

# TARYFA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH DLA BIZNESU

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	2
ROZDZIAŁ II. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY .....	4
ROZDZIAŁ III. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH .....	5
ROZDZIAŁ IV. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ.....	7
ROZDZIAŁ V. KREDYTY / POŻYCZKI.....	9
ROZDZIAŁ VI. AKREDYTYWA .....	12
ROZDZIAŁ VII. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE .....	14
ROZDZIAŁ VIII. GWARANCJE / PORĘCZENIA.....	15
ROZDZIAŁ IX. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU <sup>*)</sup> .....	17
ROZDZIAŁ X. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU .....	27
ROZDZIAŁ XI. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU <sup>*)</sup> .....	30
ROZDZIAŁ XII. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH <sup>*)</sup> Z OFERTY BANKU) .....	32

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

Jednostki organizacyjne Banku pobierają/ potrącają prowizje i opłaty za usługi według stawek określonych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji bankowych dla Biznesu, zwanej dalej Taryfą.

### § 2.

Przez użyte w Taryfie określenia należy rozumieć:

- 1) Bank - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- 2) zleceniodawca – rezydent lub nierezydent w rozumieniu Prawa dewizowego składający w Banku zlecenie płatnicze/dyspozycję.

### § 3.

Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji płatniczej, chyba że strony umówiły się inaczej.

### § 4.

Niezależnie od opłat i prowizji, pobiera się również:

- 1) zryczałtowane opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez Bank kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 2) prowizje i opłaty na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.

### § 5.

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.

### § 6.

Za podstawę wyliczenia należnej Bankowi prowizji lub opłaty przyjmuje się kwotę waluty na jaką opiewa transakcja np., kwotę na jaką opiewa przekaz (wysłany/ otrzymany), kwotę na jaką opiewa akredytywa dokumentowa.

### § 7.

1. Dla ustalenia wysokości prowizji lub opłaty należnej Bankowi w złotych oraz dla wszelkich niezbędnych przeliczeń z tym związanych stosuje się kursy kupna, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Dla ustalenia wysokości prowizji lub opłaty należnej Bankowi w złotych oraz dla wszelkich niezbędnych przeliczeń z tym związanych może być zastosowany kurs średni, jeżeli wynika to z wymagań systemu informatycznego obsługującego wykonywane operacje bankowe.

### § 8.

1. Jeżeli prowizja lub opłata należna jest Bankowi:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna walut Banku, obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy sprzedaży walut Banku, obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
  - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/ sprzedaży walut obowiązujące w Banku w momencie dokonywania przeliczenia. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna

waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą.

2. Dla przypadków określonych w ust. 1 pkt 1-3 mogą być stosowane kursy średnie walut, obowiązujące w Banku w dniu wyliczania i pobierania prowizji lub opłaty.

### § 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 SIA 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

### § 10.

Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wykonania transakcji płatniczej lub w następnym dniu roboczym, z zastrzeżeniem, że:

- 1) dopuszcza się możliwość okresowego pobierania prowizji i opłat od powtarzalnych operacji, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu,
- 2) opłaty za prowadzenie rachunku bankowego, przechowywanie depozytów, itp. pobiera się za okres, którego te opłaty dotyczą.

### § 11.

Terminy realizacji dyspozycji poleceń przelewu określone są w Komunikacie „Godziny graniczne”, dostępnym w jednostkach Banku.

### § 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- – c 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.

### **§ 13.**

Bank podaje do publicznej wiadomości informacje o wysokości prowizji i opłat bankowych poprzez udostępnienie ich w swoich lokalach w miejscach ogólnie dostępnych oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

### **§14.**

Czynności wykonywane przez Bank wymienione w Taryfie, stanowią element kompleksowych usług finansowych świadczonych przez Bank, odpowiednio wskazanych w tytułach poszczególnych Rozdziałów Taryfy. W konsekwencji, wszelkie prowizje i opłaty bankowe przewidziane za wykonanie przez Bank w/w czynności są elementem kalkulacyjnym wynagrodzenia za świadczenie przez Bank usług finansowych wskazanych w tytułach poszczególnych Rozdziałów Taryfy i nie stanowią wynagrodzenia za odrębną usługę. W przypadku czynności odrębnych (niestanowiących elementu kompleksowej usługi finansowej), które nie są zwolnione z opodatkowania VAT, do opłat i prowizji wskazanych w Taryfie zostanie doliczony podatek VAT według aktualnie obowiązującej stawki.

## ROZDZIAŁ II. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>1.</b>	<b>Otwarcie i prowadzenie rachunku</b>		
1.1.	Otwarcie rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0 zł	jednorazowo
1.2.	Prowadzenie rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0 zł	miesięcznie
<b>2.</b>	<b>Przelewy z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”</b>		
<b>2.1.</b>	<b>a) Przelew na rachunek własny Klienta realizowany:</b>		
2.1.1.	- przez Oddział w formie dokumentu papierowego	15 zł	od każdego przelewu
2.1.2.	- przez system Bankowości Elektronicznej		
2.1.2.1.	* pierwszy przelew w danym miesiącu <sup>1)</sup>	0 zł	od każdego przelewu
2.1.2.2.	* drugi i kolejny przelew w danym miesiącu <sup>1)</sup>	10 zł	od każdego przelewu
<b>2.2.</b>	<b>b) Przelew na rachunek innego Klienta w Banku oraz na rachunek w innym banku realizowane przez system Bankowości Elektronicznej</b>	10 zł	od każdego przelewu
<b>3.</b>	<b>Wpłaty i wypłaty gotówkowe</b>		
3.1.	a) Wpłaty gotówkowe na rachunek „Dobry Zysk dla Firmy”	0,5% min. 15 zł	od każdej wpłaty
3.2.	b) Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0,5% min. 15 zł	od każdej wypłaty
<b>4.</b>	<b>Wyciągi z rachunku bankowego</b>		
4.1.	a) Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	0 zł	za każdy wyciąg
4.2.	b) Wyciąg wysłany pocztą	15 zł <sup>2)</sup>	za każdy wyciąg
4.3.	c) Wyciąg udostępniony do odbioru w Oddziale	50 zł <sup>2)</sup>	za każdy wyciąg

<sup>1)</sup> Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca

<sup>2)</sup> Jeżeli Klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny

### ROZDZIAŁ III. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH

		DEBETOWE			KREDYTOWE			
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS DO RACHUNKU W EUR	KARTA DEBETOWA VISA BUSINESS <sup>1)</sup>	KARTA DEBETOWA WIELOWALUTOWA MASTERCARD BUSINESS <sup>1)</sup>	KARTA KREDYTOWA MOTO BIZNES	KARTA KREDYTOWA MASTERCARD BUSINESS DUO KOMFORT <sup>2)</sup>	KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za kartę	-			98 zł <sup>3)</sup> *		0 zł <sup>4)</sup> *	rocznie
2.	Opłata za kartę	0,50 EUR (w przypadku Pakietu Mój Biznes Walutowy – 1 karta za 0 zł)	7 zł lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	8 zł lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych na kwotę min. 1000 zł miesięcznie <sup>1)</sup>	0 zł - po dokonaniu minimum 1 transakcji bezgotówkowej w miesiącu 15 zł - w przypadku braku transakcji bezgotówkowej w miesiącu**			miesięcznie
3.	Wypłata gotówki z bankomatów Banku	0 zł			4,5% min. 10 zł			od każdej wypłaty
4.	Pozostałe wypłaty gotówki w kraju	3% min. 1,50 EUR	4,5% min. 10 zł		4,5% min. 10 zł			od każdej wypłaty
5.	Wypłata gotówki za granicą	3% min. 1,50 EUR	4,5% min. 10 zł 4,5% min. 2,00 EUR 4,5% min. 2,50 USD 4,5% min. 2,50 CHF 4,5% min. 2,000 GBP <sup>5)</sup>		4,5% min. 10 zł			od każdej wypłaty
6.	Transakcje bezgotówkowe	0 zł			0 zł			od kwoty transakcji
7.	Zmiana dziennego / miesięcznego limitu wypłat gotówkowych/limitu transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty na wniosek Klienta	3 EUR	10 zł		-			od każdej zmiany; opłata pobierana jest przez Oddział
8.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku	0,25 EUR	2 zł		-			od każdego wydruku
9.	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomacie	0,5EUR	2 zł		2 zł			od każdego sprawdzenia
10.	Opłata za zabezpieczenie transakcji dokonanych kartą	1 EUR	4 zł		4 zł			miesięcznie
11.	Wypłata gotówki przy użyciu karty debetowej przy jednoczesnym dokonywaniu tą kartą płatności bezgotówkowych (usługa „CashBack”)	0,5 EUR	2 zł 0,40 EUR 0,40 USD 0,40 CHF 0,40 GBP <sup>5)</sup>		-			od każdej wypłaty
12.	Wpłata gotówki w punktach usługowo-handlowych	0,5 EUR	2zł		2zł			od każdej wpłaty
13.	Dokonanie zastrzeżenia karty płatniczej:							
13.1	a) jeżeli karta użytkowana jest niezgodnie z Regulaminem*	200 zł			200 zł			od każdego zastrzeżenia
13.2	b) jeżeli karta została zgubiona lub skradziona	0 zł			0 zł			od każdego zastrzeżenia
14.	Ekspresowe wydanie karty	50 zł + koszt przesyłki kurierskiej			50 zł + koszt przesyłki kurierskiej			od każdej karty
15.	Wydanie duplikatu karty	3 EUR	10 zł		10 zł			od każdego duplikatu

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS DO RACHUNKU W EUR	KARTA DEBETOWA VISA BUSINESS	KARTA DEBETOWA WIELOWALUTOWA MASTERCARD BUSINESS	KARTA KREDYTOWA MOTO BIZNES	KARTA KREDYTOWA MASTERCARD BUSINESS DUO KOMFORT <sup>2)</sup>	KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
16.	Odtworzenie PIN	5 zł			5 zł			od każdego odtworzenia
17.	Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej (karta zagubiona lub skradziona)	5 EUR	15 zł		15 zł			od każdej karty
18.	Przesłanie dokumentu potwierdzającego transakcje	15 zł			15 zł			od każdego potwierdzenia
19.	Wyciągi z rachunku karty kredytowej							
19.1	a) Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	-			0 zł			za każdy wyciąg
19.2	b) Wyciąg wysłany pocztą	-			15 zł <sup>6)</sup>			za każdy wyciąg
20.	Wydanie zaświadczenia	-			50 zł			od każdego zaświadczenia
20.1	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)				0 zł			za każde zaświadczenie/ duplikat
20.2	-Dyspozycja złożona u konsultanta w Pekao Direct (o ile dostępne)				15 zł			za każde zaświadczenie/ duplikat
20.3	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku				50 zł			za każde zaświadczenie/ duplikat
21.	Opłata za opóźnienie w dokonaniu spłaty karty kredytowej	-			100 zł			každorazowo
22.	Opłata za przekroczenie limitu kredytowego*	-			100 zł			každorazowo
23.	Przelew z karty na rachunek Klienta w Banku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Pekao Biznes24/Pekao24 dla Firm	-			4,5% min. 10 zł			od kwoty przelewu
24.	Wydanie i wznowienie karty z niestandardową szatą graficzną	7 zł			7 zł			od każdej zmiany

\*opłata obowiązuje do 31.12.2020 r.

\*\*opłata obowiązuje od 01.01.2021 r.

<sup>1)</sup> Opłata za kartę dla Konta Przekorzystnego Biznes uwzględniona jest w Tabeli opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes

<sup>2)</sup> Prowizje i opłaty dotyczące karty kredytowej MasterCard Business DUO Komfort mają zastosowanie również do kart kredytowych wydanych do dnia 25 lipca 2016 r. pod nazwą MasterCard Business

<sup>3)</sup> Opłata roczna za kartę **KREDYTOWĄ MOTO BIZNES** w pierwszym roku jej użytkowania wynosi 0 zł. **W drugim oraz w kolejnych latach użytkowania karty opłata roczna za kartę uzależniona jest od transakcyjności i wynosi: 0 zł (w przypadku gdy w ciągu ostatnich 12 miesięcy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą wyniosła min. 1 500 zł) lub 98 zł (w przypadku gdy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi poniżej 1 500 zł).**

<sup>4)</sup> Opłata roczna za kartę w pierwszym roku jej użytkowania wynosi 0 zł. **W drugim oraz w kolejnych latach użytkowania karty opłata roczna za kartę uzależniona jest od transakcyjności i wynosi: 0 zł (w przypadku gdy w ciągu ostatnich 12 miesięcy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą kredytową VISA Business wyniosła min. 1 000 zł) lub 50 zł (w przypadku gdy w ciągu ostatnich 12 miesięcy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą kredytową VISA Business wyniosła poniżej 1 000 zł).**

<sup>5)</sup> W przypadku realizacji transakcji w walucie obcej w ciężar rachunku walutowego

<sup>6)</sup> Jeżeli Klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysłany pocztą jest bezpłatny

## ROZDZIAŁ IV. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PekaoBiznes24 Standard	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PekaoBiznes24 Plus	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA Pekao24 dla firm	TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI
1.	<b>Abonament</b>	0 zł – w przypadku Klientów posiadających rachunek Konto Przekorzystne Biznes, Mój Biznes (w dowolnej wersji) lub Pakiet Pekao Optimum (w dowolnej wersji); 20 zł – w przypadku pozostałych Klientów posiadających inne rachunki/pakiety	4,99 zł – w przypadku Klientów posiadających rachunek Konto Przekorzystne Biznes 20 zł – w przypadku Klientów posiadających pakiet Mój Biznes (w dowolnej wersji) lub Pakiet Pekao Optimum (w dowolnej wersji); 30 zł – w przypadku pozostałych Klientów posiadających inne rachunki/pakiety	0 zł <sup>1)</sup>	miesięcznie
2.	<b>Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu:</b>				
2.1.	a) Przelew masowy	20 zł		-	miesięcznie
2.2.	b) Raporty z Pekao Collect	50 zł		-	miesięcznie
2.3.	c) Transakcje z zabezpieczeniem	50 zł		-	miesięcznie
2.4.	d) Autowypłata	30 zł		-	miesięcznie
2.5.	e) Kredyt Zaliczka <sup>2)</sup>	10 zł		-	miesięcznie
2.6.	f) weryfikacja rachunku na Białej Liście Podatników VAT	-	0 zł	-	miesięcznie
2.7.	Prezentacja statusów SWIFT GPI	100 zł	100 zł		miesięcznie
3.	<b>Opłata za komunikat SMS</b>				
3.1.	Wysłanie przez Bank powiadomienia SMS		0,20 zł <sup>3)</sup>		od każdego SMS
3.2.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej		0,20 zł <sup>4)</sup>		od każdego SMS
4.	<b>Karta procesorowa i czytnik kart</b>	100 zł		-	jednorazowo
4.1.	Dodatkowa karta procesorowa	50 zł		-	jednorazowo (od każdego urządzenia)
4.2.	Dodatkowy czytnik kart	50 zł		-	jednorazowo (od każdego urządzenia)
5.	<b>Historia operacji i wyciągi</b>				
5.1.	a) za okres bieżący (ostatnie 12 miesięcy)		0 zł		každorazowo
5.2.	b) Zamawianie danych archiwalnych (obejmujące okres wcześniejszy niż ostatnie 12 miesięcy)	7 zł <sup>5)</sup>	5 zł <sup>5)</sup>	0 zł	za każde zamówienie danych z jednego rachunku obejmujące wyciągi i historię operacji. W przypadku zamówień obejmujących okres dłuższy niż 30 dni kalendarzowych, opłata jest pobierana za każdy rozpoczęty okres 30 dni kalendarzowych (zamówione dane są usuwane po upływie 30 dni kalendarzowych)
6.	<b>Opłata za użytkownika dysponującego podpisem elektronicznym</b>	10 zł <sup>6)</sup>		-	miesięcznie, za piątego i każdego kolejnego użytkownika posługującego się podpisem elektronicznym
7.	<b>Token</b>				
7.1.	Opłata za korzystanie z Tokena	0 zł		-	miesięcznie
7.2.	Opłata za wydanie pierwszego Tokena	150 zł <sup>7)</sup>		-	jednorazowo
7.3.	Opłata za wydanie kolejnego Tokena	150 zł <sup>7)</sup>		-	každorazowo

<sup>1)</sup> W przypadku Klientów, którzy zawarli umowę o usługę Pekao24 dla firm od dnia 24 kwietnia 2015 r. lub posiadają Pakiet Lider Farmacji opłata za usługę Pekao24 dla firm wynosi 0 zł. W pozostałych przypadkach opłaty wynoszą:

a) w przypadku posiadania przez Klienta w Banku rachunku bieżącego w złotych pobierana jest opłata w wysokości 4 zł,

b) w przypadku nieposiadania przez Klienta rachunku bieżącego w złotych, opłata pobierana jest w walucie posiadanego przez Klienta rachunku bieżącego w walucie wymiennej – 1 EUR lub 1,25 USD lub 0,75 GBP lub 1,5 CHF. W przypadku, gdy Klient posiada więcej niż jeden rachunek bieżący w walucie wymiennej i nie posiada rachunku bieżącego w złotych, opłatę pobiera się – zgodnie z dyspozycją Klienta – w walucie wskazanego przez niego rachunku.

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

<sup>3)</sup> Opłata pobierana jest z rachunku wskazanego przez Klienta w Pekao24 dla firm jako rachunku „do obciążeń”.

<sup>4)</sup> Opłata pobierana jest z rachunku „podstawowego” ustawionego w Pekao24 dla firm.

<sup>5)</sup> W przypadku Klientów posiadających pakiet Mój Biznes Mobilny i w przypadku umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 r. obowiązuje stawka 1 zł.

<sup>6)</sup> W przypadku Klientów posiadających pakiet Mój Biznes Mobilny i w przypadku umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 obowiązuje stawka 0 zł, a w przypadku Klientów posiadających Pakiet Mój Biznes Lokum – 2,50 zł.

<sup>7)</sup> Obowiązuje od dnia udostępnienia usługi



## ROZDZIAŁ V. KREDYTY / POŻYCZKI

POŻYCZKA PRZEKORZYSTNA BIZNES*			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/PROWIZJI
1.	Opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o pożyczkę	0,5% min. 100 zł	jednorazowo od wnioskowanej kwoty pożyczki, płatna najpóźniej w dniu podpisania umowy
2.	Prowizja przygotowawcza dla pożyczki w kwocie: - od 80.000 zł (włącznie) - od 50.000 zł (włącznie) do 80.000 zł - od 20.000 zł (włącznie) do 50.000 zł - poniżej 20.000 zł	2% 3% 4% 5%	jednorazowo od kwoty pożyczki płatna w dniu podpisania umowy
3.	Prowizja rekompensacyjna	3% min. 500 zł <sup>1)</sup>	jednorazowo od kwoty pożyczki spłacanej przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty pożyczki dla umów zawartych przed 01.12.2020 r. opłata obowiązuje od 15.12.2020 r
4.	Prowizja z tytułu administrowania pożyczką	0,15%	kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty wykorzystanej pożyczki wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym. dla umów zawartych przed 01.12.2020 r. opłata obowiązuje od 15.12.2020 r

\* do 30 czerwca 2018 r. Pożyczka Przekorzystna Biznes występuje pod nazwą Pożyczka Ekspresowa Biznes / Pożyczka Ekspresowa Agro.

1) Dotyczy umów zawartych od 01.02.2018 r.

KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM / LIMIT DEBETOWY			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie kredytu - podwyższenie kwoty kredytu - przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres	0 zł	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu: - podpisania umowy kredytu - podpisania aneksu do umowy podwyższającego kwotę kredytu - przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres
2.	Prowizja przygotowawcza/prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy/prowizja za podwyższenie kwoty kredytu	3% min. 300 zł.	jednorazowo od kwoty kredytu/kwoty przedłużanego kredytu/kwoty podwyższenia kredytu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy/zmianie terminu obowiązywania umowy w systemie operacyjnym/podpisaniu aneksu do umowy
3.	Prowizja od zaangażowania	3,5% w skali roku	miesięcznie, płatna 15-go dnia każdego miesiąca za poprzedni miesiąc kalendarzowy od salda niewykorzystanej części kredytu, licząc za każdy dzień niewykorzystania, począwszy od dnia postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu włącznie
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 za prolongatę spłaty kredytu	2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
6.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem/ limitem debetowym	0,15%	kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty udzielonego kredytu/ limitu 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 przypadku ostatecznej spłaty kredytu/ limitu, należna prowizja płatna będzie nie później niż w dniu całkowitej spłaty kredytu/ limitu od kwoty udzielonego kredytu/ limitu wg stanu na dzień poprzedzający datę dokonania całkowitej spłaty kredytu/ limitu, proporcjonalnie do liczby dni obowiązywania Umowy w kwartale. dla umów zawartych przed 01.12.2020 r. opłata obowiązuje od 15.12.2020 r

### KREDYTY W RACHUNKU KREDYTOWYM - KREDYTY INWESTYCYJNE / KREDYT OBROTOWY / KREDYT HIPOTEKA DLA FIRM / KREDYT ZALICZKA\*) (z wyłączeniem preferencyjnych kredytów z dopłatami z ARIMR)

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie kredytu - wystawienie promesy kredytowej - podwyższenie kwoty kredytu - przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres	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 na kolejny okres
2.	Opłata za wystawienie promesy kredytowej	0,5% min. 250 zł	jednorazowo od kwoty kredytu wskazanej w promesie kredytowej, płatna w dniu wystawienia promesy
3.	Prowizja przygotowawcza	3% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy
4.	Prowizja za podwyższenie kwoty kredytu	3% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty podwyższenia kredytu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu aneksu do umowy
5.	Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu Uwaga: Dotyczy kredytu obrotowego odnawialnego i kredytu zaliczka	3% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna w dniu przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu
6.	Prowizja od zaangażowania	3,5% w skali roku <sup>1)</sup>	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy włącznie, płatna w terminach płatności odsetek

7.	Prowizja rekompensacyjna	4% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
8.	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. <i>dla umów zawartych przed 01.12.2020 r. opłata obowiązuje od 15.12.2020 r.</i>
9.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu	2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
10.	Prowizja operacyjna za realizację wypłaty zaliczki <i>Uwaga: dotyczy kredytu zaliczka *)</i>	0,15% min. 15 zł. (lub równowartość w walucie kredytu wyliczona na dzień podpisania umowy/aneksu do umowy);	od każdej faktury, od kwoty wypłaconej zaliczki dla danej faktury, naliczana i płatna za każdą przedłożoną przez Klienta fakturę odrębnie, płatna w momencie wypłaty kwoty zaliczki

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

1) Dotyczy umów zawartych od 01.02.2018 r.

PREFERENCYJNE KREDYTY Z DOPLATAMI AGENCJI RESTRUKTURYZACJI I MODERNIZACJI ROLNICTWA			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego	1,35 % <sup>1)</sup>	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu, płatna najpóźniej w dniu podpisania umowy
2.	Prowizja przygotowawcza	0% <sup>1)</sup>	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy W przypadku kredytów udzielonych na okres krótszy niż 12 miesięcy wysokość prowizji ustalana jest proporcjonalnie do okresu kredytowania (tj. stawka prowizji x liczba miesięcy na jakie udzielone jest finansowanie/12)
3.	Prowizja od zaangażowania	0% <sup>1)</sup>	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy włącznie, płatna w terminach płatności odsetek
4.	Prowizja rekompensacyjna	1) 0% <sup>1)</sup> 2) min 4% (w przypadku kredytów udzielonych od 18.09.2012 r. do 31.12.2014 r.) <sup>2)</sup> 3) min. 1% (w przypadku kredytów udzielonych od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r.) <sup>3)</sup>	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
5.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu	1) 0% <sup>2)</sup> 2) min 2% (w przypadku kredytów udzielonych od 18.09.2012 r. do 31.12.2014 r.) <sup>2)</sup> 3) 0,1% (w przypadku kredytów udzielonych od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r.) <sup>3)</sup>	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy

1) Łączna kwota: wszystkich prowizji i opłat pobieranych przez Bank w okresie kredytowania nie może przekroczyć 1,35 % kwoty udzielonego kredytu zgodnie z Umową o współpracy z ARiMR nr 4/DWK/15, z późniejszymi zmianami.

2) Dotyczy kredytów z częściową spłatą kapitału udzielonych w okresie od 18.09.2012 r. do 31.12.2014 r.

3) Suma prowizji i opłat pobranych z tytułu preferencyjnego kredytu z dopłatami ARiMR udzielonego od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r. nie może przekroczyć 2% kwoty udzielonego kredytu.

POŻYCZKA W EUROKONCIE BUSINESS <sup>1)</sup>			
1.	Podwyższenie limitu pożyczki w okresie trwania umowy	min 1,5% kwoty podwyższenia	jednorazowo od kwoty podwyższonego limitu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu aneksu do umowy
2.	Prowizja od zaangażowania	min 3% w skali roku	miesięcznie, płatna 15-go dnia każdego miesiąca za poprzedni miesiąc kalendarzowy od salda niewykorzystanej kwoty pożyczki licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie pożyczki włącznie
3.	Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy	min 3% min 300 zł	jednorazowo od kwoty przedłużanej pożyczki, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu aneksu do umowy

1) Dotyczy Posiadaczy Pakietu Eurokonto Business korzystających z pożyczki w Eurokencie Business, na podstawie umów zawartych do dnia 23.12.2010 r.

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	OPERACJE WEKSLOWE	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Prowizja przygotowawcza od kwoty przyznanego limitu w ramach umowy o linię dyskontową weksli krajowych lub umowy o linię akceptacyjną	min. 1,1%	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu, płatna w dniu podpisania umowy o linię dyskontową/ linię akceptacyjną
2.	Prowizja przygotowawcza od kwoty przyznanego limitu w ramach umowy o linię dyskontową weksli zagranicznych	min. 1,1%	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu, płatna w złotych w dniu podpisania umowy o linię dyskontową
3.	Prowizja przygotowawcza z tytułu dyskonta weksli krajowych i zagranicznych w formie doraźnych transakcji	0,2% min. 50 zł	jednorazowo od kwoty weksla składanego do dyskonta, płatna w dniu dyskonta weksla
4.	Prowizja akceptacyjna od udzielenia akceptu	min. 0,5% min. 200 zł	kwartalnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od kwoty akceptu, płatna w pierwszym dniu każdego rozpoczętego okresu 3-miesięcznego
5.	Prowizja od zaangażowania z tytułu niewykorzystania przez podawcę weksla kwoty limitu linii dyskontowej	min. 2% w skali roku	miesięcznie, od salda postawionej do dyspozycji podawcy weksla, a niewykorzystanej przez niego kwoty linii dyskontowej licząc za każdy dzień niewykorzystania, począwszy od dnia udostępnienia podawcy weksla limitu linii dyskontowej do dnia poprzedzającego wykorzystanie limitu włącznie, płatna na koniec każdego miesięcznego okresu obrachunkowego

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	POZOSTAŁE OPERACJE	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Za sporządzenie – na wniosek kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub poręczyciela – odpisu umowy kredytu/umowy pożyczki	150 zł	jednorazowo, płatna w dniu odbioru odpisu umowy
2.	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)	a) min. 350 zł b) 0,1% min 250 zł (w przypadku preferencyjnych kredytów z dopłatami ARIMR) c) 0,1% (w przypadku preferencyjnych kredytów z dopłatami ARIMR udzielonych od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r.) d) 0% (w przypadku preferencyjnych kredytów z dopłatami ARIMR udzielonych od 08.04.2015 r.)	a) jednorazowo, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy b), c) jednorazowo od kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
3.	Za przewalutowanie: a) kredytu złotowego na kredyt w walucie wymienialnej i odwrotnie b) kredytu w walucie wymienialnej na kredyt w innej walucie wymienialnej	a) min. 0,2% b) min. 0,5%	jednorazowo od wykorzystanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu
4.	Prowizja za udzielenie/ prolongatę/ podwyższenie kredytu na zakup papierów wartościowych dla posiadaczy rachunków inwestycyjnych w Biurze Maklerskim Pekao	min. 1,1%	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu/ kwoty prolongowanego limitu/ kwoty podwyższenia limitu, płatna w dniu podpisania umowy/ aneksu do umowy
5.	Wydanie Klientowi zaświadczenia o stanie jego zadłużenia		
5.1	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	100 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania zaświadczenia
5.2	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	50 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania zaświadczenia
5.3	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania zaświadczenia
6.	Opłata za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej Klienta, 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	100 zł	płatna w terminie 14 dni po upływie terminu wskazanego w Umowie ustalającej ogólne zasady kredytowania/Regulaminie/Umowie lub piśmie banku wzywającym Klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
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 wizytę u Klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy <sup>1)</sup> Uwaga: nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa	200 zł	płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty
9.	Sporządzenie wyciągu na życzenie Klienta <sup>2)</sup>		
9.1.	a) Wyciąg z rachunku kredytowego udostępniony w bankowości elektronicznej	0 zł	za każdy wyciąg
9.2.	b) Wyciąg z rachunku kredytowego udostępniony do wysyłki pocztą	15 zł	za każdy wyciąg
9.3.	c) Wyciąg z rachunku kredytowego udostępniony do odbioru w oddziale	50 zł	za każdy wyciąg

<sup>1)</sup> Wizyta u Klienta przeprowadzana jest każdorazowo w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie prawnego zabezpieczenia, jednakże nie rzadziej niż raz na rok

<sup>2)</sup> Jeżeli Klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny. Opłata obowiązuje dla umów zawartych od 01.12.2020 r.

## ROZDZIAŁ VI. AKREDYTYWA

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	200 zł	Jednorazowo
2.	Potwierdzenie akredytywy obcej	Według umowy	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 płatou w przypadku akredytywy rewolwingowej
3.	Negocjacja dokumentów w akredytywie obcej lub akcept weksla	0,25% min. 200 zł lub według umowy	Każdorazowo przy negocjacji lub akceptacji weksla, od kwoty żądanej płatności lub weksla.
4.	Dyskonto akredytywy lub finansowanie beneficjenta akredytywy	według umowy min. 100 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) 200 zł b) 10 zł za każdy dokument, min. 100 zł	I. Każdorazowo przy sprawdzaniu dokumentów II. Nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję wg pkt 2 lub pkt 3
6.	Wypłata z akredytywy obcej na rzecz beneficjenta	0,25% min. 200 zł max. 400 zł	I. Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty żądanej płatności II. Nie pobiera się w przypadku, gdy pobrano prowizję według punktu 3
7.	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 zgodnie z punktem 2. 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) Według umowy b) Według umowy c) 200 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
8.	Odroczenie terminu płatności akredytywy obcej: a) niepotwierdzonej b) potwierdzonej	a) 200 zł b) Według umowy	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
9.	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 b) Nie pobiera się prowizji, gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, albo równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł
10.	Przeniesienie akredytywy na wtórnego/ wtórnych beneficjenta/ beneficjentów	0,2 % min. 200 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
11.	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 zgodnie z punktem 10 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	a) 0,2% min. 200 zł b) 0,2% min. 200 zł c) 200 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 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
AKREDYTYWA EKSPORTOWA I AKREDYTYWA OTRZYMANA W OBROcie KRAJOWYM			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
12.	Wypłata z akredytywy przeniesionej na rzecz beneficjenta wtórnego	0,25% min. 300 zł max. 600 zł	Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty wypłaty
13.	Przekazanie akredytywy do obsługi w innym banku	300 zł	Jednorazowo
14.	Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) 100 zł b) 200 zł	a) Jednorazowo b) Jednorazowo

15.	Podział/ przeniesienie wpływu	0,25% min. 500 zł max. 1000 zł	Jednorazowo, od kwoty podziału/ przeniesienia wpływu
16.	Awizowanie beneficjentowi preawizu dotyczącego otwarcia akredytywy obcej lub zmiany	200 zł	Jednorazowo
17.	Awizacja „przeniesienia wpływu” beneficjentowi transakcji	200 zł	Jednorazowo
18.	Awizacja zmiany do przeniesienia wpływu beneficjentowi transakcji	150 zł	Jednorazowo
19.	Finansowanie banku otwierającego akredytywę	Według umowy	
20.	Inne czynności wymagające pobrania prowizji przy akredytywie lub przeniesieniu wpływu	200 zł	Jednorazowo od danej czynności

#### AKREDYTYWA IMPORTOWA I AKREDYTYWA WYSTAWIONA W OBROcie KRAJOWYM

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy własnej	100 zł	Jednorazowo
2.	Otwarcie akredytywy własnej	0,2% min. 400 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
3.	Opłata dodatkowa za otwarcie akredytywy własnej w trybie ekspresowym (w ciągu 24 godzin od przyjęcia bezusterkowego zlecenia)	300 zł	Jednorazowo
4.	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. 400 zł b) 0,2% min. 400 zł c) 400 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 c) W przypadku jednoczesnych zmian pobiera się jedną prowizję - najwyższą
5.	Wypłata z akredytywy własnej lub akcept weksla	0,15% min. 200 zł	Prowizję nalicza się od kwoty wypłaty lub weksla
6.	Prezentacja dokumentów z zastrzeżeniami w akredytywie własnej: a) akredytywa krajowa b) akredytywa zagraniczna	a) 400 zł b) Równowartość 100 EUR	Każdorazowo przy prezentacji dokumentów z zastrzeżeniami - od beneficjenta akredytywy
7.	Odroczenie terminu płatności akredytywy własnej	0,2% min. 200 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
8.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych na Bank	100 zł	Jednorazowo za wykonaną czynność, indos, cesję lub wydanie upoważnienia
9.	Unieważnienie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda: a) całkowicie niewykorzystanego salda b) częściowo niewykorzystanego salda	a) 200 zł b) 100 zł	Nie pobiera się prowizji, gdy: - kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji - równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł
10.	Wysłanie preawizu akredytywy lub zmiany	100 zł	Jednorazowo
11.	Wykonanie dyspozycji wcześniejszej spłaty akredytywy	100 zł	Jednorazowo
12.	Wypłata beneficjentowi, przed terminem płatności określonym w akredytywie wystawionej przez bank	0,2% min. 200 zł	Każdorazowo od kwoty wypłaty

#### AKREDYTYWA IMPORTOWA I AKREDYTYWA WYSTAWIONA W OBROcie KRAJOWYM

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
13.	Dodatkowe powiadomienie beneficjenta o otwarciu akredytywy lub zmianie	100 zł	Jednorazowo
14.	Linia na otwieranie akredytyw: I. opłata za przyjęcie i opracowanie wniosku o ustanowienie linii II. prowizja od: a) kwoty linii b) każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy, kwotę umowy (podwyższenie) c) każdego aneksu wprowadzającego inne zmiany	I. min. 350 zł II. a) min. 1,1% b) min. 1,1% c) 1,1% min. 50 zł max. 300 zł	I. Jednorazowo II. a) Jednorazowo b) Jednorazowo c) Jednorazowo
15.	Inne czynności wymagające pobrania opłaty przy akredytywie (w tym negocjowanie z bankiem zagranicznym potwierdzenia akredytywy)	200 zł	Jednorazowo od danej czynności

REMBURSY W AKREDYTYWACH DOKUMENTOWYCH (prowizje 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	Według umowy	Jednorazowo
4.	Zmiana zobowiązania do rembursu	Według umowy	Jednorazowo
5.	Unieważnienie lub spisanie całkowicie lub częściowo niewykorzystanego upoważnienia do rembursu	30 EUR	Jednorazowo

## ROZDZIAŁ VII. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE

INKASO EKSPORTOWE			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego	200 zł	jednorazowo, w dniu przyjęcia zlecenia
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. 200 zł max. 400 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. 200 zł max. 400 zł	od kwoty żądanej płatności
4.	Inkaso kapitańskie / bezpośrednie	0,1% min. 80 zł max. 200 zł	od kwoty żądanej płatności
5.	Wysyłka dokumentów z dyspozycją wydania ich bez zapłaty lub zwrot dokumentów do podawcy	0,2% min. 200 zł max 400 zł	jednorazowo
6.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta niebędącego podawcą inkasa	0,25% min. 300 zł max. 600 zł	od przekazywanej kwoty
7.	Płatność na rzecz agenta	100 zł	jednorazowo
8.	Realizacja wpływu/ów z tytułu inkasa eksportowego	200 zł	Przy płatnościach częściowych w ramach jednego inkasa prowizję nalicza się za każdą realizację płatności
9.	Przekazanie wpływu z inkasa eksportowego na rachunek beneficjenta w innym banku: a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) 100 zł b) 150 zł	a) każdorazowo przy przekazaniu wpływu b) każdorazowo przy przekazaniu wpływu
10.	Spisanie niewykorzystanego salda inkasa eksportowego	100 zł	od każdego spisania
11.	Zmiana warunków inkasa eksportowego	200 zł	od każdej zmiany
12.	Na pisemne zlecenie Klienta kontrola terminowości płatności inkasa eksportowego (wysłanie monitu)	200 zł	od każdego wysłanego monitu
13.	Inne czynności wymagające pobrania prowizji przy inkasie	200 zł	jednorazowo od danej czynności
14.	Dyskonto weksli lub należności eksportowych	0,2 % min. 100 zł lub wg umowy	od kwoty weksla/ należności eksportowej
INKASO IMPORTOWE			
1.	Awizowanie inkasa importowego	200 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. 200 zł max. 400 zł b) 0,2% min. 250 zł max. 550 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. 200 zł max. 400 zł b) 0,2% min. 250 zł max. 550 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 na Bank	200 zł	Prowizję pobiera się jednorazowo, za wykonaną czynność indosu, cesji lub wydania upoważnienia
5.	Realizacja częściowej płatności inkasa importowego bez wydania dokumentów handlowych/ finansowych	100 zł	Prowizji nie nalicza się za płatność końcową
6.	Zwrot dokumentów do podawcy lub wydanie dokumentów bez zapłaty	100 zł	jednorazowo
7.	Awizowanie zmiany warunków inkasa	100 zł	każdorazowo przy zmianie
8.	Złożenie weksla do protestu	300 zł + poniesione koszty	jednorazowo
9.	Przesłanie potwierdzenia zapłaty za inkaso bezpośrednio do podawcy	50 zł	jednorazowo
10.	Kontrola terminowości płatności inkasa importowego na zlecenie banku zagranicznego (pisemny monit do Klienta)	100 zł	za każdy monit

11.	Przekazanie dokumentów inkasowych do obsługi w innym banku	500 zł	każdorazowo za przekazanie dokumentów inkasowych
12.	Inne czynności wymagające pobrania opłaty przy inkasie	200 zł	jednorazowo od danej czynności

## ROZDZIAŁ VIII. GWARANCJE / PORĘCZENIA

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>GWARANCJE UDZIELANE PRZEZ BANK (NOSTRO)</b>			
1.	Przyjęcie zlecenia udzielenia gwarancji/ regwarancji/ zmiany do gwarancji/ wystawienie duplikatu gwarancji: a) pojedynczej - poza limitem - w treści standardowej w Banku - w treści niestandardowej w Banku b) w ramach limitu - w treści standardowej w Banku - w treści niestandardowej w Banku	200 zł 300 zł  100 zł 200 zł	- jednorazowo, w okresie trzech dni od dnia przyjęcia zlecenia - jednorazowo, w dniu wystawienia duplikatu gwarancji
2.	Anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji / anulowanie zlecenia zmiany gwarancji / anulowanie zlecenia wystawienia duplikatu gwarancji	200 zł	jednorazowo, w dniu anulowania zlecenia
3.	Wystawienie promesy gwarancji NOSTRO	200 zł	jednorazowo; w przypadku udzielenia gwarancji NOSTRO przez nasz Bank, należną prowizję z ww. tytułu pomniejsza się o prowizję wynikającą z niniejszego punktu
4.	Obsługa udzielonej gwarancji/ regwarancji, w tym obsługa zmian warunków gwarancji/ regwarancji	min. 0,5% min. 200 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 min.0,5% min. 200 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.	Wyplata z gwarancji w wyniku zgłoszonego roszczenia w ramach gwarancji NOSTRO	0,2% min. 150 zł	jednorazowo od kwoty wypłaty
<b>GWARANCJE UDZIELANE PRZEZ BANK (NOSTRO)</b>			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
6.	Prowizja przygotowawcza za otwarcie linii gwarancji i linii poręczeń wadialnych/ przedłużenie linii gwarancji i linii poręczeń wadialnych	min. 0,75%	Jednorazowo, od limitu przyznanego w ramach umowy o otwarcie linii
7.	Inne czynności związane z obsługą gwarancji	min. 200 zł	jednorazowo od danej czynności
8.	Prowizja z tytułu administrowania linią gwarancji / linią poręczeń wadialnych	0,15% w walucie linii	kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty otwartej linii gwarancji i linii poręczeń wadialnych 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. <i>dla umów zawartych przed 01.12.2020 r. opłata obowiązuje od 15.12.2020 r</i>
9.	Opłata 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
10.	Opłata 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
11.	Opłata za wizytę u Klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy <sup>2)</sup>	200 zł	płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty
<b>GWARANCJE LORO</b>			
1.	Sprawdzenie autentyczności/ rejestracja gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO na zlecenie beneficjenta krajowego	250 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	0,1% min. 200 zł max. 500 zł	jednorazowo od kwoty gwarancji za cały okres jej ważności
<b>GWARANCJE LORO</b>			
3.	Wystąpienie z roszczeniem w imieniu Klienta w ramach gwarancji LORO	0,2% min. 200 zł	od kwoty roszczenia

4.	Prowizja jednorazowa za potwierdzenie gwarancji lub wystawienie gwarancji własnej/ zmiany do gwarancji wystawionej na zlecenie innego banku	200 zł	jednorazowo
5.	Obsługa potwierdzonej gwarancji lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku <sup>1)</sup> , w tym obsługa zmian warunków gwarancji	min. 0,5% min. 200 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.0,5% min. 200 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.
6.	Inne czynności związane z obsługą gwarancji	min. 200 zł	jednorazowo od danej czynności
<b>PORĘCZENIA</b>			
1.	Przyjęcie zlecenia udzielenia poręczenia lub awalu/ anulowanie zlecenia udzielenia poręczenia lub awalu	min. 200 zł	jednorazowo
2.	Udzielenie poręczenia	min. 0,5% min. 200 zł	za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od salda poręczenia; pozostałe prowizje/ opłaty jak przy gwarancjach

1) Szczególna forma gwarancji LORO

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



# ROZDZIAŁ IX. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU<sup>1)</sup>

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
		dla rolników indywidualnych oraz mikro i małych firm z branży rolno-spożywczej	dla organizacji non- profit									
1.	Opłata za pakiet <b>Uwaga:</b> Cena Pakietu Mój Biznes Handlowy nie obejmuje opłat związanych z użytkowaniem terminala POS. W przypadku pakietu Mój Biznes Handlowy w wariancie obejmującym dodatkowo najem terminala POS, opłaty z tytułu użytkowania terminala oraz rozliczania transakcji pobierane są w kwotach i w sposób przewidziany w odrębnych umowach zawartych przez Klienta z Bankiem bądź w przypadku kiedy terminal nie jest własnością Banku, z dostawcą urządzenia.	19 zł lub 0 zł - jeśli wpływy na rachunki Klienta w danym miesiącu kalendarzowym wyniosą min. 1 000 zł z wyłączeniem przelewów między rachunkami Klienta w Banku	0 zł	PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY	0 zł <sup>1)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES NET	0 zł <sup>1)</sup> /19 zł	1.Pakiety Pekao Optimum:		PAKIET EUROKONTO BUSINESS	45 zł	miesięcznie (w przypadku Pakietu Mój Biznes Handlowy – miesięcznie z góry)
				PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY	0z <sup>2)</sup> / 49 zł	PAKIET MÓJ BIZNES DYNAMICZNY	49 zł	a) Pekao Optimum	39,95 zł	PAKIET FIRMA I JA	70 zł <sup>3)</sup>	
								b) Pekao Optimum Activ	69 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY <sup>1)</sup>	59 zł	PAKIET MÓJ BIZNES STARTOWY	19 zł	c) Pekao Optimum FX	229 zł	PAKIET BUSINESS LIDER	55 zł	
								d) Pekao Optimum Plus	59,95 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY	0 zł <sup>3)</sup> / 79 zł	PAKIET MÓJ BIZNES	39 zł	e) Pekao Optimum Plus Activ	89 zł	PAKIET LIDER FARMACJI	25 zł	
								f) Pekao Optimum Plus FX	249 zł	PAKIET SAMORZĄD	zgodnie z umową	
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	g) Pekao Optimum Pro	129 zł			
								h) Pekao Optimum Pro Activ	199 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	i) Pekao Optimum Pro FX	445 zł			
								j) Pekao Optimum Mikro	15 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	k) Pekao Optimum Mikro Plus	25 zł			
								2.Pakiety Pekao Optimum dla obszarów wiejskich:				
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	a) Pekao Optimum	24,95 zł			
								b) Pekao Optimum Activ	49 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	c) Pekao Optimum FX	155 zł			
								d) Pekao Optimum Plus	39,95 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	e) Pekao Optimum Plus Activ	65 zł			
								f) Pekao Optimum Plus FX	169 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	g) Pekao Optimum Pro	105 zł			
								h) Pekao Optimum Pro Activ	149 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	i) Pekao Optimum Pro FX	315 zł			
								j) Pekao Optimum Mikro	15 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	k) Pekao Optimum Mikro Plus	25 zł			
								3.Pakiety branżowe:				
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł <sup>4)</sup> / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł <sup>5)</sup>	a) Pekao Optimum Medyk	10 zł			
								b) Pekao Optimum Prawnik	10 zł			
2.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN w ramach pakietu			0 zł				15 zł <sup>7)</sup>		60 zł <sup>7)</sup>		miesięcznie

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŢ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŢ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM		PAKIEŢ MÓJ BIZNES NET PAKIEŢ MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES PAKIEŢ MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIEŢ MÓJ BIZNES FX PAKIEŢ MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIEŢ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŢ FIRMA I JA PAKIEŢ BUSINESS LIDER PAKIEŢ LIDER FARMACJI PAKIEŢ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	Tryb pobierania opłat/ prowizji	
3.	Otwarcie kaŹdego kolejnego rachunku w PLN/ walucie obcej (rachunek pomocniczy/ celowy) <b>Uwaga:</b> W przypadku posiadaczy PakieŢów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium otwarcie jednego rachunku pomocniczego w walucie jest bezpłatne. Za otwarcie kaŹdego kolejnego rachunku pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.4 dla pozostałych pakieŢów Mój Biznes. W pozostałych pakieŢach Mój Biznes otwarcie kaŹdego rachunku walutowego jest płatne			25 zł			25 zł	25 zł	jednorazowo	
4.	Prowadzenie kaŹdego kolejnego rachunku w PLN	25 zł	5 zł	PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM	10 zł <sup>9)</sup>	30 zł	15 zł	60 zł	miesięcznie	
				pozostałe 30 zł <sup>8)</sup>						
5.	Prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego w walucie obcej <b>Uwaga:</b> W przypadku posiadaczy PakieŢów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium jeden rachunek pomocniczy w walucie jest bezpłatny, wliczony w cenę pakieŢu. Za kaŹdy kolejny rachunek pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.6 dla pozostałych pakieŢów Mój Biznes. W pozostałych pakieŢach Mój Biznes kaŹdy rachunek walutowy jest płatny	25 zł kaŹdy kolejny rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie		PAKIEŢ MÓJ BIZNES MOBILNY  6,5 EUR, 9 USD; 4,5 GBP, 11 CHF; 30 AUD, 25 CAD; 450 CZK, 125 DKK; 4500 HUF, 3000 JPY; 150 NOK, 150 SEK; 650 RUB, 35 TRY, 210 ZAR, 80 RON 35 BGN, 135 HRK 150 CNY, 90 AED  PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM  PAKIEŢ MÓJ BIZNES WALUTOWY		6,5 EUR; 9 USD; 4,5 GBP; 11 CHF; 30 AUD; 25 CAD; 450 CZK; 125 DKK; 4500 HUF; 3000 JPY; 150 NOK; 150 SEK; 650 RUB; 35 TRY; 210 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED 0zł <sup>9)</sup>	15 zł dla: EUR, USD, GBP, CHF, CAD, AUD, DKK, NOK, SEK, CZK, JPY, HUF, RUB, TRY, ZAR;  pozostałe: 80 RON; 35 BGN; 135 HRK; 150 CNY; 90 AED;	14 EUR 16 USD 10 GBP 21 CHF 25 CAD 30 AUD 125 DKK 150 NOK 150 SEK 450 CZK 3 000 JPY 4 500 HUF 700 RUB 40 TRY 185 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED	miesięcznie	
6.	Otwarcie rachunku pomocniczego / dodatkowego	25 zł								jednorazowo
7.	Prowadzenie rachunku funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych”	30 zł					15 zł	PAKIEŢ LIDER FARMACJI PAKIEŢ SAMORZĄD	0 zł	miesięcznie
							PAKIEŢ BUSINESS LIDER	25 zł		
							PAKIEŢ EUROKONTO BUSINESS RACHUNEK BIEŻĄCY PAKIEŢ FIRMA I JA	30 zł		
8.	Prowadzenie rachunku pomocniczego „UNIA”	60 zł								miesięcznie

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 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
9.	Prowadzenie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN				5 zł			miesięcznie
10.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową MasterCard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową MasterCard Business				1,5 EUR			miesięcznie
11.	Zamiana pakietu/ rachunku na inny pakiet/ rachunek				100 zł			jednorazowo
12.	<b>Karta debetowa MasterCard Business/ karta debetowa VISA Business</b>							
13.	Opłata za każdą kartę debetową MasterCard Business/ kartę debetową VISA Business				7 zł lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie			miesięcznie z dołu
14.	<b>Przelewy krajowe</b>							
15.	<b>Przelewy na rachunki prowadzone w Banku (w złotych i w walucie):</b>							
16.	<b>a) poprzez bankowość internetową/ telefoniczną / mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:</b>							
17.	- na rachunek innego Klienta w Banku w PLN				0,70 zł			od każdego przelewu
18.	- na rachunek innego Klienta w Banku w walucie obcej				0,70 zł			od każdego przelewu
19.	- na własny rachunek				0 zł			od każdego przelewu
20.	<b>b) realizowane poprzez Bankowość Telefoniczną Pekao24 dla firm:</b>							
21.	- za pośrednictwem konsultanta TelePekao				10zł			od każdego przelewu
22.	<b>c) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:</b>							
23.	- na rachunek innego Klienta w Banku							
24.	* przelew zwykły				15 zł			od każdego przelewu
25.	* przelew pilny				20 zł			od każdego przelewu
26.	- na rachunek własny							
27.	* przelew zwykły				15 zł			od każdego przelewu
28.	* przelew pilny				20 zł			od każdego przelewu

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŃ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŃ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŃ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŃ MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIEŃ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŃ MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIEŃ MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIEŃ MÓJ BIZNES NET PAKIEŃ MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIEŃ MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIEŃ MÓJ BIZNES PAKIEŃ MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIEŃ MÓJ BIZNES FX PAKIEŃ MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIEŃ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŃ FIRMA I JA PAKIEŃ BUSINESS LIDER PAKIEŃ LIDER FARMACJI PAKIEŃ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	Tryb pobierania opłat/ prowizji
29.	Przelewy wychodzące do innego banku realizowane:							
30.	a) poprzez bankowość internetową/ telefoniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:							
31.	- przelewy do ZUS i podatkowe (US, inne)		0 zł	PAKIEŃ MÓJ BIZNES NET	1 zł	2 zł	3,50 zł	od każdego przelewu
				pozostałe	0 zł			
32.	- pozostałe przelewy		1,50 zł			2 zł	3,50 zł	od każdego przelewu
33.	- przelewy pilne <sup>10)</sup>		3 zł			5 zł <sup>11)</sup>		od każdego przelewu
34.	-przelewy Express Elixir (dostępne od dnia uruchomienia usługi)		10 zł					
35.	b) realizowane poprzez bankowość elektroniczną Pekao24 dla firm:							
36.	- za pośrednictwem konsultanta TelePekao			10zł				od każdego przelewu
37.	c)przelew P2P BLIK, BLIK na prośbę przez aplikację PeoPay (dostępne od dnia uruchomienia usługi)			1,50 zł				od każdego przelewu
38.	d) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:							
39.	- przelew zwykły			15 zł				od każdego przelewu
40.	- przelew pilny			20zł				od każdego przelewu
41.	Przelew krajowy realizowany przez system SORBNET <sup>12)</sup>			40 zł				od każdego przelewu
42.	Przekazy w obrocie dewizowym <sup>13)</sup>							
43.	Przekaz wysłany w obrocie dewizowym na rachunki prowadzone w innych bankach (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju):							
44.	a) poprzez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:							
45.	- SEPA							
46.	a) do kraju EOG innego niż Polska		1,50 zł			2 zł	3,50 zł	od każdego przekazu

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 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	
47.	b) do pozostałych krajów	0,3% min. 50 zł max. 120 zł		PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY	11,99 zł	PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	6,99 zł	75 zł <sup>14)</sup>	0,3% min. 50 zł max. 120 zł <sup>15)</sup> / 0,5% min. 50 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
				PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY	6,99 zł						
				pozostałe	0,3% min. 50 zł max. 120 zł	pozostałe	0,3% min. 50 zł max. 120 zł				
48.	- zwykły	0,3% min. 80 zł max. 200 zł		PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY	0,3% min. 50 zł max. 150 zł	PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	70 zł	75 zł <sup>14)</sup>	0,3% min. 50 zł max. 150 zł <sup>15)</sup> / 0,5% min. 100 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
				pozostałe	0,3% min. 80 zł max. 200 zł	pozostałe	0,3% min. 50 zł max. 150 zł				
49.	- pilny	0,3% min. 130 zł max. 220 zł		0,3% min. 130 zł max. 220 zł		PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	110 zł	115 zł <sup>14)</sup>	0,3% min. 100 zł max. 200 zł <sup>15)</sup> / 0,5% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
						pozostałe	0,3% min. 100 zł max. 200 zł				
50.	- ekspres	0,3% min. 160 zł max. 250 zł		0,3% min. 160 zł max. 250 zł		PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	170 zł	0,1% min. 140 zł <sup>14)</sup> max. 500 zł	0,3% min. 130 zł max. 200 zł <sup>15)</sup> / 0,5% min. 250 zł max. 500 zł	od każdego przekazu	
						Pozostałe	0,3% min. 130 zł max. 200 zł				
51.	b) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:										
52.	- SEPA										
53.	a) do kraju EOG innego niż Polska	15 zł									od każdego
54.	b) do pozostałych krajów	0,5% min. 50 zł max. 300 zł						80 zł	0,5% min. 50 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
55.	- zwykły	0,5% min. 100 zł max. 300 zł		PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY	0,5% min. 50zł max. 300 zł	0,5% min. 50 zł max. 300 zł		80 zł	0,5% min. 100 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
				pozostałe	0,5% min. 100zł max. 300 zł						
56.	- pilny	0,5% min. 150 zł max. 300 zł		0,5% min. 150zł max. 300 zł		0,5% min. 150 zł max. 300 zł		120 zł	0,5% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
57.	- ekspres	0,5% min. 300 zł max. 500 zł		0,5% min. 250zł max. 500 zł		0,5% min. 250 zł max. 500 zł		0,1% min. 150 zł max. 500 zł	0,5% min. 250 zł max. 500 zł	od każdego przekazu	
58.	c) przelewy w systemieTARGET2	40 zł									od każdego przekazu

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŃ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŃ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŃ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŃ MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIEŃ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŃ MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIEŃ MÓJ BIZNES LOKUM		PAKIEŃ MÓJ BIZNES NET PAKIEŃ MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIEŃ MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIEŃ MÓJ BIZNES PAKIEŃ MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIEŃ MÓJ BIZNES FX PAKIEŃ MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIEŃ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŃ FIRMA I JA PAKIEŃ BUSINESS LIDER PAKIEŃ LIDER FARMACJI PAKIEŃ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	Tryb pobierania opłat/ prowizji
59.	Przekaz otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku <sup>26)</sup>	25 zł		PAKIEŃ MÓJ BIZNES MOBILNY, PAKIEŃ MÓJ BIZNES AKTYWNY, PAKIEŃ, MÓJ BIZNES HANDLOWY, PAKIEŃ MÓJ BIZNES LOKUM	25 zł	4,99 zł <sup>17)</sup> / 25 zł	30 zł <sup>14)</sup>	0,2% min. 30 zł max. 100 zł	od każdego przekazu
				PAKIEŃ MÓJ BIZNES WALUTOWY	5 zł				
60.	Przekaz otrzymany walutowy z rachunku innego Klienta w Banku					0 zł			od każdego przekazu
61.	Opłata za nadanie komunikatu SWIFT Uwaga: Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT					22 zł			od każdego komunikatu
62.	Wydanie potwierdzenia przekazu wysłanego w obrocie dewizowym					30 zł			od każdego potwierdzenia
63.	Dodatkowa opłata za rozliczenie przekazu spełniającego wymogi Ustawy o usługach płatniczych dotyczącego przekazu wysłanego wyłącznie z opcją kosztową SHA do kraju należącego do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego w walutach tych krajów Uwaga: Opłata dotyczy przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT					20 zł			každorazowo od przekazu
64.	Koszty banku zagranicznego przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym w USD z opcją kosztów OUR					100 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
65.	Ryczałt pokrywający koszty banku zagranicznego przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym w EUR poza teren krajów Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz w innych walutach z opcją kosztów OUR					0,2% min. 50 zł max. 450 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
66.	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					29 zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
67.	Ryczałt pokrywający koszty banku krajowego przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym, krajowym z opcją kosztów OUR					0,25% min. 30 zł max. 250 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŢ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŢ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIEŢ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NET PAKIEŢ MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES PAKIEŢ MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIEŢ MÓJ BIZNES FX PAKIEŢ MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIEŢ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŢ FIRMA I JA PAKIEŢ BUSINESS LIDER PAKIEŢ LIDER FARMACJI PAKIEŢ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY		Tryb pobierania opłat/ prowizji
68.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym, krajowym – brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje	29 zł							od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
69.	Wpłaty gotówkowe								
70.	a) Wpłaty kartą debetową lub PeoPay w bankomatach:								
71.	- Banku	0,2% min. 5 zł	0 zł	0,2% min. 5 zł	0,25% min. 3 zł	PAKIEŢ FIRMA I JA PAKIEŢ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	0,3% min 3 zł	od każdej wpłaty	
						PAKIEŢ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŢ BUSINESS LIDER	0,25% min 3 zł		
						PAKIEŢ LIDER FARMACJI	0,1% min 3 zł		
72.	- pozostałych bankomatach krajowych posiadających taką funkcjonalność, oznaczonych logo BLIK	0,4% min. 7 zł							od każdej wpłaty
73.	b) Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku <sup>19)</sup> w banknotach	0,5% min. 15 zł	0 zł	0,5% min. 15 zł					od każdej wpłaty
74.	c) Wpłata gotówki w PLN w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku w monetach <sup>19)</sup>	4% min. 20 zł							od każdej wpłaty
75.	d) Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	2% min. 20 zł							od każdej wpłaty
76.	e) Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:								
77.	- wpłaty w banknotach	0,5% min. 15 zł	0 zł	0,5% min. 15 zł					od każdej wpłaty
78.	- wpłaty w monetach <sup>19)</sup>	4% min 20 zł							od każdej wpłaty
79.	- za usługi związane z transportem wartości	zgodnie z umową							zgodnie z umową
80.	- za wydanie dodatkowego klucza/ karty do zamknięć wrzutni skarbca nocnego	zgodnie z umową							zgodnie z umową
81.	f) Wpłata gotówkowa w walucie obcej	1% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty							od każdej wpłaty
82.	g) Ryczałt za wpłaty gotówkowe na rachunek podmiotu prowadzony w Banku	min. 2 000 zł							miesięcznie
83.	Wyплаты gotówkowe								
84.	a) Wyplata gotówki dokonane kartą debetową z bankomatów Banku	0 zł / 4,5% min. 7 zł <sup>20)</sup>							od każdej wypłaty

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŢ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŢ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIEŢ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NET PAKIEŢ MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES PAKIEŢ MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIEŢ MÓJ BIZNES FX PAKIEŢ MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIEŢ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŢ FIRMA I JA PAKIEŢ BUSINESS LIDER PAKIEŢ LIDER FARMACJI PAKIEŢ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	Tryb pobierania opłat/ prowizji
85.	b) Pozostałe wypłaty gotówki dokonane kartą debetową	4,5% min. 10 zł						od każdej wypłaty
86.	c) Wypłaty gotówki dokonane kartą debetową za granicą	4,5% min. 10 zł						od każdej wypłaty
87.	d) Wypłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej z rachunków przedsiębiorców oraz innych podmiotów	0,5% min. 15 zł	0 zł	0,5% min. 15 zł				od każdej wypłaty
88.	e) Wypłaty gotówkowe formie otwartej w walutach obcych	1% min. 15 zł dla walut: EUR, USD, GBP, CHF, 1,5% min. 15 zł - pozostałe waluty						od każdej wypłaty
89.	f) Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej:							
90.	- za przygotowanie i wydanie znaków pieniężnych w formie zamkniętej	zgodnie z umową						zgodnie z umową
91.	- za usługi związane z transportem wartości	zgodnie z umową						zgodnie z umową
92.	g) Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:							
93.	- w PLN	0,4% min. 100 zł max. 5000 zł						od wartości niepodjętej kwoty
94.	- w walucie obcej	0,4% min. 300 zł max. 5000 zł						od wartości niepodjętej kwoty
95.	Wypłata gotówki przy użyciu aplikacji PeoPay							
96.	- w bankomatach Pekao	0 zł						od każdej wypłaty
97.	- pozostałe wypłaty w kraju	2% min. 5 zł						od każdej wypłaty
98.	- pozostałe wypłaty za granicą	2% min. 5 zł dla rachunku w PLN równowartość 2% min.5 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
99.	Wyciągi/ Zestawienia obrotów							
100.	a) Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	0 zł						za każdy wyciąg
101.	b) Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą	15 zł <sup>(21)</sup>						za każdy wyciąg
102.	c) Wyciąg z rachunku bankowego odebrany w Oddziale	50 zł <sup>(21)</sup>						za każdy wyciąg
103.	d) Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego <sup>(22)</sup>							za każdy miesiąc
104.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	50 zł						za każdy miesiąc
105.	Dyspozycja złożona w Pekao Direct u konsultanta (o ile dostępne	20 zł						za każdy miesiąc
106.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł						za każdy miesiąc



Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŢ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŢ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIEŢ MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIEŢ MÓJ BIZNES NET PAKIEŢ MÓJ BIZNES DYNAMICZNY PAKIEŢ MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIEŢ MÓJ BIZNES PAKIEŢ MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIEŢ MÓJ BIZNES FX PAKIEŢ MÓJ BIZNES PREMIUM	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIEŢ EUROKONTO BUSINESS PAKIEŢ FIRMA I JA PAKIEŢ BUSINESS LIDER PAKIEŢ LIDER FARMACJI PAKIEŢ SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	Tryb pobierania opłat/ prowizji
107.	e) Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu							za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis
108.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku				50 zł			za każdy miesiąc
109.	Dyspozycja złożona w Pekao Direct u konsultanta (o ile dostępne)				20 zł			za każdy miesiąc
110.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)				0 zł			za każdy miesiąc
111.	f) Wydruk na żądanie Klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku				10 zł			za każde zestawienie
112.	Zlecenia stałe							
113.	a) Zlecenia stałe realizowane w systemie Bankowości Internetowej PekaoBiznes24:							
114.	- wykonanie zleceń stałych na podstawie dyspozycji posiadacza rachunku.							
115.	* realizacja zlecenia stałego na rachunki w Banku			0,70 zł			2 zł	od każdej operacji
116.	* realizacja zlecenia stałego na rachunki w innych bankach			1,5 zł		a) do 100 zleceń miesięcznie – 2 zł b) powyżej 100 zleceń miesięcznie – 1 zł	3,5 zł	od każdej operacji
117.	- modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu				0 zł			od każdej modyfikacji
118.	- odwołanie zlecenia stałego				0 zł			od każdego zlecenia
119.	b) Zlecenia stałe realizowane w Oddziale:							
120.	- realizacja zlecenia stałego				2 zł / 9,50 zł <sup>20)</sup>			od każdej operacji
121.	- modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu				3 zł / 9,50 zł <sup>20)</sup>			od każdej modyfikacji
122.	- odwołanie zlecenia stałego				3 zł / 9,50 zł <sup>20)</sup>			od każdego zlecenia

<sup>1)</sup> Bank nie zawiera nowych umów

<sup>1)</sup> 0 zł - jeśli spełnione zostaną łącznie następujące warunki: 1. Wpływy na rachunki Klienta w danym miesiącu kalendarzowym wyniosą min. 2 000 zł (z wyłączeniem przelewów między rachunkami Klienta w Banku), 2. Bank rozliczy transakcje bezgotówkowe kartą debetową MasterCard Business / Visa Business wydaną do rachunku na kwotę min. 300 zł miesięcznie

<sup>2)</sup> Opłata za prowadzenie rachunku **PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY** nie jest pobierana gdy Klient spełni następujące warunki: 1. Wpływy na rachunki Klienta w danym miesiącu kalendarzowym wyniosą min. 40 000 zł (z wyłączeniem przelewów między rachunkami Klienta w Banku), 2. Bank rozliczy transakcje bezgotówkowe kartą debetową MasterCard Business / Visa Business wydaną do rachunku na kwotę min. 300 zł miesięcznie

<sup>3)</sup> 0 zł - jeśli w danym miesiącu kalendarzowym wolumen transakcji wymiany walut dokonanych w Banku przez Klienta wyniesie min. 50 000 zł

<sup>4)</sup> 0 zł - jeśli wpływy na rachunki Klienta wyniosą w danym miesiącu kalendarzowym min. 10 000 zł z wyłączeniem przelewów między rachunkami Klienta w Banku

<sup>5)</sup> Cena pakietu **Mój Biznes Płatniczy** nie obejmuje opłat związanych z użytkowaniem terminala POS. W przypadku pakietu Mój Biznes Płatniczy w wariantcie obejmującym dodatkowo najem terminala POS, opłaty z tytułu użytkowania terminala oraz rozliczania transakcji pobierane są w kwotach i w sposób przewidziany w odrębnych umowach zawartych przez Klienta z Bankiem bądź w przypadku kiedy terminal nie jest własnością Banku, z dostawcą urządzenia.

<sup>6)</sup> Opłata za prowadzenie rachunku przedsiębiorcy oraz pakiet Eurokonto VIP. Cena pakietu 70 zł dotyczy tylko jednego Eurokonta VIP. W przypadku, gdy współwłaściciele lub członkowie zarządu danej firmy posiadają łącznie więcej niż 1 Eurokonto VIP do opłaty za prowadzenie **pakietu FIRMA I JA** doliczana jest kwota 22 zł za każde dodatkowe Eurokonto VIP. Opłata za przelewy z Eurokonta na rachunki podmiotów gospodarczych i jednostek budżetowych oraz na rachunki osób fizycznych prowadzone w Banku i w innych bankach wynosi 0 zł. Pozostałe opłaty w zakresie produktów i usług wchodzących w skład pakietu Eurokonto VIP - zgodnie z ogólnie obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych dla Klientów detalicznych.

<sup>7)</sup> Pierwszy rachunek bieżący w PLN w cenie pakietu dla kont z **Pakietu Pekao Optimum** oraz **Pakietu Eurokonto Business, Pakiet Business Lider, Pakiet Lider Farmacji, Pakiet Firma i Ja, Pakiet samorząd**

<sup>8)</sup> Dla **PAKIEŢ MÓJ BIZNES AKTYWNY** oraz **PAKIEŢ MÓJ BIZNES LOKUM** jeden rachunek pomocniczy prowadzony za 0 zł

<sup>9)</sup> W pakiecie dla rachunków **PAKIEŢ MÓJ BIZNES FX** oraz **PAKIEŢ MÓJ BIZNES PREMIUM**

<sup>10)</sup> Nie dotyczy przelewów realizowanych przez bankowość telefoniczną

<sup>11)</sup> Nie dotyczy przelewów pilnych realizowanych przez Peak24 dla firm

<sup>12)</sup> Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równiej lub wyższej niż 1.000.000 (jeden milion) złotych następuje obligatoryjnie przez system SORBNET, niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa)

<sup>13)</sup> Realizacja dyspozycji przekazu następuje w terminach określonych w załączniku nr 1 do Regulaminu „REGULAMIN PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH, DEBETOWYCH KART PŁATNICZYCH ORAZ LOKAT TERMINOWYCH DLA BIZNESU W BANKU PEKAO S.A.” - „Godziny graniczne rozliczania przekazów otrzymanych/przyjmowania dyspozycji przekazów wysyłanych, do wykonania w tym samym dniu roboczym (tzw. CUT-OFF TIME)”.

<sup>14)</sup> W przypadku Pakietów: **Pekao Optimum FX**, **Pekao Optimum FX** dla obszarów wiejskich, **Pekao Optimum Plus FX** oraz **Pekao Optimum Plus FX** dla obszarów wiejskich 3 przekazy w obrocie dewizowym wysłane za pośrednictwem systemu Bankowości Elektronicznej lub 3 przekazy zagraniczne otrzymane w obrocie dewizowym są bezpłatne. W przypadku **Pakietu Pekao Optimum Pro FX** oraz **Pakietu Pekao Optimum Pro FX** dla obszarów wiejskich 5 przekazów w obrocie dewizowym wysłanych za pośrednictwem systemu Bankowości Elektronicznej lub 5 przekazów zagranicznych otrzymanych w obrocie dewizowym jest bezpłatnych.

<sup>15)</sup> Opłata dla przelewów dokonywanych przez platformę Pekao24 dla Firm

<sup>16)</sup> Dotyczy tylko opcji kosztowej BEN i SHA. Kwota prowizji może być potrącona z kwoty zlecenia przy odpowiednim zastosowaniu kursu, o którym mowa w § 7 Rozdziału I „Taryfy”. W przypadku przekazów nieprzekraczających 50 zł lub równowartości tej kwoty w innej walucie, Bank może odstąpić od pobrania prowizji. W stawkach zawarte są opłaty telekomunikacyjne. Dla przekazów otrzymanych w obrocie dewizowym z banków krajów EOG innych niż Polska w walucie EUR stawka wynosi 0 zł

<sup>17)</sup> Opłata pobierana dla **PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM** oraz **PAKIET MÓJ BIZNES FX**

<sup>18)</sup> W przypadku wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi Klienta, prowadzone w Banku, prowizji nie pobiera się.

<sup>19)</sup> Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.

<sup>20)</sup> Opłata dotyczy operacji wykonywanych kartą **KARTA VISA BUSINESS LIDER**

<sup>21)</sup> Jeżeli Klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny

<sup>22)</sup> Opłat nie pobiera się:

a) w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek,

b) gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.

<sup>23)</sup> Opłata pobierana dla rachunku **PAKIET MÓJ BIZNES NET** oraz **PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY**

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Rozdziale Taryfy mają zastosowanie postanowienia Rozdziałów III – VII oraz X-XII Taryf

## ROZDZIAŁ X. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	DEBETOWE		KREDYTOWE ORAZ OBCIĄŻENIOWE		TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
		KARTA VISA BUSINESS LIDER KARTA MAESTRO BUSINESS KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS UNEMBOSSED PEKAO KARTA MAESTRO DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS		MASTERCARD BUSINESS PEKAO MASTERCARD BUSINESS GOLD PEKAO VISA BUSINESS GOLD PEKAO KARTA MASTERCARD PRELUDIUM DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS KARTA MASTERCARD BUSINESS KARTA VISA BUSINESS ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS		
1.	Opłata za kartę	KARTA VISA BUSINESS LIDER	120 zł <sup>1)</sup>	MASTERCARD BUSINESS PEKAO	100 zł <sup>3)</sup>	rocznie; miesięcznie (w przypadku karty debetowej MCB Unembossed Pekao)
		KARTA MAESTRO BUSINESS/ KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS UNEMBOSSED PEKAO/ KARTA MAESTRO DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS	0 zł <sup>2)</sup> / 7 zł	MASTERCARD BUSINESS GOLD PEKAO VISA BUSINESS GOLD PEKAO	150 zł <sup>4)</sup>	
				KARTA MASTERCARD PRELUDIUM DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	50 zł	
				KARTA MASTERCARD BUSINESS KARTA VISA BUSINESS ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS	200 zł / 400 zł <sup>5)</sup>	
2.	Wyplata gotówki:					
2.1.	a) z bankomatów Banku	KARTA VISA BUSINESS LIDER	4,5% min. 7 zł	4,5% min.10zł		od każdej wypłaty
		pozostale	0 zł			
2..1.1.	- pozostałe wypłaty w kraju	4,5% min. 10 zł		4,5% min. 10 zł		od każdej wypłaty
2.1.2.	- wypłaty za granicą	4% min. 10 zł 4,5% min. 2,00 EUR 4,5% min. 2,50 USD 4,5% min. 2,50 CHF 4,5% min. 2,000 GBP <sup>6)</sup>		4,5% min. 10 zł		od każdej wypłaty
3.	Transakcje bezgotówkowe	0 zł		1,5%		od kwoty transakcji

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	DEBETOWE		KREDYTOWE ORAZ OBCIĄŻENIOWE		TRYB POBIERANIA OPLAT/ PROWIZJI
4.	Zmiana dziennego/ miesięcznego limitu wypłat gotówkowych/limitu transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty na wniosek Klienta	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS KARTA MAESTRO BUSINESS KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS UNEMBOSSED PEKAO	10 zł	-		od każdej zmiany; opłata pobierana przez Oddział
5.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku Pekao SA	2 zł		-		od każdego wydruku
6.	Zmiana kodu PIN karty w bankomatach Banku Pekao SA	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS UNEMBOSSED PEKAO	0 zł	MASTERCARD BUSINESS PEKAO MASTERCARD BUSINESS GOLD PEKAO VISA BUSINESS GOLD PEKAO	0 zł	od każdej zmiany
7.	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomatach	2 zł		2 zł		od każdego sprawdzenia
8.	Opłata za zabezpieczenie transakcji dokonanych kartą	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS KARTA VISA BUSINESS LIDER KARTA MAESTRO BUSINESS	4 zł	KARTA MASTERCARD BUSINESS KARTA VISA BUSINESS ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS KARTA MASTERCARD PRELUDIUM DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	4 zł / 6 zł <sup>1)</sup>	miesięcznie
		KARTA MAESTRO DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	w cenie pakietu			
9.	Wypłata gotówki przy użyciu karty debetowej przy jednoczesnym dokonywaniu tą kartą płatności bezgotówkowych (usługa „CashBack”)	2 zł 0,40 EUR 0,40 USD 0,40 CHF 0,40 GBP <sup>1)</sup>		-		od każdej wypłaty
10.	Wpłata gotówki w punktach usługowo-handlowych	2zł		2zł		od każdej wpłaty
11.	Dokonanie zastrzeżenia karty płatniczej:					
11.1.	a) jeżeli karta użytkowana jest niezgodnie z Regulaminem/ umową o kartę	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS KARTA VISA BUSINESS LIDER KARTA MAESTRO BUSINESS	200 zł	MASTERCARD BUSINESS PEKAO MASTERCARD BUSINESS GOLD PEKAO VISA BUSINESS GOLD PEKAO	50 zł	od każdego zastrzeżenia
		KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS UNEMBOSSED PEKAO	50 zł	KARTA MASTERCARD PRELUDIUM DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS KARTA MASTERCARD BUSINESS KARTA VISA BUSINESS ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS	200 zł	
		KARTA MAESTRO DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	4 zł			
11.2.	b) jeżeli karta została zgubiona lub skradziona	0 zł		0 zł		od każdego zastrzeżenia
		KARTA MAESTRO DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	4 zł			
12.	Odtworzenie PIN	5 zł		5 zł		od każdego odtworzenia PIN
13.	Przesłanie dokumentu potwierdzającego transakcje	15 zł		15 zł		od każdego potwierdzenia
14.	Wyciągi z rachunku karty kredytowej					
15.	a) Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	-		0 zł		za każdy wyciąg
16.	b) Wyciąg wysłany pocztą zgodnie z pisemną dyspozycją Klienta	-		15 zł <sup>1)</sup>		za każdy wyciąg
17.	Sporządzenie duplikatu wyciągu	20 zł		20 zł		od każdego duplikatu
18.	Wydanie zaświadczenia	-		50 zł		od każdego zaświadczenia

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	DEBETOWE	KREDYTOWE ORAZ OBCIĄŻENIOWE		TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
19.	Awaryjna wypłata gotówki poza granicami kraju (w przypadku utraty karty)	-	ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS	Równowartość 95 EUR Równowartość 103 USD	od każdej karty
20.	Przelew z karty na rachunek Klienta w Banku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Pekao Biznes24/Pekao24 dla Firm	-	4,5% min. 10 zł		od kwoty przelewu
21.	Pakiet Klubowy Priority Pass – opłata za wejście do saloniku Priority Pass		ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS	32 USD <sup>9)</sup>	opłata pobierana jest w ciężar limitu danej karty od użytkownika karty oraz osoby towarzyszącej użytkownikowi

<sup>1)</sup> Bank nie zawiera nowych umów

<sup>1)</sup> W przypadku karty wydanej do pakietu Business Lider lub Firma i Ja opłata pobierana jest miesięcznie jako 1/12 opłaty rocznej. W przypadku pakietu Lider Farmacji opłata roczna za kartę wynosi 50 zł za każdą kartę.

<sup>2)</sup> 0 zł opłaty w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie.

<sup>3)</sup> Dla posiadaczy któregośkolwiek z pakietów Pekao Optimum; dla pozostałych 150 zł

<sup>4)</sup> Dla posiadaczy któregośkolwiek z pakietów Pekao Optimum; dla pozostałych 200 zł

<sup>5)</sup> W przypadku kart VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA) wydanych posiadaczom pakietu Samorząd opłata roczna za wydanie pierwszej karty jest pobierana przy uwzględnieniu 70% zniżki wynosi 60 zł. W przypadku pozostałych pakietów opłata dla karty VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA) oraz KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA) wynosi 200 zł, a dla ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA) oraz ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIO-WA) opłata wynosi 400zł. Opłatę pobiera jednostka Banku i nie występuje dla kart debetowych

<sup>6)</sup> W przypadku realizacji transakcji w walucie obcej w ciężar rachunku walutowego

<sup>7)</sup> Opłata w wysokości 6 zł pobierana wyłącznie dla ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA) oraz ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA)

<sup>8)</sup> Jeżeli Klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą jest bezpłatny

<sup>9)</sup> Pakiet Klubowy Priority Pass oferowany wyłącznie dla ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA) oraz ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIOWA)

# ROZDZIAŁ XI. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU<sup>\*)</sup>

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PEKAOBIZNES <sup>24</sup> (wersja korporacyjna) <sup>9)</sup>		TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Wdrożenie usługi:			
1.1.	a) Wykonane samodzielnie przez Klienta	0 zł		jednorazowo
1.2.	b) Wykonane przez pracownika Banku	250 zł		jednorazowo
2.	Abonament	a) PekaoBIZNES <sup>24</sup> START	50 zł	miesięcznie
		b) PekaoBIZNES <sup>24</sup> MINI	100 zł	
		c) PekaoBIZNES <sup>24</sup> CHANNEL	100 zł	
		d) PekaoBIZNES <sup>24</sup> KOMFORT	50 złw przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum; 200 zł w przypadku posiadaczy pozostałych pakietów/rachunków	
		e) PekaoBIZNES <sup>24</sup> PREMIUM	300 zł	
		f) dodatkowy moduł funkcjonalności Systemu <sup>1)</sup>	20 zł	
		g) PekaoBIZNES <sup>24,2)</sup> - PLN - EUR - USD - GBP - CHF	130 zł 34 EUR 42 USD 23 GBP 52 CHF	
3.	Opłata za komunikat SMS	0,20 zł		od każdego komunikatu
4.	Karta procesorowa + czytnik do karty procesorowej	100 zł		jednorazowo
5.	Karta procesorowa	0 zł		jednorazowo
6.	Czytnik karty procesorowej	100 zł		jednorazowo od urządzenia
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PEKAOBIZNES <sup>24</sup> (wersja korporacyjna) <sup>9)</sup>		TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
7.	Opłata za każdego użytkownika dysponującego podpisem elektronicznym <sup>3)</sup>	10 zł		za każdego użytkownika
8.	Opłata za wydanie zastępczego/ dodatkowego elementu pakietu do obsługi podpisu elektronicznego:			
8.1.	a) urządzenie do przechowywania klucza podpisu elektronicznego	50 zł		jednorazowo od każdego urządzenia
8.2.	b) czytnik	50 zł		jednorazowo od każdego czytnika
9.	Opłata za konsultacje pracownika Banku <sup>4)</sup> :			
9.1.	a) konsultacja telefoniczna	bez opłat		od każdej konsultacji
9.2.	b) wizyta serwisowa	500 zł		od każdej wizyty
10.	Usługa EuropeanGate Master <sup>5)</sup> :			
10.1.	Wdrożenie usługi	300 zł		jednorazowo
10.2.	Abonament za korzystanie z usługi	250 zł		miesięcznie
11.	Usługa Pekao Place <sup>6)</sup>			
11.1.	a) wdrożenie usługi:			
11.1.1.	- w przypadku wdrożenia wraz z PekaoBIZNES <sup>24</sup>	0 zł		jednorazowo
11.1.2.	- w pozostałych przypadkach	250 zł		jednorazowo
11.2.	b) abonament za korzystanie z usługi	0 zł		miesięcznie
11.3.	c) opłata za przelew placowy <sup>7)</sup>	2 zł		od każdego przelewu
12.	Historia operacji i wyciągi <sup>8)</sup>			

12.1.	a) za okres bieżący (ostatnie 12 miesięcy)	0 zł	každorazowo
12.2.	b) Zamawianie danych archiwalnych (obejmujące okres wcześniejszy niż ostatnie 12 miesięcy)	1 zł	za każde zamówienie danych z jednego rachunku obejmujące wyciągi i historię operacji. W przypadku zamówień obejmujących okres dłuższy niż 30 dni kalendarzowych, opłata jest pobierana za każdy rozpoczęty okres 30 dni kalendarzowych (zamówione dane są usuwane po upływie 30 dni kalendarzowych)
13.	<b>Usługa PekaoConnect</b>		
13.1.	Wdrożenie usługi	min 1000 zł	jednorazowo
13.2.	Miesięczny abonament PekaoConnect (w tym 500 szt. Komunikatów)	1000 zł	miesięcznie
13.3.	Opłata za dodatkowe komunikaty (500 sztuk) Uwaga: Komunikat to wiadomość w formie pliku XML służąca do wymiany danych pomiędzy Klientem a Bankiem w usłudze PekaoConnect	100 zł	za każdy dodatkowy wykorzystany pakiet 500 sztuk komunikatów

<sup>1)</sup> Należy wskazać wybrany moduł dodatkowy: Autowypłata, PekaoCollect, PekaoPlace, Polecenie zapłaty, eFaktura24, PekaoTemida, Terminale POS, PekaoTrade, Produkty Transgraniczne, eFinancing, Alternatywne Kanály Komunikacji, Moduł Dealingowy, PekaoCash, Zarządzanie Płatnościami, Usługi Powiernicze, CashPool, Kredyt Zaliczka, 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.

<sup>2)</sup> Dotyczy umów zawartych do dnia 01.04.2009 r.

<sup>3)</sup> Opłata zawiera udostępnienie przez Bank pakietu do obsługi podpisu elektronicznego (urządzenie do przechowywania klucza podpisu elektronicznego i czytnik).

<sup>4)</sup> Wizyty serwisowe realizowane są na terenie kraju w miejscu uzgodnionym z Klientem.

<sup>5)</sup> Usługa EuropeanGate Master wymaga wdrożenia dodatkowego modułu funkcjonalności PekaoBIZNES<sup>24</sup>, za który pobierane są opłaty zgodnie z pkt. 2.

<sup>6)</sup> Usługa Pekao Place wymaga wdrożenia dodatkowego modułu funkcjonalności PekaoBIZNES<sup>24</sup>, za który pobierane są opłaty zgodnie z pkt. 2. Nie pobiera się dodatkowych opłat za prowadzenie rachunku płacowego, konsolidację sald.

<sup>7)</sup> Opłata dotyczy poleceń przelewu wychodzących do innego banku oraz poleceń przelewu realizowanych na rachunki w Banku.

<sup>8)</sup> Obowiązuje od dnia uruchomienia funkcjonalności

<sup>9)</sup> Dotyczy umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 r.

## ROZDZIAŁ XII. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH<sup>1)</sup> Z OFERTY BANKU)

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
ZRYCZAŁTOWANE OPŁATY POCZTOWE ORAZ ZA USŁUGI KURIERSKIE			
1.	Zryczałtowane opłaty pocztowe w obrocie zagranicznym <sup>1),2)</sup> :		
1.1.	a) kraje europejskie: - waga do 20 g - waga od 20 g do 100 g - waga powyżej 100 g – za każde rozpoczęte 100 g	2 zł 4 zł 4 zł	
1.2.	b) kraje pozaeuropejskie: - waga do 20 g - waga od 20 g do 100 g - waga powyżej 100 g – za każde rozpoczęte 100 g	3 zł 6 zł 6 zł	
2.	Opłaty za usługi kurierskie:		
2.1.	a) przesyłka kurierska w obrocie krajowym	36 zł lub zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej	
2.2.	b) przesyłka kurierska w obrocie zagranicznym	320 zł lub zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej	
USŁUGA WYCIĄGI SWIFT			
1.	Wysyłanie wyciągów SWIFT MT940/MT950	120 zł	miesięcznie. Abonament jest pobierany za każdy rachunek, w ramach którego jest realizowana usługa. W ramach jednego rachunku usługa może być realizowana dla max. dwóch adresów SWIFT. Za drugi adres SWIFT pobierana jest opłata jak za kolejny rachunek
2.	Wysyłanie wyciągów SWIFT MT940/MT942	170 zł	
3.	Odbieranie i udostępnianie wyciągów SWIFT MT940/ MT942	70 zł	
ZAŚWIADCZENIA/ OPINIE/ UDZIELENIE INFORMACJI/ POTWIERDZENIA			
1.	Zaświadczenia:		
1.1.	a) wydanie na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń i ich duplikatów <sup>3)</sup>		
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)	20 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 <sup>3)</sup>		
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 <sup>4)</sup>	24,39 zł + 23% VAT	každorazowo
4.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	162,60 zł + 23% VAT	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy
5.	Telefoniczne udzielenie informacji „na hasło” o wysokości salda na rachunku bankowym prowadzonym w następujących walutach <sup>5)</sup> :		
5.1.	a) PLN	50 zł	miesięcznie
5.2.	b) EUR	11 EUR	miesięcznie
5.3.	c) USD	13 USD	miesięcznie
5.4.	d) GBP	8 GBP	miesięcznie
5.5.	e) CHF	17 CHF	miesięcznie
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 PekaolInternet dowodu dokonania przelewu zrealizowanego za pośrednictwem serwisów Pekao 24 dla Firm: PekaolInternet,	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.	Oplata 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
<b>POLECENIE ZAPŁATY</b>			
OPŁATY POBIERANE Z RACHUNKU ODBIORCY PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo, w dniu podpisania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. W przypadku uruchomienia usługi po 15 dniu danego miesiąca – miesięczny abonament naliczany jest od pierwszego dnia następnego miesiąca.
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	każdorazowo
4.	Za zrealizowanie pojedynczego polecenia zapłaty na zlecenie Odbiorcy	2 zł	każdorazowo
5.	Oplata za dystrybucję „zgody / cofnięcia zgody na obciążenie rachunku”	7 zł	miesięcznie kwotą zbiorczą, obejmującą czynności wykonane od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do dnia poprzedzającego dzień pobrania opłat i prowizji
OPŁATY POBIERANE Z RACHUNKU PŁATNIKA PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w innym banku	1) 0 zł (w Pakietach: Mój Biznes Mobilny, Mój Biznes Lokum, Mój Biznes Non-Profit oraz Mój Biznes Agro); 2) W pakietach: Mój Biznes Aktywny, Mój Biznes Handlowy, Mój Biznes Walutowy – 3 polecenia zapłaty za 0 zł, kolejne – 1,5 zł; 3) 1,5 zł (w pozostałych pakietach/ rachunkach)	każdorazowo
2.	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w Banku	bez opłat	każdorazowo
3.	Odwolanie najbliższego niezrealizowanego pojedynczego polecenia zapłaty	10 zł	każdorazowo
<b>USŁUGA AKTYWACJI/ DEZAKTYWACJI POLECENIA ZAPŁATY/ PEKAO ZLECENIA ZA POŚREDNICTWEM USŁUGI PEKAO BIZNES24</b>			
OPŁATY POBIERANE Z RACHUNKU ODBIORCY PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo, w dniu podpisania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. W przypadku uruchomienia usługi po 15 dniu danego miesiąca – miesięczny abonament naliczany jest od pierwszego dnia następnego miesiąca
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	każdorazowo
4.	Oplata za udostępnienie informacji o aktywacji/ dezaktywacji polecenia zapłaty/ Pekao Zlecenia dokonane przez Płatników za pośrednictwem usługi Pekao Biznes24	min 3,5 zł	w ostatnim dniu każdego miesiąca kwotą zbiorczą, obejmującą wszystkie pojedyncze polecenia zapłaty aktywowane/ dezaktywowane w poprzednim miesiącu. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień
<b>PEKAO ZLECENIE</b>			
OPŁATY POBIERANE Z RACHUNKU ODBIORCY PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo, w dniu podpisania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. W przypadku uruchomienia usługi po 15 dniu danego miesiąca – miesięczny abonament naliczany jest od pierwszego dnia następnego miesiąca
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	każdorazowo
4.	Oplata za zrealizowanie pojedynczego Pekao Zlecenia	1,5 zł	każdorazowo za przesłaną dyspozycję
OPŁATY POBIERANE Z RACHUNKU PŁATNIKA PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Odwolanie pojedynczej niezrealizowanej dyspozycji	10 zł	każdorazowo

USŁUGA PEKAO COLLECT			
1.	Wdrożenie usługi	min. 500 zł; 0 zł – w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum	jednorazowo
2.	Abonament za korzystanie z usługi	min. 200 zł 0 zł – w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum	miesięcznie
3.	Przelew przychodzący w ramach usługi Pekao Collect	wg umowy min. 1,50 zł <b>W przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum:</b> 1) od 1 do 2 000 przelewów miesięcznie – min. 0,35 zł; 2) od 2001 do 5 000 przelewów miesięcznie – min. 0,30 zł; 3) od 5001 do 10.000 przelewów miesięcznie – min. 0,20 zł; 4) od 10.001 do 20.000 przelewów miesięcznie – min. 0,10 zł; 5) powyżej 20.000 przelewów miesięcznie - 0,06 zł	za każdy przelew
4.	Zmiana konfiguracji usługi	min. 100 zł 50 zł (w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum)	każdorazowo
USŁUGA PEKAO COLLECT FX			
1.	Wdrożenie usługi	min. 500 zł	jednorazowo
2.	Abonament za korzystanie z usługi	min. 200 zł	miesięcznie
3.	Przelew przychodzący w ramach usługi Pekao Collect FX	wg umowy min. 1,50 zł	za każdy przelew
4.	Zmiana konfiguracji usługi	min. 100 zł	każdorazowo
WEKSLE			
1.	Obsługa weksli (przedstawienie weksli do zapłaty, inkaso weksli) w obrocie krajowym	min. 20 zł	każdorazowo
2.	Zgłoszenie do protestu w razie niezapłacenia weksla	20 zł	każdorazowo
OBRÓT BONAMI SKARBOWYMI NA RYNKU PIERWOTNYM I WTÓRNYM			
1.	Za pośrednictwo Banku w składaniu zleceń na rynku pierwotnym	0,1% min. 100 zł	od dochodowości bonów skarbowych
2.	Składanie zleceń na rynku wtórnym	bez prowizji	
3.	Prowadzenie konta depozytowego	bez prowizji	
4.	Wyciąg z konta depozytowego	bez opłat	
5.	Dokonanie blokady bonów skarbowych	bez opłat	
6.	Przemieszczanie bonów skarbowych na konto depozytowe w innym banku: a) do kwoty 100 000 zł b) powyżej 100 000 zł	50 zł 100 zł	
7.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w niniejszym Rozdziale Taryfy	stawka negocjowana	
TRANSAKcje WYMIANY WALUTOWEJ			
1.	Oплата z tytułu kosztów operacyjnych odstąpienia Klienta od transakcji wymiany walut lub niezrealizowania takiej transakcji z przyczyn leżących po stronie Klienta	0,1% min. 500 zł	Od kwoty transakcji kupna/ sprzedaży. Zleceniodawca jest zobowiązany do zapłaty prowizji oraz do pokrycia szkód wynikających z anulowania transakcji. Wysokość szkody wylicza Bank i stanowi ona iloczyn kwoty transakcji (w walucie obcej) i wartości bezwzględnej z różnicy kursu, po jakim została wykonana transakcja i kursu z tabeli kursów walut obowiązującej w dniu transakcji – dla transakcji sprzedaży będzie to kurs kupna z tabeli, dla transakcji kupna stosuje się kurs sprzedaży z tabeli (większa marża. W uzasadnionych przypadkach można odstąpić od pobierania opłaty stanowiącej pokrycie szkód wynikających z anulowania transakcji.
2.	Skup i sprzedaż walut obcych	wg kursów kupna i sprzedaży Banku	od kwoty transakcji zgodnie z Tabelą podstawowych kursów walut Banku
RESTRUKTURYZACJA WIERZYTELNOŚCI			
1.	Rozpatrzenie wniosku o restrukturyzację wierzytelności	min. 100 zł	od każdego wniosku
2.	Zawarcie umowy restrukturyzacyjnej, umowy ugody, prolongaty terminu spłaty długu lub innej umowy o podobnym charakterze	1%	od wartości długu objętego umową

CZYNNOŚCI WINDYKACYJNE / REALIZACJA TYTUŁU WYKONAWCZEGO/ WEZWANIE DO ZAPŁATY			
1.	Czynności windykacyjne w zakresie polis ubezpieczeniowych i depozytów innych niż bankowe, z wyjątkiem kwitów depozytowych urzędów celnych: a) od dokumentu windykowanego b) od dokumentu niewindykowanego	a) 7 zł b) 2 zł	od każdego dokumentu
2.	Czynności windykacyjne w zakresie wkładów bankowych, depozytów bankowych, książeczek wkładowych, oszczędnościowych itp.: a) od dokumentu windykowanego b) od dokumentu niewindykowanego	a) 12 zł b) 2 zł	od każdego dokumentu
3.	Realizacja tytułu wykonawczego	4% min. 10 zł max. 100 zł	za każdą wyegzekwowaną kwotę w ramach jednego zajęcia. Opłatę pobiera się od posiadacza rachunku. Dodatkowo pobierana jest każdorazowo opłata za przelew.
4.	Wystawienie i wysłanie upomnienia – wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu wymuszonego debetu i nieterminowej spłaty rat kredytu i/lub odsetek oraz niezapłaconych opłat/ prowizji	20 zł	Od każdego upomnienia – wezwania do zapłaty. W przypadku kilku poręczyteli, do których wysyłane są upomnienia w związku z danym zadłużeniem oraz w sytuacji, gdy Klient posiada kilka należności z tytułu wymuszonego debetu czy też nieterminowej spłaty rat kredytu lub odsetek oraz niezapłaconych opłat/ prowizji dopuszcza się pobranie jednorazowej opłaty w wysokości 20 zł.
G A I T S (GLOBAL ACCOUNT INFORMATION AND TRANSFER SERVICE)			
USŁUGA GAITS ACTIVE			
1.	Wdrożenie usługi	300 zł	jednorazowo
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	250 zł	miesięcznie
3.	Podjęcie starań w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia Klienta o jej wyniku	20 zł	jednorazowo
USŁUGA GAITS PASSIVE			
1.	Wdrożenie usługi	300 zł	jednorazowo
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi: a) do dwóch rachunków b) dla każdego następnego rachunku	a) 200 zł b) 100 zł	miesięcznie
3.	Polecenie przelewu krajowego złożone za pośrednictwem Usługi GAITS Passive: a) w Banku b) w innych bankach, z wyjątkiem przelewów realizowanych poprzez system SORBNET	a) 2 zł b) 6,5 zł	od każdego przelewu
4.	Polecenie przelewu krajowego złożone za pośrednictwem Usługi GAITS Passive realizowane poprzez system SORBNET: a) poniżej 1 mln zł b) równej lub powyżej 1 mln zł	a) 25 zł b) 10 zł	od każdego przelewu
5.	Przekaz wysłany w obrocie dewizowym złożony za pośrednictwem Usługi GAITS Passive: a) w trybie zwykłym b) w trybie pilnym c) w trybie ekspres	a) 0,5% min 50 zł max 300 zł b) 0,5% min 100 zł max 450 zł c) 0,5% min 150 zł max 500 zł	od każdego przekazu; w przypadku przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT dodatkowo pobierana jest opłata za SWIFT w wysokości 22 zł
G A I T S (GLOBAL ACCOUNT INFORMATION AND TRANSFER SERVICE)			
6.	Odmowa wykonania dyspozycji dostarczonej w formie komunikatu MT101 przesłana w formie komunikatu MT195	10 zł	jednorazowo
7.	Podjęcie starań w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia Klienta o jej wyniku	20 zł	jednorazowo
OTWARTY/ZAMKNIĘTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY			
1.	Opłata aranżacyjna (przygotowanie Umowy Otwartego/Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego)	zgodnie z umową	jednorazowo
2.	Otwarcie rachunku <i>Uwaga: na poczet opłaty za otwarcie rachunku zalicza się zapłaconą opłatę aranżacyjną (przygotowanie umowy)</i>	zgodnie z umową	jednorazowo
3.	Prowadzenie rachunku	zgodnie z umową	miesięcznie
4.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na Otwarty/Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy <i>Uwaga: prowizja nie jest pobierana od wpłacającego. Prowizja jest pobierana automatycznie z rachunku podstawowego Dewelopera</i>	zgodnie z umową	miesięcznie
5.	Wypłaty środków z Otwartego/Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego w formie bezgotówkowej	zgodnie z umową	miesięcznie
6.	Pozostałe operacje na rachunku	zgodnie ze stawkami opłat i prowizji określonymi w rozdziałach II, X, XI Taryfy	zgodnie z zasadami określonymi w rozdziałach: II, X, XI Taryfy
RACHUNKI ZASTRZEŻONE/RACHUNKI POWIERNICZE			
1.	Otwarcie rachunku	zgodnie z umową	jednorazowo
2.	Prowadzenie rachunku	zgodnie z umową	miesięcznie
3.	Pozostałe operacje na rachunku	zgodnie ze stawkami opłat i prowizji określonymi w rozdziałach II, X, XI Taryfy	zgodnie z zasadami określonymi w rozdziałach: II, X, XI Taryfy

USŁUGA PEKAO KONSOLIDACJA			
1.	Wdrożenie usługi	min 500 zł	jednorazowo w dniu podpisania umowy
2.	Oплата za korzystanie z usługi	30 zł	miesięcznie za każdy rachunek objęty usługą. Oplata miesięczna jest pobierana łącznie od wszystkich rachunków objętych usługą w ciężar rachunku Konsolidującego. Oplata jest pobierana niezależnie od opłaty za prowadzenie rachunku
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	każdorazowo
AUTOWYPŁATA			
Uwaga: Usługa wymaga wdrożenia dodatkowego modułu funkcjonalności PekaoBiznes24, za który pobierane są opłaty zgodnie z Rozdziałem V „Usługi Bankowości Elektronicznej”			
1.	Wdrożenie usługi	min 500 zł	jednorazowo w dniu podpisania umowy
2.	Miesięczny abonament za korzystanie w usługi	min 200 zł	miesięcznie
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	jednorazowo
4.	Oplata za każde zrealizowane przez Beneficjenta Zlecenie Autowypłaty	0,5% min 15 zł	od każdego zrealizowanego zlecenia
5.	Miesięczny abonament za raporty w formie elektronicznej dotyczące realizacji Zleceń Autowypłaty	min 50 zł	miesięcznie
6.	Oplata za każdą kopię dokumentu potwierdzenia wykonania dyspozycji i odbioru gotówki przez Beneficjenta lub innego dokumentu źródłowego, wydaną Zleceniodawcy na jego żądanie	15 zł	od każdej kopii
POZOSTAŁE CZYNNOŚCI			
1.	Poświadczenie własnoręczności podpisów na pełnomocnictwach do dysponowania rachunkami pomocniczymi w bankach zagranicznych	5 zł + 23% VAT	każdorazowo
2.	Przekazanie treści pełnomocnictwa do banku zagranicznego	5 zł + 23% VAT plus koszty pocztowe	każdorazowo
3.	Automatyczne inwestowanie środków (Pakiety Pekao Optimum, rachunki post BPH)	od 10 zł	miesięcznie
4.	Najem skrytek sejfowych <sup>1)</sup>	1500 zł + 23% VAT	rocznie
5.	Przyjęcie zniszczonych banknotów dolarowych USA i banknotów euro	3%	w zł wg kursu średniego NBP
6.	Zamiana jednych nominałów krajowych znaków pieniężnych na inne nominały: a) banknoty (powyżej 50 szt.) b) monety (powyżej 100 szt.)	a) 1% b) 1,5% min. 50 zł od wartości znaków pieniężnych przedstawianych do zamiany	od każdej zamiany; opłata pobierana jest: - powyżej 50 sztuk przyjmowanych banknotów - powyżej 100 sztuk przyjmowanych monet.. W przypadku zamiany nominałów poniżej 50 szt. banknotów i poniżej 100 szt. monet opłata jest pobierana zgodnie z punktem 13 „Taryfy”
7.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez posiadacza rachunku	550 zł	za każdą dyspozycję
8.	Dokonywanie automatycznych przelewów z sald rachunków w terminach wskazanych przez posiadacza rachunku	5 zł plus opłata za zwykły przelew krajowy	za każdy przelew
9.	Poinformowanie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego: a) poprzez system bankowości internetowej b) SMS c) e-mailem d) listownie	a) bez opłat b) 0,30 zł c) bez opłat d) 7 zł (na terenie kraju); 15 zł (za granicę)	pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu
10.	Wprowadzenie zmian do umowy rachunku bankowego na wniosek Klienta w razie zmiany nazwy, adresu, reprezentanta firmy, wyciągów lub formy prawnej Klienta w przypadku połączenia, przejęcia lub innej zmiany	50 zł	jednorazowo
11.	Wprowadzenie zmian w Karcie Wzorów Podpisów	20 zł	jednorazowo
12.	Wpłaty gotówkowe dokonywane przez podmioty nieposiadające rachunku w Banku lub osoby trzecie niepowiązane z rachunkiem	0,5% min. 4 zł	od każdej wpłaty
13.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie	stawka negocjowana	wysokość opłaty ustala Dyrektor jednostki Banku

<sup>1)</sup> Opłat nie pobiera się w przypadku akredytywy, inkasa dokumentowego i finansowego oraz gwarancji.

<sup>2)</sup> Dokumenty, których waga przekracza 2 kg należy dzielić na przesyłki do 2 kg; za list ekspresowy pobiera się dodatkową opłatę 4 zł; za list polecony pobiera się dodatkową opłatę 5 zł.

<sup>3)</sup> W przypadku pakietów Business Lider, Lider Farmacji oraz Firma i Ja opłata wynosi 7 zł

<sup>4)</sup> Opłat nie pobiera się, gdy informacje udzielane są na żądanie:

- sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe;
- Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz prokuratora w sprawach dotyczących wykorzystywania działalności banków do celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 lub art. 165a Kodeksu karnego;
- osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz inspektora nadzoru bankowego;
- organu Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach;
- Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków;
- Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrowiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Policji, Zandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Służby Ochrony Państwa w związku z postępowaniami sprawdzającymi prowadzonymi na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych;
- prokuratora, Policji i innych organów uprawnionych do prowadzenia postępowania przygotowawczego w sprawach o przestępstwa lub czynności wyjaśniających w sprawach o wykroczenia - w zakresie informacji przekazywanych na potrzeby tych postępowań;
- organu Służby Celnej wydane w związku z toczącym się postępowaniem o przestępstwo skarbowe.

<sup>5)</sup> W przypadku pakietu Business Lider oraz Firma i Ja opłata wynosi 40 zł miesięcznie. W przypadku pakietu Lider Farmacji opłata wynosi 30 zł miesięcznie.