie kwoty akredytywy obcej niepotwierdzonej - przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej niepotwierdzonej - przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, jeżeli przedłużenie to, mieści się w okresie za który pobrano prowizję	a) do negocjacji min. 500 zł b) do negocjacji min. 500 zł c) 300 zł	a) I. 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 II. 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 wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I b) I. 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 II. W przypadku gdy okres liczony jak w punkcie I 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 punktem I c) Każdorazowo przy zmianie. W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy, pobiera się jedną prowizję - najwyższą
12.	Odroczenie terminu płatności akredytywy obcej: a) niepotwierdzonej b) potwierdzonej	a) 300 zł b) do negocjacji min. 500 zł	a) Każdorazowo przy odroczeniu płatności b) I. Każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia od kwoty żądanej płatności II. 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 punktem I
13.	a) Unieważnienie akredytywy lub spisanie całkowicie niewykorzystanego salda akredytywy obcej b) Spisanie częściowo niewykorzystanego salda akredytywy obcej	a) 200 zł b) 100 zł	a) Nie pobiera się w przypadku akredytywy przekazanej do obsługi w innym banku i akredytywy zabezpieczającej (stand-by) b) Nie pobiera się prowizji, gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, albo równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł i w przypadku akredytywy zabezpieczającej (stand-by)
14.	Przeniesienie akredytywy na wtórnego/ wtórnych beneficjenta/ beneficjentów	0,2 % min. 500 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej, od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji II. 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 wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I
15.	Awizowanie wtórnemu beneficjentowi zmiany do akredytywy przeniesionej a) podwyższenie kwoty akredytywy przeniesionej b) przedłużenie terminu ważności akredytywy przeniesionej, gdy nowy termin ważności przekracza okres za który pobrano prowizję przy przeniesieniu akredytywy	a) 0,2% min. 500 zł b) 0,2% min. 500 zł c) 300 zł	a) I. Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji II. 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 punktem I

	c) Inna zmiana warunków akredytywy przeniesionej, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku 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		b) I. Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji II. 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 punktem I c) Każdorazowo przy awizowaniu zmiany. W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy przeniesionej, pobiera się jedną prowizję - najwyższą
16.	Wypłata z akredytywy przeniesionej na rzecz beneficjenta wtórnego	0,25% min. 300 zł	Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty wypłaty
17.	Przekazanie akredytywy/zmiany akredytywy do obsługi w innym banku	0,2% min 500 zł max 1000 zł	Jednorazowo, od kwoty z tolerancją
18.	Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) 300 zł b) 400 zł	a) Jednorazowo b) Jednorazowo
19.	Podział/ przeniesienie wpływu	0,25% min. 500 zł max. 1000 zł	Jednorazowo, od kwoty podziału/ przeniesienia wpływu
20.	Awizowanie beneficjentowi preawizu dotyczącego otwarcia akredytywy obcej lub zmiany	200 zł	Jednorazowo
21.	Awizacja „przeniesienia wpływu” beneficjentowi transakcji	200 zł	Jednorazowo
22.	Awizacja zmiany do przeniesienia wpływu beneficjentowi transakcji	200 zł	Jednorazowo
23.	Finansowanie banku otwierającego akredytywę	do negocjacji	
24.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy akredytywie eksportowej lub przeniesieniu wpływu	300 zł	Jednorazowo od danej czynności
AKREDYTWA IMPORTOWA I AKREDYTWA WYSTAWIONA W OBROcie KRAJOWYM			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy własnej: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 300 zł b) 0 zł	Jednorazowo
2.	Przygotowanie projektu akredytywy/zmiany na zlecenie klienta	500 zł	Jednorazowo
3.	Uzgadnianie warunków akredytywy z beneficjentem lub bankiem obcym na zlecenie klienta	600 zł	Jednorazowo
4.	Otwarcie akredytywy własnej	0,2% min. 500 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. III. W przypadku akredytywy rewolwingowej prowizję nalicza się od plafonu
5.	Opłata dodatkowa za otwarcie akredytywy własnej w trybie ekspresowym (w ciągu 24 godzin od przyjęcia bezusterkowego zlecenia)	300 zł	Jednorazowo
6.	Zmiana warunków akredytywy własnej a) podwyższenie kwoty akredytywy b) przedłużenie terminu ważności lub zlecenie innemu bankowi przedłużenia ważności akredytywy, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy otwarciu akredytywy c) inne zmiany (w tym: zmiana terminu ważności - jeżeli nowy termin mieści się w okresie, za który pobrano prowizję, zmiana warunków płatności, wymaganych dokumentów, miejsc załadunku i dostawy towaru)	a) 0,2% min. 500 zł b) 0,2% min. 500 zł c) 300 zł	a) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I b) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej z zgodnie z punktem I W przypadku jednoczesnych zmian pobiera się jedną prowizję - najwyższą
7.	Wypłata z akredytywy własnej lub akcept weksla	0,15% min. 300 zł	Prowizję nalicza się od kwoty wypłaty lub weksla

8.	Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy	400 zł	Każdorazowo, przy prezentacji
9.	Odroczenie terminu płatności akredytywy własnej	0,2% min. 500 zł	I. Każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia, od kwoty płatności II. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres odroczenia w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I
10.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych/indosowanych na Bank/na zlecenie Banku	300 zł	Jednorazowo za wykonaną czynność, indosu, cesji lub wydanie upoważnienia
11.	Unieważnienie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda: a) całkowicie niewykorzystanego salda b) częściowo niewykorzystanego salda	a) 300 zł b) 100 zł	Prowizji nie pobiera się: - gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji - gdy równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł - w przypadku akredytywy zabezpieczającej (stand-by).
12.	Wysłanie preawizu akredytywy lub zmiany	200 zł	Jednorazowo
13.	Wykonanie dyspozycji wcześniejszej spłaty akredytywy na zlecenie klienta	250 zł	Jednorazowo
14.	Wypłata beneficjentowi, przed terminem płatności określonym w akredytywie wystawionej przez bank	0,2% min. 400 zł	Każdorazowo od kwoty wypłaty
15.	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego otwartych akredytyw	500 zł	Jednorazowo
16.	Obsługa cesji akredytywy zabezpieczającej (stand-by)	500 zł	Jednorazowo
17.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy akredytywie importowej	400 zł	Jednorazowo od danej czynności
REMBURSY W AKREDYTYWACH DOKUMENTOWYCH (prowizję pobiera się od banków korespondentów LORO)			
1.	Przyjęcie upoważnienia do rembursu do realizacji	50 EUR	Każdorazowo od kwoty płatności
2.	Zmiana do upoważnienia do rembursu	30 EUR	Jednorazowo
3.	Wystawienie zobowiązania do rembursu lub akcept weksla trasowanego	do negocjacji	Jednorazowo
4.	Zmiana zobowiązania do rembursu	do negocjacji	Jednorazowo
5.	Unieważnienie lub spisanie całkowicie lub częściowo niewykorzystanego upoważnienia do rembursu	30 EUR	Jednorazowo

ROZDZIAŁ IX. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE

Rozdział INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE otrzymuje brzmienie:

ROZDZIAŁ IX. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE*

*opłaty obowiązują dla umów zawartych od 1.07.2023 r.

INKASO EKSPORTOWE			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 300 zł b) 0 zł	jednorazowo
2.	Wysyłka dokumentów handlowych do inkasa obejmująca wydanie dokumentów w zamian za zapłatę lub uzyskanie akceptu weksla (traty) lub za weksel własny lub na innych warunkach	0,2% min. 300 zł max. 500 zł	a) Jeżeli weksel pozostaje do terminu płatności w banku zagranicznym - pobiera się jedną prowizję b) Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności
3.	Wysyłka dokumentów finansowych do inkasa (np. weksli własnych, traty itd.)	0,2% min. 300 zł max. 500 zł	od kwoty żądanej płatności
4.	Wysyłka dokumentów z dyspozycją wydania ich bez zapłaty	0,2% min. 300 zł max 500 zł	jednorazowo, od kwoty dokumentów
5.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta niebędącego podawcą inkasa	0,25% min. 300 zł max. 600 zł	od przekazywanej kwoty

6.	Realizacja wpływu/ów z tytułu inkasa eksportowego	300 zł	Przy płatnościach częściowych w ramach jednego inkasa prowizję nalicza się za każdą realizację płatności
7.	Przekazanie wpływu z inkasa eksportowego na rachunek beneficjenta w innym banku: a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) 300 zł b) 400 zł	a) każdorazowo przy przekazaniu wpływu b) każdorazowo przy przekazaniu wpływu
8.	Spisanie niewykorzystanego salda inkasa eksportowego	200 zł	jednorazowo
9.	Zmiana warunków inkasa eksportowego	400 zł	od każdej zmiany
10.	Na pisemne zlecenie Klienta kontrola terminowości płatności inkasa eksportowego (wysłanie monitu)	400 zł	od każdego wysłanego monitu
11.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy inkasie eksportowym lub zwrot dokumentów do podawcy	300 zł	jednorazowo od danej czynności
12.	Dyskonto weksli lub należności eksportowych	0,2 % min. 300 zł	od kwoty weksla/ należności eksportowej
INKASO IMPORTOWE			
1.	Awizowanie inkasa importowego: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 300 zł b) 100 zł	jednorazowo
2.	Realizacja inkasa dokumentowego obejmująca: a) wydanie dokumentów handlowych za zapłatę b) wydanie dokumentów handlowych za akcept weksla, weksel własny, zobowiązanie do zapłaty lub gwarancję bankową itp.	a) 0,15% min. 300 zł max. 500 zł b) 0,2% min. 300 zł max. 600 zł	Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności. Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję
3.	Realizacja inkasa finansowego (np. weksli własnych, trat itd.) obejmująca: a) wydanie dokumentów finansowych za zapłatę b) akcept weksla	a) 0,15% min. 300 zł max. 500 zł b) 0,2% min. 300 zł max. 600 zł	Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję
4.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych/indosowanych na Bank/na zlecenie Banku	300 zł	Prowizję pobiera się jednorazowo, za wykonaną czynność indosu, cesji lub wydania upoważnienia
5.	Realizacja częściowej płatności inkasa importowego bez wydania dokumentów handlowych/ finansowych	200 zł	Prowizji nie nalicza się za płatność końcową
6.	Zwrot dokumentów do podawcy lub wydanie dokumentów bez zapłaty lub wysłanie dokumentów do odbiorcy innego niż płatnik	200 zł	jednorazowo
7.	Awizowanie zmiany warunków inkasa	200 zł	každorazowo przy zmianie
8.	Złożenie weksla do protestu	600 zł + poniesione koszty	jednorazowo
10.	Kontrola terminowości płatności inkasa importowego na zlecenie banku zagranicznego (pisemny monit do Klienta)	200 zł	za każdy monit
11.	Przekazanie dokumentów inkasowych do obsługi w innym banku	600 zł	každorazowo za przekazanie dokumentów inkasowych
12.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy inkasie importowym	300 zł	jednorazowo od danej czynności

ROZDZIAŁ X. GWARANCJE / PORĘCZENIA

Rozdział GWARANCJE / PORĘCZENIA otrzymuje brzmienie:

ROZDZIAŁ X. GWARANCJE / PORĘCZENIA*

* opłaty obowiązują dla umów zawartych od 1.07.2023 r.

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
GWARANCJE UDZIELANE PRZEZ BANK (NOSTRO)			
1.	Wystawienie gwarancji/ regwarancji/ wystawienie zmiany do gwarancji/ wystawienie duplikatu gwarancji: a) pojedynczej - poza limitem ¹⁾ - w treści zaproponowanej przez Bank - w treści zaproponowanej przez klienta b) w ramach limitu ¹⁾ - w treści zaproponowanej przez Bank - w treści zaproponowanej przez klienta	0,3% min 400 zł 0,3% min 600 zł 300 zł 500 zł	- jednorazowo, w dniu wystawienia gwarancji/ regwarancji/ zmiany do gwarancji/ duplikatu gwarancji

2.	Oплата za obsługę zlecenia udzielenia gwarancji/ zlecenia zmiany gwarancji/ zlecenia wystawienia duplikatu gwarancji <i>opłata pobierana jest w przypadku gdy klient anuluje zlecenie przed wystawieniem gwarancji/ zmiany gwarancji/ duplikatu gwarancji</i>	600 zł	jednorazowo
3.	Wystawienie promesy gwarancji NOSTRO	600 zł	jednorazowo
4.	Obsługa udzielonej gwarancji/ regwarancji, w tym obsługa zmian warunków gwarancji/ regwarancji	0,4% min. 500 zł	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 (tj. rzeczywista liczba dni/ 90 x 0,4% min. 500 zł), 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. Po terminie, za który prowizja została już pobrana należy pobierać prowizję za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji.
5.	Wypłata z gwarancji w wyniku zgłoszonego roszczenia w ramach gwarancji NOSTRO	0,4% min. 600 zł	jednorazowo od kwoty wypłaty
6.	Linia gwarancji– prowizja od przygotowania: - umowy linii, - każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy linii, - każdego aneksu podwyższającego kwotę linii, - każdego aneksu zmieniającego inne warunki linii.	do negocjacji min. 1,4%	jednorazowo, od: - kwoty linii, - kwoty linii, - kwoty podwyższenia linii, - kwoty linii min. 400 zł max. 1000 zł.
7.	Uzgadnianie treści gwarancji/ regwarancji z beneficjentem/bankiem beneficjenta na zlecenie klienta	1000 zł	Jednorazowo
8.	Obsługa cesji gwarancji	500 zł	jednorazowo
9.	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego udzielonych gwarancji	500 zł	jednorazowo
10.	Obsługa redukcji kwoty gwarancji - na podstawie otrzymanych dokumentów (zgodnie z warunkami gwarancji)	500 zł	jednorazowo
11.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta związane z gwarancją NOSTRO	500 zł	jednorazowo od danej czynności
12.	Prowizja z tytułu administrowania linią gwarancji	1) 0,15% w walucie linii 2) bez opłat	1)kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty otwartej linii gwarancji wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym. Za pierwszy kwartał, w którym obowiązuje Umowa, prowizja pobierana jest za cały kwartał, bez względu na liczbę dni obowiązywania Umowy w kwartale. W ostatnim kwartale obowiązywania Umowy, należna prowizja płatna będzie nie później niż w ostatnim dniu obowiązywania Umowy od kwoty linii wg stanu na dzień poprzedzający datę wygaśnięcia Umowy, proporcjonalnie do liczby dni obowiązywania Umowy w kwartale. 2)dotyczy umów zawartych od 01.01.2022r.
13.	Oплата za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej Klienta, w terminie wynikającym z Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku	100 zł	płatna w drugim miesiącu kalendarzowym przypadającym po upływie terminu wskazanego w Regulaminie/Umowie lub piśmie banku wzywającym Klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
14.	Oплата za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów związanych z zabezpieczeniem transakcji (w tym za niedostarczenie aktualnej polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia transakcji) wynikającego z Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku	100 zł	płatna w terminie od ostatniego dnia miesiąca, w którym upłynął termin ważności zabezpieczenia, do ostatniego dnia miesiąca następującego po tym miesiącu lub termin wskazany w piśmie Banku wzywającym Klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
15.	Oплата za wizytę u Klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy²⁾	200 zł	płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty
GWARANCJE LORO			
1.	Sprawdzenie autentyczności/ rejestracja gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO na zlecenie beneficjenta krajowego	500 zł	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
2.	Awizowanie gwarancji LORO/ zmiany do gwarancji LORO	500 zł	jednorazowo

3.	Wystąpienie z roszczeniem w imieniu Klienta w ramach gwarancji LORO	800 zł	jednorazowo
4.	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub inne dokumenty dotyczące gwarancji	500 zł	jednorazowo, prowizja nie jest pobierana, jeśli została pobrana prowizja z pkt 3 powyżej
5.	Prowizja jednorazowa za potwierdzenie gwarancji lub wystawienie gwarancji własnej/ zmiany do gwarancji wystawionej na zlecenie innego banku ³⁾	800 zł	jednorazowo
6.	Obsługa potwierdzonej gwarancji lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku ³⁾ , w tym obsługa zmian warunków gwarancji	do negocjacji, min. 0,4% min. 500 zł	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 (tj. rzeczywista liczba dni /90 x min.0,4% min. 500 zł), 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. Po terminie, za który prowizja została już pobrana należy pobierać prowizję za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji.
7.	Obsługa redukcji kwoty gwarancji potwierdzonej lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku ³⁾ - na podstawie otrzymanych dokumentów (zgodnie z warunkami gwarancji)	500 zł	jednorazowo
8.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta związane z gwarancją LORO	500 zł	jednorazowo od danej czynności
PORĘCZENIA			
1.	Udzielenie poręczenia	0,3% min. 600 zł	jednorazowo
2.	Obsługa poręczenia	0,4% min. 500 zł	za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od salda poręczenia; pozostałe prowizje/ opłaty jak przy gwarancjach

1) limit należy rozumieć jako przyznaną kwotę limitu w ramach umowy o otwarcie linii gwarancji

2) Wizyta u Klienta przeprowadzana jest każdorazowo w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-financej Klienta lub stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie prawnego zabezpieczenia, jednakże nie rzadziej niż raz na rok

3) Szczególna forma gwarancji LORO

ROZDZIAŁ XI. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU*)

Punkty 3., 4., 5., 6., 7., 14., 15., 16., 24., 25., 27., 28., 30., 40., 41., 43., 44., 48., 49., 50., 51., 54., 55., 57., 58., 62., 67., 69., 72., 73., 74., 75., 78., 79., 88., 94., 95., 98., 99., 101., 114., 124. otrzymały brzmienie:

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIET MÓJ BIZNES AGRO	PAKIET MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIET MÓJ BIZNES NET PAKIET MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIET MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIET EUROKONTO BUSINESS PAKIET FIRMA I JA PAKIET BUSINESS LIDER PAKIET LIDER FARMACJI PAKIET SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	Tryb pobierania opłat/ prowizji
3.	Otwarcie każdego kolejnego rachunku w PLN/ walucie obcej (rachunek pomocniczy/ celowy) Uwaga: W przypadku posiadaczy Pakietów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium otwarcie jednego rachunku pomocniczego w walucie jest bezpłatne. Za otwarcie każdego kolejnego rachunku pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.4 dla pozostałych pakietów Mój Biznes. W pozostałych pakietach Mój Biznes otwarcie każdego rachunku walutowego jest płatne	30 zł						jednorazowo
4.	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN	30zł	5 zł	PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM 20 zł ⁸⁾			60 zł	miesięcznie
				pozostałe 30 zł ⁸⁾				
5.	Prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego w walucie obcej Uwaga: W przypadku posiadaczy Pakietów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium jeden rachunek pomocniczy w walucie jest bezpłatny, wliczony w cenę pakietu. Za każdy kolejny rachunek pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.6 dla pozostałych pakietów Mój Biznes. W pozostałych pakietach Mój Biznes każdy rachunek walutowy jest płatny	25 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY 4 rachunki walutowe za 0 zł; 25 zł - za każdy kolejny rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie						miesięcznie
6.	Otwarcie rachunku pomocniczego / dodatkowego	30 zł						jednorazowo
7.	Prowadzenie rachunku funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych”	PAKIET LIDER FARMACJI PAKIET SAMORZĄD 0 zł pozostałe 30 zł						miesięcznie

14.	Przelewy krajowe								
15.	Przelewy na rachunki prowadzone w Banku (w złotych i w walucie):								
16.	a) poprzez bankowość elektroniczną/ telefoniczną / mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:								
22.	c) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:								
23.	- na rachunek innego Klienta w Banku								
24.	• przelew zwykły			17 zł					od każdego przelewu
25.	• przelew pilny			25zł					od każdego przelewu
26.	- na rachunek własny								
27.	• przelew zwykły			17zł					od każdego przelewu
28.	• przelew pilny			25 zł					od każdego przelewu
29.	Przelewy wychodzące do innego banku realizowane:								
30.	a) poprzez bankowość elektroniczną/ telefoniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:								
39.	e) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:								
40.	- przelew zwykły			17 zł					od każdego przelewu
41.	- przelew pilny			25 zł					od każdego przelewu
43.	Przekazy w obrocie dewizowym ¹³⁾								
44.	Przekaz wysłany w obrocie dewizowym na rachunki prowadzone w innych bankach (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju):								
45.	a) poprzez bankowość elektroniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:								
46.	- SEPA								
48.	b) do pozostałych krajów	0,3% min. 50 zł max. 120 zł	<div><div><div>PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY</div><div>16 zł</div></div><div><div>PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY</div><div>9 zł</div></div><div><div>pozostałe 0,3% min. 50 zł max. 120 zł</div><div>pozostałe 0,3% min. 50 zł max. 120 zł</div></div></div> <div><div>PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM</div><div>9zł</div></div> <div><div>100 zł ¹⁴⁾</div><div>0,3% min. 50 zł max. 120 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 50 zł max. 300 zł</div></div> <div>od każdego przekazu</div>						

49.	- zwykły	0,3% min. 80 zł max. 200 zł	<div> PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY </div> <div> 0,3% min. 65 zł max. 200 zł </div>	<div> PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM </div> <div> 90 zł </div>	100 zł ¹⁴⁾	0,3% min. 65 zł max. 200 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 100 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
			pozostałe 0,3% min. 80 zł max. 200 zł	pozostałe 0,3% min. 65 zł max. 200 zł			
50.	- pilny	0,3% min. 130 zł max. 220 zł	0,3% min. 130 zł max. 220 zł	<div> PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM </div> <div> 145 zł </div>	150 zł ¹⁴⁾	0,3% min. 130 zł max. 220 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
				pozostałe 0,3% min. 130 zł max. 220 zł			
51.	- ekspres	0,3% min. 160 zł max. 250 zł	0,3% min. 160 zł max. 250 zł	<div> PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM </div> <div> 220 zł </div>	0,3% min. 160 zł max. 250 ¹⁴⁾	0,3% min. 160 zł max. 250 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 250 zł max. 500 zł	od każdego przekazu
				Pozostałe 0,3% min. 160 zł max. 250 zł			
52.	b) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:						
53.	- SEPA						
54.	a) do kraju EOG innego niż Polska			17 zł			od każdego
55.	b) do pozostałych krajów	0,5% min. 50 zł max. 300 zł			100 zł	0,5% min. 50 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
56.	- zwykły	0,5% min. 100 zł max. 300 zł			100 zł	0,5% min. 100 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
57.	- pilny	0,5% min. 150 zł max. 300 zł			160 zł	0,5% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
58.	- ekspres	0,5% min. 300 zł max. 500 zł			0,2% min. 270 zł max. 500 zł	0,5% min. 300 zł max. 500 zł	od każdego przekazu
62.	Oplata za nadanie komunikatu SWIFT Uwaga: Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT			25 zł			od każdego komunikatu
67.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP – brak BIC i numeru rachunku beneficjenta w formie IBAN do krajów UE, dodatkowe instrukcje oraz brak BIC, brak numeru rachunku beneficjenta lub IBAN w zależności od wymagań kraju/ banku beneficjenta, dodatkowe instrukcje			30zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
69.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym, krajowym – brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje			30 zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP

70.	Wpłaty gotówkowe				
71.	a) Wpłaty kartą debetową lub PeoPay w bankomatach:				
72.	- Banku	0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,3% min. 5 zł za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie			od każdej wpłaty opłata obowiązuje od 01.12.2021r.
73.	- pozostałych bankomatach krajowych posiadających taką funkcjonalność, oznaczonych logo BLIK	0,4% min. 8 zł			od każdej wpłaty
74.	b) Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku ¹⁸⁾ w banknotach	0,6% min. 15 zł	0 zł	0,6% min. 15 zł	od każdej wpłaty
75.	c) Wpłata gotówki w PLN w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku zawierające co najmniej 50 szt. monet ¹⁹⁾	5% min. 20 zł			od każdej wpłaty
77.	e) Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:				
78.	- wpłaty w banknotach	0,6% min. 15 zł + 23% VAT	0 zł	0,6% min. 15 zł + 23% VAT	od każdej wpłaty
79.	- wpłaty w monetach ¹⁹⁾	5% min 20 zł + 23% VAT			od każdej wpłaty
84.	Wyплаты gotówkowe				
85.	a) Wyplata gotówki dokonana kartą debetową z bankomatów Banku	0 zł / 4,5% min. 7 zł ²⁰⁾			od każdej wypłaty
88.	d) Wyплаты gotówkowe w PLN w formie otwartej z rachunków przedsiębiorców oraz innych podmiotów	0,6% min. 15 zł	0 zł	0,6% min. 15 zł	od każdej wypłaty
93.	g) Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:				
94.	- w PLN	0,5% min. 100 zł max. 5000 zł			od wartości niepodjętej kwoty
95.	- w walucie obcej	0,5% min. 300 zł max. 5000 zł			od wartości niepodjętej kwoty
96.	Wyplata gotówki przy użyciu aplikacji PeoPay				
98.	- pozostałe wypłaty w kraju	2% min. 6 zł			od każdej wypłaty
99.	- pozostałe wypłaty za granicą	2% min. 6 zł dla rachunku w PLN równowartość 2% min. 6 zł pobierana w EUR dla wypłat w EUR w krajach EOG innych niż Polska 2% min. 1,5 USD dla rachunku w USD 2% min. 1,5 CHF dla rachunku w CHF 2% min. 1 GBP dla rachunku w GBP			od każdej wypłaty
101.	a) Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	0 zł			za każdy wyciąg

114.	a) Zlecenia stałe realizowane w systemie Bankowości Elektronicznej PekaoBiznes24:																																			
124.	<p>Prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF Opłata pobierana jest wyłącznie dla walut z ujemną stopą depozytową danego Banku Centralnego</p> <p>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.</p>	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> <p>$(-\text{Ind} + \text{KRO} + \text{KLP}) / 360$</p> <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> <p>$(\text{KRO} + \text{KLP}) / 360$</p> <p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none">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 określonego w pkt. 5.Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako $STR \times (SR - OR)$, gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, a w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR 1M - stopę referencyjną NBP, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.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 0,30%.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.Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela: <table><tr><th>Waluta</th><th>Indeks</th><th>Próg Kwotowy</th></tr><tr><td>EUR</td><td>€STR</td><td>20 000 EUR</td></tr><tr><td>USD</td><td>SOFR</td><td>20 000 USD</td></tr><tr><td>CHF</td><td>SARON</td><td>20 000 CHF</td></tr><tr><td>GBP</td><td>SONIA</td><td>20 000 GBP</td></tr><tr><td>DKK</td><td>CIBOR TN</td><td>20 000 DKK</td></tr><tr><td>CZK</td><td>PRIBOR ON</td><td>20 000 CZK</td></tr><tr><td>NOK</td><td>NOWA</td><td>20 000 NOK</td></tr><tr><td>JPY</td><td>TONA</td><td>20 000 JPY</td></tr><tr><td>SEK</td><td>STIBOR TN</td><td>20 000 SEK</td></tr><tr><td>HUF</td><td>HUFONIA</td><td>20 000 HUF</td></tr></table> <p>6. Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych</p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	EUR	€STR	20 000 EUR	USD	SOFR	20 000 USD	CHF	SARON	20 000 CHF	GBP	SONIA	20 000 GBP	DKK	CIBOR TN	20 000 DKK	CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK	NOK	NOWA	20 000 NOK	JPY	TONA	20 000 JPY	SEK	STIBOR TN	20 000 SEK	HUF	HUFONIA	20 000 HUF	<p>Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc</p>
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																		
EUR	€STR	20 000 EUR																																		
USD	SOFR	20 000 USD																																		
CHF	SARON	20 000 CHF																																		
GBP	SONIA	20 000 GBP																																		
DKK	CIBOR TN	20 000 DKK																																		
CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK																																		
NOK	NOWA	20 000 NOK																																		
JPY	TONA	20 000 JPY																																		
SEK	STIBOR TN	20 000 SEK																																		
HUF	HUFONIA	20 000 HUF																																		

ROZDZIAŁ XIII. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU*)

Przypis numer 1) otrzymuje brzmienie:

1) Należy wskazać wybrany moduł dodatkowy: Autowypłata, PekaoCollect, PekaoPlace, Polecenie zapłaty, eFaktura24, PekaoTemida, Terminale POS, PekaoTrade, Produkty Transgraniczne, eFinancing, Alternatywne Kanaly Komunikacji, Moduł Dealingowy, PekaoCash, Zarządzanie Płatnościami, Usługi Powiernicze, CashPool, Gwarancje OnLine oraz każdy wprowadzony przez Bank nowy moduł dodatkowy. Opłata pobierana jest za każdy wybrany moduł dodatkowy. W przypadku umów zawartych do dnia 18.06.2013 r. opłata wynosi 50 zł miesięcznie za każdy wybrany moduł dodatkowy.

ROZDZIAŁ XIV. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH*) Z OFERTY BANKU)

Podrozdział ZAŚWIADCZENIA/ OPINIE/ UDZIELENIE INFORMACJI/ POTWIERDZENIA otrzymuje brzmienie:

Lp.	ZAŚWIADCZENIA/ OPINIE/ UDZIELENIE INFORMACJI/ POTWIERDZENIA		
1.	Zaświadczenia oraz dyspozycje:		
1.1.	a) wydanie na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń niekredytowych i ich duplikatów ³⁾		
1.1.1.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	50 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.2.	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	15 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.3.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.	a) wydanie na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń kredytowych i ich duplikatów ³⁾		
1.1.1.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	100 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.2.	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	50 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.3.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.2.	b) wydanie na żądanie Klienta potwierdzenia wykonania przelewu ³⁾		
1.2.1.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	50 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
1.2.2.	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	20 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
1.2.3.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
2.	Opinia bankowa o firmie	81,30 zł + 23% VAT	za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię
3.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową osobom, organizacjom i instytucjom uprawnionym ⁴⁾	24,39 zł + 23% VAT	każdorazowo
4.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	162,60 zł + 23% VAT	każdorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy
6.	Poszukiwanie wpłat, na pisemne zlecenie Klienta: a) za poszukiwanie wpłaty w rejestrach poleceń wypłaty z zagranicy/ b) za poszukiwanie wpłaty w rejestrach poleceń wypłaty z zagranicy oraz przeprowadzenie korespondencji z bankami zagranicznymi w przypadku stwierdzenia braku wpłaty w rejestrze c) za dodatkowe czynności wykonane przez banki zagraniczne w związku z poszukiwaniem wpłaty	a) 5 zł + 23% VAT b) 10 zł + 23% VAT c) wg kosztów rzeczywistych + 23% VAT	
7.	Potwierdzenie wydrukowanego z serwisu PekaoInternet dowodu dokonania przelewu zrealizowanego za pośrednictwem serwisów Pekao 24 dla Firm: PekaoInternet,	2 zł	od każdego potwierdzenia przelewu; w przypadku wydania na żądanie Klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu pobierana jest opłata zgodnie z pkt. 1.2.
8.	Opłata za udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach z Centralnej Informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. osobom/podmiotom uprawnionym Uwaga: - Dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą		
8.1.	a) odbiór w Oddziale	24,39 zł + 23% VAT	jednorazowo przy składaniu wniosku
8.2.	b) doręczenie – na żądanie wnioskodawcy – przesyłką poleconą	115,50 zł + 23% VAT	jednorazowo przy składaniu wniosku

Punkty 9. w podrozdziale POZOSTAŁE CZYNNOŚCI otrzymują brzmienie:

Lp.	POZOSTAŁE CZYNNOŚCI		
9.	<p>Poinformowanie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego:</p> <p>a) poprzez system bankowości elektronicznej</p> <p>b) SMS</p> <p>c) e-mailem</p> <p>d) listownie</p>	<p>a) bez opłat</p> <p>b) 0,30 zł</p> <p>c) bez opłat</p> <p>d) 7 zł (na terenie kraju); 15 zł (za granicę)</p>	<p>pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu</p>

Wykaz zmian w Tabeli opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A.

Numeracja w punktach 9-67 została zmieniona na 10-68

Punkty 8., 21b., 22b., 23., 24a., 25b., 26c., 27., 35.a, 36., 37., 39., 40., 41., 42., 43., 44., 45., 51. a, 66.a, 68. otrzymały brzmienie:

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania	Wysokość opłaty / prowizji			
OBŚLUGA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH						
			Konto Firma+, Konto Firma to Zysk, Konto Idealna Firma,	Konto Firma to Ja, Konto Przedsiębiorczy Radca Prawny, Konto Branżowe, Konto Firma to Ja DIY, Konto Firma to Ja z Ankieta, Konto Firma to Ja z linią debetową, Konto Firma to Ja z lokatą, Konto Firma to Ja z Prezentem, Konto Firma to Ja z Tabletem, Konto Firma i Księgowość, Konto z Tabletem, Konto Idea Biznes, Konto Firma i Bezpieczeństwo, Konto Firma i Emerytura, Konto Firma i Emerytura Plus, Konto Firma i Emerytura Plus IKE, Konto Biznes Perspective, Konto Biznes Premium	Konto Firma + Kredyt Konto Spółka + Kredyt Konto Cash Flow, Konto Cash Flow z Ankieta, Konto Credit, Konto Credit Safety, Konto Ja i Mój Biznes, Konto Tax Care,	Konto Firma to Ja z Premią, Konto Firma to Ja z Tabletem Plus
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA						
8.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej ²	od każdego SMS	0,30 zł			
POLECENIA PRZELEWÓW						
POLECENIE PRZELEWU W ZŁOTYCH						
21.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w złotych złożone:					
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej					
	-przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł			
	-przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł			

22.	Polecenie przelewu zewnętrznego w obrocie krajowym złożone:		
	b. w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej		
	-przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	-przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
23.	Polecenie przelewu realizowane przez system SORBNET ⁵	od każdego przelewu	40 zł
24.	Polecenie przelewu z rachunku oszczędnościowego		
	a. na rachunek własny Klienta w Banku		
	-za pośrednictwem bankowości elektronicznej	od każdego przelewu	0 zł – pierwszy przelew w danym miesiącu; 10 zł - drugi i kolejny przelew w danym miesiącu ⁴
	-w Oddziale Banku lub w Placówce Partnerskiej	od każdego przelewu	17 zł
POLECENIA PRZELEWU (PRZEKAZY) W OBROcie DEWIZOWYM			
25.	Polecenie przelewu wewnętrznego na rachunek prowadzony w Banku w walucie obcej złożone:		
	b. w Oddziale Banku		
	=przelew zwykły	od każdego przelewu	17 zł
	=przelew pilny	od każdego przelewu	25 zł
26.	Polecenia przelewu SEPA		
	c. złożone w Oddziale Banku		
	-do kraju EOG innego niż Polska	od każdego przelewu	17 zł
27.	Wysłanie polecenia przelewu do innych banków krajowych lub za granicę za pośrednictwem systemu SWIFT. (Opłata za realizację polecenia przelewu składa się ze: stawki podstawowej (w zależności od opcji), opłaty stanowiącej pokrycie kosztów banku zagranicznego lub krajowego oraz opłaty za komunikat SWIFT. Klient może być też obciążony opłatą określoną w punkcie 29, w przypadkach określonych w opisie tego punktu).		
	a. stawka podstawowa za polecenie przelewu poprzez bankowość elektroniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm		
	-tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁶	od kwoty przelewu	0,25% min. 30 zł max. 120zł
	b. stawka podstawowa za polecenie przelewu złożone w Oddziale Banku		
	-tryb zwykły - opcja kosztowa SHA, BEN, OUR ⁶	od kwoty przelewu	0,30% min. 30 zł max. 150zł
	c. zryczałtowana opłata stanowiąca pokrycie kosztów innego banku przy realizacji polecenia przelewu:		
	-opłata pokrywająca koszty banku zagranicznego przy poleceniach przelewu wysyłanych w obrocie dewizowym w USD z opcją kosztową OUR	jednorazowo od kwoty polecenia przelewu	100 zł
OBSŁUGA GOTÓWKOWA			
WPLATY GOTÓWKOWE			
35.	Wpłaty kartą debetową lub PeoPay w bankomatach:		
	a. Banku	od każdej wpłaty	0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,39% za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie Opłata obowiązuje od 01.07.2023r.
36.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku w banknotach	od każdej wpłaty	0,6% min. 15 zł
37.	Wpłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku zawierające co najmniej 50 szt. monet ¹⁰	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł
39.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:		
	a. wpłaty w banknotach	od każdej wpłaty	0,4% min. 10 zł + 23% VAT
	b. wpłaty w monetach ¹⁰	od każdej wpłaty	5% min. 20 zł + 23% VAT
40.	Wpłaty gotówkowe w walucie obcej	od każdej wpłaty	0,7% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty
41.	Wpłaty gotówkowe na rachunek oszczędnościowy	od każdej wpłaty	0,6% min. 15zł
WYPŁATY GOTÓWKOWE			
42.	Wypłaty gotówkowe w złotych w formie otwartej	od każdej wypłaty	0,6% min. 15 zł

43.	Wyплаты gotówkowe formie otwartej w walutach obcych	od każdej wypłaty	0,7% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty
44.	Wyплаты gotówkowe z rachunku oszczędnościowego	od każdej wypłaty	0,6% min. 15 zł
45.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:		
	a. w złotych	od wartości niepodjętej kwoty	0,5% min. 100 zł max. 5000 zł
	b. w walucie obcej	od wartości niepodjętej kwoty	0,5% min. 300 zł max. 5000 zł
WYCIĄGI¹³ / ZESTAWIENIA OBROTÓW¹³ / ZAŚWIADCZENIA / OPINIE I INNE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE			
51.	Wydanie na żądanie Klienta zaświadczeń i ich duplikatów, potwierdzeń wykonania przelewu oraz zestawienia obrotów		
	a. Dyspozycja złożona w Oddziale	za dokument	50 zł
66.	Poinformowanie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego:		
	a. poprzez system bankowości elektronicznej	pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu	bez opłat
68.	<p>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</p> <p>Oplata pobierana jest wyłącznie dla walut z ujemną stopą depozytową danego Banku Centralnego</p> <p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 określonego w pkt. 5. Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako $STR \cdot (SR - OR)$, gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, a w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR 1M - stopę referencyjną NBP, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP. 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 0,30%. 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. Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela: 	<p>Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc</p>	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> <p>$(-Ind + KRO + KLP) / 360$</p> <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> <p>$(KRO + KLP) / 360$</p>

Waluta	Indeks	Próg Kwotowy
EUR	€STR	20 000 EUR
USD	SOFR	20 000 USD
CHF	SARON	20 000 CHF
GBP	SONIA	20 000 GBP
DKK	CIBOR TN	20 000 DKK
CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK
NOK	NOWA	20 000 NOK
JPY	TONA	20 000 JPY
SEK	STIBOR TN	20 000 SEK
HUF	HUFONIA	20 000 HUF

6. Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych

*) 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.

Przypis numer 9 otrzymuje brzmienie

Łączna opłata za pierwsze 15 przelewów lub zleceń stałych/ przelewów cyklicznych miesięcznie wychodzących do innego banku, realizowanych przez bankowość elektroniczną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm, zgodnie z pkt. 21 lit. a lub pkt. 31 lit. b. Za każdy kolejny przelew/ zlecenie stałe opłata wynosi 1,50 zł. Miesiąc liczony jest od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca

Postanowieniach Ogólnych

W podrozdziale **Postanowieniach Ogólnych** § 5.1), § 6., § 9., § 12.. uzyskały brzmienie:

§ 5.

Niezależnie od opłat i prowizji, pobiera się również:

- 1) rzeczywiste koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym (w przypadkach wymienionych w Tabeli),

§ 6

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

- 1) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi Klienta, prowadzone w Banku,
- 2) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów realizowanych w Oddziale na cele charytatywne dokonywane na rachunki w Banku oraz w innych bankach krajowych.
- 3) wpłat gotówkowych w kasie w przypadku wystąpienia awarii wpłatomatu

§ 9.

1. 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 - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,43 zł
2. Kwoty prowizji pobieranych od gotówkowych lub bezgotówkowych operacji dokonanych kartami płatniczymi oraz opłat za karty płatnicze obsługiwane w systemie firmy Nexi Payments S.p.A. są zaokrąglane w dół do pełnego grosza, np.
 - kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł

§ 12.

1. Bank ma prawo do wprowadzania do Tabeli nowych opłat lub prowizji w związku z wdrożeniem nowych produktów lub usług albo związanych z dodaniem nowych rozwiązań i funkcjonalności w zakresie istniejących produktów lub usług, do tej pory nie oferowanych przez Bank i nie przewidzianych w obowiązującej Tabeli. Nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług, rozwiązań lub funkcjonalności w ramach zawartych lub nowych umów.
2. Zmiana postanowień ogólnych, wysokości opłat i prowizji, terminów lub form ich płatności określonych w Tabeli oraz wprowadzenie do Tabeli nowych opłat i prowizji za czynności związane z realizacją zawartych umów uzależnione jest od zaistnienia, co najmniej jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany cen według wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 0,1 punktu procentowego, obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,
 - 2) zmiany wysokości kosztów operacji i usług (tj. cen energii, cen usług telekomunikacyjnych) ponoszonych przez Bank przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja - o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt 1 - o co najmniej 0,1 punktu procentowego w okresie od poprzedniej zmiany określonej w Tabeli prowizji lub opłaty;
 - 3) zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszanego przez GUS o co najmniej 1 %;
 - 4) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, zaleceń, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczne stało się dostosowanie brzmienia Tabeli do wymogów wynikających z wprowadzanych zmian, w tym również zmian poziomu opłat i prowizji;
 - 5) dodania nowego zakresu usług (funkcji technicznych, informatycznych) i operacji dokonywanych przy ich użyciu, przy czym nowo wprowadzone opłaty i prowizje będą należne wyłącznie od klientów, którzy zdecydują się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Tabeli może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
 - 1) w ust. 2 w pkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
 - 2) w ust. 2 w pkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
4. Bank poinformuje klientów o zmianach Tabeli określonych w ust. 2 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Tabeli w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
6. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania indeksu lub stopy procentowej właściwego banku centralnego innej niż stopa depozytowa, stosowanych do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie prowizji i opłat bankowych, Bank zastosuje stopę depozytową banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty (publikowaną na stronie internetowej danego banku centralnego). W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa właściwego banku centralnego, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość zerowa.
7. Stopa depozytowa banku centralnego jest to:
 - 1) dla EUR (euro) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - 2) dla USD (dolar amerykański) – dolna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
 - 3) dla CHF (frank szwajcarski) – podstawowa stopa depozytowa (po angielsku: SNB Interest rate on sight deposits above threshold) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - 4) dla GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: bank rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - 5) dla DKK (korona duńska) – stopa depozytowa (po angielsku: current-account rate) Duńskiego Banku Centralnego (Danmarks Nationalbank),
 - 6) dla CZK (korona czeska) – stopa depozytowa (po angielsku: discount rate) Czeskiego Banku Narodowego,
 - 7) dla NOK (korona norweska) – podstawowa stopa (po angielsku: policy rate) banku centralnego Norwegii (Norges Bank),

- 8) dla JPY (jen) – stopa depozytowa (po angielsku: Interest Rate Applied to Complementary Deposit Facility) banku centralnego Japonii (Bank of Japan),
 - 9) dla SEK (korona szwedzka) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit rate) banku centralnego Szwecji (Sveriges Riskbank),
 - 10) dla HUF (forint) – stopa bazowa (po angielsku: base rate) banku centralnego Węgier.
8. Zmiany określone w ust. 6, będą zastosowane niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania publikacji dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego.
9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w ust. 6 zmianach podstawy ustalania wysokości opłat lub prowizji wskazanych w Taryfie prowizji i opłat bankowych.

Do Tabela opłat i prowizji bankowych dla Biznesu w zakresie rachunków przejętych z Idea Banku S.A. dodano pozycję

9.	Autoryzacja w PeoPay	za każdą autoryzację	0 zł
----	----------------------	----------------------	------

Wykaz zmian w Tabela opłat i prowizji dla produktów kredytowych, gwarancji bankowej oraz dla mieszkaniowych rachunków powierniczych przeniesionych z Idea Banku S.A.

Tytuł dokumentu otrzymał brzmienie:

Tabela opłat i prowizji dla produktów kredytowych oraz dla mieszkaniowych rachunków powierniczych przeniesionych z Idea Banku S.A.

W całym dokumencie została wykonana zmiana wartości z PLN na zł

Rozdział I: TABELA OPŁAT I PROWIZJI DOTYCZĄCA PRODUKTÓW KREDYTOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM KARTY KREDYTOWEJ) I POŻYCZEK DLA PRZEDSIĘBIORCÓW otrzymuje brzmienie:

KREDYTY OBROTOWE, INWESTYCYJNE I POŻYCZKI		
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ I TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
KREDYT SAMOCHODOWY		
1.	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	25 zł
2.	Prolongata spłaty (okres dłuższy niż 1 miesiąc)	1% prowizja od kwoty pozostałej do spłaty, nie mniej niż 200 zł
CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH KREDYTÓW I POŻYCZEK		
3.	Sporządzenie opinii o kredycie (pożyczce) na wniosek Klienta	81,30 zł + 23% za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię
4.	Wydanie Klientowi różnego rodzaju zaświadczeń	
	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	100 zł
	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	50 zł
	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł
5.	Sporządzenie kopii dokumentów na wniosek Klienta w tym uwierzytelnionych kopii lub odpisów dokumentów przez pracownika Banku posiadającego stosowne pełnomocnictwo	80 zł jednorazowo, płatna w dniu odbioru odpisu umowy
6.	Ponowne sporządzenie harmonogramu spłaty kredytu (pożyczki) na wniosek Klienta	40 zł
7.	Wcześniejsza spłata kapitału kredytu (pożyczki) ² :	<ul style="list-style-type: none"> • 5% - od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 1 do 24 miesiąca od daty uruchomienia kredytu (pożyczki) • 4% - od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 25 do 36 miesiąca od daty uruchomienia kredytu (pożyczki) • 3% - od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 37 do 48 miesiąca od daty uruchomienia kredytu (pożyczki) • 2% - od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 49 do 60 miesiąca od daty uruchomienia kredytu (pożyczki) • 1% - od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 61 miesiąca do 72 miesiąca od daty uruchomienia kredytu (pożyczki) • 0% - od kwoty spłacanego salda kredytu (pożyczki) w przypadku spłaty od 73 miesiąca od daty uruchomienia kredytu (pożyczki)
8.	Za zmianę warunków umowy kredytowej/ umowy pożyczki	390 zł

	(z wyjątkiem zmian polegających na: podwyższeniu kwoty kredytu, zmianie harmonogramu spłaty kredytu wynikającej z prolongaty, przedłużeniu okresu obowiązywania umowy, zmianie waluty kredytu, zmianę rachunku do spłaty)	
CZYNNOŚCI RESTRUKTURYZACYJNE, MONITORUJĄCE, UPOMINAWCZE I WINDYKACYJNE⁴		
9.	Wezwanie do zapłaty, ostateczne wezwanie do zapłaty (pobierane od każdej wysyłki)	Od drugiego 30 zł
10.	Sporządzenie umowy o ugodę, porozumienia dotyczącego spłaty zadłużenia	1% od wartości długu objętego umową
11.	Sporządzenie aneksu do umowy ugody	250 zł
12.	Przeprowadzenie wizyty terenowej	225 zł płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty. Opłata naliczana jest za jedną, zrealizowaną wizytę w kwartale kalendarzowym, niezależnie od liczby zrealizowanych wizyt w danym kwartale.
13.	Ustalenie przez Bank adresu dłużnika (na skutek niewykonania przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę obowiązku poinformowania Banku o zmianie danych adresowych)	115,29 zł
14.	Wystąpienie przez Bank z wnioskiem o wyjawienie majątku	128,60 zł
15.	Wystąpienie przez Bank o informacje o nieruchomościach wg właściwości urzędów	102,22 zł
16.	Wystąpienie przez Bank o informacje o postępowaniu spadkowym	64,22 zł
17.	Sporządzenie i wysłanie kolejnego monitu o zobowiązaniu wynikającym z umowy kredytu (pożyczki), z powodu niedostarczenia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej ⁶	200 zł
18.	Sporządzenie i wysłanie monitu z powodu niespełnienia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) w terminach określonych w umowie kredytu (pożyczki) warunków po uruchomieniu kredytu (pożyczki) oraz zobowiązań wskazanych w Części Szczegółowej Umowy, w tym niezrealizowania obowiązku zapewnienia wpływów na Rachunku Bieżącym w wysokości określonej w postanowieniach umownych ⁷	200 zł

¹ Pobierana w przypadku zawarcia umowy kredytu pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą.

² Nie dotyczy umowy kredytu (pożyczki), w których Kredytobiorca (Pożyczkobiorca) miał indywidualnie negocjowaną opłatę za wcześniejszą całkowitą bądź częściową spłatę kredytu (pożyczki).

³ Opłata jest pobierana każdorazowo w przypadku udzielenia przez Bank zezwolenia na wykreślenie hipoteki / zastawu rejestrowego oraz w przypadku wydawania duplikatów tych zezwoleń. Opłata nie dotyczy wydania zaświadczenia w związku z całkowitą spłatą kredytu (pożyczki).

⁴ W wypadku powstania zadłużenia przeterminowanego lub niewypelnienia przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) innych zobowiązań wynikających z umowy kredytu (pożyczki), Bank może podejmować następujące czynności upominawcze i windykacyjne wobec Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia przeterminowanego lub niewypelnienia innych zobowiązań, skłonienia Kredytobiorcy (Pożyczkobiorcy) do niezwłocznej spłaty tego zadłużenia oraz odzyskania należności lub wykonania innych zobowiązań wynikających z umowy kredytu (pożyczki) tj.: przeprowadzanie rozmów telefonicznych, wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy, wysyłanie wiadomości na adres poczty elektronicznej, wysyłanie przesyłek listowych (wezwanie do zapłaty, ostateczne wezwanie do zapłaty oraz monitu) oraz przeprowadzanie wizyt terenowych. W wyniku tych czynności zostają ustalone z Kredytobiorcą (Pożyczkobiorcą) termin i zakres spełnienia wymagalnego zobowiązania. Niedochowanie przez Kredytobiorcę (Pożyczkobiorcę) terminu bądź zakresu skutkuje zastosowaniem kolejnych czynności upominawczych i windykacyjnych. Bank będzie wykonywać kolejne czynności upominawcze i windykacyjne w odstępach czasowych umożliwiających spłatę zadłużenia lub wykonanie zobowiązania pomiędzy kolejnymi działaniami. Spłata lub wykonanie całości wymagalnego zobowiązania powoduje zaprzestanie dalszych czynności upominawczych i windykacyjnych.

⁶ Opłata pobierana za drugi i każdy kolejny monit dotyczący niespełnienia zobowiązania w danym (bieżącym) okresie weryfikacji (kwartalnym lub rocznym).

⁷ Opłata pobierana za każdy monit dotyczący poszczegółnej umowy kredytu (pożyczki), miesięcznie do momentu wykonania zobowiązań z tym, że w przypadku niezrealizowania obowiązku wpływów na Rachunku Bieżącym, opłata za monit pobierana jest w miesiącu następującym po upływie umownie określonego okresu podlegającego weryfikacji.

Ponadto:

- Bank ma prawo pobierać inne prowizje lub opłaty za usługi niewymienione w niniejszej Tabeli Opłat i Prowizji, indywidualnie negocjowane z Klientem. Dopuszcza się możliwość obniżenia opłat lub odstąpienia od nich w sytuacji ekonomicznie uzasadnionej.
- Lista czynności, za które Bank pobiera prowizje lub opłaty, może się różnić od wymienionych w niniejszej Tabeli Opłat i Prowizji, w przypadkach indywidualnie negocjowanych umów kredytu (pożyczki) i programów specjalnych.
- Prowizje i opłaty są naliczane i pobierane w dniu wykonania czynności lub w terminach ustalonych w umowie kredytu (pożyczki), z zastrzeżeniem możliwości pobrania przez Bank w terminie późniejszym należnych, ale niepobranych prowizji lub opłat.
- Opłaty lub prowizje do kredytów (pożyczek) spłacanych w walucie obcej pobierane są po przeliczeniu NBP z dnia operacji.

Usunięte zostały rozdziały **Rozdział II: TABELA OPŁAT I PROWIZJI DLA GWARANCJI BANKOWEJ (DALEJ „GWARANCJA”)** oraz **Rozdział III: TABELA OPŁAT I PROWIZJI DO MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH**

Rozdział IV: TABELA OPŁAT I PROWIZJI dla produktów kredytowych (z wyłączeniem karty kredytowej) w Idea Bank S.A. w ramach Pożyczki Globalnej otrzymuje numerację **Rozdział II**

Rozdział V: TABELA OPŁAT I PROWIZJI DOTYCZĄCA PRODUKTÓW KREDYTOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM KARTY KREDYTOWEJ) I POŻYCZEK DLA FIRM z Poręczeniem Portfelowym otrzymuje numerację **Rozdział III**

Z rozdziału III **TABELA OPŁAT I PROWIZJI DOTYCZĄCA PRODUKTÓW KREDYTOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM KARTY KREDYTOWEJ) I POŻYCZEK DLA FIRM z Poręczeniem Portfelowym** usunięty zostaje tytuł podrozdziału **KREDYT SAMOCHODOWY** oraz:

Usunięty zostaje punkt 9

9.	Prowizja Banku (od kwoty udzielonego kredytu)	Zgodnie z warunkami wynikającymi z umowy kredytu
----	---	--

Numeracja w punktach 10-31 została zmieniona na 9-30

Punkty 10., 11., 12., 13. oraz 14 otrzymały brzmienie:

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ I TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
KREDYTY OBROTOWE, INWESTYCYJNE I POŻYCZKI:		
10.	Za zmianę warunków umowy kredytowej/ umowy pożyczki (z wyjątkiem zmian polegających na: podwyższeniu kwoty kredytu, zmianie harmonogramu spłaty kredytu wynikającej z prolongaty, przedłużeniu okresu obowiązywania umowy, zmianie waluty kredytu, zmianę rachunku do spłaty)	390 zł
11.	Opłata za wcześniejszą spłatę kapitału jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu	
	całkowita przedterminowa spłata kredytu przed upływem 36 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o kredyt (liczone od salda kredytu)	3% w wypadku spłaty w pierwszych 12 miesiącach 2% w wypadku spłaty w terminie powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy 1% w wypadku spłaty w terminie powyżej 24 miesięcy
	częściowa przedterminowa spłata kredytu przed upływem 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy o kredyt (liczone od kwoty nadpłaconej)	3% w wypadku spłaty w pierwszych 12 miesiącach 2% w wypadku spłaty w terminie powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy 1% w wypadku spłaty w terminie powyżej 24 miesięcy
12.	Prolongata spłaty jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy	2%
OPŁATY WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH KREDYTÓW I POŻYCZEK:		
13.	Sporządzenie opinii o kredycie (pożyczce) na wniosek Klienta	81,30 zł + 23% VAT za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię
14.	Wydanie Klientowi różnego rodzaju zaświadczeń niewymienionych w Tabeli, na żądanie Klienta, płatne jednorazowo w dniu wydania zaświadczenia	
	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	100 zł
	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	50 zł
	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł

Postanowieniach Ogólnych

W podrozdziale **Postanowieniach Ogólnych** § 6., § 9. oraz § 15. uzyskały brzmienie:

§ 6

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

- 4) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi Klienta, prowadzone w Banku,
- 5) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów realizowanych w Oddziale na cele charytatywne dokonywane na rachunki w Banku oraz w innych bankach krajowych.
- 6) wpłat gotówkowych w kasie w przypadku wystąpienia awarii wpłatomatu.

§ 9.

1. Kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych poniżej 0,5 grosza pomijają się, a od 0,5 grosza podnosi się do 1 grosza. Zaokrąglenie następuje w ten sposób, że kwoty do 0,49 grosza pomijają się, a kwoty od 0,50 grosza zaokrągla się w górę do pełnego grosza, np.:
 - kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,43 zł
 z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kwoty prowizji pobieranych od gotówkowych lub bezgotówkowych operacji dokonanych kartami płatniczymi oraz opłat za karty płatnicze obsługiwane w systemie firmy Nexi Payments S.p.A są zaokrąglane w dół do pełnego grosza, np.:
 - kwota - 2,4249 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł
 - kwota - 2,4250 zł po zaokrągleniu wynosi - 2,42 zł

§ 12.

1. Bank ma prawo do wprowadzania do Tabeli nowych opłat lub prowizji w związku z wdrożeniem nowych produktów lub usług albo związanych z dodaniem nowych rozwiązań i funkcjonalności w zakresie istniejących produktów lub usług, do tej pory nie oferowanych przez Bank i nie przewidzianych w obowiązującej Tabeli. Nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług, rozwiązań lub funkcjonalności w ramach zawartych lub nowych umów.
2. Zmiana postanowień ogólnych, wysokości opłat i prowizji, terminów lub form ich płatności określonych w Tabeli oraz wprowadzenie do Tabeli nowych opłat i prowizji za czynności związane z realizacją zawartych umów uzależnione jest od zaistnienia, co najmniej jednej z następujących okoliczności:

- 1) zmiany cen według wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 0,1 punktu procentowego, obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,
 - 2) zmiany wysokości kosztów operacji i usług (tj. cen energii, cen usług telekomunikacyjnych) ponoszonych przez Bank przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja - o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt 1 - o co najmniej 0,1 punktu procentowego w okresie od poprzedniej zmiany określonej w Tabeli prowizji lub opłaty;
 - 3) zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszanego przez GUS o co najmniej 1 %;
 - 4) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, zaleceń, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczne stało się dostosowanie brzmienia Tabeli do wymogów wynikających z wprowadzanych zmian, w tym również zmian poziomu opłat i prowizji;
 - 5) dodania nowego zakresu usług (funkcji technicznych, informatycznych) i operacji dokonywanych przy ich użyciu, przy czym nowo wprowadzone opłaty i prowizje będą należne wyłącznie od klientów, którzy zdecydują się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Tabeli może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
- 1) w ust. 2 w pkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
 - 2) w ust. 2 w pkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
4. Bank poinformuje klientów o zmianach Tabeli określonych w ust. 2 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.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Tabeli w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
6. ŚW przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania indeksu lub stopy procentowej właściwego banku centralnego innej niż stopa depozytowa, stosowanych do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie prowizji i opłat bankowych, Bank zastosuje stopę depozytową banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty (publikowaną na stronie internetowej danego banku centralnego). W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa właściwego banku centralnego, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość zerowa.
7. Stopa depozytowa banku centralnego jest to:
- 1) dla EUR (euro) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - 2) dla USD (dolar amerykański) – dolna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
 - 3) dla CHF (frank szwajcarski) – podstawowa stopa depozytowa (po angielsku: SNB Interest rate on sight deposits above threshold) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - 4) dla GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: bank rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - 5) dla DKK (korona duńska) – stopa depozytowa (po angielsku: current-account rate) Duńskiego Banku Centralnego (Danmarks Nationalbank),
 - 6) dla CZK (korona czeska) – stopa depozytowa (po angielsku: discount rate) Czeskiego Banku Narodowego,
 - 7) dla NOK (korona norweska) – podstawowa stopa (po angielsku: policy rate) banku centralnego Norwegii (Norges Bank),
 - 8) dla JPY (jen) – stopa depozytowa (po angielsku: Interest Rate Applied to Complementary Deposit Facility) banku centralnego Japonii (Bank of Japan),
 - 9) dla SEK (korona szwedzka) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit rate) banku centralnego Szwecji (Sveriges Riskbank),
 - 10) dla HUF (forint) – stopa bazowa (po angielsku: base rate) banku centralnego Węgier.
8. Zmiany określone w ust. 6, będą zastosowane niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania publikacji dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego.
9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w ust. 6 zmianach podstawy ustalania wysokości opłat lub prowizji wskazanych w Taryfie prowizji i opłat bankowych.

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

Depozyty w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
Zakres ochrony ¹⁾ :	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który korzysta z następujących znaków towarowych:  Bank Pekao  Bank Pekao Partner
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ²⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie ³⁾
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych ⁴⁾
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 00-546 Warszawa Telefon: 22 58 30 700; 22 58 30 701 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/

Informacje dodatkowe:

1,2) Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Wskazana powyżej kwota objęta gwarancją dotyczy także przypadku, gdy Bank prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Działając pod nazwą Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna korzysta z następujących znaków towarowych:



Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Środkami gwarantowanymi przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny są:

- środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, w przypadku których deponent jest stroną umowy rachunku bankowego, niezależnie od wadliwości prawnej tej umowy, a także jej nieważności,
- inne należności deponenta wynikające z przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, prowadzenia innych rachunków bankowych lub przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych,
- kwoty wydatkowane na koszty pogrzebu posiadacza rachunku oszczędnościowego, oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej osobie, która przedstawiła rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów - w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku oraz kwoty wskazane w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci posiadacza rachunku oszczędnościowego, oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej - o ile kwoty te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji,
- należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, o ile zostały wyemitowane przed dniem 2 lipca 2014 r.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

- odpłatnego zbycia:
 - nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu, przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
 - prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
 - samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie

- jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,

- wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
- nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,
- wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
- wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
- wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 92¹ § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach

są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy

z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (Dz.U.1997.555), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności - w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Ochrona gwarancyjna Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie obejmuje:

- środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni,
- środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro - jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną;
- pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust. 1 tej ustawy.

Deponentami, których depozyty zgromadzone w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obejmują gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe oraz pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe.

Ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie są objęte środki pieniężne i należności:

- Skarbu Państwa,
- Narodowego Banku Polskiego,
- banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
- spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- instytucji finansowych,
- firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013 i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia,
- krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- jednostek samorządu terytorialnego,
- organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw,
- i) i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Identyfikacja, o której mowa w lit. i) powyżej, obejmuje ustalenie następujących danych:

- w przypadku osób fizycznych - imienia, nazwiska oraz numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) albo imienia, nazwiska oraz daty urodzenia i cech dokumentu stwierdzającego tożsamość w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, albo imienia, nazwiska oraz numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca, a gdy identyfikacja była dokonywana przed dniem 23 czerwca 2001 r. - imienia, nazwiska oraz numeru PESEL albo imienia, nazwiska oraz daty urodzenia i cech dokumentu stwierdzającego tożsamość
- w przypadku osób prawnych - nazwy (firmy), formy organizacyjnej, siedziby, adresu i numeru z właściwego rejestru
- w przypadku jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych - nazwy, formy organizacyjnej, siedziby, adresu i numeru z właściwego rejestru, o ile dotyczy.

3) Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

4) Wypłata

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, tel. 22 58 30 700, 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>). Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu.

Inne istotne informacje.

Informacje o ochronie gwarancyjnej zamieszczone są na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego <https://www.bfg.pl>.

Wszelkich informacji dotyczących ochrony gwarancyjnej i odpowiedzi na pytania udziela także Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w oddziałach Banku lub pod numerem telefonu Infolinii 801 365 365 (opłata wg cennika operatora).

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna potwierdza na wyciągu z rachunku bankowego czy zgromadzone na nim środki są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

