

TABELA OPŁAT I PROWIZJI PKO BANKU POLSKIEGO SA DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH



Bank Polski

Spis treści

Zasady generalne w zakresie pobierania opłat i prowizji bankowych tytułem operacji na rachunkach klientów instytucjonalnych w PKO Banku Polskim SA	2
Rozdział I Rachunki bankowe	3
Rozdział II Obsługa rachunków w systemach bankowości elektronicznej	3
Rozdział III Rozliczenia w obrocie krajowym	5
Rozdział IV Operacje w obrocie dewizowym	6
Rozdział V Usługi z zakresu zarządzania płynnością	8
Rozdział VI Karty płatnicze	9
Rozdział VII Kredyty i gwarancje	10
Rozdział VIII Zlecenia różne	11
Rozdział IX Opłaty telekomunikacyjne	12

Obowiązuje od 31 października 2014 r.

ZASADY GENERALNE W ZAKRESIE POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH TYTUŁEM OPERACJI NA RACHUNKACH KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W PKO BANKU POLSKIM SA

1. Niniejsza Tabela opłat i prowizji PKO Banku Polskiego SA dla klientów instytucjonalnych (dotychczas zwana Tabelą opłat i prowizji Nordea Bank Polska S.A. dla Klientów Instytucjonalnych) zwana dalej „Tabelą opłat i prowizji” określa stawki opłat i prowizji pobieranych przez PKO Bank Polski SA zwany dalej „Bankiem” za obsługę produktów i usług świadczonych posiadaczom następujących produktów:
 - 1) Rachunek bieżący Adm. w PLN,
 - 2) Rachunek bieżący w walutach obcych Adm.,
 - 3) Rachunek dla firm Adm. oraz każdy rachunek otwarty w ramach pakietu dla firm Adm.,
 - 4) Rachunek dla firm Plus Adm. oraz każdy rachunek otwarty w ramach pakietu dla firm Plus Adm., w tym Pakietu dla wspólnot Adm.,
 - 5) Rachunki pomocnicze, środków wyodrębnionych, funduszy celowych,
 - 6) Konto oszczędnościowe Progres Adm.,
 - 7) PKO VISA Business Debit,
 - 8) VISA Business Electron Adm.,
 - 9) PKO VISA Business Charge,
 - 10) Karta kredytowa MasterCard Business Adm.,
 - 11) Kredyty i inne produkty o charakterze kredytowym dla posiadaczy rachunków określonych w pkt 1-5oraz produktów i usług powiązanych z powyższymi rachunkami.
2. Użyte w Tabeli opłat i prowizji określenie „Tabela kursów” oznacza Tabelę kursów walut Banku.
3. Opłaty i prowizje bankowe od rezydentów i nierezydentów pobierane są na tych samych zasadach.
4. Opłaty i prowizje pobierane są:
 - 1) po wykonaniu usługi lub w dniu złożenia dyspozycji,
 - 2) w określonych cyklach,
 - 3) zgodnie z zawartą umową.
5. Opłaty i prowizje pobierane są z rachunku, którego dotyczy czynność bankowa, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku, gdy klient:
 - 1) wskaże do obciążenia kosztami i prowizjami inny rachunek niż dotyczący czynności bankowej lub
 - 2) na rachunku, którego dotyczy czynność bankowa lub na rachunku wskazanym do obciążenia kosztami i prowizjami, nie posiada środków niezbędnych do pokrycia należnych opłat i prowizji, Bank ma prawo do pobrania opłaty za czynności bankowe z rachunku innego niż określonego w ust. 5.
Kwotę opłaty lub prowizji, w przypadku gdy obciążany jest rachunek walutowy klienta, przelicza się według kursu średniego Banku dla waluty rachunku, obowiązującego w dniu wykonania operacji bankowej, o ile strony nie umówiły się inaczej.
7. Oprócz opłat i prowizji, określonych w Tabeli opłat i prowizji, Bank za czynności dokonane w ramach obrotu dewizowego pobiera dodatkowo opłaty, prowizje oraz inne koszty pobierane przez banki krajowe i zagraniczne lub krajowe i zagraniczne instytucje zewnętrzne. Stawki opłat i prowizji innych instytucji współpracujących w ramach obrotu dewizowego, ustalone w walucie obcej, mogą być potrącane ze złotowego rachunku klienta z zastosowaniem kursu sprzedaży tej waluty, określonego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu dokonania operacji bankowej.
8. W stosunku do transakcji obrotu dewizowego, w których nie następuje skup lub sprzedaż wartości dewizowych za krajowe środki płatnicze, dla celów ustalenia w złotych polskich kwoty prowizji – kwotę transakcji przelicza się na złote polskie z zastosowaniem kursu średniego Banku.
9. W zakresie wpłat gotówkowych w walutach obcych – w Rozdziale IV „Rozliczenia w obrocie dewizowym” w poz. 2 – prowizja od tych wpłat nie dotyczy bilonu. Dopuszcza się przyjmowanie wpłat w bilonie na podstawie szczególnych uzgodnień między Bankiem a klientem, z ustaleniem dodatkowej prowizji przy wpłatach gotówkowych walut obcych w bilonie w porozumieniu z Bankiem.
10. Opłaty za prowadzenie rachunków bankowych (w tym także opłata za prowadzenie rachunku w pierwszym miesiącu), za wysyłanie wyciągów, za udzielanie informacji na hasło oraz za abonament miesięczny w zakresie funkcjonowania rachunków w systemie PKO eConnect pobiera się miesięcznie z dołu.
11. Prowizje od dokonanych wpłat gotówkowych i opłaty za zrealizowane przelewy mogą być pobierane na koniec miesiąca, w formie ryczałtu, w oparciu o stawkę podaną w Tabeli opłat i prowizji.
12. Nie pobiera się opłaty za otwarcie i prowadzenie rachunków:
 - 1) lokat terminowych,
 - 2) na cele charytatywne,
 - 3) środków wyodrębnionych (funduszy specjalnego przeznaczenia), dodatkowych do prowadzonego już rachunku bieżącego lub pomocniczego danego klienta.
13. Jeżeli jednak rozliczenia w ramach środków wyodrębnionych na określone cele przekraczają istotnie rozliczenia dokonywane poprzez rachunek bieżący lub pomocniczy, pobiera się opłatę za prowadzenie rachunku środków wyodrębnionych jak za rachunek bieżący.
14. Nie pobiera się prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych przez klientów sektora finansów publicznych, w tym Skarb Państwa i reprezentujące go organy (ministerstwa), Fundusze specjalnego przeznaczenia, ZUS, NFZ oraz jednostki samorządu terytorialnego, w tym województwa, powiaty, gminy, a także inne jednostki o statusie prawnym jednostek samorządu terytorialnego, zgodnie z art. 18, 19 i 20 Ustawy o finansach publicznych z dnia 26.11.1998 r.
15. Operacje gotówkowe zwolnione z opłat prowizyjnych obejmują wyłącznie operacje dokonywane w imieniu klientów, o których mowa w ust.14, przez upoważnionych pracowników tych jednostek; nie dotyczą innych podmiotów dokonujących wpłat na rachunki jednostek samorządu terytorialnego lub wypłat z tych rachunków.
16. Nie pobiera się prowizji od operacji gotówkowych dotyczących spłat / wypłat kredytów.
17. Nie pobiera się prowizji od operacji gotówkowych związanych z obsługą depozytów terminowych klientów sektora finansów publicznych, niezależnie od podmiotu dokonującego takiej operacji.
18. Podstawą pobierania opłaty za wysyłanie wyciągów jest dyspozycja klienta dotycząca sposobu odbierania wyciągów z rachunków innych niż lokaty terminowe.
19. Opłaty za realizację tytułów wykonawczych pobiera się w ciężar rachunku klienta, obok opłaty za przelew na rzecz organu egzekucyjnego. W przypadku braku środków na rachunku, opłatę pobiera się po całkowitej spłacie tego tytułu egzekucyjnego, wraz z opłatami za wykonane przelewy, przed realizacją innych zleceń klienta.
20. Niezależnie od prowizji i opłat bankowych pobiera się od klienta, jeśli wystąpią w związku z realizacją zlecenia:
 - 1) zryczałtowane opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez Bank opłat pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
 - 2) prowizje i opłaty na rzecz banków i instytucji krajowych i zagranicznych, współpracujących przy realizacji zleceń.
21. Opłaty za czynności nie określone w Tabeli opłat i prowizji (pozycja „Inne czynności nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji”), pobiera się w wysokości uzgodnionej przez strony (wg umowy), w granicach podanych w Tabeli.

ROZDZIAŁ I – RACHUNKI BANKOWE

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
1.	Otwarcie rachunku ¹ :	
1.	Bieżącego w walutach obcych Adm.	30,00
2.	Pomocniczego	30,00
3.	Środków wyodrębnionych, funduszy celowych	0,00
4.	Lokaty terminowej	0,00
5.	Konta oszczędnościowego Progres Adm.	0,00
6.	Powierniczego	według umowy
2.	Prowadzenie rachunku:	
1.	Bieżącego Adm. w PLN	30,00
2.	Bieżącego w walutach obcych Adm.	30,00
3.	Pomocniczego	30,00
4.	Środków wyodrębnionych, funduszy celowych ²	0,00 / 30,00
5.	Lokaty terminowej	0,00
6.	Konta oszczędnościowego Progres Adm.	0,00
7.	Powierniczego	według umowy
3.	Wyciągi z rachunków	
1.	Drukowane raz w miesiącu:	
1)	odbierane w Oddziale Banku	0,00
2)	wysyłane do Klienta pocztą	0,00
2.	Generowane w systemie Bankowości elektronicznej, w tym miesięcznie jako plik pdf	0,00
3.	Drukowane po każdej operacji: ³	
1)	odbierane w Oddziale Banku	30,00
2)	wysyłane do klienta pocztą	60,00
4.	Za każdy dodatkowy wyciąg na żądanie	20,00
4.	Opinie, zaświadczenia, odpisy, kopie dokumentów ⁷	
1.	Oplata za wystawienie opinii o rachunku, w tym z informacją o braku lub występowaniu tytułów egzekucyjnych ⁴ oraz za inne dokumenty wystawione na prośbę Klienta (odpisy, kopie dokumentów)	100,00
1)	wystawienie opinii audytorowi	150,00
2.	Zestawienie obrotów za każde rozpoczęte 12 m-cy ^{5 6}	
1)	dla obecnych klientów Banku	50,00
2)	dla byłych klientów Banku	50,00
5.	Inne	
1.	Zmiany w karcie wzorów podpisów (nie związane ze zmianami w KRS i w innych dokumentach rejestrowych).	10,00
2.	Usługi nie przewidziane w Tabeli opłat i prowizji	według umowy min. 25,00

¹ opłata pobierana w dniu otwarcia rachunku

² opłatę pobiera się, gdy rach. śr.wyodrębnionych, w tym funduszy celowych jest jedynym rachunkiem

³ opłata miesięczna, pobierana w ciężar jednego z rachunków

⁴ wydanie opinii o rachunku wymaga złożenia wniosku z wyprzedzeniem

⁵ w przypadku dokumentów archiwizowanych opłatę podnosi się o 100%

⁶ opłaty nie pobiera się, jeżeli jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek

⁷ w przypadku, kiedy na zamówiony dokument składa się więcej niż 1500 operacji, Bank ma prawo dostarczyć go wyłącznie w wersji elektronicznej

ROZDZIAŁ II – OBSŁUGA RACHUNKÓW W SYSTEMACH BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
Część 1. Rachunki w pakiecie dla firm Adm. i w pakiecie dla firm Plus Adm.		
1.	Otwarcie rachunku:	
1.	Rachunek dla firm Adm. i Rachunek dla firm Plus Adm.	x
2.	Każdy dodatkowy rachunek w ramach pakietu dla firm Adm. i pakietu dla firm Plus Adm.	0,00
2.	Prowadzenie rachunku: ¹	
1.	Rachunek dla firm Adm.	9,00
2.	Rachunek dla firm Plus Adm.	30,00
3.	Konto oszczędnościowe Progres Adm.	0,00
4.	Każdy dodatkowy rachunek w ramach pakietu dla firm Adm.	9,00
5.	Każdy dodatkowy rachunek w ramach pakietu dla firm Plus Adm.	30,00
3.	Kanały dostępu (komunikacji)	
1.	Zablokowanie kanału dostępu	0,00
2.	Odblokowanie kanału dostępu	0,00
4.	Pakiet uwierzytelniający	
1.	Wydanie tokena	100,00
2.	Oplata miesięczna za token	0,00
3.	Zastrzeżenie tokena	0,00
4.	Wydanie karty uwierzytelniającej	0,00

5.	Przelewy na rachunki bankowe (zleczone poprzez iPKONET)		
1.	Na rachunki prowadzone w Banku		0,00
2.	Na rachunki prowadzone w innych bankach		1,00
3.	Zlecenia stałe na rachunki w innych bankach		1,00
4.	Przelewy z datą przyszłą		1,00
5.	Na rachunki w innych bankach realizowane w systemie Sorbnet ² :		
1)	w kwocie większej równej 1 mln PLN z wyj. przelewów do ZUS i US		10,00
2)	w kwocie mniejszej niż 1 mln PLN (na wniosek Klienta)		35,00
6.	Realizacja dyspozycji wycofania środków zdeponowanych na Koncie oszczędnościowym Progres Adm.		
1)	pierwsza dyspozycja w miesiącu kalendarzowym		0,00
2)	każda kolejna dyspozycja w miesiącu kalendarzowym	0,2% min. 10,00	
6.	Przelewy realizowane za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta		
1.	Niezdefiniowane - za pośrednictwem operatora		4,00
2.	Automatyczne - poprzez infolinię operacyjną		1,00
3.	Definiowanie i zmiana przez operatora zlecenia stałego, jednorazowego, z datą przyszłą		3,00
7.	Potwierdzenie wykonania przelewu		
1.	Wysłane faksem		10,00
2.	Generowane w Internecie		0,00
8.	Usługa SMS (usługa dla Klientów systemu iPKONET)		
1.	Oплата za usługę powiadomień SMS – pobierane zbiorczo miesięcznie za każdy SMS wysłany przez Bank w minionym miesiącu Uwaga: Nie pobiera się opłaty za aktywację usługi		0,15
9.	Inne dokumenty, transakcje jak w pozostałych Rozdziałach Tabeli Opłat i Prowizji		
Część 2. Rachunki obsługiwane w systemie PKO eConnect			
1.	Pierwsza instalacja i szkolenie		
1.	Niezależnie od ilości stanowisk	do negocjacji, min. 100,00 (w tym VAT)	
1)	1 stanowisko (w pakiecie dla wspólnot Adm.)		0,00
2.	Użytkowanie systemu ¹		
1.	Instalacja standardowa, za każde stanowisko		50,00
1)	1 stanowisko (w pakiecie dla wspólnot Adm.)		0,00
2.	Instalacja niestandardowa, za każde stanowisko		75,00
3.	Przelewy		
1.	Na rachunki prowadzone w Banku		0,00
2.	Na rachunki prowadzone w innych bankach		1,50
3.	Na rachunki prowadzone w innych bankach (w pakiecie dla wspólnot Adm.)		1,00
4.	Na rachunki w innych bankach realizowane w systemie Sorbnet ² :		
1)	w kwocie większej równej 1 mln PLN z wyj. przelewów do ZUS i US		10,00
2)	w kwocie mniejszej niż 1 mln PLN (na wniosek Klienta)		35,00
4.	Odwoływanie zleceń z przyszłą datą płatności przez Klienta za pośrednictwem systemu		0,00
5.	Zablokowanie dostępu do systemu z przyczyn leżących po stronie Klienta		0,00
6.	Odblokowanie dostępu do systemu		0,00
7.	Serwis (w tym kolejne instalacje lub szkolenia)		
1.	Wizyta serwisowa, w tym kolejna instalacja lub szkolenie, z przyczyn leżących po stronie Banku		0,00
2.	Nieuzasadnione wezwanie serwisowe lub serwis na życzenie z przyczyn leżących po stronie Klienta (w tym kolejna instalacja lub szkolenie), realizacja w trybie:		
1)	ekspresowym	860,00 (w tym VAT)	
2)	pilnym	750,00 (w tym VAT)	
3)	standardowym	570,00 (w tym VAT)	
3.	Wezwanie serwisowe (serwis czynności drobnych – generowanie kluczy podpisowych, zakładanie konta użytkownika, definiowanie ścieżek kluczy)	420,00 (w tym VAT)	
8.	Pakiet uwierzytelniający dla serwisu internetowego PKO eConnect		
1.	Wydanie tokena		100,00
2.	Oплата miesięczna za token		0,00
3.	Zastrzeżenie tokena		0,00
4.	Oплата za rezygnację z tokena przed upływem 24 miesięcy od momentu jego wydania (za każdy pełny m-c pozostający do końca okresu)		10,00
9.	Odzyskanie hasła administratora		500,00
10.	Zdalna Administracja Użytkownikami w systemie		
1.	Uruchomienie usługi		100,00
2.	Oплата miesięczna		150,00
11.	Przygotowanie i dostarczenie do klienta płyty instalacyjnej PKO eConnect		100,00
12.	Przygotowanie i udostępnienie za pośrednictwem FTP wersji instalacyjnej PKO eConnect		0,00
13.	Zmiany adaptacyjne systemu PKO eConnect na życzenie klienta		do uzgodnienia (w zależności od charakteru i złożoności zmian, min. 1.000,00)

14.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, prezentujące księgowania na rachunkach klienta, np. w postaci wyciągów MT940, wysyłane poprzez pocztę systemu PKO eConnect:	
1.	Uruchomienie usługi	100,00
2.	Oплата miesięczna za każdy rachunek	10,00
15.	Podpis bez znacznika czasu (uruchomienie usługi)	100,00
16.	Inne czynności dotyczące systemu nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji	wg umowy min.100,00

¹ opłata miesięczna

² płatności od 1 mln zł, z wyjątkiem kierowanych na rachunki ZUS i US, są realizowane obowiązkowo w systemie Sorbnet

ROZDZIAŁ III – ROZLICZENIA W OBROTCIE KRAJOWYM

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
1.	Wpłaty gotówkowe w PLN	
1.	Wpłaty na rachunki prowadzone przez Bank ¹ :	
1)	w kasie	0,35% min. 8,00
2)	w kasie na r-ki Wspólnot Mieszkaniowych	3,50
3)	w formie zamkniętej	0,3% min. 8,00
4)	we wpłatomacie	0,00
2.	Wpłata w bilonie (w tym w formie zamkniętej) na rachunki prowadzone w Banku	10% min. 6,00
3.	Wymiana gotówki w kasie	10% min. 6,00
2.	Wydanie karty magnetycznej / klucza do wrzutni (za każdą/y wydaną/y kartę / klucz powyżej drugiej/ego)	10,00
3.	Wyплаты gotówki w PLN	
1.	Wyплата z rachunków prowadzonych w Banku ¹	
1)	w kasie	0,2% min. 5,00
2)	w kasie na podstawie uprzednio dostarczonej specyfikacji	0,25% min. 10,00
3)	w formie zamkniętej ⁸	0,15% min. 5,00
2.	Wyплата w bilonie	5% min. 8,00
3.	Oплата za niepodjęcie gotówki w przypadku awizowania wypłaty w kwocie większej niż limit określony dla danej placówki	100,00
4.	Rozmiana gotówki w PLN ⁸	
1.	Realizacja zlecenia rozmiany gotówki ¹	1,5% min. 25,00
2.	Realizacja zlecenia rozmiany z / na bilon	10% min. 6,00
3.	Wycofanie zlecenia rozmiany gotówki	50,00
5.	Przelewy	
1.	Na rachunki bankowe prowadzone w Banku (dyspozycje papierowe)	6,00
2.	Na rachunki w innych bankach (dyspozycje papierowe) ⁷	9,00
3.	Na rachunki w innych bankach realizowane w systemie Sorbnet ² :	
1)	w kwocie większej równej 1 mln PLN z wyj. przelewów do ZUS i US	20,00
2)	w kwocie mniejszej niż 1 mln PLN (na wniosek Klienta)	45,00
4.	Na rzecz organu egzekucyjnego ³	10,00
5.	Potwierdzenie dokonania przelewu (w formie papierowej)	10,00
6.	Realizacja zlecenia jednorazowego lub stałego:	
1)	na rachunki w Banku	0,00
a)	w tym nierealizowane automatycznie w systemie	10,00
2)	stałe na rachunki w innych bankach	3,00
3)	jednorazowe na rachunki w innych bankach	5,00
7.	Realizacja dyspozycji wycofania środków zdeponowanych na Koncie oszczędnościowym Progres Adm.	
1)	pierwsza dyspozycja w miesiącu kalendarzowym	0,00
2)	każda kolejna dyspozycja w miesiącu kalendarzowym	0,2% min. 10,00
8.	Definiowanie i zmiana zlecenia jednorazowego/stałego, rejestrowanego przez pracownika w Oddziale Banku	9,00
9.	Analiza warunków umowy przed wykonaniem przelewu (opłata pobierana obok opłaty za przelew; dot. blokad na zlecenie Klienta lub rachunków powierniczych)	30,00
	Obsługa zajęcia wierzytelności w przypadku tytułu egzekucyjnego (opłata pobierana po uregulowaniu całej należności objętej tytułem egzekucyjnym)	20,00
6.	Realizacja polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika	
1.	Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty – obciążenie rachunku płatnika	0,00
2.	Za świadczenie usługi polecenia zapłaty (stawka miesięczna)	2,00
3.	Modyfikacja i odwołanie zgody	0,00
4.	Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty – uznanie rachunku płatnika	2,00
5.	Powiadomienie płatnika o odmowie wykonania polecenia zapłaty z powodu braku środków – na życzenie Klienta	5,00

7.	Realizacja polecenia zapłaty - obsługa odbiorcy	
1.	Uruchomienie usługi	
2.	Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty - opłata za wysłanie zlecenia do realizacji ⁴	
1)	gdy płatnik ma rachunek w Banku	
2)	gdy płatnik ma rachunek w innym banku	
3)	opłata dodatkowa za złożenie zlecenia przelewu opisanego w pkt 1 lub 2 w formie dyspozycji papierowej	
3.	Obciążenie rachunku odbiorcy tytułem odmowy pojedynczego polecenia zapłaty przez płatnika	nie dotyczy
4.	Zwrot środków do banku płatnika w przypadku odwołania przez płatnika płatności z polecenia zapłaty - gdy obciążenie rachunku skutkuje powstaniem debetu na rachunku odbiorcy	
5.	Wycofanie przez odbiorcę dyspozycji polecenia zapłaty	
6.	Powiadomienie o realizacji polecenia zapłaty w formie raportu transakcji	
7.	Powiadomienie o odrzuceniu realizacji polecenia zapłaty w formie raportu transakcji	
8.	Opłata za zmiany w warunkach świadczenia usługi polecenia zapłaty	
8.	Realizacja czeków	
1.	Wydanie czeku (za 1 blankiet)	0,70
2.	Inkaso czeków	10,00
3.	Potwierdzenie czeku	10,00
4.	Realizacja czeków gotówkowych - wypłata gotówką	0,2% min. 5,00
9.	Inkaso weksli	
1.	Przyjęcie weksła do rozliczenia w innym banku ⁵	20,00
2.	Obsługa weksła przyjętego do rozliczenia z innego banku ⁶	25,00

¹ nie dotyczy bilonu, gdy udział bilonu jest większy niż 10% wartości wpłaty / wypłaty / rozmiary - w takim przypadku zastosowanie mają stawki dot. bilonu

² płatności od 1 mln zł, z wyjątkiem kierowanych na rachunki ZUS i US, są realizowane obligatorycznie w systemie Sorbnet

³ opłatę pobiera się z rachunku za każdy przelew, obok opłaty za obsługę zajęcia wierzytelności

⁴ opłata pobierana jest z rachunku odbiorcy za każde polecenie zapłaty wysłane przez Bank do rozliczenia przez Krajową Izbę Rozliczeniową

⁵ opłata pobierana jest od podawcy weksła

⁶ opłata pobierana jest od wystawcy weksła

⁷ nie dotyczy zleceń w systemie Sorbnet

⁸ za pośrednictwem sortowni

ROZDZIAŁ IV - OPERACJE W OBROTCIE DEWIZOWYM

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
1.	Przelewy ^{1 4}	
1.	Przelewy w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank lub w złotych pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Bank, z których co najmniej jeden jest rachunkiem walutowym	0,00
2.	Wychodzące polecenie wypłaty w walucie obcej do innego banku w kraju albo do banku zagranicznego w walucie obcej albo PLN ¹ :	
1)	priorytet standardowy (data waluty D+2 albo D+1 ²) oraz „PKO Payments” (data waluty D+1)	0,25% min.20,00 max. 200,00
2)	priorytet „pilny” (urgent) realizowane następnego dnia roboczego (data waluty D+1) ¹¹	0,75% min.30,00 max. 300,00
3)	priorytet „ekspres” realizowane tego samego dnia roboczego (data waluty D+0) ⁶	0,75% min.100,00 max. 500,00
4)	przelewy „PKO Intercompany Payments” ³	35,00
3.	Opłata dodatkowa za złożenie zlecenia przelewu opisanego w pkt 1 i 2 w formie dyspozycji papierowej	10,00
4.	Realizacja przychodzącego polecenia wypłaty:	
1)	zapis na dobro rachunku prowadzonego w Banku	
a)	z instrukcją, gdy koszty banku zlecającego ponosi beneficjent (opcja kosztowa BEN lub SHA) ⁸	20,00
b)	z instrukcją, gdy koszty banku zlecającego ponosi zleceniodawca (opcja kosztowa OUR)	według odrębnej taryfy dla banków
2)	przelewy „PKO Intercompany Payments”	0,00
3)	przekazanie kwoty polecenia wypłaty do innego banku, w walucie obcej lub w PLN	
a)	z instrukcją, gdy koszty banku zlecającego ponosi beneficjent (opcja BEN lub SHA)	0,25% min.20,00 max. 200,00
b)	z instrukcją, gdy koszty banku zlecającego ponosi zleceniodawca (opcja kosztowa OUR)	według odrębnej taryfy dla banków
UWAGA: W przypadku przychodzącego polecenia wypłaty w kwocie poniżej 100,- PLN lub jej równowartości w walucie obcej, bez względu na opcję kosztową koszty realizacji płatności pokrywa zleceniodawca.		
5.	Wydanie potwierdzenia wpływu na rachunek klienta z tytułu przychodzącego polecenia wypłaty (w formie papierowej, faksu lub e-maila)	25,00
6.	Wydanie kopii / potwierdzenia realizacji wychodzącego polecenia wypłaty (w formie papierowej, faksu lub e-maila)	25,00
7.	Preawizowanie wpływu z tytułu przychodzącego polecenia wypłaty przed zaksięgowaniem na rachunku klienta (osobno do każdego rachunku) ⁵	25,00/mc
8.	Udzielanie informacji dotyczących wpływów na rachunek klienta z tytułu przelewów otrzymanych „na hasło”	25,00/mc
9.	Czynności wyjaśniające / reklamacje dotyczące poleceń wypłaty w obrocie dewizowym ¹ (w przypadku błędu po stronie Banku opłaty nie pobiera się)	100,00
10.	Uzupełnienie lub zmiana w treści wychodzącego polecenia wypłaty, opłata pobierana dodatkowo do opłat określonych ust. 2 ¹	40,00
11.	Płatności „Non STP” - instrukcje płatnicze wymagające interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonych w pkt 1,2,4)	40,00
12.	Zwrot wychodzącego albo przychodzącego polecenia wypłaty	140,00
13.	Reklamacja przelewu zagranicznego prowadzona w wyniku realizacji zlecenia na podstawie instrukcji Klienta zawierającej nieprawidłowe bądź niepełne dane	100,00 + koszty banku trzeciego
14.	Inne czynności dotyczące obrotu dewizowego, nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji	według umowy min. 50,00

2.	Przelewy SEPA ⁷		
1.	Przelewy wychodzące SEPA:		
1)	dyspozycja wyłącznie w formie elektronicznej złożona za pośrednictwem systemu PKO eConnect oraz iPKONET		5,00
2)	zryczałtowana opłata telekomunikacyjna za przelew SEPA		5,00
2.	Przelewy przychodzące SEPA		10,00
3.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe w walutach obcych ¹⁰		
1.	Wpłaty na rachunki prowadzone przez Bank		
1)	w kasie		0,35% min. 10,00
2)	w formie zamkniętej		0,3% min. 10,00
2.	Wypłata z rachunków prowadzonych w Banku		
3.	Opłata za niepodjęcie gotówki, w przypadku awizowania wypłaty w kwocie większej niż limit określony dla danej placówki		100,00
4.	Wymiana walut		5% min. 25,00
4.	Czeki		
1.	Skup czeków i instrumentów czekowych		
1)	skup czeków wystawionych za granicą (w tym m.in. money orders)		1,5% wartości czeków w tej samej walucie nie mniej niż 25,00 nie więcej niż 1000,00 + koszty banków trzecich
2.	Inkaso i inkaso z odroczonym terminem rozliczenia czeków w obrocie dewizowym:		
1)	przyjęcie zlecenia inkasa czeków w obrocie dewizowym lub zlecenia inkasa z odroczonym terminem rozliczenia czeków w obrocie dewizowym		1% kwoty czeku nie mniej niż 25,00 nie więcej niż 500,00 + opłata pocztowa za przesyłkę polecon ⁹ + koszty banków trzecich
3.	Czeki bankierskie		
1)	sprzedaż czeku bankierskiego		1% kwoty czeku nie mniej niż 30,00 nie więcej niż 300,00 + opłata pocztowa za przesyłkę polecon ⁹
2)	opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich za realizację sprzedanego przez PKO Bank Polski SA czeku bankierskiego		20,00
4.	Pozostałe czynności i opłaty związane z obrotem czekowym:		
1)	przyjęcie zlecenia potwierdzenia wystawienia czeku w obrocie dewizowym		60,00 + koszty banków trzecich
2)	zwrot sprzedanego przez PKO Bank Polski SA czeku bankierskiego		0,00
3)	zwrot sprzedanych przez PKO Bank Polski SA i niewykorzystanych czeków podróżniczych		10,00
4)	zastrzeżenie sprzedanego przez PKO Bank Polski SA czeku bankierskiego:		
a)	przyjęcie zlecenia zastrzeżenia		25,00
b)	opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich dokonujących zastrzeżenia sprzedanego przez PKO Bank Polski SA czeku bankierskiego		100,00
5)	przyjęcie zlecenia czynności wyjaśniających do operacji czekowych w obrocie dewizowym		60,00 + ewentualna opłata pocztowa za przesyłkę polecon ⁹ + koszty banków trzecich
6)	kopia dokumentu		6,00
5.	Inkaso dokumentowe		
1.	Inkaso dokumentowe importowe		
1)	zawiadomienie płatnika inkasa o wpływie dokumentów		50,00
2)	wydanie dokumentów na warunkach określonych w obowiązującej w Banku Instrukcji inkasowej		0,2% min. 100,00 max. 300,00
3)	zmiana warunków inkasa, anulowanie inkasa		100,00
4)	wydanie dokumentów bez zainkasowania kwoty (franco)		100,00
5)	dokonanie częściowej zapłaty bez wydania dokumentów		50,00
6)	indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów wystawionych na Bank		100,00
7)	przekazanie inkasa do realizacji w innym banku, zwrot dokumentów do banku zleciłodawcy		100,00
8)	zlecenie dokonania protestu weksla (dodatkowo do kosztów notarialnych)		300,00
9)	inne czynności nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji		według umowy min. 50,00
2.	Inkaso dokumentowe eksportowe		
1)	przyjęcie zlecenia inkasowego do realizacji		0,2% min. 100,00 max. 300,00
2)	realizacja wpływów z tytułu inkasa		50,00
3)	zmiana warunków inkasa, anulowanie		100,00
4)	inne czynności nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji		według umowy min. 50,00

6.	Akredytywa dokumentowa	
1.	Akredytywa dokumentowa importowa (własna)	
1)	otwarcie akredytywy – za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności (prowizja liczona jest od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji)	wg umowy min. 250,00
2)	zmiana warunków akredytywy	
a)	podwyższenie kwoty, przedłużenie terminu ważności (prowizję pobiera się gdy przedłużenie wykracza poza okres za który prowizja została już pobrana)	wg umowy min. 250,00
b)	inna zmiana warunków akredytywy w tym anulowanie	250,00
3)	wypłata z akredytywy – prowizja od kwoty określonej w dokumentach	0,2% min. 250,00
4)	odroczenie płatności w ramach akredytywy – za każdy miesięczny okres odroczenia od daty zakończenia ważności akredytywy	0,1% min. 200,00
5)	sporządzenie projektu akredytywy lub projektu zmiany do akredytywy	250,00
6)	indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów wystawionych na Bank	250,00
7)	prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy – prowizja pobierana od beneficjenta/banku zagranicznego	400,00 zł lub 100 EUR lub 150 USD
8)	spisanie niewykorzystanego salda akredytywy (powyżej równowartości 1.000 zł)	150,00
9)	inne czynności nie objęte Tabelą opłat i prowizji	wg umowy min. 200,00
2.	Akredytywa eksportowa (obca)	
1)	awizowanie akredytywy	0,2% min. 100,00 max. 500,00
2)	potwierdzenie akredytywy – za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności (prowizja liczona jest od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji)	wg umowy min. 250,00
3)	zmiana warunków akredytywy	
a)	podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy potwierdzonej (prowizję pobiera się gdy przedłużenie wykracza poza okres za który prowizja została już pobrana)	wg umowy min. 250,00
b)	inna zmiana warunków akredytywy w tym anulowanie	250,00
4)	badanie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy dostępnej w Banku	0,2% min. 250,00
5)	prezentacja do negocjacji dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy w ramach akredytywy dostępnej Banku	250,00
6)	odroczenie płatności akredytywy – za każdy rozpoczęty miesiąc od daty zakończenia ważności akredytywy – w akredytywie potwierdzonej przez Bank	0,2% min. 250,00
7)	odroczenie płatności akredytywy – w akredytywie niepotwierdzonej przez Bank	250,00
8)	wstępne sprawdzanie dokumentów	300,00
9)	przeniesienie akredytywy-za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności (prowizja liczona jest od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji)	0,25% min. 500,00
10)	przesłanie dokumentów do banku, w którym akredytywa jest dostępna	250,00
11)	przyjęcie zlecenia przeniesienia wpływów z akredytywy	250,00
12)	inne czynności nie objęte Tabelą opłat i prowizji	wg umowy min. 200,00

¹ do każdej transakcji dodatkowa opłata telekomunikacyjna (rozdz. IX ust. 2)

² w przypadku poleceń wypłaty w EUR do banków na terenie UE i EOG środki są udostępniane bankowi Beneficjenta najpóźniej w terminie jednego dnia roboczego.

³ typ płatności zwolniony z opłaty telekomunikacyjnej (rozdz. IX ust. 2) zryczałtowanej SWIFT, realizowany po stawce preferencyjnej, o ile spełnia wszystkie warunki dla tego typu płatności

⁴ w rozliczeniach w obrocie z zagranicą Klient może być obciążony kosztami banków obcych

⁵ usługa dostępna tylko dla klientów PKO eConnect, aktywowana na pisemne zlecenie Klienta Banku

⁶ data waluty D+0 dostępna dla przelewów denominowanych w EUR, USD lub PLN; realizacja w miarę wolnych środków na rachunkach Nostro

⁷ typ płatności zwolniony z opłaty telekomunikacyjnej (rozdz. IX ust. 2), realizowany o ile spełnia wszystkie warunki polecenia przelewu SEPA.

⁸ w tym opłata telekomunikacyjna – stawka podstawowa (rozdz. IX p. ust.2 pkt 1)

⁹ opłata pocztowa za przesyłkę poleconą (rozdz. IX ust. 1)

Opłata pocztowa za przesyłkę poleconą, w zależności od tego, czy przesyłka wysyłana jest na teren kraju, czy za granicę – stanowi odpowiednio: sumę opłaty za list zwykły w kraju lub zryczałtowanej opłaty pocztowej w obrocie zagranicznym oraz dodatkowej opłaty za traktowanie przesyłki jako poleconej. Jeżeli klient odbiera sprzedany przez PKO BP SA czek bankierski osobiście w oddziale Banku, opłaty pocztowej nie pobiera się.

¹⁰ obsługa gotówkowa w walutach obcych nie obejmuje bilonu

¹¹ do poleceń wypłaty w EUR do banków na terenie UE i EOG stosuje się stawkę z ust. 1 pkt 2 ppkt 1 dot. priorytetu standardowego

ROZDZIAŁ V – USŁUGI Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
1.	Zarządzanie rachunkiem z zagranicy i za granicą	
1.	Uruchomienie usługi SWIFT MT101 t.j. przyjmowania do realizacji w Banku żądań zapłaty (przychodzących komunikatów typu MT101) albo wysyłania do innego banku żądań zapłaty (wychodzących komunikatów typu MT101), osobno dla każdego rachunku i usługi	100,00
2.	Przyjęcie do realizacji w Banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (przychodzący do Banku komunikat typu MT101)	wg stawki jak za realizację danego typu przelewu określonego w Rozdziale II Części 2 ¹ albo Rozdziale IV Części 1
3.	Wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat typu MT101)	
1)	dyspozycja papierowa	20,00
2)	dyspozycja wyłącznie w formie elektronicznej złożona za pośrednictwem systemu PKO eConnect (od wersji 9)	5,00
4.	Uruchomienie usługi raportowania sald/transakcji na rachunku Klienta w Banku (komunikaty grupy MT94X), osobno dla każdego typu komunikatu i rachunku	100,00

5.	Opłata miesięczna za świadczenie usługi raportowania sald/transakcji na rachunku Klienta w Banku (komunikaty grupy MT94X), osobno dla każdego typu komunikatu i rachunku		
	1)	do banków, których kod SWIFT rozpoczyna się od liter NDEA	0,00
	2)	do innego banku	100,00
6.	Rejestracja na rzecz Klienta Banku usługi raportowania sald/transakcji na rachunku w innym banku (komunikaty grupy MT94X), osobno dla każdego typu komunikatu i rachunku		100,00
7.	Płatności „Non STP” – instrukcje płatnicze wymagające interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonej w pkt 2 i 3)		40,00
2.	Konsolidacja sald rachunków		
	1.	Uruchomienie usługi	300,00
	2.	Opłata miesięczna za świadczenie usługi	min. 500,00
3.	Koncentracja sald rachunków (sweeping/topping)		
	1.	Uruchomienie usługi (za każdy rachunek sweep):	
		1)	przelewy między rachunkami w Banku
	2)	przelewy do/z banku w kraju lub za granicą ²	200,00
	2.	Opłata miesięczna za świadczenie usługi (za każdy rachunek sweep):	
		1)	przelewy między rachunkami w Banku
	2)	przelewy do/z banku w kraju lub za granicą ³	200,00
	3.	Opłata za rejestrację w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy rachunek sweep):	
		1)	przelewy między rachunkami w Banku
	2)	przelewy do/z banku w kraju lub za granicą	200,00
4.	PKO Rachunki Wirtualne (identyfikacja płatności masowych)		
	1.	Uruchomienie usługi (za każdy Rachunek Główny)	100,00
	2.	Opłata za każdą płatność masową dostarczoną na Rachunek Główny	0,25
	3.	Opłata za każdą płatność masową dostarczoną na Rachunek Główny (w pakiecie dla wspólnot Adm.)	0,15
	4.	Opłata za zmiany	do negocjacji (zależna od złożoności i charakteru zmian, min. 50,00)
	5.	Opłata miesięczna (za każdy Rachunek Główny):	
		1)	w PLN
	2)	w walutach obcych	100,00
6.	Opłata miesięczna (za każdy Rachunek Główny) w PLN (w pakiecie dla wspólnot Adm.)		5,00
7.	Opłata za każdy numer Rachunku Wirtualnego wygenerowany przez Bank według wytycznych uzgodnionych z Klientem		2,00 za każdy wygenerowany rachunek, nie mniej niż 50,00
5.	PKO Płatności Pakietowe (masowe płatności wychodzące)		
	1.	Zawarcie umowy (za każdy rachunek)	100,00
	2.	Opłata miesięczna (za każdy rachunek)	20,00
	3.	Opłata za każdą płatność	0,80
6.	Cash Pooling lokalny		
	1.	Uruchomienie usługi (za każdy rachunek objęty usługą)	wg umowy
	2.	Opłata miesięczna/roczna (za każdy rachunek objęty usługą)	wg umowy
7.	Inne czynności w zakresie Zarządzania płynnością, nie objęte Tabelą opłat i prowizji wg umowy		min. 100,00

¹ w przypadku pakietu dla wspólnot Adm. nie stosuje się stawki obniżonej, właściwej dla tego pakietu, zastosowanie ma opłata standardowa (rozdz. II część 2 ust.3 pkt 2)

² w przypadku usługi topping konieczne jest dodatkowo zawarcie umowy w sprawie wysyłania do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzących komunikatów typu MT101)

³ w przypadku usługi topping dodatkowo pobierana jest opłata za wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat typu MT101)

ROZDZIAŁ VI – KARTY PŁATNICZE

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych	
1.	PKO VISA Business Debit		
	1.	Wydanie karty	100,00
	2.	Wznowienie karty	80,00
	3.	Wydanie karty nowej w miejsce zastrzeżonej	60,00
	4.	Zastrzeżenie karty w przypadku nieprzestrzegania regulaminów	0,00
	5.	Zamówienie karty w trybie ekspresowym (wysłanie karty i PIN-u pocztą kurierską)	30,00
	6.	Transakcje gotówkowe:	
		1)	w kraju
	2)	za granicą	3% min 10,00
	7.	Transakcje bezgotówkowe w kraju i za granicą	0,00 ¹
	8.	Przewalutowanie kwoty operacji gotówkowej lub bezgotówkowej w przypadku, gdy waluta operacji jest inna niż PLN lub EUR	2%
	9.	Wydanie kopii rachunku, wystawionego przez punkt akceptujący kartę	15,00
	10.	Powtórne wygenerowanie PIN	5,00
11.	Wydanie duplikatu zestawienia transakcji	5,00	
12.	Zmiana PIN w bankomatach BZ WBK SA	6,00	
13.	Generowanie mini-wyciągu w bankomacie BZ WBK SA ²	3,00	

2.	PKO VISA Business Charge		
1.	Wydanie karty		100,00
2.	Wznowienie karty		80,00
3.	Wydanie karty nowej w miejsce zastrzeżonej		60,00
4.	Zastrzeżenie karty w przypadku nieprzestrzegania regulaminów		0,00
5.	Zamówienie karty w trybie ekspresowym (wysłanie karty i PIN-u pocztą kurierską)		30,00
6.	Transakcje gotówkowe:		
	1)	w kraju	3% min 5,00
	2)	za granicą	3% min 10,00
7.	Transakcje bezgotówkowe w kraju i za granicą		1,30%
8.	Przewalutowanie kwoty operacji gotówkowej lub bezgotówkowej w przypadku, gdy waluta operacji jest inna niż PLN lub EUR		2%
9.	Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę		15,00
10.	Powtórne wygenerowanie PIN		5,00
11.	Wydanie duplikatu zestawienia transakcji		5,00
12.	Zmiana PIN w bankomatach BZ WBK SA		6,00
13.	Generowanie mini-wyciągu w bankomacie BZ WBK ²		3,00
3.	VISA Business Electron Adm.		
1.	Wydanie karty do Rachunku dla firm Adm. i Rachunku dla firm Plus Adm. – opłata jednorazowa za:		
	1)	pierwszą kartę	0,00
	2)	każdą następną	19,00
2.	Wydanie karty do rachunku bieżącego -poza pakietem, opłata jednorazowa		50,00
3.	Opłata miesięczna za kartę		2,00
4.	Wydanie/wznowienie karty, w przypadku jej nieodebrania w regulaminowym terminie		20,00
5.	Wydanie karty nowej w miejsce zastrzeżonej		10,00
6.	Zastrzeżenie karty w przypadku nieprzestrzegania regulaminu		0,00
7.	Zamówienie karty w trybie ekspresowym (wysłanie karty i PIN-u pocztą kurierską)		30,00
8.	Transakcje gotówkowe – wypłaty w kraju:		
	1)	w sieci bankomatów Banku	0,00
	2)	w sieci bankomatów Euronet	
	a)	dwie pierwsze w miesiącu kalendarzowym	0,00
	b)	kolejne wypłaty w sieci Euronet	4,00
	3)	w bankomatach innych banków/institucji	4,00
	4)	w oddziałach / agencjach Banku	5,00
	5)	w oddziałach innych banków /institucji	5,00
9.	Transakcje gotówkowe – wypłaty za granicą:		3% min 15,00
10.	Transakcje bezgotówkowe w kraju/za granicą		0,00 ¹
11.	Przewalutowanie kwoty operacji gotówkowej lub bezgotówkowej w przypadku, gdy waluta operacji jest inna niż PLN lub EUR		1%
12.	Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę		10,00
13.	Powtórne wygenerowanie PIN		0,00
14.	Zmiana PIN w bankomatach BZ WBK SA		3,50
15.	Generowanie mini-wyciągu w bankomacie BZ WBK ²		3,00
4.	Karta kredytowa MasterCard Business Adm.		
1.	Roczne użytkowanie karty		100,00
2.	Wydanie karty nowej w miejsce karty zastrzeżonej		40,00
3.	Operacje bezgotówkowe		0,00
4.	Operacje gotówkowe		3% min. 7,00
5.	Zmiana PIN-u w bankomatach		3,50
6.	Generowanie mini-wyciągu w bankomatach BZ WBK SA ²		2,50
7.	Zastrzeżenie karty w przypadku nieprzestrzegania regulaminów		0,00
8.	Zamówienie karty w trybie ekspresowym (wysłanie karty i PIN-u pocztą kurierską)		30,00
9.	Wystawienie przez Bank dokumentów: dodatkowego wyciągu, historii rachunku, dowodu dokonania transakcji		10,00
10.	Wysłanie wezwania do zapłaty		30,00
11.	Tymczasowe zablokowanie karty – usługa na życzenie Klienta		20,00

¹ w przypadku, gdy walutą operacji jest PLN lub EUR

² mini-wyciąg zawiera 10 ostatnich transakcji

ROZDZIAŁ VII – KREDYTY I GWARANCJE

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
1.	Kredyty	
1.	Przyjęcie wniosku kredytowego	100,00
2.	Prowizja przygotowawcza za udzielenie kredytu	
	1) za udzielenie kredytu w rachunku dla firm Adm.	2,5% min. 200,00
	2) za udzielenie pozostałych kredytów	od 1,5% min. 300,00
3.	Prowizja za podwyższenie kwoty kredytu	
	1) za podwyższenie kwoty kredytu w rachunku dla firm Adm.	2,5% min. 200,00
	2) za podwyższenie kwoty pozostałych kredytów	od 1,5% min. 300,00

4.	Prowizja za odnowienie kredytu		
	1)	za odnowienie kredytu w rachunku dla firm Adm.	2,5% min. 200,00
	2)	za odnowienie pozostałych kredytów	od 1,5% min. 300,00
5.	Prowizja rekompensacyjna za wcześniejszą spłatę kredytu, przed umownym terminem - od „nadpłaconej” kwoty		2%
6.	Prowizja za inne zmiany warunków umowy (dokonane na wniosek Klienta)		
	1)	za prolongatę	od 1% min. 300,00
	2)	za skrócenie okresu kredytowania	
	3)	zmiana waluty	
4)	inne zmiany		
7.	Prowizja za gotowość (do uruchomienia kredytu)		według umowy
8.	Prowizja od zaangażowania - od niewykorzystanej części kredytu		0-5%
2.	Gwarancje i poręczenia		
1.	Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie Zlecenia udzielenia gwarancji/ regwarancji/poręczenia/promesy gwarancji lub poręczenia		według umowy min. 250,00
2.	Prowizja gwarancyjna - za funkcjonowanie gwarancji/regwarancji/ poręczenia/ promesy gwarancji lub poręczenia (pobierana od kwoty gwarancji za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności - w pierwszym dniu okresu ważności)		min. 300,00
3.	Podwyższenie kwoty gwarancji/regwarancji/poręczenia (od kwoty podwyższenia)		według umowy min. 250,00
4.	Przedłużenie terminu ważności gwarancji/regwarancji/poręczenia (opłata pobierana jest niezależnie od prowizji gwarancyjnej za kolejne okresy funkcjonowania)		min. 300,00
5.	Inna zmiana warunków gwarancji/ regwarancji/ poręczenia		250,00
6.	Wypłata roszczenia z tytułu gwarancji/regwarancji/poręczenia wystawionej przez Bank		min. 500,00
7.	Obsługa cesji praw z gwarancji (jednorazowo)		300,00
8.	Awizowanie beneficjentowi gwarancji obcej lub zmiany do gwarancji obcej		250,00
9.	Złożenie roszczenia w imieniu Klienta Banku z tytułu gwarancji obcej wystawionej na rzecz Klienta		300,00
10.	Opracowanie lub zaopiniowanie, na zlecenie Klienta, treści gwarancji innej niż wzory obowiązujące w Banku		min. 300 PLN
11.	Potwierdzenie autentyczności gwarancji obcej, nieawizowanej przez Bank		250,00
12.	Wystawienie duplikatu gwarancji		500,00
13.	Inne czynności dot. gwarancji/regwarancji/poręczenia/promesy nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji		według umowy, min. 200,00
3.	Inne opłaty związane z restrukturyzacją zobowiązań finansowych wobec Banku albo określeniem warunków spłaty należności wymagalnej 1 i 2		
1.	Aneks, którego przedmiotem jest zmiana albo zwolnienie zabezpieczenia		0,2 - 3% min. 100,00
2.	Pozostałe aneksy/umowy/porozumienia/ związane z restrukturyzacją albo określeniem warunków spłaty należności wymagalnej		
	1)	prolongata	0,2 - 3% min. 200,00
	2)	inne zmiany	0,2 - 3% min. 200,00
4.	Różne		
1.	Prowizja za udzielenie promesy kredytu lub promesy poręczenia (w przypadku udzielenia kredytu, kwota odejmowana jest od wartości należnej prowizji przygotowawczej)		0,2% min. 50,00
2.	Odpis umowy - na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela		20,00
3.	Opłata za wysłanie monitu, upomnienia lub innego wezwania (pobierana w związku z opóźnieniem w trakcie obowiązywania umowy kredytowej, niezależnie od liczby jednorazowo wysłanych wezwań do zapłat)		30,00
4.	Inne czynności w zakresie kredytów, nie ujęte w Tabeli opłat i prowizji		według umowy min. 25,00
5.	Opłata za przeprowadzenie inspekcji nieruchomości		200,00

¹ gdy na wniosek Klienta lub Banku następuje sporządzenie aneksu/umowy/umowy przejęcia długu/ umowy przystąpienia do długu/porozumienia/ ugody, dotyczącej należności Banku z tytułu kredytu, gwarancji, przyjętych przez Bank poręczeń, karty debetowej i kredytowej oraz innych zobowiązań finansowych

² w przypadku restrukturyzacji albo określenia warunków spłaty należności wymagalnej prowizja jest naliczana od całej kwoty należności, która jest objęta restrukturyzacją, albo której warunki dalszej spłaty są określone, a w przypadku aneksu dotyczącego zmiany albo zwolnienia zabezpieczenia prowizja jest naliczana od wartości przedmiotu zabezpieczenia, przy czym gdy przy zmianie zabezpieczenia powstanie różnica pomiędzy wartością zabezpieczenia dotychczasowego i przyszłego, należy brać pod uwagę wartość większą.

ROZDZIAŁ VIII - ZLECENIA RÓŻNE

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych	
1.	Informacje telefoniczne o rachunku „na hasło” za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta (opłata miesięczna)	15,00	
2.	Dokonanie blokady środków na rachunku na życzenie Klienta, na zabezpieczenie umów zawieranych przez posiadacza rachunku:		
	1.	Z innymi bankami	75,00
	2.	Z innymi podmiotami	50,00
3.	Wysłanie wezwania do zapłaty lub upomnienia, lub innego wezwania do spełnienia obowiązku wynikającego z umowy o prowadzenie rachunków bankowych	30,00	
4.	Przyjęcie pełnomocnictwa do rachunku, na zabezpieczenie umów zawartych przez posiadacza rachunku z instytucją z zewnątrz	50,00	
5.	Depozyty wartościowe*:		
	1.	Opłata za złożenie depozytu	50,00
	2.	Opłata za przechowywanie (za m-c)	20,00
	*cena obejmuje podatek od towarów i usług		
6.	Wymiana drobnych nominałów pieniężnych w walucie krajowej na wyższe nominały		
	1.	Powyżej 10 sztuk do 100 sztuk	3,00
	2.	Powyżej 100 sztuk (od kwoty)	0,5 % min. 15,00

ROZDZIAŁ IX – OPŁATY TELEKOMUNIKACYJNE^{1 12}

Lp.	Rodzaj czynności	w złotych
1.	Zryczałtowane stawki opłaty za przesyłki pocztowe	
1.	Zwykła - w Polsce	5,00
2.	Zwykła - do krajów europejskich ⁴	10,00
3.	Zwykła - do krajów pozaeuropejskich	15,00
4.	Polecona, lotnicza/priorytet	j.w. + 5,00
2.	Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne za użycie systemów clearingowych z wyłączeniem krajowych systemów rozliczeniowych ³	
1.	Stawka podstawowa	10,00
2.	Komunikat wysłany w trybie pilnym „urgent” lub w trybie „expres”	20,00
3.	Inne komunikaty, nie dotyczące poleceń wypłaty	20,00
3.	Zryczałtowane opłaty za fax	
1.	Wysyłane do innych banków w Polsce:	
1)	za pierwszą stronę	10,00
2)	za każdą następną stronę	5,00
2.	Wysyłane do banków za granicę	
1)	za pierwszą stronę	15,00
2)	za każdą następną stronę	10,00
4.	Inne	
1.	Zryczałtowane stawki za telegram - za każdą sekwencję do 160 znaków	15,00
2.	Usługi kurierskie na zlecenie klienta	według taryfy Kuriera

¹ zryczałtowane stawki mogą ulec zmianie w przypadku istotnych zmian w taryfach opłat pocztowych i telekomunikacyjnych

² opłaty pobierane są w przypadku realizacji dyspozycji zgodnie z dodatkową instrukcją (zleceniem Klienta)

³ opłaty pobierane są dodatkowo przy każdej czynności realizowanej w tej formie

⁴ łącznie z Cyprzem, całą Rosją i z Izraelem

ZMIANY W TABELI OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH



Bank Polski

1. **Dotychczasowa „Tabela opłat i prowizji Nordea Bank Polska S.A. dla Klientów Instytucjonalnych”** zmienia nazwę na „Tabela opłat i prowizji PKO Banku Polskiego SA dla klientów instytucjonalnych”.
2. **Zasady Generalne w zakresie pobierania opłat i prowizji bankowych tytułem operacji na rachunkach klientów instytucjonalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskiego SA**
 - 1) Określenie nazw produktów, których dotyczą stawki określone w Tabeli opłat i prowizji PKO Banku Polskiego SA dla klientów instytucjonalnych.
 - 2) Skreślenie zapisów dotyczących niepobierania prowizji tytułem wycofania środków zdeponowanych na Koncie oszczędnościowym Progres Adm. (dawniej Nordea Progres).
3. **Tabela opłat i prowizji PKO Banku Polskiego SA dla klientów instytucjonalnych.**
 - 1) Zmiany nazewnictwa niektórych produktów lub usług, wynikające z usunięcia nazwy i marki Nordea.
 - 2) Zmiany porządkowe, w tym polegające na usunięciu pozycji dotyczących produktów lub usług wycofanych z oferty lub oferowanych przez spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA.
 - 3) Najważniejsze zmiany:
 - Rozdział 1. RACHUNKI BANKOWE
 - Usunięcie pozycji wyciągi z lokat terminowych (usługa nie będzie świadczona).
 - Uporządkowanie pozycji dot. opłat za dokumenty wystawiane na prośbę klienta (odpisy, kopie dokumentów).
 - Rozdział 2. OBSŁUGA RACHUNKÓW W SYSTEMACH BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ
 - Uporządkowanie pozycji dot. Kanałów dostępu.
 - Zmiana struktury opłat za pakiety uwierzytelniające – wprowadzenie jednorazowej opłaty 100,00 zł za wydanie nowego tokena, z jednoczesną rezygnacją z pobierania niektórych opłat, w tym opłat miesięcznych oraz opłaty za zastrzeżenie tokena.
 - Odstąpienie od pobierania opłaty za zablokowanie przez Bank dostępu do systemu z przyczyn leżących po stronie Klienta.
 - Rozdział 3. ROZLICZENIA W OBROTCIE KRAJOWYM
 - Obniżenie opłaty za wpłaty gotówkowe w PLN na rachunki prowadzone przez Bank, w kasie na rachunki Wspólnot Mieszkaniowych – z 5,00 zł na 3,50 zł.
 - Usunięcie pozycji wpłaty na rachunki w innych bankach.
 - Rozdział 4. OPERACJE W OBROTCIE DEWIZOWYM
 - Usunięcie pozycji wpłaty gotówkowe w walutach obcych na rachunki w innych bankach.
 - Zmiany w treści i stawek opłat w zakresie czeków.
 - Rozdział 5. USŁUGI Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ
 - W zakresie koncentracji sald rachunków (sweeping/topping) – ujednoczenie opłaty za uruchomienie usługi oraz opłaty miesięcznej oraz ustalenie jednolitej opłaty za przelewy do/z banku w kraju lub za granicą.
 - Rozdział 6. KARTY PŁATNICZE
 - Odstąpienie od pobierania opłat za zastrzeżenie karty przez Bank w przypadku nieprzestrzegania regulaminów.
 - W zakresie karty VISA Business Electron Adm. usunięcie pozycji dot. opłaty za wypłatę za granicą w bankomatach banków Grupy Nordea.
 - Rozdział 7. KREDYTY I GWARANCJE
 - Zmiana stawki prowizji za inne zmiany warunków umowy (dokonane na wniosek Klienta).
 - Rozdział 8 i 9. ZLECENIA RÓŻNE
 - Ujednoczenie opłaty za dokonanie blokady środków na rachunku na życzenie Klienta, na zabezpieczenie umów zawieranych przez posiadacza rachunku z innymi bankami.

Obowiązuje od 31 października 2014 r.