

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.....	6
ROZDZIAŁ V. KREDYTY / POŻYCZKI.....	7
ROZDZIAŁ VI. AKREDYTYWA	9
ROZDZIAŁ VII. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE	14
ROZDZIAŁ VIII. GWARANCJE / PORĘCZENIA.....	15
ROZDZIAŁ IX. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU ^{*)}	17
ROZDZIAŁ X. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU	27
ROZDZIAŁ XI. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ WYCOFANE Z OFERTY BANKU ^{*)}	29
ROZDZIAŁ XII. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH ^{*)} Z OFERTY BANKU)	30

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.

Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca transakcji płatniczej, chyba że strony umowy się inaczej.

§ 4.

Opłaty i prowizje związane z prowadzeniem i obsługą wyodrębnionego rachunku bankowego, na którym gromadzone są środki Funduszu Likwidacji Zakładu Górniczego (art. 128 ust. 2 Ustawy z dnia 9.06.2011r. Prawo Geologiczne i Górnicze) pobierane są z innego rachunku rozliczeniowego wskazanego przez klienta

§ 5.

Niezależnie od opłat i prowizji, pobiera się również:

- 1) rzeczywiste koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym (w przypadkach wymienionych w dalszej części Taryfy),
- 2) prowizje i opłaty na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.

§ 6.

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

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

§ 7.

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.

§ 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 z Tabeli kursowej Banku,
 - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy sprzedaży walut z Tabeli kursowej Banku,
 - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty 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.

Kursy ustalane są w oparciu o obowiązującą w chwili wyliczenia opłaty lub prowizji Tabelę kursową Banku. Zasady sporządzania i publikowania Tabeli kursowej Banku określone są we właściwych dla danego produktu lub usługi umowach lub regulaminach.

2. Jeżeli umowa lub regulamin produktowy nie stanowią inaczej, do ustalenia (wyliczenia) wysokości opłaty lub prowizji należnej Bankowi w walucie innej niż została określona w Taryfie lub innej niż waluta rachunku z którego opłata lub prowizja zostanie pobrana stosuje się kursy walut obcych z Tabeli kursowej Banku, z zastrzeżeniem przypadków, gdy zasady ustalenia kursów zostały określone inaczej w opisie danej pozycji taryfowej lub Bank do wyliczenia zastosuje kursy średnie walut obcych NBP.

§ 9.

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

§ 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 zdecydowali się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Taryfie może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
 - 1) w ust. 2 w pkt 1-3 oraz 5, jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
 - 2) w ust. 2 w pkt 5, zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
 4. Bank poinformuje klientów o zmianach Taryfy określonych w ust. 2 w trybie przewidzianym w umowach lub regulaminach dotyczących poszczególnych produktów, chyba że w umowach łączących Bank i klienta lub regulaminach, którymi klient jest związany uregulowano odmiennie przesłanki i tryb zmiany wysokości opłat i prowizji lub wprowadzania nowych opłat i prowizji - w odniesieniu do usług i czynności Banku realizowanych na podstawie tych umów lub umów i regulaminów.
 5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Taryfie w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
 6. W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania indeksu lub stopy procentowej właściwego banku centralnego innej niż stopa depozytowa, stosowanych do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie prowizji i opłat bankowych, Bank zastosuje stopę depozytową banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty (publikowaną na stronie internetowej danego banku centralnego). W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa właściwego banku centralnego, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość zerowa.
 7. Stopa depozytowa banku centralnego jest to:
 - 1) dla EUR (euro) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
 - 2) dla USD (dolar amerykański) – dolna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System),
 - 3) dla CHF (frank szwajcarski) – podstawowa stopa depozytowa (po angielsku: SNB Interest rate on sight deposits above threshold) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
 - 4) dla GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: bank rate) Banku Anglii (Bank of England),
 - 5) dla DKK (korona duńska) – stopa depozytowa (po angielsku: current-account rate) Duńskiego Banku Centralnego (Danmarks Nationalbank),
 - 6) dla CZK (korona czeska) – stopa depozytowa (po angielsku: discount rate) Czeskiego Banku Narodowego,
 - 7) dla NOK (korona norweska) – podstawowa stopa (po angielsku: policy rate) banku centralnego Norwegii (Norges Bank),
 - 8) dla JPY (jen) – stopa depozytowa (po angielsku: Interest Rate Applied to Complementary Deposit Facility) banku centralnego Japonii (Bank of Japan),
 - 9) dla SEK (korona szwedzka) – stopa depozytowa (po angielsku: deposit rate) banku centralnego Szwecji (Sveriges Riskbank),
 - 10) dla HUF (forint) – stopa bazowa (po angielsku: base rate) banku centralnego Węgier.
 8. Zmiany określone w ust. 6, będą zastosowane niezwłocznie, lecz nie później niż 60 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania publikacji dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowego indeksu lub dotychczasowej stopy procentowej banku centralnego.
 9. Bank poinformuje klientów o wskazanych w ust. 6 zmianach podstawy ustalania wysokości opłat lub prowizji wskazanych w Taryfie prowizji i opłat bankowych.

§ 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

§14.

Wszelkie kwoty stanowiące wynagrodzenie Banku są wyrażone w kwotach netto, do których może zostać doliczony podatek VAT wg stawek obowiązujących w dacie świadczenia usługi lub w innej dacie wskazanej w przepisach podatkowych jako data powstania obowiązku podatkowego w VAT.

ROZDZIAŁ II. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku		
2.	Otwarcie rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0 zł	jednorazowo
3.	Prowadzenie rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0 zł	miesięcznie
4.	Przelewy z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”		
5.	a) Przelew na rachunek własny Klienta realizowany:		
6.	- przez Oddział w formie dokumentu papierowego	17 zł	od każdego przelewu
7.	- przez system Bankowości Elektronicznej		
8.	• pierwszy przelew w danym miesiącu ¹⁾	0 zł	od każdego przelewu
9.	• drugi i kolejny przelew w danym miesiącu ¹⁾	10 zł	od każdego przelewu
10.	b) Przelew na rachunek innego Klienta w Banku oraz na rachunek w innym banku realizowany przez system Bankowości Elektronicznej	10 zł	od każdego przelewu
11.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe		
12.	a) Wpłaty gotówkowe na rachunek „Dobry Zysk dla Firmy”	0,5% min. 15 zł	od każdej wpłaty
13.	b) Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	0,5% min. 15 zł	od każdej wypłaty
14.	Wyciągi z rachunku bankowego		
15.	a) Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	0 zł	za każdy wyciąg
16.	b) Wyciąg wysłany pocztą	10 zł ²⁾	za każdy wyciąg
17.	c) Wyciąg udostępniony do odbioru w Oddziale	50 zł ²⁾	za każdy wyciąg

¹⁾ Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca

²⁾ 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 ¹⁾	KARTA DEBETOWA WIELOWALUTOWA MASTERCARD BUSINESS ¹⁾	KARTA KREDYTOWA MOTO BIZNES	KARTA KREDYTOWA MASTERCARD BUSINESS DUO KOMFORT ²⁾	KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za kartę	0,50 EUR (w przypadku Pakietu Mój Biznes Walutowy – 1 karta za 0 zł)	8 zł lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 500 zł miesięcznie	8 zł lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych na kwotę min. 500zł miesięcznie ¹⁾	0 zł - po dokonaniu minimum 1 transakcji bezgotówkowej w miesiącu 15 zł - w przypadku braku transakcji bezgotówkowej w miesiącu			miesięcznie
2.	Wypłata gotówki z bankomatów Banku	0 zł			4,5% min. 10 zł			od każdej wypłaty
3.	Pozostałe wypłaty gotówki w kraju	3% min. 1,50 EUR	4,5% min. 10 zł		4,5% min. 10 zł			od każdej wypłaty
4.	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. 2,00 GBP ²⁾		4,5% min. 10 zł			od każdej wypłaty
5.	Transakcje bezgotówkowe	0 zł			0 zł			od kwoty transakcji
6.	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
7.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku	0,25 EUR	2 zł		-			od każdego wydruku
8.	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomacie	0,5EUR	2 zł		2 zł			od każdego sprawdzenia
9.	Opłata za zabezpieczenie transakcji dokonanych kartą	1 EUR	4 zł		4 zł			miesięcznie
10.	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 ²⁾		-			od każdej wypłaty
11.	Wpłata gotówki w punktach usługowo-handlowych	0,5 EUR	2zł		2zł			od każdej wpłaty
12.	Zastrzeżenie karty	bez opłat						nie dotyczy
13.	Ekspresowe wydanie karty	50 zł + koszt przesyłki kurierskiej			50 zł + koszt przesyłki kurierskiej			od każdej karty
14.	Wydanie duplikatu karty	3 EUR	10 zł		10 zł			od każdego duplikatu
15.	Odtworzenie PIN	5 zł			5 zł			od każdego odtworzenia
16.	Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej (karta zagubiona lub skradziona)	5 EUR	15 zł		15 zł			od każdej karty
17.	Przesłanie dokumentu potwierdzającego transakcję	15 zł			15 zł			od każdego potwierdzenia
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 ²⁾	KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
18.	Wyciągi z rachunku karty kredytowej							
18.1	a) Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	-			0 zł			za każdy wyciąg

18.2	b) Wyciąg wysłany pocztą	-	10 zł ³⁾	za każdy wyciąg
19.	Wydanie zaświadczenia			
19.1	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)		0 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
19.2	-Dyspozycja złożona u konsultanta w Pekao Direct (o ile dostępne)		15 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
19.3	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku		50 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
20.	Oплата za przekroczenie limitu kredytowego	-	100 zł	každorazowo
21.	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
22.	Wydanie i wznowienie karty z niestandardową szatą graficzną	7 zł	7 zł	od każdej zmiany

¹⁾ Oplata za kartę dla Konta Przekorzystnego Biznes uwzględniona jest w Tabeli opłat i prowizji bankowych rachunku Konto Przekorzystne Biznes

²⁾ W przypadku realizacji transakcji w walucie obcej w ciężar rachunku walutowego

³⁾ 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

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.	Abonament <i>Uwaga: Abonament obejmuje korzystanie z Systemu przez 1 użytkownika.</i>	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 ¹⁾	miesięcznie
2.	Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu:				
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	f) weryfikacja rachunku na Białej Liście Podatników VAT	-	0 zł	-	miesięcznie
2.6	Prezentacja statusów SWIFT GPI	100 zł	100 zł		miesięcznie
3.	Oplata za komunikat SMS				
3.1.	Wysłanie przez Bank powiadomienia SMS		0,30 zł ³⁾		od każdego SMS
3.2.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej		0,30 zł ⁴⁾		od każdego SMS
4.	Karta procesorowa i czytnik kart		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.	Historia operacji i wyciągi				
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 ⁵⁾	5 zł ⁶⁾	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.	Oплата за użytkownika dysponującego podpisem elektronicznym	10 zł ¹⁾	-	miesięcznie, za piętego i każdego kolejnego użytkownika posługującego się podpisem elektronicznym
7.	Token			
7.1.	Oплата za korzystanie z Tokena	0 zł	-	miesięcznie
7.2.	Oплата za wydanie pierwszego Tokena	150 zł ¹⁾	-	jednorazowo
7.3.	Oплата за wydanie kolejnego Tokena	150 zł ¹⁾	-	każdorazowo

¹⁾ W przypadku Klientów, którzy zawarli umowę o usługę Pekao24 dla firm od dnia 24 kwietnia 2015 r. lub posiadają Pakiet Lider Farmacji оплата за usługę Pekao24 dla firm wynosi 0 zł. W pozostałych przypadkach оплаты wynoszą:

- a) w przypadku posiadania przez Klienta w Banku rachunku bieżącego w złotych pobierana jest оплата w wysokości 4 zł,
b) w przypadku nieposiadania przez Klienta rachunku bieżącego w złotych, оплата 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, оплату pobiera się – zgodnie z dyspozycją Klienta – w walucie wskazanego przez niego rachunku.

³⁾ Оплата pobierana jest z rachunku wskazanego przez Klienta w Pekao24 dla firm jako rachunku „do obciążeń”.

⁴⁾ Оплата pobierana jest z rachunku „podstawowego” ustawionego w Pekao24 dla firm.

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

⁶⁾ 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.

⁷⁾ 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 zł	jednorazowo od wnioskowanej kwoty pożyczki, płatna najpóźniej w dniu podpisania umowy
2.	Prowizja przygotowawcza	prowizja negocjowana min. 1,5% max. 8%	jednorazowo od kwoty pożyczki płatna w dniu podpisania umowy.
3.	Prowizja rekompensacyjna	3% min. 500 zł ¹⁾	jednorazowo od kwoty pożyczki spłacanej przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty pożyczki
4.	Prowizja z tytułu administrowania pożyczką	1) 0,15% 2) Bez opłat	1) 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. 2) dotyczy umów zawartych od 01.01.2022r.

* 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	prowizja negocjowana min. 2% max. 8%	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 (za udostępnienie przez Bank pełnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym/kwoty limitu debetowego w okresie kredytowania)	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 udostępnienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu włącznie Dniem udostępnienia jest dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji klienta środki pieniężne z udzielonego kredytu, przy czym wykorzystanie udostępnionego klientowi kredytu uzależnione jest od spełnienia przez niego warunków zawieszających określonych w umowie kredytu
4.	Prowizja rekompensacyjna	4% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
5.	Prowizja za prolongatę spłaty kredytu na wniosek Klienta	2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
6.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem/ limitem debetowym	1) 0,15% 2) Bez opłat	1)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. 2)dotyczy umów oraz aneksów zawartych od 01.01.2022r.
KREDYTY INWESTYCYJNE			
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	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 Opłata pobierana w przypadku odstąpienia klienta od wniosku po pozytywnej decyzji Banku, w przeciwnym wypadku kwota pobranej opłaty pomniejsza prowizję przygotowawczą
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	prowizja negocjowana min. 1,5% max. 8%	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 od zaangażowania (za udostępnienie przez Bank pełnej kwoty kredytu/pożyczki w okresie kredytowania)	3,5% w skali roku ¹⁾	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia udostępnienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy włącznie, płatna w terminach płatności odsetek Dniem udostępnienia jest dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji klienta środki pieniężne z udzielonego kredytu, przy czym wykorzystanie udostępnionego klientowi kredytu uzależnione jest od spełnienia przez niego warunków zawieszających określonych w umowie kredytu
6.	Prowizja rekompensacyjna	4% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
7.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem	1) 0,15% 2) Bez opłat	1)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. 2)dotyczy umów zawartych od 01.01.2022r
8.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu na wniosek Klienta	2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy

¹⁾ Dotyczy umów zawartych od 01.02.2018 r.

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

ROZDZIAŁ VI. KREDYTY / POŻYCZKI W OBSŁUDZE

KREDYTY W RACHUNKU KREDYTOWYM - KREDYT OBROTOWY / KREDYT HIPOTEKA DLA FIRM /) (z wyłączeniem preferencyjnych kredytów z dopłatami z ARiMR)			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o zmianę warunków umowy kredytu.	0,5% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu podpisania aneksu do umowy kredytu
2.	Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu <i>Uwaga: Dotyczy kredytu obrotowego odnawialnego</i>	3% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna w dniu przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu
3.	Prowizja od zaangażowania (za udostępnienie przez Bank pełnej kwoty kredytu/pożyczki w okresie kredytowania)	3,5% w skali roku ¹⁾	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia udostępnienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy włącznie, płatna w terminach płatności odsetek Dniem udostępnienia jest dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji klienta środki pieniężne z udzielonego kredytu, przy czym wykorzystanie udostępnionego klientowi kredytu uzależnione jest od spełnienia przez niego warunków zawieszających określonych w umowie kredytu
4.	Prowizja rekompensacyjna	4% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
5.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem	0,15%	kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty: - udzielonego kredytu - w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego - wykorzystanego kredytu – w przypadku kredytów nieodnawialnych, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym. Za pierwszy kwartał, w którym obowiązuje Umowa, prowizja pobierana jest za cały kwartał, bez względu na liczbę dni obowiązywania Umowy.
6.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu na wniosek Klienta	2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy

¹⁾ Dotyczy umów zawartych od 01.02.2018 r.

PREFERENCYJNE KREDYTY Z DOPŁATAMI 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 % ¹⁾	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu, płatna najpóźniej w dniu podpisania umowy
2.	Prowizja przygotowawcza	0% ¹⁾	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% ¹⁾	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% ¹⁾ 2) min 4% (w przypadku kredytów udzielonych od 18.09.2012 r. do 31.12.2014 r.) ²⁾ 3) min. 1% (w przypadku kredytów udzielonych od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r.) ³⁾	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% ²⁾ 2) min 2% (w przypadku kredytów udzielonych od 18.09.2012 r. do 31.12.2014 r.) ²⁾ 3) 0,1% (w przypadku kredytów udzielonych od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r.) ³⁾	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 BUSINESS¹⁾			
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 (za udostępnienie przez Bank pełnej kwoty kredytu/pożyczki w okresie kredytowania)	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 udostępnienia pożyczki do dyspozycji pożyczkobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie pożyczki włącznie Dniem udostępnienia jest dzień, w którym Bank stawia do dyspozycji klienta środki pieniężne z udzielonego kredytu, przy czym wykorzystanie udostępnionego klientowi kredytu uzależnione jest od spełnienia przez niego warunków zawieszających określonych w umowie kredytu
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 Eurokoncie Business, na podstawie umów zawartych do dnia 23.12.2010 r.

ROZDZIAŁ VII. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI KREDYTOWE

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Za sporządzenie – na wniosek kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub poręczyciela – odpisu umowy kredytu/umowy pożyczki	170 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. 390 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 na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń kredytowych i ich duplikatów ³⁾		
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	200 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 przygotowanie i dostarczenie do Klienta informacji o niespełnieniu warunków umowy takich jak wymagane obroty na rachunku	200 zł	Za każdy dokument, pierwszy dokument wysłany w miesiącu bezpłatnie, Obowiązuje dla umów zawartych od 01.12.2021
9.	Opłata za wizytę u Klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy¹⁾ Uwaga: nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa	225 zł	płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty. Opłata naliczana jest za jedną, zrealizowaną wizytę w kwartale kalendarzowym, niezależnie od liczby zrealizowanych wizyt w danym kwartale.
10.	Sporządzenie wyciągu na życzenie Klienta²⁾		
10.1.	a) Wyciąg z rachunku kredytowego udostępniony w bankowości elektronicznej	0 zł	za każdy wyciąg
10.2.	b) Wyciąg z rachunku kredytowego udostępniony do wysyłki pocztą	15 zł	za każdy wyciąg

10.3.	c) Wyciąg z rachunku kredytowego udostępniony do odbioru w oddziale	50 zł	za każdy wyciąg
11.	Informacja o zmianie oprocentowania	0 zł	za każdą informację
12.	Udzielenie informacji o odmowie przyznania kredytu	brak opłaty	za każdą informację

¹⁾ Wizyta u Klienta przeprowadzana jest każdorazowo w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-financejowej Klienta lub stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie prawnego zabezpieczenia, jednakże nie rzadziej niż raz na rok
²⁾ 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 VIII. AKREDYTYWA*

* opłaty obowiązuja dla umów zawartych od 01.07.2023 r.

AKREDYTYWA EKSPORTOWA I AKREDYTYWA OTRZYMANA W OBROcie KRAJOWYM			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 500 zł b) 250 zł	Jednorazowo
2.	Potwierdzenie akredytywy obcej	do negocjacji min. 750 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I III. Od planonu w przypadku akredytywy rewolwingowej
3.	Negocjacja dokumentów w akredytywie obcej lub akcept weksla	0,25% min. 500 zł	Każdorazowo przy negocjacji lub akceptacji weksla, od kwoty żądanej płatności lub weksla.
4.	Dyskonto akredytywy lub finansowanie beneficjenta akredytywy	do negocjacji min. 750 zł	Od kwoty weksla lub należności eksportowej
5.	Sprawdzenie dokumentów: a) na zlecenie beneficjenta przy prezentacji dokumentów w Banku b) próbne sprawdzenie dokumentów przed prezentacją dokumentów w Banku	a) 400 zł b) 300 zł	Każdorazowo przy sprawdzaniu dokumentów za każdy komplet dokumentów
6.	Wysłanie dokumentów w związku z wymianą lub uzupełnieniem wcześniej prezentowanego kompletu	200 zł	każdorazowo, przy wysyłce dokumentów
7.	Wysłanie dokumentów bez sprawdzania do banku otwierającego lub pośredniczącego	200 zł	każdorazowo, przy wysyłce dokumentów
8.	Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy	200 zł	każdorazowo, przy prezentacji
9.	Wyplata z akredytywy obcej na rzecz beneficjenta	0,25% min. 250 zł	I. Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty żądanej płatności II. Nie pobiera się w przypadku, gdy pobrano prowizję według punktu 3
10.	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub inne dokumenty dotyczące akredytywy <i>Dotyczy akredytywy zabezpieczającej (stand-by)</i>	500 zł	każdorazowo przy poświadczeniu
11.	Zmiana warunków akredytywy: a) podwyższenie kwoty akredytywy obcej potwierdzonej b) Przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy potwierdzeniu akredytywy c) Inna zmiana warunków akredytywy, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku lub miejsca dostawy towaru, warunków płatności, w tym również: - podwyższenie kwoty akredytywy obcej niepotwierdzonej - przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej niepotwierdzonej - przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, jeżeli przedłużenie to, mieści się w okresie za który pobrano prowizję	a) do negocjacji min. 500 zł b) do negocjacji min. 500 zł c) 300 zł	a) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku gdy okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I b) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia następującego po okresie, za który została pobrana prowizja przy potwierdzeniu akredytywy do nowego terminu ważności akredytywy, od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku gdy okres liczony jak w punkcie I jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres liczony od dnia następującego po okresie, za który została pobrana prowizja przy potwierdzeniu akredytywy do nowego terminu ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I c) Każdorazowo przy zmianie. W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy, pobiera się jedną prowizję - najwyższą
12.	Odroczenie terminu płatności akredytywy obcej: a) niepotwierdzonej b) potwierdzonej	a) 300 zł b) do negocjacji min. 500 zł	a) Każdorazowo przy odroczeniu płatności b) I. Każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia od kwoty żądanej płatności II. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres odroczenia w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I
13.	a) Unieważnienie akredytywy lub spisanie całkowicie niewykorzystanego salda akredytywy obcej b) Spisanie częściowo niewykorzystanego salda akredytywy obcej	a) 200 zł b) 100 zł	a) Nie pobiera się w przypadku akredytywy przekazanej do obsługi w innym banku i akredytywy zabezpieczającej (stand-by) b) Nie pobiera się prowizji, gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, albo równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł i w przypadku akredytywy zabezpieczającej (stand-by)
14.	Przeniesienie akredytywy na wtórne/ wtórnych beneficjenta/	0,2 % min. 500 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej, od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji

	beneficjentów		II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I
15.	Awizowanie wtórnemu beneficjentowi zmiany do akredytywy przeniesionej a) podwyższenie kwoty akredytywy przeniesionej b) przedłużenie terminu ważności akredytywy przeniesionej, gdy nowy termin ważności przekracza okres za który pobrano prowizję przy przeniesieniu akredytywy 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. 500 zł b) 0,2% min. 500 zł c) 300 zł	a) I. Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres ważności akredytywy przeniesionej, w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I b) I. Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I c) Każdorazowo przy awizowaniu zmiany. W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy przeniesionej, pobiera się jedną prowizję - najwyższą
16.	Wyplata z akredytywy przeniesionej na rzecz beneficjenta wtórnego	0,25% min. 300 zł	Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty wypłaty
17.	Przekazanie akredytywy/zmiany akredytywy do obsługi w innym banku	0,2% min 500 zł max 1000 zł	Jednorazowo, od kwoty z tolerancją
18.	Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) 300 zł b) 400 zł	a) Jednorazowo b) Jednorazowo
19.	Podział/ przeniesienie wpływu	0,25% min. 500 zł max. 1000 zł	Jednorazowo, od kwoty podziału/ przeniesienia wpływu
20.	Awizowanie beneficjentowi preawizu dotyczącego otwarcia akredytywy obcej lub zmiany	200 zł	Jednorazowo
21.	Awizacja „przeniesienia wpływu” beneficjentowi transakcji	200 zł	Jednorazowo
22.	Awizacja zmiany do przeniesienia wpływu beneficjentowi transakcji	200 zł	Jednorazowo
23.	Finansowanie banku otwierającego akredytywę	do negocjacji	
24.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy akredytywie eksportowej lub przeniesieniu wpływu	300 zł	Jednorazowo od danej czynności
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: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 300 zł b) 0 zł	Jednorazowo
2.	Przygotowanie projektu akredytywy/zmiany na zlecenie klienta	500 zł	Jednorazowo
3.	Uzgadnianie warunków akredytywy z beneficjentem lub bankiem obcym na zlecenie klienta	600 zł	Jednorazowo
4.	Otwarcie akredytywy własnej	0,2% min. 500 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. III. W przypadku akredytywy rewolwingowej prowizję nalicza się od plafonu
5.	Opłata dodatkowa za otwarcie akredytywy własnej w trybie ekspresowym (w ciągu 24 godzin od przyjęcia bezusterkowego zlecenia)	300 zł	Jednorazowo
6.	Zmiana warunków akredytywy własnej a) podwyższenie kwoty akredytywy b) przedłużenie terminu ważności lub zlecenie innemu bankowi przedłużenia ważności akredytywy, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy otwarciu akredytywy c) inne zmiany (w tym: zmiana terminu ważności - jeżeli nowy termin mieści się w okresie, za który pobrano prowizję, zmiana warunków płatności, wymaganych dokumentów, miejsc załadunku i dostawy towaru)	a) 0,2% min. 500 zł b) 0,2% min. 500 zł c) 300 zł	a) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I b) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej z zgodnie z punktem I W przypadku jednoczesnych zmian pobiera się jedną prowizję - najwyższą
7.	Wyplata z akredytywy własnej lub akcept weksla	0,15% min. 300 zł	Prowizję nalicza się od kwoty wypłaty lub weksla
8.	Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy	400 zł	Każdorazowo, przy prezentacji
9.	Odroczenie terminu płatności akredytywy własnej	0,2% min. 500 zł	I. Każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia, od kwoty płatności II. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres odroczenia w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I
10.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych/indosowanych na Bank/na zlecenie Banku	300 zł	Jednorazowo za wykonaną czynność, indosu, cesji lub wydanie upoważnienia
11.	Unieważnienie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda:		Prowizji nie pobiera się:

	a) całkowicie niewykorzystanego salda b) częściowo niewykorzystanego salda	a) 300 zł b) 100 zł	- gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji - gdy równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł - w przypadku akredytywy zabezpieczającej (stand-by).
12.	Wysłanie preawizu akredytywy lub zmiany	200 zł	Jednorazowo
13.	Wykonanie dyspozycji wcześniejszej spłaty akredytywy na zlecenie klienta	250 zł	Jednorazowo
14.	Wypłata beneficjentowi, przed terminem płatności określonym w akredytywie wystawionej przez bank	0,2% min. 400 zł	Każdorazowo od kwoty wypłaty

AKREDYTYWA IMPORTOWA I AKREDYTYWA WYSTAWIONA W OBROcie KRAJOWYM			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
15.	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego otwartych akredytyw	500 zł	Jednorazowo
16.	Obsługa cesji akredytywy zabezpieczającej (stand-by)	500 zł	Jednorazowo
17.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy akredytywie importowej	400 zł	Jednorazowo od danej czynności
REMBURSY W AKREDYTYWACH DOKUMENTOWYCH (provizje pobiera się od banków korespondentów LORO)			
1.	Przyjęcie upoważnienia do rembursu do realizacji	50 EUR	Każdorazowo od kwoty płatności
2.	Zmiana do upoważnienia do rembursu	30 EUR	Jednorazowo
3.	Wystawienie zobowiązania do rembursu lub akcept weksla trasowanego	do negocjacji	Jednorazowo
4.	Zmiana zobowiązania do rembursu	do negocjacji	Jednorazowo
5.	Unieważnienie lub spisanie całkowicie lub częściowo niewykorzystanego upoważnienia do rembursu	30 EUR	Jednorazowo

ROZDZIAŁ IX. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE*

*opłaty obowiązują dla umów zawartych od 01.07.2023 r.

INKASO EKSPORTOWE			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 300 zł b) 0 zł	jednorazowo
2.	Wysyłka dokumentów handlowych do inkasa obejmująca wydanie dokumentów w zamian za zapłatę lub uzyskanie akceptu weksla (traty) lub za weksel własny lub na innych warunkach	0,2% min. 300 zł max. 500 zł	a) Jeżeli weksel pozostaje do terminu płatności w banku zagranicznym - pobiera się jedną prowizję b) Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności
3.	Wysyłka dokumentów finansowych do inkasa (np. weksli własnych, traty itd.)	0,2% min. 300 zł max. 500 zł	od kwoty żądanej płatności
4.	Wysyłka dokumentów z dyspozycją wydania ich bez zapłaty	0,2% min. 300 zł max 500 zł	jednorazowo, od kwoty dokumentów
5.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta niebędącego podawcą inkasa	0,25% min. 300 zł max. 600 zł	od przekazywanej kwoty
6.	Realizacja wpływu/ów z tytułu inkasa eksportowego	300 zł	Przy płatnościach częściowych w ramach jednego inkasa prowizję nalicza się za każdą realizację płatności
7.	Przekazanie wpływu z inkasa eksportowego na rachunek beneficjenta w innym banku: a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) 300 zł b) 400 zł	a) każdorazowo przy przekazaniu wpływu b) każdorazowo przy przekazaniu wpływu
8.	Spisanie niewykorzystanego salda inkasa eksportowego	200 zł	jednorazowo
9.	Zmiana warunków inkasa eksportowego	400 zł	od każdej zmiany
10.	Na pisemne zlecenie Klienta kontrola terminowości płatności inkasa eksportowego (wysłanie monitu)	400 zł	od każdego wysłanego monitu
11.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy inkasie eksportowym lub zwrot dokumentów do podawcy	300 zł	jednorazowo od danej czynności
12.	Dyskonto weksli lub należności eksportowych	0,2 % min. 300 zł	od kwoty weksla/ należności eksportowej
INKASO IMPORTOWE			
1.	Awizowanie inkasa importowego: a) w formie papierowej b) w formie elektronicznej za pomocą systemu bankowości internetowej	a) 300 zł b) 100 zł	jednorazowo
2.	Realizacja inkasa dokumentowego obejmująca: a) wydanie dokumentów handlowych za zapłatę b) wydanie dokumentów handlowych za akcept weksla, weksel własny, zobowiązanie do zapłaty lub gwarancję bankową itp.	a) 0,15% min. 300 zł max. 500 zł b) 0,2% min. 300 zł max. 600 zł	Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności. Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję
3.	Realizacja inkasa finansowego (np. weksli własnych, trat itd.) obejmująca: a) wydanie dokumentów finansowych za zapłatę b) akcept weksla	a) 0,15% min. 300 zł max. 500 zł b) 0,2% min. 300 zł max. 600 zł	Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję

4.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych/indosowanych na Bank/na zlecenie Banku	300 zł	Prowizję pobiera się jednorazowo, za wykonaną czynność indosu, cesji lub wydania upoważnienia
5.	Realizacja częściowej płatności inkasa importowego bez wydania dokumentów handlowych/ finansowych	200 zł	Prowizji nie nalicza się za płatność końcową
6.	Zwrot dokumentów do podawcy lub wydanie dokumentów bez zapłaty lub wysłanie dokumentów do odbiorcy innego niż płatnik	200 zł	jednorazowo
7.	Awizowanie zmiany warunków inkasa	200 zł	každorazowo przy zmianie
8.	Złożenie weksla do protestu	600 zł + poniesione koszty	jednorazowo
10.	Kontrola terminowości płatności inkasa importowego na zlecenie banku zagranicznego (pisemny monit do Klienta)	200 zł	za każdy monit
11.	Przekazanie dokumentów inkasowych do obsługi w innym banku	600 zł	každorazowo za przekazanie dokumentów inkasowych
12.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta przy inkasie importowym	300 zł	jednorazowo od danej czynności

ROZDZIAŁ X. GWARANCJE / PORĘCZENIA*

* opłaty obowiązują dla umów zawartych od 01.07.2023 r.

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
GWARANCJE UDZIELANE PRZEZ BANK (NOSTRO)			
1.	Wystawienie gwarancji/ regwarancji/ wystawienie zmiany do gwarancji/ wystawienie duplikatu gwarancji: a) pojedynczej - poza limitem ¹⁾ - w treści zaproponowanej przez Bank - w treści zaproponowanej przez Klienta b) w ramach limitu ¹⁾ - w treści zaproponowanej przez Bank - w treści zaproponowanej przez Klienta	0,3% min 400 zł 0,3% min 600 zł 300 zł 500 zł	- jednorazowo, w dniu wystawienia gwarancji/ regwarancji/ zmiany do gwarancji/ duplikatu gwarancji
2.	Opłata za obsługę zlecenia udzielenia gwarancji/ zlecenia zmiany gwarancji/ zlecenia wystawienia duplikatu gwarancji <i>opłata pobierana jest w przypadku gdy klient anuluje zlecenie przed wystawieniem gwarancji/ zmiany gwarancji/ duplikatu gwarancji</i>	600 zł	jednorazowo
3.	Wystawienie promesy gwarancji NOSTRO	600 zł	jednorazowo
4.	Obsługa udzielonej gwarancji/ regwarancji, w tym obsługa zmian warunków gwarancji/ regwarancji	0,4% min. 500 zł	1. Prowizja naliczana od dnia wystawienia gwarancji, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności gwarancji. 2. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji, prowizję nalicza się od kwoty podwyższenia za rzeczywistą ilość dni od daty wystawienia zmiany do gwarancji do końca okresu 3-miesięcznego, za który została już pobrana prowizja od pierwotnego salda gwarancji (tj. rzeczywista liczba dni/ 90 x 0,4% min. 500 zł), a następnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji. 3. W przypadku przedłużenia terminu ważności gwarancji, prowizja nie jest pobierana jeśli przedłużenie terminu ważności gwarancji następuje w okresie 3-miesięcznym, za który pobrano już prowizję. Po terminie, za który prowizja została już pobrana należy pobierać prowizję za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji.
5.	Wypłata z gwarancji w wyniku zgłoszonego roszczenia w ramach gwarancji NOSTRO	0,4% min. 600 zł	jednorazowo od kwoty wypłaty
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
GWARANCJE UDZIELANE PRZEZ BANK (NOSTRO)			
6.	Linia gwarancji– prowizja od przygotowania: - umowy linii, - każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy linii, - każdego aneksu podwyższającego kwotę linii, - każdego aneksu zmieniającego inne warunki linii.	do negocjacji min. 1,4%	jednorazowo, od: - kwoty linii, - kwoty linii, - kwoty podwyższenia linii, - kwoty linii min. 400 zł max. 1000 zł.
7.	Uzgadnianie treści gwarancji/ regwarancji z beneficjentem/bankiem beneficjenta na zlecenie klienta	1000 zł	Jednorazowo
8.	Obsługa cesji gwarancji	500 zł	jednorazowo
9.	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego udzielonych gwarancji	500 zł	jednorazowo
10.	Obsługa redukcji kwoty gwarancji - na podstawie otrzymanych dokumentów (zgodnie z warunkami gwarancji)	500 zł	jednorazowo
11.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta związane z gwarancją NOSTRO	500 zł	jednorazowo od danej czynności
12.	Prowizja z tytułu administrowania linią gwarancji	1) 0,15% w walucie linii 2) bez opłat	1)kwartalnie, za każdy kwartał kalendarzowy, w którym obowiązuje Umowa, od kwoty otwartej linii gwarancji wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym. Za pierwszy kwartał, w którym obowiązuje Umowa, prowizja pobierana jest za cały kwartał, bez względu na liczbę dni

			obowiązywania Umowy w kwartale. W ostatnim kwartale obowiązywania Umowy, należna prowizja płatna będzie nie później niż w ostatnim dniu obowiązywania Umowy od kwoty linii wg stanu na dzień poprzedzający datę wygaśnięcia Umowy, proporcjonalnie do liczby dni obowiązywania Umowy w kwartale. 2)dotyczy umów zawartych od 01.01.2022r.
13.	Oплата za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej Klienta, w terminie wynikającym z Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku	100 zł	płatna w drugim miesiącu kalendarzowym przypadającym po upływie terminu wskazanego w Regulaminie/Umowie lub piśmie banku wzywającym Klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
14.	Oплата za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów związanych z zabezpieczeniem transakcji (w tym za niedostarczenie aktualnej polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia transakcji) wynikającego z Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku	100 zł	płatna w terminie od ostatniego dnia miesiąca, w którym upłynął termin ważności zabezpieczenia, do ostatniego dnia miesiąca następującego po tym miesiącu lub termin wskazany w piśmie Banku wzywającym Klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
15.	Oплата za wizytę u Klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy ²⁾	200 zł	płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty
GWARANCJE LORO			
1.	Sprawdzenie autentyczności/ rejestracja gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO na zlecenie beneficjenta krajowego	500 zł	w przypadku pobierania prowizji za sprawdzenie autentyczności gwarancji/zmiany do gwarancji LORO – prowizji za rejestrację gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO nie pobiera się. W przypadku gdy gwarancja LORO/zmiana do gwarancji LORO jest rejestrowana w Banku, bez sprawdzania autentyczności gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO prowizję za rejestrację gwarancji LORO pobiera się w takiej wysokości jak za czynność sprawdzenie autentyczności gwarancji/zmiany do gwarancji LORO
2.	Awizowanie gwarancji LORO/ zmiany do gwarancji LORO	500 zł	jednorazowo
3.	Wystąpienie z roszczeniem w imieniu Klienta w ramach gwarancji LORO	800 zł	jednorazowo
4.	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub inne dokumenty dotyczące gwarancji	500 zł	jednorazowo, prowizja nie jest pobierana, jeśli została pobrana prowizja z pkt 3 powyżej
5.	Prowizja jednorazowa za potwierdzenie gwarancji lub wystawienie gwarancji własnej/ zmiany do gwarancji wystawionej na zlecenie innego banku ³⁾	800 zł	jednorazowo
6.	Obsługa potwierdzonej gwarancji lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku ³⁾ , w tym obsługa zmian warunków gwarancji	do negocjacji, min. 0,4% min. 500 zł	1. Prowizja naliczana od dnia potwierdzenia/ wystawienia gwarancji własnej, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3- miesięczny okres ważności gwarancji. 2. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji, prowizję nalicza się od kwoty podwyższenia za rzeczywistą ilość dni od daty wystawienia zmiany do gwarancji do końca okresu 3-miesięcznego, za który została już pobrana prowizja od pierwotnego salda gwarancji (tj. rzeczywista liczba dni /90 x min.0,4% min. 500 zł), a następnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji. 3. W przypadku przedłużenia terminu ważności gwarancji, prowizja nie jest pobierana jeśli przedłużenie terminu ważności gwarancji następuje w okresie 3-miesięcznym, za który pobrano już prowizję. Po terminie, za który prowizja została już pobrana należy pobierać prowizję za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji.
7.	Obsługa redukcji kwoty gwarancji potwierdzonej lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku ³⁾ - na podstawie otrzymanych dokumentów (zgodnie z warunkami gwarancji)	500 zł	jednorazowo
8.	Inne czynności niestandardowe wykonywane na zlecenie klienta związane z gwarancją LORO	500 zł	jednorazowo od danej czynności
PORĘCZENIA			
1.	Udzielenie poręczenia	0,3% min. 600 zł	jednorazowo
2.	Obsługa poręczenia	0,4% min. 500 zł	za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od salda poręczenia; pozostałe prowizje/ opłaty jak przy gwarancjach

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

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

3) szczególna forma gwarancji LORO

ROZDZIAŁ XI. PAKIETY / RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY BANKU¹⁾

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/ provizji
		dla rolników indywidualnych oraz mikro i małych firm z branży rolno-spożywczej	dla organizacji non-profit									
1.	Opłata za pakiet Uwaga: Cena Pakietu Mój Biznes Handlowy nie obejmuje opłat związanych z użytkowaniem terminala POS. W przypadku pakietu Mój Biznes Handlowy 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.	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 ¹⁾ / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES NET	0 zł ¹⁾ /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 ²⁾ / 49 zł	PAKIET MÓJ BIZNES DYNAMICZNY	49 zł	a) Pekao Optimum	39,95 zł	PAKIET FIRMA I JA	70 zł ²⁾	
								b) Pekao Optimum Activ	69 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY ¹⁾	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 ³⁾ / 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	
								g) Pekao Optimum Pro	129 zł			
								h) Pekao Optimum Pro Activ	199 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	69 zł ³⁾	PAKIET MÓJ BIZNES FX	79 zł	i) Pekao Optimum Pro FX	445 zł			
								j) Pekao Optimum Mikro	15 zł			
				PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	0 zł ⁴⁾ / 19 zł	PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	99 zł	k) Pekao Optimum Mikro Plus	25 zł			
								2.Pakiety Pekao Optimum dla obszarów wiejskich:				
				a) Pekao Optimum		24,95 zł						
				b) Pekao Optimum Activ		49 zł						
				c) Pekao Optimum FX		155 zł						
				d) Pekao Optimum Plus		39,95 zł						
				e) Pekao Optimum Plus Activ		65 zł						
				f) Pekao Optimum Plus FX		169 zł						
				g) Pekao Optimum Pro		105 zł						
				h) Pekao Optimum Pro Activ		149 zł						
				i) Pekao Optimum Pro FX		315 zł						
				j) Pekao Optimum Mikro		15 zł						
				k) Pekao Optimum Mikro Plus		25 zł						
				3.Pakiety branżowe:								
				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 ¹⁾		60 zł ¹⁾		miesięcznie

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
3.	Otwarcie każdego kolejnego rachunku w PLN/ walucie obcej (rachunek pomocniczy/ celowy) Uwaga: W przypadku posiadaczy Pakietów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium otwarcie jednego rachunku pomocniczego w walucie jest bezpłatne. Za otwarcie każdego kolejnego rachunku pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.4 dla pozostałych pakietów Mój Biznes. W pozostałych pakietach Mój Biznes otwarcie każdego rachunku walutowego jest płatne	30 zł						jednorazowo
4.	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN	30zł	5 zł	PAKIEŃ MÓJ BIZNES LOKUM 20 zł ⁸⁾	30 zł	30 zł	60 zł	miesięcznie
5.	Prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego w walucie obcej Uwaga: W przypadku posiadaczy Pakietów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium jeden rachunek pomocniczy w walucie jest bezpłatny, wliczony w cenę pakietu. Za każdy kolejny rachunek pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.6 dla pozostałych pakietów Mój Biznes. W pozostałych pakietach Mój Biznes każdy rachunek walutowy jest płatny	25 zł każdy kolejny rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	25 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	PAKIEŃ MÓJ BIZNES WALUTOWY 4 rachunki walutowe za 0 zł; 25 zł - za każdy kolejny rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	25 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	25 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	25 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	miesięcznie
6.	Otwarcie rachunku pomocniczego / dodatkowego	30 zł						jednorazowo
7.	Prowadzenie rachunku funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych”	30 zł				30 zł	PAKIEŃ LIDER FARMACJI PAKIEŃ SAMORZĄD 0 zł pozostałe 30 zł	miesięcznie
8.	Prowadzenie rachunku pomocniczego „UNIA”	60 zł						miesięcznie
9.	Prowadzenie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	5 zł						miesięcznie

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIEŃ MÓJ BIZNES AGRO	PAKIEŃ MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIEŃ MÓJ BIZNES MOBILNY PAKIEŃ MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIEŃ MÓJ BIZNES HANDŁOWY 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
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
14.	Przelewy krajowe							
15.	Przelewy na rachunki prowadzone w Banku (w złotych i w walucie):							
16.	a) poprzez bankowość elektroniczną/ telefoniczną / mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:							
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) realizowane poprzez Bankowość Telefoniczną Pekao24 dla firm:							
21.	- za pośrednictwem konsultanta TelePekao				10zł			od każdego przelewu
22.	c) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:							
23.	- na rachunek innego Klienta w Banku							
24.	• przelew zwykły				17 zł			od każdego przelewu
25.	• przelew pilny				25zł			od każdego przelewu
26.	- na rachunek własny							
27.	• przelew zwykły				17zł			od każdego przelewu
28.	• przelew pilny				25 zł			od każdego przelewu

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
29.	Przelewy wychodzące do innego banku realizowane:							
30.	a) poprzez bankowość elektroniczną/ telefoniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:							
31.	- przelewy do ZUS i podatkowe (US, inne)		0 zł	PAKIET MÓJ BIZNES NET	1 zł			od każdego przelewu
				pozostałe	0 zł	2 zł	3,50 zł	
32.	- pozostałe przelewy		1,50 zł			2 zł	3,50 zł	od każdego przelewu
33.	- przelewy pilne ¹⁰⁾		3 zł			5 zł ¹¹⁾		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) przelew na numer telefonu w PekaoBiznes24 (opłata obowiązuje od daty uruchomienia usługi)				5 zł			od każdego przelewu
39.	e) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:							
40.	- przelew zwykły				17 zł			od każdego przelewu
41.	- przelew pilny				25 zł			od każdego przelewu
42.	Przelew krajowy realizowany przez system SORBNET ¹²⁾				40 zł			od każdego przelewu
43.	Przekazy w obrocie dewizowym ¹³⁾							
44.	Przekaz wysłany w obrocie dewizowym na rachunki prowadzone w innych bankach (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju):							
45.	a) poprzez bankowość elektroniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:							
46.	- SEPA							
47.	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	
48.	b) do pozostałych krajów	0,3% min. 50 zł max. 120 zł		PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY	16 zł	PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	9zł	100 zł ¹⁴⁾	0,3% min. 50 zł max. 120 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 50 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
				PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY	9 zł						
				pozostałe	0,3% min. 50 zł max. 120 zł	pozostałe	0,3% min. 50 zł max. 120 zł				
49.	- zwykły	0,3% min. 80 zł max. 200 zł		PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY	0,3% min. 65 zł max. 200 zł	PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	90 zł	100 zł ¹⁴⁾	0,3% min. 65 zł max. 200 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 100 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
				pozostałe	0,3% min. 80 zł max. 200 zł	pozostałe	0,3% min. 65 zł max. 200 zł				
50.	- pilny	0,3% min. 130 zł max. 220 zł		0,3% min. 130 zł max. 220 zł		PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	145 zł	150 zł ¹⁴⁾	0,3% min. 130 zł max. 220 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
						pozostałe	0,3% min. 130 zł max. 220 zł				
51.	- ekspres	0,3% min. 160 zł max. 250 zł		0,3% min. 160 zł max. 250 zł		PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	220 zł	0,3% min. 160 zł max. 250 zł	0,3% min. 160 zł max. 250 zł ¹⁵⁾ / 0,5% min. 250 zł max. 500 zł	od każdego przekazu	
						Pozostałe	0,3% min. 160 zł max. 250 zł				
52.	b) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:										
53.	- SEPA										
54.	a) do kraju EOG innego niż Polska	17 zł									od każdego
55.	b) do pozostałych krajów	0,5% min. 50 zł max. 300 zł							100 zł	0,5% min. 50 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
55.	- zwykły	0,5% min. 100 zł max. 300 zł				0,5% min. 100 zł max. 300 zł		100 zł	0,5% min. 100 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
					0,5% min. 100zł max. 300 zł						
57.	- pilny	0,5% min. 150 zł max. 300 zł		0,5% min. 150zł max. 300 zł		0,5% min. 150 zł max. 300 zł		160 zł	0,5% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu	
58.	- ekspres	0,5% min. 300 zł max. 500 zł		0,5% min. 300 zł max. 500 zł		0,5% min. 300 zł max. 500 zł		0,2% min. 270 zł max. 500 zł	0,5% min. 300 zł max. 500 zł	od każdego przekazu	
59.	c) przelewy w systemieTARGET2	40 zł									od każdego przekazu
60.	Przekaz otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku ¹⁶⁾	25 zł		PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY,PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY PAKIET, MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	25 zł	4,99 zł ¹⁷⁾ /25 zł		30 zł ¹⁴⁾	0,2% min. 30 zł max. 100 zł	od każdego przekazu	
				PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY	5 zł						
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIET MÓJ BIZNES AGRO	PAKIET MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY		PAKIET MÓJ BIZNES NET PAKIET MÓJ BIZNES DYNAMICZNY		PAKIETY PEKAO OPTIMUM	PAKIET EUROKONTO BUSINESS PAKIET FIRMA I JA	Tryb pobierania opłat/ prowizji	

				PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY/ PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIET MÓJ BIZNES STARTOWY PAKIET MÓJ BIZNES PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY PAKIET MÓJ BIZNES FX PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM		PAKIET BUSINESS LIDER PAKIET LIDER FARMACJI PAKIET SAMORZĄD RACHUNEK BIEŻĄCY	
61.	Przekaz otrzymany walutowy z rachunku innego Klienta w Banku				0 zł			od każdego przekazu
62.	Oplata za nadanie komunikatu SWIFT Uwaga: Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT				25 zł			od każdego komunikatu
63.	Wydanie potwierdzenia przekazu wysłanego w obrocie dewizowym				30 zł			od każdego potwierdzenia
64.	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
65.	Koszty banku zagranicznego przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym w USD z opcją kosztów OUR				100 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
66.	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
67.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP – brak BIC i numeru rachunku beneficjenta w formie IBAN do krajów UE, dodatkowe instrukcje oraz brak BIC, brak numeru rachunku beneficjenta lub IBAN w zależności od wymagań kraju/ banku beneficjenta, dodatkowe instrukcje				30zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
68.	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
69.	Dodatkowa opłata za płatności niespełniające wymogów STP przy przekazach wysyłanych w obrocie dewizowym, krajowym – brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, dodatkowe instrukcje				30 zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
70.	Wpłaty gotówkowe							
71.	a) Wpłaty kartą debetową lub PeoPay w bankomatach:							

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	
72.	- Banku	0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,3% min. 5 zł za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie	0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,3% min. 5 zł za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie	0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,3% min. 5 zł za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie		0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,3% min. 5 zł za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie		0 zł za wpłaty do sumy 50 000 zł miesięcznie; 0,3% min. 5 zł za wpłaty powyżej 50 000 zł miesięcznie	od każdej wpłaty opłata obowiązuje od 01.12.2021r.	
73.	- pozostałych bankomatach krajowych posiadających taką funkcjonalność, oznaczonych logo BLIK	0,4% min. 8 zł							od każdej wpłaty	
74.	b) Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku ¹⁰⁾ w banknotach	0,6% min. 15 zł	0 zł	0,6% min. 15 zł						od każdej wpłaty
75.	c) Wpłata gotówki w PLN w formie otwartej na rachunek prowadzony w Banku zawierające co najmniej 50 szt. monet ¹⁰⁾	5% min. 20 zł							od każdej wpłaty	
76.	d) Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	2% min. 20 zł							od każdej wpłaty	
77.	e) Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej:									
78.	- wpłaty w banknotach	0,6% min. 15 zł + 23% VAT	0 zł	0,6% min. 15 zł + 23% VAT						od każdej wpłaty
79.	- wpłaty w monetach ¹⁰⁾	5% min 20 zł + 23% VAT							od każdej wpłaty	
80.	- za usługi związane z transportem wartości	zgodnie z umową							zgodnie z umową	
81.	- za wydanie dodatkowego klucza/ karty do zamknięć wrzutni skarbca nocnego	zgodnie z umową							zgodnie z umową	
82.	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	
83.	g) Ryczałt za wpłaty gotówkowe na rachunek podmiotu prowadzony w Banku	min. 2 000 zł							miesięcznie	
84.	Wyплаты gotówkowe									
85.	a) Wyplata gotówki dokonana kartą debetową z bankomatów Banku	0 zł / 4,5% min. 7 zł ²⁰⁾							od każdej wypłaty	
86.	b) Pozostałe wypłaty gotówki dokonane kartą debetową	4,5% min. 10 zł							od każdej wypłaty	
87.	c) Wypłaty gotówki dokonane kartą debetową za granicą	4,5% min. 10 zł							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
88.	d) Wypłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej z rachunków przedsiębiorców oraz innych podmiotów	0,6% min. 15 zł	0 zł	0,6% min. 15 zł				od każdej wypłaty
89.	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
90.	f) Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej:							
91.	- za przygotowanie i wydanie znaków pieniężnych w formie zamkniętej	zgodnie z umową						zgodnie z umową
92.	- za usługi związane z transportem wartości	zgodnie z umową						zgodnie z umową
93.	g) Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty:							
94.	- w PLN	0,5% min. 100 zł max. 5000 zł						od wartości niepodjętej kwoty
95.	- w walucie obcej	0,5% min. 300 zł max. 5000 zł						od wartości niepodjętej kwoty
96.	Wypłata gotówki przy użyciu aplikacji PeoPay							
97.	- w bankomatach Pekao	0 zł						od każdej wypłaty
98.	- pozostałe wypłaty w kraju	2% min. 6 zł						od każdej wypłaty
99.	- pozostałe wypłaty za granicą	2% min. 6 zł dla rachunku w PLN równowartość 2% min. 6 zł pobierana w EUR dla wypłat w EUR w krajach EOG innych niż Polska 2% min.1,5 USD dla rachunku w USD 2% min.1,5 CHF dla rachunku w CHF 2% min. 1 GBP dla rachunku w GBP						od każdej wypłaty
100.	Wyciągi/ Zestawienia obrotów							
101.	a) Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	0 zł						za każdy wyciąg
102.	b) Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą	10 zł ⁽¹⁾						za każdy wyciąg
103.	c) Wyciąg z rachunku bankowego odebrany w Oddziale	50 zł ⁽¹⁾						za każdy wyciąg
104.	d) Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego ⁽²⁾							za każdy miesiąc
105.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	50 zł						za każdy miesiąc
106.	Dyspozycja złożona w Pekao Direct u konsultanta (o ile dostępne	20 zł						za każdy miesiąc
107.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł						za każdy miesiąc

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
108.	e) Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu							za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis
109.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku				50 zł			za każdy miesiąc
110.	Dyspozycja złożona w Pekao Direct u konsultanta (o ile dostępne				20 zł			za każdy miesiąc
111.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)				0 zł			za każdy miesiąc
112.	f) Wydruk na żądanie Klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku				10 zł			za każde zestawienie
113.	Zlecenia stałe							
114.	a) Zlecenia stałe realizowane w systemie Bankowości Elektronicznej PekaoBiznes24:							
115.	- wykonanie zleceń stałych na podstawie dyspozycji posiadacza rachunku:							
116.	<ul style="list-style-type: none">realizacja zlecenia stałego na rachunki w Banku			0,70 zł			2 zł	od każdej operacji
117.	<ul style="list-style-type: none">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
118.	- modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu				0 zł			od każdej modyfikacji
119.	- odwołanie zlecenia stałego				0 zł			od każdego zlecenia
120.	b) Zlecenia stałe realizowane w Oddziale:							
121.	- realizacja zlecenia stałego				2 zł / 9,50 zł ⁽²⁾			od każdej operacji
122.	- modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu				3 zł / 9,50 zł ⁽²⁾			od każdej modyfikacji
123.	- odwołanie zlecenia stałego				3 zł / 9,50 zł ⁽²⁾			od każdego zlecenia
124.	Prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w EUR, USD, CHF, GBP, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF Oplata pobierana jest wyłącznie dla walut z ujemną stopą depozytową danego Banku Centralnego Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> <p style="text-align: center;">(-Ind+KRO+KLP)/360</p> <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> <p style="text-align: center;">(KRO+KLP)/360</p> <p><i>Uwaga:</i></p> <p>1. Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5.</p> <p>2. Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako STR*(SR-OR), gdzie:</p>						Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc

<p>obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</p>	<p><i>STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP,</i> <i>SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, a w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR 1M - stopę referencyjną NBP,</i> <i>OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.</i></p> <p>3. <i>Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obligatoryjnym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%.</i></p> <p>4. <i>Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) w wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego.</i></p> <p>5. <i>Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</i></p> <table data-bbox="1025 327 1388 799"> <tr> <th>Waluta</th><th>Indeks</th><th>Próg Kwotowy</th></tr> <tr> <td>EUR</td><td>€STR</td><td>20 000 EUR</td></tr> <tr> <td>USD</td><td>SOFR</td><td>20 000 USD</td></tr> <tr> <td>CHF</td><td>SARON</td><td>20 000 CHF</td></tr> <tr> <td>GBP</td><td>SONIA</td><td>20 000 GBP</td></tr> <tr> <td>DKK</td><td>CIBOR TN</td><td>20 000 DKK</td></tr> <tr> <td>CZK</td><td>PRIBOR ON</td><td>20 000 CZK</td></tr> <tr> <td>NOK</td><td>NOWA</td><td>20 000 NOK</td></tr> <tr> <td>JPY</td><td>TONA</td><td>20 000 JPY</td></tr> <tr> <td>SEK</td><td>STIBOR TN</td><td>20 000 SEK</td></tr> <tr> <td>HUF</td><td>HUFONIA</td><td>20 000 HUF</td></tr> </table> <p>6. <i>Prowizja nie jest pobierana od sald zgromadzonych na rachunkach prowadzonych na podstawie art. 154 ust. 2 Ustawy o Komornikach Sądowych</i></p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	EUR	€STR	20 000 EUR	USD	SOFR	20 000 USD	CHF	SARON	20 000 CHF	GBP	SONIA	20 000 GBP	DKK	CIBOR TN	20 000 DKK	CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK	NOK	NOWA	20 000 NOK	JPY	TONA	20 000 JPY	SEK	STIBOR TN	20 000 SEK	HUF	HUFONIA	20 000 HUF	
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																	
EUR	€STR	20 000 EUR																																	
USD	SOFR	20 000 USD																																	
CHF	SARON	20 000 CHF																																	
GBP	SONIA	20 000 GBP																																	
DKK	CIBOR TN	20 000 DKK																																	
CZK	PRIBOR ON	20 000 CZK																																	
NOK	NOWA	20 000 NOK																																	
JPY	TONA	20 000 JPY																																	
SEK	STIBOR TN	20 000 SEK																																	
HUF	HUFONIA	20 000 HUF																																	

¹⁾ Bank nie zawiera nowych umów

¹⁾ 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

²⁾ Opłata za prowadzenie rachunku **PAKIET 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

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

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

⁵⁾ Cena pakietu **Mój Biznes Platniczy** nie obejmuje opłat związanych z użytkowaniem terminala POS. W przypadku pakietu Mój Biznes Platniczy 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.

⁶⁾ 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 - zgodne z ogólnie obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych dla Klientów detalicznych.

⁷⁾ 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**

⁸⁾ Dla **PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY** oraz **PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM** jeden rachunek pomocniczy prowadzony za 0 zł

⁹⁾ W pakiecie dla rachunków **PAKIET MÓJ BIZNES FX** oraz **PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM**

¹⁰⁾ Nie dotyczy przelewów realizowanych przez bankowość telefoniczną

¹¹⁾ Nie dotyczy przelewów pilnych realizowanych przez Peak24 dla firm

¹²⁾ 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)

¹³⁾ 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)”.

¹⁴⁾ 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.

¹⁵⁾ Opłata dla przelewów dokonywanych przez platformę Peak24 dla Firm

¹⁶⁾ 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

¹⁷⁾ Opłata pobierana dla **PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM** oraz **PAKIET MÓJ BIZNES FX**

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

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

²⁰⁾ Opłata dotyczy operacji wykonywanych kartą **KARTA VISA BUSINESS LIDER**

²¹⁾ 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

²²⁾ 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.

²³⁾ 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 XII. 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 ¹⁾	MASTERCARD BUSINESS PEKAO	100 zł ³⁾	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 ²⁾ / 8 zł	MASTERCARD BUSINESS GOLD PEKAO VISA BUSINESS GOLD PEKAO	150 zł ⁴⁾	
				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 ⁵⁾	
2.	Wypłata gotówki:					
2.1.	a) z bankomatów Banku	KARTA VISA BUSINESS LIDER	4,5% min. 7 zł	4,5% min.10zł		od każdej wypłaty
		pozostałe	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 ⁶⁾		4,5% min. 10 zł		od każdej wypłaty
3.	Transakcje bezgotówkowe	0 zł		1,5%		od kwoty transakcji
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	2 zł		-		od każdego wydruku
6.	Zmiana kodu PIN karty w bankomatach Banku	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

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	DEBETOWE		KREDYTOWE ORAZ OBCIĄŻENIOWE		TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
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 ¹⁾	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 ³⁾		-		od każdej wypłaty
10.	Wpłata gotówki w punktach usługowo-handlowych	2 zł		2 zł		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 transakcję	15 zł		15 zł		od każdego potwierdzenia
14.	Wyciągi z rachunku karty kredytowej					
15.	a) Wyciągi udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	-		0 zł		za każdy wyciąg
16.	b) Wyciąg wysłany pocztą zgodnie z pisemną dyspozycją Klienta	-		15 zł ⁴⁾		za każdy wyciąg
17.	Sporządzenie duplikatu wyciągu	20 zł		20 zł		od każdego duplikatu
18.	Wydanie zaświadczenia	-		50 zł		od każdego zaświadczenia
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 ⁵⁾	opłata pobierana jest w ciężar limitu danej karty od użytkownika karty oraz osoby towarzyszącej użytkownikowi

¹⁾ Bank nie zawiera nowych umów

²⁾ 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.

³⁾ 0 zł opłaty w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 500 zł miesięcznie.

⁴⁾ Dla posiadaczy któregośkolwiek z pakietów Pekao Optimum; dla pozostałych 150 zł

⁵⁾ Dla posiadaczy któregośkolwiek z pakietów Pekao Optimum; dla pozostałych 200 zł

⁵⁾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 (OBciążENIOWA)** opłata wynosi 400zł. Opłatę pobiera jednostka Banku i nie występuje dla kart debetowych

⁶⁾ W przypadku realizacji transakcji w walucie obcej w ciężar rachunku walutowego

⁷⁾ Opłata w wysokości 6 zł pobierana wyłącznie dla **ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBciążENIOWA)** oraz **ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS (OBciążENIOWA)**

⁸⁾ 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

⁹⁾ Pakiet Klubowy Priority Pass oferowany wyłącznie dla **ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBciążENIOWA)** oraz **ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS (OBciążENIOWA)**

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

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PEKAOBIZNES ²⁴ (wersja korporacyjna) ⁹⁾		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 ²⁴ START	50 zł	miesięcznie
		b) PekaoBIZNES ²⁴ MINI	100 zł	
		c) PekaoBIZNES ²⁴ CHANNEL	100 zł	
		d) PekaoBIZNES ²⁴ KOMFORT	50 zł w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum; 200 zł w przypadku posiadaczy pozostałych pakietów/rachunków	
		e) PekaoBIZNES ²⁴ PREMIUM	300 zł	
		f) dodatkowy moduł funkcjonalności Systemu ¹⁾	20 zł	
		g) PekaoBIZNES ^{24,2)} - PLN - EUR - USD - GBP - CHF	130 zł 34 EUR 42 USD 23 GBP 52 CHF	
3.	Opłata za komunikat SMS	0,30 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 ²⁴ (wersja korporacyjna) ⁹⁾		TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
7.	Opłata za każdego użytkownika dysponującego podpisem elektronicznym ³⁾	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 ⁴⁾ :			
9.1.	a) konsultacja telefoniczna	bez opłat		od każdej konsultacji
9.2.	b) wizyta serwisowa	500 zł		od każdej wizyty
10.	Usługa EuropeanGate Master ⁵⁾ :			
10.1.	Wdrożenie usługi	300 zł		jednorazowo
10.2.	Abonament za korzystanie z usługi	250 zł		miesięcznie
11.	Usługa Pekao Place ⁶⁾			
11.1.	a) wdrożenie usługi:			
11.1.1.	- w przypadku wdrożenia wraz z PekaoBIZNES ²⁴	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 ⁷⁾	2 zł	od każdego przelewu
12.	Historia operacji i wyciągi⁸⁾		
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.	Usługa PekaoConnect		
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

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

²⁾ Dotyczy umów zawartych do dnia 01.04.2009 r.

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

⁴⁾ Wizyty serwisowe realizowane są na terenie kraju w miejscu uzgodnionym z Klientem.

⁵⁾ Usługa EuropeanGate Master wymaga wdrożenia dodatkowego modułu funkcjonalności PekaoBIZNES²⁴ za który pobierane są opłaty zgodnie z pkt. 2.

⁶⁾ Usługa Pekao Place wymaga wdrożenia dodatkowego modułu funkcjonalności PekaoBIZNES²⁴, za który pobierane są opłaty zgodnie z pkt. 2. Nie pobiera się dodatkowych opłat za prowadzenie rachunku placowego, konsolidację sald.

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

⁸⁾ Obowiązuje od dnia uruchomienia funkcjonalności

⁹⁾ Dotyczy umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 r.

ROZDZIAŁ XIV. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH^{*)} 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 ^{1),2)} :		
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 WYCIAĞI 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 oraz dyspozycje:		
1.1.	a) wydanie na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń niekredytowych i ich duplikatów ³⁾		
1.1.1.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	50 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat

1.1.2.	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	15 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.3.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.	a) wydanie na żądanie Klienta różnego rodzaju zaświadczeń kredytowych i ich duplikatów ³⁾		
1.1.1.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	100 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.2.	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	50 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.1.3.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.2.	b) wydanie na żądanie Klienta potwierdzenia wykonania przelewu ³⁾		
1.2.1.	-Dyspozycja złożona w oddziale Banku	50 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
1.2.2.	-Dyspozycja złożona w Pekao Direct (o ile dostępne)	20 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
1.2.3.	-Dyspozycja złożona w bankowości elektronicznej (o ile dostępne)	0 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
2.	Opinia bankowa o firmie	81,30 zł + 23% VAT	za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię
3.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową osobom, organizacjom i instytucjom uprawnionym ⁴⁾	24,39 zł + 23% VAT	každorazowo
4.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	162,60 zł + 23% VAT	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy
6.	Poszukiwanie wpłat, na pisemne zlecenie Klienta: a) za poszukiwanie wpłaty w rejestrach poleceń wypłaty z zagranicy/ b) za poszukiwanie wpłaty w rejestrach poleceń wypłaty z zagranicy oraz przeprowadzenie korespondencji z bankami zagranicznymi w przypadku stwierdzenia braku wpłaty w rejestrze c) za dodatkowe czynności wykonane przez banki zagraniczne w związku z poszukiwaniem wpłaty	a) 5 zł + 23% VAT b) 10 zł + 23% VAT c) wg kosztów rzeczywistych + 23% VAT	
7.	Potwierdzenie wydrukowanego z serwisu 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.	Opłata za udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach z Centralnej Informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. osobom/podmiotom uprawnionym Uwaga: - Dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą		
8.1.	a) odbiór w Oddziale	24,39 zł + 23% VAT	jednorazowo przy składaniu wniosku
8.2.	b) doręczenie – na żądanie wnioskodawcy – przesyłką poleconą	115,50 zł + 23% VAT	jednorazowo przy składaniu wniosku
POLECENIE ZAPŁATY			
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.	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	každorazowo
4.	Za zrealizowanie pojedynczego polecenia zapłaty na zlecenie Odbiorcy	2 zł	každorazowo
5.	Opłata 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)	každorazowo
2.	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w Banku	bez opłat	každorazowo
3.	Odwolanie najbliższego niezrealizowanego pojedynczego polecenia zapłaty	10 zł	každorazowo
USŁUGA AKTYWACJI/ DEZAKTYWACJI POLECENIA ZAPŁATY/ PEKAO ZLECENIA ZA POŚREDNICTWEM USŁUGI PEKAOBIZNES24			
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	každorazowo
4.	Oplata za udostępnienie informacji o aktywacji/ dezaktywacji polecenia zapłaty/ Pekao Zlecenia dokonane przez Platników 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
PEKAO ZLECENIE			
OPLATY 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	každorazowo
4.	Oplata za zrealizowanie pojedynczego Pekao Zlecenia	1,5 zł	každorazowo za przesłaną dyspozycję
OPLATY POBIERANE Z RACHUNKU PLATNIKA PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Odwolanie pojedynczej niezrealizowanej dyspozycji	10 zł	každorazowo
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 W przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum: 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)	každorazowo
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	každorazowo
WEKSLE			
1.	Obsługa weksli (przedstawienie weksli do zapłaty, inkaso weksli) w obrocie krajowym	min. 20 zł	každorazowo
2.	Zgłoszenie do protestu w razie niezapłacenia weksla	20 zł	každorazowo

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 wystanie 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 drugiego upomnienia – wezwania do zapłaty w danym miesiącu. 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.	Oплата 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.	Wpłaty 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. Opłata miesięczna jest pobierana łącznie od wszystkich rachunków objętych usługą w ciężar rachunku Konsolidującego. Opłata jest pobierana niezależnie od opłaty za prowadzenie rachunku
3.	Oплата za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	każdorazowo
AUTOWYPŁATA			
<i>Uwaga: Usługa wymaga wdrożenia dodatkowego modułu funkcjonalności PekaoBiznes24, za który pobierane są opłaty zgodnie z Rozdziałem V „Usługi Bankowości Elektronicznej”</i>			
1.	Wdrożenie usługi	min 500 zł	jednorazowo w dniu podpisania umowy
2.	Miesięczny abonament za korzystanie w usługi	min 200 zł	miesięcznie
3.	Oплата za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	jednorazowo
4.	Oплата 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.	Oплата 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	1500 zł + 23% VAT	rocznie
5.	Przyjęcie zniszczonych banknotów dolarowych USA i banknotów euro	3%	w zł wg kursu średniego NBP
6.	Zamiana jednych nominalów krajowych znaków pieniężnych na inne nominaly: a) banknoty (powyżej 50 szt.) b) monety (powyżej 100 szt.)	a) 1% b) 1,5% min. 50 zł od wartości znaków pieniężnych przedstawionych do zamiany	od każdej zamiany; opłata pobierana jest: - powyżej 50 sztuk przyjmowanych banknotów - powyżej 100 sztuk przyjmowanych monet.. W przypadku zamiany nominalów 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 elektronicznej 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	0,75% min 7,00 zł	od każdej wpłaty

13.	Informacja o zmianie oprocentowania	0 zł	za każdą informację
14.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie	stawka negocjowana	wysokość opłaty ustala Dyrektor jednostki Banku

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

²⁾ 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.

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

⁴⁾ Opłat nie pobiera się, gdy informacje udzielane są na żądanie:

- a) sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe;
- b) 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;
- c) osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz inspektora nadzoru bankowego;
- d) organu Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach;
- e) Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków;
- f) Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrowiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Policji, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Służby Ochrony Państwa w związku z postępowaniami sprawdzającymi prowadzonymi na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych;
- g) prokuratora, Policji i innych organów uprawnionych do prowadzenia postępowania przygotowawczego w sprawach o przestępstwa lub czynności wyjaśniających w sprawach o wykroczenia - w zakresie informacji przekazywanych na potrzeby tych postępowań;
- h) organu Służby Celnej wydane w związku z toczącym się postępowaniem o przestępstwo skarbowe.

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