

# TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A. DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ



Bank Polski

## SPIS TREŚCI

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

- CZĘŚĆ I. PRODUKTY I USŁUGI ZARZĄDZANIA FINANSAMI
  - DZIAŁ I. RACHUNKI I PRODUKTY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ
  - DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE
  - DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE
  - DZIAŁ IV. PRODUKTY ROZLICZENIOWE
  - DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU
  - DZIAŁ VI. POZOSTAŁE USŁUGI I CZYNNOŚCI
- CZĘŚĆ II. KARTY BANKOWE
  - DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE
  - DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD CORPORATE
  - DZIAŁ III. KARTY KREDYTOWE
  - DZIAŁ IV. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO
- CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ
  - DZIAŁ I. KREDYTY/ POŻYCZKI I LIMIT KREDYTOWY WIELOCELOWY
  - DZIAŁ II. WEKSLE
- CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU
  - DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU
  - DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROCIIE ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROCIIE ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)
  - DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)
  - DZIAŁ IV. OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)
  - DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTYW OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)
  - DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.
  - DZIAŁ VII. DZIAŁ OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.
- CZĘŚĆ V. ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA
  - DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
  - DZIAŁ II. RACHUNKI ZBIORCZE
  - DZIAŁ III. RACHUNKI PIENIĘŻNE
- CZĘŚĆ VI. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI
- CZĘŚĆ VII. PRODUKTY I USŁUGI W ADMINISTROWANIU
  - DZIAŁ I. PRODUKTY I USŁUGI
  - DZIAŁ II. PAKIETY PRODUKTOWO – CENOWE

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

1. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od Klientów bankowości korporacyjnej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Prowizje i opłaty pobierane przez PKO Bank Polski S.A. od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym określone są w Taryfie prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym.
3. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej, zastępuje Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego. Ilekroć w dokumentach składających się na umowę lub w innych dokumentach związanych ze świadczonymi produktami i usługami znajduje się odesłanie do Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego należy stosować postanowienia, prowizje i opłaty zawarte w Taryfie prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej (Taryfa obowiązuje).

## § 2.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, tj. Klient wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski S.A. czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie (w tym poprzez dostawcę świadczącego Usługę inicjowania płatności) z wyjątkiem operacji bankowych, o których mowa w ust. 2.
2. W przypadku operacji bankowych takich jak: polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, zwane dalej „przelewami zagranicznymi”, gwarancje, regwarancje, akredytywy stand-by, poręczenia, inkasa dokumentowe i inkasa weksli, akredytywy dokumentowe, prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
3. Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim S.A., pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego.
4. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
5. Od operacji realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.

## § 3.

1. Prowizje i opłaty ustalane są i pobierane w złotych albo w walutach obcych.
2. W przypadku, gdy właściwa Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, a opłata lub prowizja, z zastrzeżeniem ust. 3-6, jest należna PKO Bankowi Polskiemu S.A.:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/ sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce) obowiązujące w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą.
3. Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), stosuje się kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A..
4. W przypadku masowych operacji zagranicznych dla rozliczenia prowizji z Klientem Bank stosuje kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A..
5. Od akredytyw dokumentowych, inkas dokumentowych, poręczeń i gwarancji w obrocie zagranicznym, realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu średniego NBP podawanego do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A..
6. Do obliczania prowizji i opłat mogą być stosowane inne kursy niż określone w ust. 2-5, jeżeli tak stanowią inne przepisy.

## § 4.

Za usługi nietypowe lub nieprzewidziane w Taryfie mogą być pobierane opłaty i prowizje w wysokościach wynegocjowanych z Klientem.

## § 5.

Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, PKO Bank Polski S.A. ma prawo pobrać:

- 1) opłaty i prowizje pobrane przez banki krajowe i zagraniczne oraz instytucje kredytowe pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub instytucji lub według odrębnie zawartych porozumień,
- 2) opłaty pocztowe i kurierskie.

## § 6.

Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:

- 1) kwota przelewu zagranicznego otrzymanego przez PKO Bank Polski S.A., z której mają być pobrane opłaty i prowizje z tytułu jego realizacji, uniemożliwia ich pobranie, w przypadku gdy pokrywa je beneficjent,
- 2) kwota zwróconego przez bank krajowy, zagraniczny lub instytucję kredytową przelewu zagranicznego wysłanego przez PKO Bank Polski S.A. nie jest wystarczająca na pobranie należnej PKO Bankowi Polskiemu S.A. opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski S.A. przelewu zagranicznego wysłanego.

### CZĘŚĆ I. PRODUKTY I USŁUGI ZARZĄDZANIA FINANSAMI

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. RACHUNKI I PRODUKTY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ</b>		
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego/ rachunku o charakterze pomocniczym <i>Opłata miesięczna.</i>	150,00
2.	Prowadzenie rachunku VAT	0,00
3.	Przygotowanie projektu umowy, otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego lub rozliczeń warunkowych - ESCROW	do negocjacji
4.	Otwarcie rachunku bieżącego dla nierezydentów	2 500,00

5.	Prowadzenie Rachunku Środków Wydzielonych <i>Oplata miesięczna.</i>		do negocjacji
6.	Prowadzenie rachunku dynamicznego <i>Oplata miesięczna.</i>		200,00
7.	Konsolidacja sald:		
	1)	uruchomienie usługi	do negocjacji, min. 400,00
	2)	świadczenie usługi <i>Oplata miesięczna.</i>	400,00 + 40,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
8.	Identyfikacja Depozytów (Rachunki przetargów):		
	1)	prowadzenie Rachunku głównego przetargu <i>Oplata miesięczna.</i>	200,00
	2)	wypłata środków z Rachunku powiązanego przetargu <i>Oplata od salda Rachunku powiązanego, za każdy dzień administrowania środkami.</i>	1% w stosunku rocznym
9.	Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy:		
	1)	rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku	do negocjacji
	2)	otwarcie rachunku	do negocjacji
	3)	prowadzenie rachunku <i>Oplata miesięczna.</i>	do negocjacji
	4)	identyfikacja wpłaty na Indywidualne Rachunki Nabywców <i>Oplata pobierana od każdej wpłaty.</i>	do negocjacji
	5)	wpłaty wnoszone w formie gotówkowej <i>Oplata pobierana od każdej wpłaty.</i>	do negocjacji
	6)	realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku <i>Oplata pobierana od każdej operacji.</i>	do negocjacji
	7)	wypłata nabywcy środków z rachunku <i>Oplata pobierana w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania.</i>	do negocjacji
	8)	kontrola inwestycji przeprowadzana przed uruchomieniem wypłaty z rachunku <i>Oplata pobierana za każdą kontrolę.</i>	do negocjacji
	9)	rejestracja umowy deweloperskiej <i>Oplata pobierana za każdą umowę deweloperską.</i>	100,00
	10)	przekazanie przez Klienta w formie papierowej dokumentów wykorzystywanych w procesie obsługi rachunku <i>Oplata pobierana za każdy dokument.</i>	300,00
<b>DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE</b>			
10.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej:		
	1)	w złotych:	
	a)	w oddziałach	1% kwoty wpłaty min. 45,00
	b)	w agencjach PKO Banku Polskiego S.A.:	
		- w kwocie niższej lub równej 1 000 złotych	2,50

	-	w kwocie wyższej niż 1 000 złotych	0,8% kwoty wpłaty
	c)	zawierająca powyżej 50 sztuk monet <i>Oplata dodatkowa.</i>	5% kwoty wpłaty w monetach min. 10,00
	d)	we wpłatomatach: <i>Dokonana kartą debetową lub kartą debetową typu przedpłaconego.</i>	
	-	PKO Banku Polskiego S.A.	0,25% kwoty wpłaty min. 10,00
	-	pozostałych <i>Oplata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A.</i>	0,50% kwoty wpłaty min. 10,00
	2)	w walutach wymiennalnych:	
	a)	w banknotach	1% kwoty wpłaty min. 45,00
	b)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
11.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:		
	1)	w złotych:	
	a)	deklarowana online do 1 000 sztuk monet	0,6% kwoty wpłaty min. 30,00
	b)	rejestrowana na podstawie dokumentu lub dyspozycji wpłaty do 1 000 sztuk monet	0,75% kwoty wpłaty min. 30,00
	c)	z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	5% kwoty wpłaty
	2)	w walutach wymiennalnych:	
	a)	w banknotach	0,80% kwoty wpłaty min. 30,00
	b)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
12.	Dokument potwierdzający wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej		20,00
13.	Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z warunkami umowy <i>Oplata dodatkowa pobierana po rozliczeniu wpłaty.</i>		50,00
14.	Bezpieczne koperty: <i>Oplaty za pakiet 100 sztuk.</i>		
	1)	format B4 nieprzezroczysta	69,00
	2)	format B4 przezroczysta	63,00
	3)	format B5 nieprzezroczysta	50,00
	4)	format B5 przezroczysta	46,00
	5)	do bilonu 4,5 kg	84,00
	6)	do bilonu 9,3 kg	112,00
15.	Karta/ klucz do wrzutni		50,00
16.	Wypłata gotówkowa w formie otwartej:		
	1)	po wcześniejszym zgłoszeniu lub w kwocie nie wymagającej zgłoszenia	1% kwoty wypłaty min. 30,00
	2)	bez wcześniejszego zgłoszenia <i>Oplata dodatkowa.</i>	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą, a nie wymagającą zgłoszenia

	3)	nieodebranie zgłoszonej wypłaty	0,5% kwoty zgłoszonej wypłaty min. 50,00
17.	Wypłata gotówkowa w formie zamkniętej: <i>Opłaty pobierane również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty.</i>		
	1)	w banknotach	0,5% kwoty wypłaty min. 20,00
	2)	zawierająca monety	do negocjacji
18.	Transport Bankowy wartości pieniężnych		do negocjacji
19.	Rozmiana gotówki		do negocjacji
20.	Obsługa urzędzeń do obsługi wpłat gotówkowych posadowionych w siedzibie Klienta <i>Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi.</i>		do negocjacji
21.	Blankiet czekowy		5,00
<b>DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE</b>			
22.	Przelew krajowy otrzymywany <i>1. Opłata naliczana jest za każdy przelew otrzymywany, w przypadku, gdy liczba przelewów otrzymanych przez Klienta w danym miesiącu przekroczy 10.000 szt. 2. Opłata pobierana jest w sposób zbiorczy, nie później niż do 10 dnia następnego miesiąca, wg stawki z ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca.</i>		0,50
23.	Przelew krajowy wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: <i>Opłaty dotyczą również polecenia przelewu predefiniowanego oraz zlecenia stałego krajowego.</i>		
	1)	zwykły	3,50
	2)	w walutach wymiennalnych innych niż złoty między rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim S.A.	10,00
	3)	pomiędzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. <i>Nie dotyczy zlecenia stałego krajowego oraz przelewów zbiorczych.</i>	0,00
	4)	SORBNET:	
	-	w kwocie wyższej lub równej 1 mln złotych	20,00
	-	w kwocie niższej niż 1 mln złotych	40,00
	5)	Express Elixir	10,00
24.	Przelew krajowy wysyłany w formie papierowej		80,00
25.	Przelew na rachunki prowadzone w Oddziałach Zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A.:		
	1)	wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu:	
	-	w złotych	3,50
	-	w innych walutach wymiennalnych	10,00
	2)	wysyłany w formie papierowej	80,00
26.	Czynności dodatkowe związane z przelewem krajowym: <i>Opłaty pobierane za każdą dyspozycję, dotyczą również przelewu do Oddziałów Zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A.</i>		
	1)	zapytania, uzupełnienia, zmiany	80,00 + koszty banków trzecich
	2)	poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta	80,00 + koszty banków trzecich
27.	Przelew zagraniczny otrzymywany, gdy koszty ponosi beneficjent:		

	1)	przelew SEPA oraz EOG w EUR	0,00
	2)	pozostałe przelewy zagraniczne	20,00
28.	Czynności dodatkowe związane z przelewem zagranicznym otrzymanym: <i>Opłaty pobierane za każdą dyspozycję.</i>		
	1)	uzupełnienia, zmiany, poprawki, zapytania, poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta	80,00 + koszty banków trzecich
	2)	opłata „NON-STP” <i>Dyspozycja płatnicza wymagająca interwencji manualnych.</i>	80,00 + koszty banków trzecich
29.	Przelew zagraniczny wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: <i>Opłaty dotyczą również zlecenia stałego zagranicznego.</i>		
	1)	SEPA	3,50
	2)	EOG w EUR:	
	-	w kwocie wyższej lub równej 250 tys. EUR	20,00
	-	w kwocie niższej niż 250 tys. EUR	40,00
	3)	SWIFT GPI	0,4% kwoty przelewu min. 50,00 maks. 300,00
	4)	pozostałe przelewy zagraniczne	0,25% kwoty przelewu min. 40,00 maks. 220,00
30.	Przelew zagraniczny wysyłany w formie papierowej:		
	1)	SEPA oraz EOG w EUR	80,00
	2)	SWIFT GPI	0,4% kwoty przelewu min. 80,00 maks. 300,00
	3)	pozostałe przelewy zagraniczne	0,25% kwoty przelewu min. 80,00 maks. 220,00
31.	Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych wysyłanych:		
	1)	przelew w trybie ekspresowym lub pilnym <i>Opłata pobierana jest za realizację przelewu z datą waluty „Overnight” lub „Tomnext”. Nie dotyczy przelewu zagranicznego SEPA i EOG w EUR.</i>	100,00
	2)	instrukcja kosztowa OUR	100,00
	3)	instrukcja kosztowa OUR do przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji	250,00
	4)	Komunikat SWIFT <i>Opłata pobierana w przypadku realizacji przelewów za pośrednictwem systemu SWIFT.</i>	10,00
	5)	potwierdzenie wykonania przelewu w formie kopii komunikatu SWIFT	15,00
32.	Czynności dodatkowe związane z przelewem zagranicznym wysyłanym: <i>Opłaty pobierane za każdą dyspozycję.</i>		
	1)	zapytania, uzupełnienia, zmiany	80,00 + koszty banków trzecich
	2)	anulowanie zrealizowanego przelewu	80,00 + koszty banków trzecich
	3)	odzyskanie środków <i>Dotyczy przelewu zagranicznego wysłanego z błędnie podanym unikatowym identyfikatorem.</i>	80,00 + koszty banków trzecich
	4)	zwrot zrealizowanego przelewu zainicjowany przez bank trzeci	80,00 + koszty banków trzecich
	5)	opłata „NON-STP” <i>Dyspozycja płatnicza wymagająca interwencji manualnych.</i>	80,00 + koszty banków trzecich

DZIAŁ IV. PRODUKTY ROZLICZENIOWE				
33.	Wyплаты Masowe:			
	1)	realizacja zlecenia wypłaty w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	1% kwoty wypłaty min. 30,00	
	2)	realizacja zlecenia wypłaty w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	0,3% kwoty wypłaty min. 7,50	
34.	Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności):			
	1)	uruchomienie lub zmiana parametryzacji usługi:		
		a)	dokonywana za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes	0,00
		b)	dokonywana poza bankowością elektroniczną iPKO biznes	do negocjacji
	2)	świadczenie usługi <i>Opłata miesięczna za każdy identyfikator Klienta.</i>	200,00	
3)	identyfikacja płatności <i>Opłata pobierana za każdą płatność.</i>	0,50		
35.	Polecenie zapłaty:			
	1)	opłaty pobierane od Odbiorcy (Klient PKO Banku Polskiego S.A.):		
		a)	uruchomienie lub zmiana warunków usługi <i>Opłata pobierana za każdy rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia Zapłaty.</i>	1 000,00
		b)	świadczenie usługi <i>Opłata miesięczna, za rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia Zapłaty. Dla umów zawartych przed 1 października 2021 r., opłata pobierana od każdej umowy.</i>	200,00
		c)	dystrybucja formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, „Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku” <i>Opłata pobierana za każdy formularz.</i>	30,00
		d)	zlecenie polecenia zapłaty	4,00
	2)	opłaty pobierane od Płatnika (Klient PKO Banku Polskiego S.A.):		
		a)	wykonanie polecenia zapłaty	3,50
		b)	zwrot polecenia zapłaty	10,00
c)		rejestracja zgody na obciążenie rachunku <i>Opłata pobierana za każdą zgodę.</i>	10,00	
DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU				
36.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:			
	1)	korzystanie z iPKO biznes <i>Opłata miesięczna za każdą zarejestrowaną firmę.</i>	300,00	
	2)	opłata za użytkownika iPKO biznes: <i>Opłata miesięczna za każdego użytkownika.</i>		
		a)	do pięciu włącznie	0,00
	b)	powyżej pięciu	20,00	
	3)	token mobilny/ autoryzacja mobilna	0,00	
4)	token sprzętowy	300,00		

	5)	administrowanie uprawnieniami przez PKO Bank Polski S.A.	do negocjacji
37.	iPKO biznes Integra: 1. Opłaty za udostępnienie i świadczenie usługi pobierane za każdą zarejestrowaną firmę. 2. Opłaty pobierane od momentu aktywacji certyfikatu przez pierwszego Użytkownika.		
	1)	integracja z dedykowanym oprogramowaniem ERP dostarczanym przez partnerów:	
	-	uruchomienie usługi	500,00
	-	świadczenie usługi <i>Opłata miesięczna.</i>	100,00
	2)	integracja z wykorzystaniem aplikacji dostarczonej przez PKO Bank Polski S.A. (uruchomienie i świadczenie usługi)	do negocjacji
	3)	integracja indywidualna (uruchomienie i świadczenie usługi)	do negocjacji
	4)	karta kodów jednorazowych z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem	300,00
38.	EBICS: <i>Opłaty pobierane od każdej zarejestrowanej firmy.</i>		
	1)	uruchomienie usługi	do negocjacji
	2)	świadczenie usługi <i>Opłata miesięczna.</i>	200,00
39.	SWIFT MT101 – przyjmowanie dyspozycji płatniczych z wykorzystaniem kanału elektronicznego SWIFT:		
	1)	uruchomienie usługi <i>Opłata pobierana za każdy rachunek.</i>	100,00
	2)	realizacja dyspozycji płatniczej	jak za przelew w zależności od formy i trybu realizacji dyspozycji
	3)	opłata „NON-STP” <i>Opłata dodatkowa za dyspozycję płatniczą wymagającą interwencji manualnych.</i>	80,00
40.	Sweeping/ Topping zewnętrzny:		
	1)	uruchomienie lub zmiana warunków usługi <i>Opłata pobierana za każdy Rachunek sweep.</i>	200,00
	2)	świadczenie usługi <i>Opłata miesięczna, za każdy Rachunek sweep.</i>	200,00
	3)	przelew w ramach usługi Sweeping	jak za przelew w zależności od formy i trybu realizacji przelewu
	4)	wysłanie dyspozycji płatniczej w ramach usługi Topping	jak za wysłanie dyspozycji płatniczej w ramach Żądania Zapłaty w formie komunikatu SWIFT MT101
41.	Wymiana danych z wykorzystaniem serwera SFTP:		
	1)	uruchomienie usługi	do negocjacji
	2)	świadczenie usługi <i>Opłata miesięczna.</i>	200,00
<b>DZIAŁ VI. POZOSTAŁE USŁUGI I CZYNNOŚCI</b>			
42.	Wyciąg bankowy:		
	1)	w formie papierowej <i>Nie pobiera się opłaty za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy.</i>	50,00



	2) w formie elektronicznej	0,00
43.	Wyciąg na żądanie lub dodatkowy	50,00
44.	Raporty elektroniczne w formatach innych niż standardowo udostępniane przez PKO Bank Polski S.A. <i>Opłata miesięczna, za każdy typ komunikatu i rachunek, a w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego za każdą umowę.</i>	200,00
45.	Opracowanie i implementacja niestandardowego raportu lub wygenerowanie raportu sporządzanego w oparciu o dane archiwalne	do negocjacji
46.	Wezwanie do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego	200,00
47.	Projekt umowy lub formularz zawierający zmiany zapisów wnioskowane przez Klienta	500,00
48.	Karta wzorów podpisów <i>Opłata pobierana za każdą wymianę lub dodatkową kartę.</i>	50,00
49.	Wzrost salda na koniec roku 1. Opłata naliczana jest od dodatnich sald rachunków bieżących, rachunków o charakterze pomocniczym, rachunków powiązanych przetargów, rachunków dynamicznych, rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, rachunków lokat terminowych Lokaty premium. 2. Opłata naliczana jest od nadwyżki sumy dodatnich sald na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy dodatnich sald, w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku. 3. Opłata pobierana jest, gdy suma dodatnich sald na 31 grudnia jest: wyższa o 50% od średniej wartości sumy dodatnich sald w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku i nadwyżka przekroczy 5 mln złotych. 4. Dodatnie salda rachunków w walutach innych niż złoty w celu naliczenia opłaty przeliczane są na złote, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w ostatnim dniu roboczym grudnia. 5. Opłata pobierana jest nie później niż do 31 stycznia następnego roku.	0,25% nadwyżki sumy dodatnich sald na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy dodatnich sald, w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku.

## CZEŚĆ II. KARTY BANKOWE

DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE		PKO Visa Business Debit wielowalutowa <sup>1</sup>	PKO Visa Business wielowalutowa <sup>1,2</sup>	PKO Visa Business wielowalutowa w EUR
		w złotych	w złotych	w euro
1	2	3	4	5
1.	Używanie karty <i>Opłata roczna, pobierana z góry.</i>	50,00	40,00	20,00
2.	Karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>		50,00	12,00
3.	Kod PIN:			
	1) nadanie na infolinii PKO Banku Polskiego S.A./ w aplikacji mobilnej iPKO biznes			0,00
	2) przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>		20,00	4,00
4.	Pakiet ubezpieczeniowy			0,00
5.	Zestawienie z operacjami kartowymi <i>Opłata pobierana za raport przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes/ na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>			0,00
6.	Wypłata gotówki:			
	1) w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	3% kwoty wypłaty min. 5,00		0,00
	2) w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 5,00		3% kwoty wypłaty min. 1,50
	3) towarzysząca transakcji bezgotówkowej (Cashback)		0,00	1,00
7.	Transakcje obciążające Rachunek powiązany	2% kwoty transakcji		

8.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą		według stawek organizacji Visa Europe <i>Oplata ustalana przez organizację płatniczą Visa, na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, oplata wynosi 100/175 USD, w zależności od regionu, w którym dokonywana jest awaryjna wypłata.</i>		
<b>DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE - MASTERCARD CORPORATE</b>			PKO Mastercard Corporate		PKO Mastercard Corporate Executive
			w złotych		w złotych
9.	Używanie karty <i>Oplata roczna, pobierana z dołu.</i>		200,00		350,00
10.	Karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>		50,00		
11.	Kod PIN:				
	1)	nadany na infolinii PKO Banku Polskiego S.A./ w aplikacji mobilnej iPKO biznes			0,00
	2)	przesyłany pocztą <i>Oplata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>			20,00
12.	Pakiet ubezpieczeniowy		0,00		
13.	Program Priority Pass <i>Oplata roczna, pakiet opcjonalny. Zgodnie z ofertą programu Priority Pass pobierana jest oplata, według stawek Priority Pass, za wejście do saloniku na lotnisku. Oplata pobierana jest za każde wejście Użytkownika karty i osoby towarzyszącej. Oplata na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, wynosi 32 USD.</i>		80,00		0,00
14.	Zestawienie operacji kartowych <i>Oplata miesięczna za raport przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes/ na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>				
	1)	w formacie pdf/ txt			0,00
	2)	w formacie MT940			200,00
15.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>Oplata miesięczna za raporty w formie pdf przesyłane na adresy poczty elektronicznej wskazane przez Klienta.</i>		200,00		
16.	Wniosek o zmianę limitu globalnego		200,00		
17.	Wypłata gotówki w kraju i za granicą		3,5% kwoty wypłaty min. 5,00		
18.	Rozliczenie transakcji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych		1,5% kwoty transakcji		
<b>DZIAŁ III. KARTY KREDYTOWE</b>			PKO Visa Business Credit Srebrna <sup>1</sup>		PKO Visa Business Credit Złota <sup>1</sup>
			w złotych		PKO Visa Business Credit Premium
					w złotych
19.	Używanie karty <i>Oplata roczna. Oplata dla kart wydanych do 31 grudnia 2022 r. pobierana z dołu, a dla kart wydanych od 1 stycznia 2023 r. pobierana z góry.</i>		100,00		150,00
20.	Karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>				50,00
21.	Kod PIN:				
	1)	nadany na infolinii PKO Banku Polskiego S.A./ w aplikacji mobilnej iPKO biznes			0,00
	2)	przesyłany pocztą <i>Oplata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	20,00		0,00
22.	Pakiet ubezpieczeniowy		0,00		

23.	Program Priority Pass <i>Oplata roczna, pakiet opcjonalny. Zgodnie z ofertą programu Priority Pass pobierana jest opłata, według stawek Priority Pass, za wejście do saloniku na lotnisku. Opłata pobierana jest za każde wejście Użytkownika karty i osoby towarzyszącej. Opłata na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, wynosi 32 USD. Opłata nie dotyczy Użytkownika karty PKO Visa Business Credit Premium.</i>	x	80,00	0,00
24.	Zestawienie operacji kartowych: <i>Oplata miesięczna za raport przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes/ na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>			
	1) w formacie pdf/ txt			0,00
	2) w formacie MT940		200,00	0,00
25.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>Oplata miesięczna za raporty w formacie pdf przesyłane na adres poczty elektronicznej wskazane przez Klienta.</i>		200,00	0,00
26.	Wniosek o zmianę limitu globalnego		200,00	0,00
27.	Wyplata gotówki w kraju i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 5,00		
28.	Rozliczenie transakcji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych			0,00
29.	Obsługa nieterminowej spłaty		200,00	0,00
30.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <i>Oplata ustalona przez organizację płatniczą Visa, na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, opłata wynosi 100/175 USD, w zależności od regionu, w którym dokonywana jest awaryjna wypłata.</i>		
<b>DZIAŁ IV. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO</b>		Karta debetowa typu przedpłaconego <sup>3</sup>	Karta debetowa typu przedpłaconego do rachunku w euro <sup>4</sup>	
		w złotych	w euro	
31.	Prowizje i opłaty pobierane od posiadacza rachunku:			
	1) używanie karty <i>Oplata roczna, pobierana z góry.</i>		20,00 <sup>5</sup>	5,00
	2) wydanie karty po jej unieważnieniu		2,00	0,50
	3) wniosek o karty w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>		50,00	12,00
	4) karty z indywidualnym wizerunkiem	do negocjacji	x	
	5) zestawienie z operacjami kartowymi <i>Oplata miesięczna za raport w formie pdf/ txt przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes/ na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>			0,00
	6) wysyłka karty na adres Użytkownika karty		10,00	x
	7) zasilenie karty		1,50	0,50
	8) dyspozycja zwrotu środków z karty typu przedpłaconego <i>Oplata pobierana za każdą dyspozycję składaną poza bankowością elektroniczną iPKO biznes.</i>	jak za przelew krajowy wysyłany w formie papierowej		
	9) zmiana numeru rachunku dla docelowych przelewów z karty typu przedpłaconego <i>Oplata pobierana za każdą dyspozycję.</i>		50,00	12,00
32.	Prowizje i opłaty pobierane z rachunku karty/ z rachunku ewidencyjnego karty:			
	1) wypłata gotówki:			
	a) w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.			0,00

	b)	w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 8,00	3% kwoty wypłaty min. 2,00
	c)	towarzysząca transakcji bezgotówkowej (Cashback)	1,00	0,50
2)	transakcje bezgotówkowe w kraju i za granicą			0,00
3)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych/ sprawdzenie salda w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.			0,00
4)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych w oddziale PKO Banku Polskiego S.A.		5,00	1,50

<sup>1</sup> W przypadku transakcji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości, o ile nie jest dokonana w walucie rachunku powiązanego z kartą debetową. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

<sup>2</sup> Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron.

<sup>3</sup> W przypadku transakcji kartą debetową typu przedpłaconego do rachunku w złotych dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

<sup>4</sup> W przypadku transakcji kartą debetową typu przedpłaconego do rachunku w euro w walucie innej niż euro pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 2% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

<sup>5</sup> Karta debetowa typu przedpłaconego dostępna jest także w wersji z indywidualnym wizerunkiem, dla której wysokość opłaty za użytkowanie określa umowa z Klientem.

### CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. KREDYTY/ POŻYCZKI I LIMIT KREDYTOWY WIELOCELOWY</b>		
1.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z analizą dokumentów do udzielenia lub zmiany warunków umowy kredytu/ pożyczki <sup>4</sup> / limitu <sup>1</sup> / promesy	0,2% nie mniej niż 2 000,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest jednorazowo, z góry, od wnioskowanej kwoty kredytu/ pożyczki/ limitu i nie podlega zwrotowi. 2. Prowizja nie jest pobierana od kredytów w ramach limitu, od warunkowej promesy kredytowej, od kredytu/ pożyczki w terminie ważności promesy udzielenia kredytu/ pożyczki oraz od Klientów, którym PKO Bank Polski S.A. złożył ofertę finansowania.	
2.	Udzielenie lub przedłużenie:	
	1) kredytu odnawialnego <sup>2</sup> - naliczana jednorazowo lub corocznie	2% p.a. <sup>5</sup> nie mniej niż 2 000,00
	2) kredytu nieodnawialnego <sup>3</sup> - naliczana jednorazowo	2% nie mniej niż 2 000,00
	3) pożyczki <sup>4</sup> - naliczana jednorazowo	2% nie mniej niż 2 000,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest w dniu udzielenia lub przedłużenia kredytu od kwoty kredytu, a w przypadku przedłużenia kredytu nieodnawialnego/ pożyczki - od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu/ pożyczki. 2. Prowizja nie dotyczy limitu oraz kredytów w ramach limitu.	
3.	Wydanie promesy	2 000,00
4.	Uruchomienie limitu <sup>1</sup> - od dyspozycji	2% p.a. <sup>5</sup>
	Uwaga: Nie pobiera się prowizji za realizację poszczególnych faktur/ dokumentów pokrycia płatności załączanych do dyspozycji.	
5.	Nabywane wierzycelności w drodze cesji - od kwoty wierzycelności:	
	1) których dłużnikiem jest budżet państwa	1%
	2) pozostałych	2%
	Uwaga: Stawka jest wyrażona w kwocie netto, do której PKO Bank Polski S.A. naliczy podatek VAT.	

6.	Prowizja za gotowość – od niewykorzystanej kwoty kredytu/ transzy:			
	1)	kredytu odnawialnego <sup>2</sup>	0,3% (miesięcznie)	
	2)	kredytu nieodnawialnego <sup>3</sup> , z zastrzeżeniem ppkt 3 i 4	0,008% (dziennie)	
	3)	kredytu inwestorskiego	do negocjacji (dziennie)	
	4)	pożyczki <sup>4</sup>	0,008% (dziennie)	
Uwaga:				
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja pobierana jest od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu/ pożyczki, w tym poszczególnych kredytów w ramach limitu kredytowego wielocelowego/ transzy.</li> <li>2. Prowizja nie jest pobierana od kredytów w ramach limitu kredytowego wielocelowego z limitem współdzielonym, w tym dla grupy Klientów oraz kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym.</li> <li>3. Prowizja od niewykorzystanego kredytu odnawialnego naliczana jest codziennie, a pobierana jest raz w miesiącu, w dniu płatności odsetek.</li> <li>4. Prowizja od niewykorzystanego kredytu nieodnawialnego/ pożyczki naliczana jest codziennie, od następnego dnia po postawieniu kredytu do dyspozycji, a pobierana na koniec okresu wykorzystania kwoty kredytu/ pożyczki/ transzy.</li> <li>5. Nie pobiera się prowizji od kredytów/ pożyczki, do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji.</li> </ol>				
7.	Czynności związane z administrowaniem kredytem/ pożyczką <sup>4</sup> / limitem kredytowym wielocelowym		0,3% p.a. <sup>5</sup> nie mniej niż 500,00 (miesięcznie)	
	Uwaga:			
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja nie dotyczy kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz limitu kredytowego wielocelowego z limitem współdzielonym, w tym dla grupy Klientów oraz poszczególnych kredytów funkcjonujących w ich ramach.</li> <li>2. Prowizja za administrowanie kredytem odnawialnym pobierana jest od kwoty umowy kredytu/ limitu kredytowego wielocelowego. W przypadku kredytów nieodnawialnych/ pożyczki, prowizja pobierana jest od kwoty umowy w pierwszym roku finansowania (12 m-cy od zawarcia umowy), a w kolejnych latach od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania.</li> <li>3. Prowizja za administrowanie kredytem/ pożyczką/ limitem kredytowym wielocelowym pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca z tym, że pierwsza prowizja pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym umowa została zawarta, a ostatnia w ostatnim dniu roboczym pełnego miesiąca, w którym obowiązuje umowa.</li> <li>4. Nie pobiera się prowizji za administrowanie poszczególnymi kredytami w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>5. Prowizja obowiązuje dla umów zawartych od 1 października 2009 r., z wyłączeniem kredytów inwestorskich, dla których stawka obowiązuje dla umów zawartych od 1 stycznia 2014 r.</li> </ol>				
8.	Czynności związane z administrowaniem kredytem wielowalutowym w rachunku bieżącym oraz limitem kredytowym wielocelowym z limitem współdzielonym, w tym dla grupy Klientów		0,4% p.a. <sup>5</sup> nie mniej niż 500,00 (miesięcznie)	
	Uwaga:			
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja pobierana jest od kwoty umowy kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz limitu kredytowego wielocelowego z limitem współdzielonym w ostatnim dniu roboczym miesiąca z tym, że pierwsza prowizja pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym umowa została zawarta, a ostatnia w ostatnim dniu roboczym pełnego miesiąca, w którym obowiązuje umowa.</li> <li>2. Nie pobiera się prowizji za administrowanie poszczególnymi kredytami w ramach kredytu wielowalutowego w rachunku bieżącym oraz limitu kredytowego wielocelowego z limitem współdzielonym.</li> <li>3. Prowizja obowiązuje dla umów zawartych od 1 lipca 2022 r. i aneksowanych po tej dacie.</li> </ol>				
9.	Zmiana, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu/ pożyczki <sup>4</sup> / limitu <sup>1</sup> w zakresie:			
	1)	podwyższenia – od kwoty podwyższenia:		
		a)	kredytu odnawialnego <sup>2</sup>	2% p.a. <sup>5</sup> nie mniej niż 2 000,00
		b)	kredytu nieodnawialnego <sup>3</sup>	2% nie mniej niż 2 000,00
		c)	pożyczki <sup>4</sup>	2% nie mniej niż 2 000,00
2)	harmonogramu spłaty/ zmiany waluty/ zmiany stawki referencyjnej lub marży – od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu/ pożyczki <sup>4</sup> / limitu <sup>1</sup>		2% nie mniej niż 2 000,00	
3)	innych warunków umowy niż określone w ppkt 1) – 2)		2 000,00	
Uwaga:				
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja za podwyższenie kredytu – nie dotyczy limitu oraz kredytów w ramach limitu.</li> <li>2. Prowizja za podwyższenie naliczana jest za okres od podwyższenia do najbliższej rocznicy prowizji za udzielenie lub przedłużenie albo do końca okresu kredytowania.</li> <li>3. Prowizji nie stosuje się w przypadku zmiany, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu/ pożyczki z jednoczesnym przedłużeniem umowy kredytu/ pożyczki (wówczas stosuje się prowizję określoną w pozycji „Udzielenie lub przedłużenie”).</li> <li>4. W przypadku kredytów walutowych, spłacanych zgodnie z umową kredytu w PLN, nie pobiera się opłaty za umożliwienie spłaty kredytu także w walucie, w której kredyt jest udzielony.</li> </ol>				

10.	Przedterminowo spłacona kwota	2%
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja pobierana jest od kwoty: <ol style="list-style-type: none"> <li>kredytu – w przypadku kredytów odnawialnych, w sytuacji obniżenia kredytu i skrócenia okresu kredytowania,</li> <li>wcześniejszej spłaty niewynikającej z harmonogramu spłat – w przypadku kredytów nieodnawialnych/ pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 4.</li> </ol> </li> <li>Prowizja pobierana jest od przedterminowo spłaconej kwoty poszczególnych kredytów w ramach limitu<sup>1</sup>.</li> <li>Nie pobiera się prowizji w przypadku wypowiedzenia przez Klienta umowy kredytu/ pożyczki (o okresie kredytowania powyżej 12 miesięcy) z zachowaniem umownego okresu wypowiedzenia.</li> <li>Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego.</li> <li>Nie pobiera się prowizji od kredytów/ pożyczek, do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji, kredytów pomostowych na finansowanie przedsięwzięć z udziałem funduszy UE oraz części kredytów/ pożyczek spłacanych środkami funduszy UE albo premią z Funduszu Termomodernizacji i Remontów.</li> </ol>	
11.	Czynności inne związane z obsługą kredytu/ pożyczki <sup>4</sup> / limitu <sup>1</sup> :	
	1) wysłanie monitu	100,00
	2) niedostarczenie wymaganych dokumentów w terminie	500,00
	3) dokonanie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania (od każdej nieruchomości)	300,00
	4) inne czynności realizowane przez PKO Bank Polski S.A. na rzecz kredytu/ limitu <sup>1</sup>	do negocjacji
	5) dotyczy kredytu inwestorskiego NOWY DOM:	
	a) przeprowadzenie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli na terenie budowy, przed wypłatą transzy kredytu albo wypłatą (w okresie kredytowania) środków z rachunku wyodrębnionych wpływów prowadzonego przez Bank do obsługi kredytowej inwestycji mieszkaniowej	500,00
	b) wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na beczężarowe ustanowienie odrębnej własności poszczególnych lokali realizowanych w ramach kredytowanej przez Bank inwestycji mieszkaniowej, znajdujących się w budynku wielomieszkaniowym położonym na nieruchomości obciążonej hipoteką stanowiącą zabezpieczenie spłaty kredytu albo odłączenie poszczególnych nieruchomości powstałych w przypadku podziału nieruchomości obciążonej hipoteką stanowiącą zabezpieczenie spłaty kredytu, na których w ramach kredytowanej przez Bank inwestycji mieszkaniowej zostały wybudowane budynki mieszkalne jednorodzinne	50,00
12.	Prowizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO Bank Polski S.A.) pobierana od Klienta	do negocjacji
<b>DZIAŁ II. WEKSLE</b>		
13.	Zdyskontowanie weksla w ramach umowy ramowej o dyskonto weksli (od sumy wekslowej)	0,5% nie mniej niż 400,00
14.	Zdyskontowanie weksla (od sumy wekslowej)	od 1% do 2% nie mniej niż 400,00
15.	Przedstawienie weksla do zapłaty	50,00
16.	Zgłoszenie weksla do protestu	300,00 + opłaty notarialne
17.	Wysłanie pisma zawiadamiającego o niezapłaceniu zdyskontowanego weksla lub o wypowiedzeniu umowy ramowej o dyskonto weksli	100,00

<sup>1</sup> limit oznacza limit kredytowy wielocelowy, limit kredytowy wielocelowy z limitem współdzielonym, limit kredytowy wielocelowy z limitem współdzielonym dla grupy Klientów.

<sup>2</sup> kredyt odnawialny oznacza kredyt w rachunku bieżącym, kredyt w rachunku bieżącym dla jst, kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny.

<sup>3</sup> kredyt nieodnawialny oznacza kredyt obrotowy nieodnawialny, kredyt inwestycyjny, kredyt inwestorski, kredyt w rachunku kredytowym dla jst.

<sup>4</sup> pożyczka oznacza pożyczkę dla jednostki samorządu terytorialnego (jst).

<sup>5</sup> p.a. oznacza w stosunku rocznym.

**CZEŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU**

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU</b>		
1.	Rozpatrzenie lub anulowanie zlecenia: – udzielenia gwarancji lub regwarancji, – otwarcia akredytywy stand-by, – udzielenia promesy gwarancji, – otwarcia akredytywy dokumentowej, – udzielenia poręczenia w obrocie zagranicznym, – udzielenia promesy poręczenia w obrocie zagranicznym, – udzielenia poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym, – zmiany warunków gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, akredytywy dokumentowej, poręczenia w obrocie zagranicznym lub promesy gwarancji (niezależnie od liczby wprowadzonych zmian w ramach jednego zlecenia)	200,00
Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.		
2.	Realizacja zlecenia otwarcia/ udzielenia lub zmiany: akredytywy własnej, gwarancji, akredytywy standby własnej, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, poręczenia wekslowego lub promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym w trybie express	300,00
Uwaga: Przygotowanie projektu lub wystawienie gwarancji/ akredytywy zostanie zrealizowane w ciągu tego samego dnia, w którym złożono zlecenie, pod warunkiem otrzymania poprawnego i kompletnego zlecenia (z kompletną dokumentacją) wraz z dyspozycją zastosowania trybu express w dni robocze do godziny 10:00. Zlecenia złożone po godzinie 10:00 zostaną zrealizowane do godziny 14:00 kolejnego dnia roboczego. W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.		
3.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z zawarciem umowy ramowej o dyskonto weksli, o udzielenie gwarancji albo poręczeń, o otwarcie akredytyw (od kwoty limitu)	0,2% nie mniej niż 150,00
Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.		
4.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z podwyższeniem kwoty limitu umowy ramowej, o której mowa w pkt 3 (od kwoty podwyższenia) albo związane z przedłużeniem terminu obowiązywania tej umowy (od kwoty limitu)	0,2% nie mniej niż 150,00
Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi. 2. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku dotyczącego podwyższenia kwoty limitu umowy ramowej i zlecenia przedłużenia terminu ważności tej umowy ramowej, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 0,2%, nie mniej niż 150,00 liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu.		
5.	Wysłanie monitu lub dodatkowej korespondencji do innego banku lub strony uczestniczącej w transakcji (nie dotyczy monitowania zapłaty w inkasie)	50,00
6.	Wysłanie komunikatu SWIFT	20,00
7.	Wysłanie przesyłki pocztą poleconą	10,00
8.	Inne czynności nie objęte Taryfą	nie mniej niż 50,00
<b>DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROCIE ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROCIE ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)*</b>		

9.	<p>Czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym, akredytywy stand-by lub promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym (za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A.</li> </ul> <p>Uwaga: Prowizja pobierana jest od kwoty zobowiązania w całym okresie ważności zobowiązania tj. od daty udzielenia do ostatecznego terminu wygaśnięcia</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, akredytywy stand-by lub kwoty promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagraniczny (od kwoty podwyższenia)</li> </ul>	od 0,5% do 2% nie mniej niż 300,00
10.	Wystawienie duplikatu gwarancji, poręczenia lub promesy	500,00
11.	Zmiana warunków gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by, promesy (inna niż podwyższenie kwoty)	300,00
	Uwaga: W przypadku wprowadzania kilku zmian jednocześnie pobierana jest jedna prowizja.	
12.	Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia lub poręczenia wekslowego (od kwoty zgłoszonego roszczenia)	0,25% nie mniej niż 500,00
13.	Obsługa roszczenia w przypadku braku wypłaty z gwarancji	300,00
14.	Udzielenie gwarancji, regwarancji, promesy, poręczenia lub akredytywy stand-by na wzorze odbiegającym od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim S.A.	300,00
15.	Opiniowanie, na wniosek Klienta, niestandardowego wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia	300,00
16.	Uzgadnianie na zlecenie Klienta warunków gwarancji/ regwarancji z bankiem obcym	300,00
17.	Potwierdzenie/ odrzucenie cesji praw z gwarancji lub poręczenia	300,00
18.	Potwierdzenie autentyczności lub prawomocności podpisów na gwarancji lub poręczeniu	100,00
	Uwaga: W przypadku jednoczesnego potwierdzenia autentyczności i prawomocności podpisów pobierana jest jedna prowizja.	
* Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale II, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalone są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu IV.		
<b>DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)*</b>		
19.	Awizacja udzielonej lub zmienionej gwarancji akredytywy stand-by	500,00
20.	Potwierdzenie akredytywy stand-by (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
21.	Sporządzenie opinii do treści gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
22.	Sporządzenie opinii do treści żądania wypłaty z gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
23.	Pośrednictwo w przekazaniu roszczenia z gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
24.	Sprawdzenie autentyczności gwarancji/ akredytywy stand-by wystawionej w formie papierowej	300,00
* Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale III, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalone są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu V.		
<b>DZIAŁ IV. OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)</b>		
25.	<p>Prowizja za:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, w całym okresie ważności, tj. od daty otwarcia do ostatecznego terminu wygaśnięcia),</li> <li>– podwyższenie kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia),</li> <li>– wypłatę w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty).</li> </ul>	0,25% nie mniej niż 300,00



	Uwaga: Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenie kwoty akredytywy jest pobierana od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia, powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi). W przypadku przedłużenia terminu ważności akredytywy, prowizja pobierana jest w okresach trzymiesięcznych od daty otwarcia do ostatecznego terminu ważności.	
26.	Zmiana warunków akredytywy	200,00
27.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej własnej Uwaga: Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.  Uwaga: Prowizja pobierana w momencie wypłaty dyskontowanej kwoty, naliczana w walucie akredytywy.	do negocjacji
28.	Anulowanie akredytywy lub wyksięgowanie z ewidencji bankowej niewykorzystanego salda	150,00
29.	Odesłanie dokumentów, przedstawionych w ramach realizacji akredytywy, odrzuconych przez PKO Bank Polski S.A.	150,00
30.	Odroczenie terminu płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wysłania dokumentów do Klienta – od kwoty płatnej w ramach akredytywy/ określonej w dokumentach, przedstawionych w ramach realizacji)	0,15% nie mniej niż 200,00
31.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.	200,00
32.	Sporządzenie, na zlecenie Klienta, projektu akredytywy albo projektu zmiany do akredytywy	200,00
33.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy (powyżej tolerancji)	200,00
<b>DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTYW OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)</b>		
34.	Awizowanie akredytywy obcej lub zmiany	300,00
35.	Potwierdzenie akredytywy (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, w całym okresie ważności tj. od daty potwierdzenia akredytywy przez PKO Bank Polski S.A. do terminu wygaśnięcia akredytywy)  Uwaga: Prowizja za potwierdzenie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
36.	Podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (od kwoty podwyższenia powiększonej o procent tolerancji jeżeli wystąpi)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
37.	Wypłata z akredytywy (od przekazywanej kwoty lub od kwoty określonej w dokumentach)  Uwaga: Prowizja za wypłatę w ramach realizacji akredytywy nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.	0,2% nie mniej niż 300,00
38.	Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku (opłata pobierana dodatkowo do prowizji od wypłaty z akredytywy)	100,00
39.	Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	200,00
40.	Przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku	500,00
41.	Badanie dokumentów prezentowanych w ramach akredytywy dostępnej w innym banku	300,00
42.	Przeniesienie akredytywy na wtórnego beneficjenta (od pierwszego beneficjenta, od kwoty akredytywy)	0,3% nie mniej niż 400,00
43.	Anulowanie akredytywy lub wyksięgowanie z ewidencji bankowej niewykorzystanego salda (powyżej tolerancji)	150,00
44.	Wstępne sprawdzenie dokumentów przedstawionych w ramach realizacji akredytywy (za każdy dokument)	50,00
45.	Odroczenie terminu płatności (od kwoty płatnej w ramach realizacji akredytywy):	

	1)	potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. lub dostępnej w PKO Banku Polskim S.A. przez negocjację lub przez akceptację (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty prezentacji dokumentów w PKO Banku Polskim S.A.)	0,15% nie mniej niż 150,00
	2)	niepotwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (za cały okres odroczenia)	250,00
Uwaga: Prowizja za odroczenie terminu płatności nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.			
46.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy potwierdzonej (powyżej tolerancji)		100,00
47.	Rozpatrzenie wniosku o dyskonto należności z akredytywy dokumentowej		200,00
Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.			
48.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej (od kwoty dyskontowanej należności)		od 0,5% do 1,5%, nie mniej niż 400,00
Uwaga: Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.			
49.	Sporządzenie, na zlecenie Klienta, opinii na temat warunków akredytywy obcej albo jej projektu		300,00
Uwaga: Prowizja jest pobierana za każdą opinię.			
<b>DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.</b>			
50.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za zapłatę kwoty inkasa		0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00
51.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za akcept lub wystawienie weksla		0,2% nie mniej niż 250,00 nie więcej niż 600,00
52.	Awizowanie inkasa lub zmiany		150,00
53.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.		200,00
54.	Powtórne awizowanie inkasa		50,00
55.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:		
	1)	wydanie dokumentów bez zapłaty (franco)	0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00
	2)	zwrot niezainkasowanych dokumentów	200,00 + opłaty pocztowe
	3)	przekazanie inkasa do realizacji w innym banku	200,00 + opłaty pocztowe
	4)	monitowanie zapłaty (za każdy monit)	100,00
	5)	realizacja płatności z bieżącą datą waluty	100,00
	6)	realizacja płatności częściowej (począwszy od drugiej płatności)	50,00
56.	Zgłoszenie weksla do protestu		300,00 + opłaty notarialne i opłaty pocztowe
Uwaga: Prowizję pobiera się od prawnego posiadacza weksla.			
<b>DZIAŁ VII. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.</b>			
57.	Przyjęcie i wysłanie zlecenia inkasa dokumentowego lub inkasa weksli (od kwoty inkasa)		0,2%, nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00 + opłaty pocztowe
58.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:		
	1)	zmiana instrukcji inkasowych	100,00
	2)	zwrot dokumentów niezainkasowanych przez bank prezentujący/ inkasujący	200,00 + opłaty pocztowe

	3)	sporządzenie indosu pełnomocniczego przez PKO Bank Polski S.A.	100,00
	4)	monitowanie zapłaty (za każdy monit)	100,00
	5)	realizacja wpływów z inkasa eksportowego (w przypadku płatności częściowej - za realizację każdego wpływu)	100,00

#### CZĘŚĆ V. ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA<sup>1</sup>

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych	
1	2	3	
<b>DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>			
1.	Prowadzenie rachunku do rejestracji lub przechowywania instrumentów finansowych, zwanego dalej "Rachunkiem" (miesięcznie)	100,00	
2.	Przechowywanie bonów skarbowych, bonów NBP	0,01% p.a. <sup>2</sup>	
3.	Przechowywanie obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.	0,01 % p.a. <sup>2</sup>	
4.	Przechowywanie udziałowych instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego	0,05 % p.a. <sup>2</sup>	
5.	Przechowywanie dłużnych instrumentów finansowych wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., zapisanych w ewidencji prowadzonej przez PKO Bank Polski S.A. - z wyłączeniem instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	0,005% p.a. <sup>2</sup>	
6.	Przechowywanie innych dłużnych instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW S.A. - z wyłączeniem instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	0,02% p.a. <sup>2</sup>	
7.	Przechowywanie dłużnych instrumentów finansowych emitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	0,00	
8.	Przechowywanie innych instrumentów finansowych	do negocjacji	
9.	Czynności rozliczeniowo-operacyjne na rynku krajowym (opłaty naliczane i pobierane miesięcznie za każdą wykonaną operację lub rozliczenie):		
	1)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej poza obrotem zorganizowanym z podmiotem innym niż PKO Bank Polski S.A.	40,00
	2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej w obrocie zorganizowanym za pośrednictwem innej firmy inwestycyjnej niż BM PKO Banku Polskiego S.A.	25,00
	3)	przyjęcie lub wydanie do/ z depozytu instrumentu finansowego w formie materialnej	100,00
	4)	anulowanie lub korekta instrukcji rozliczeniowej	100,00
	5)	transfer instrumentu finansowego na inny Rachunek prowadzony przez PKO Bank Polski S.A. (za jeden kod ISIN)	20,00
	6)	transfer instrumentu finansowego na rachunek prowadzony przez inny podmiot niż PKO Bank Polski S.A. (za jeden kod ISIN)	500,00
	7)	blokada papierów wartościowych zabezpieczających wiarytelności wobec PKO Banku Polskiego S.A.	100,00
	8)	blokada papierów wartościowych zabezpieczających wiarytelności wobec innych podmiotów niż PKO Bank Polski S.A.	500,00
	9)	wystawienie świadectwa depozytowego lub zaświadczenia na walne zgromadzenie	100,00
10.	Obsługa instrumentów finansowych na rynkach zagranicznych:		
	1)	przechowywanie instrumentów finansowych	0,05% p.a.
	2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z PKO Bankiem Polskim S.A.	100,00
	3)	realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z podmiotem innym niż PKO Bank Polski S.A.	125,00
11.	Pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		do negocjacji

12.	Wydanie wyciągu z Rachunku lub innego dokumentu potwierdzającego stan Rachunku w formie papierowej	100,00
13.	Wydanie opinii/ udzielenie informacji audytorom Klienta dotyczącej Rachunku lub obsługa i przekazanie w imieniu i na zlecenie Klienta dokumentu dotyczącego przyjęcia oferty na rynku publicznym (rynek pierwotny, wezwanie do zapisywania się na sprzedaż/ zamianę akcji albo oferta skupu akcji)	500,00
14.	Wysłanie historii Rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc) lub potwierdzenia rozliczenia transakcji na instrumentach finansowych lub odpisu dokumentu w formie papierowej	100,00
15.	Inne, dodatkowo uzgodnione z Klientem czynności - w formie papierowej (dodatkowa opłata)	do negocjacji 500,00
16.	Zwrot kosztu z tytułu opłat depozytowych pobieranych przez instytucje depozytowe związanych z przechowywaniem aktywów, opłat transakcyjnych pobieranych przez instytucje depozytowe oraz firmy inwestycyjne, opłat związanych z tłumaczeniem dokumentów, opłat związanych z reprezentowaniem Klienta na walnym zgromadzeniu i innych kosztów związanych z wykonywaniem dyspozycji Klienta	w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
<b>DZIAŁ II. RACHUNKI ZBIORCZE</b>		
17.	Prowadzenie rachunku zbiorczego, przechowywanie instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym, czynności operacyjno-rozliczeniowe w zakresie obsługi rachunku zbiorczego	do negocjacji
18.	Zwrot kosztu ponoszonego przez PKO Bank Polski S.A. związanego z realizacją umowy	w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
<b>DZIAŁ III. RACHUNKI PIENIĘŻNE<sup>3</sup></b>		
19.	Prowadzenie rachunku pieniężnego (bankowego nieoszczędnościowego), korzystanie z systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes, inne świadczone czynności	do negocjacji

<sup>1</sup> Stawki prowizji i opłat netto – mogą ulec zmianie o stawkę stosownego podatku wynikającego z przepisów prawa podatkowego.

<sup>2</sup> Opłata naliczana i pobierana miesięcznie od wartości rynkowej udziałowych papierów wartościowych oraz wartości nominalnej dłużnych papierów wartościowych, zdeponowanych na koniec ostatniego dnia danego miesiąca na każdym z Rachunków prowadzonych na rzecz Klienta.

<sup>3</sup> Rachunki pieniężne – rachunki bieżące/ pomocnicze dla instytucji finansowych i strategicznych Klientów korporacyjnych, dla których PKO Bank Polski S.A. świadczy usługę powiernictwa.

## CZĘŚĆ VI. INNE CZYNNOSCI I USŁUGI

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
1.	Zaświadczenia, opinie, informacje i inne dokumenty sporządzone na wzorze Banku: <i>W przypadku przekazania dokumentu archiwalnego (w oparciu o informacje starsze niż rok), niestandardowego lub szczególnie pracochłonnego opłaty ulegają podwyższeniu o 100%.</i>	
	1) zaświadczenie	50,00
	2) opinia bankowa	200,00
	3) informacja dla firmy audytorskiej	500,00
	4) historia rachunku w uzgodnionej formie <i>Opłata za każdy miesiąc historii, nie dotyczy raportów elektronicznych.</i>	30,00
	5) dokument z potwierdzeniem salda/ operacji lub odpis dokumentu bankowego	10,00
2.	Czynności wykonywane w placówkach PKO BP S.A., w związku z transakcjami BM PKO BP S.A. dotyczącymi papierów wartościowych, praw pochodnych, jednostek uczestnictwa i funduszy inwestycyjnych:	
	1) wpłaty gotówkowe wnoszone na rachunki BM PKO BP S.A.	0,00
	2) przelewy z rachunków prowadzonych w PKO BP S.A. na rachunki BM PKO BP S.A.	0,00
	3) wypłaty gotówkowe z rachunków BM PKO BP S.A.	0,00
3.	Emisja obligacji komunalnych - za organizację programu emisji	nie mniej niż 10 000,00

4.	Emisja papierów korporacyjnych:		
	1)	organizacja lub podwyższenie wartości programu emisji	od 0,1% wartości programu emisji lub podwyższenia
	2)	gwarancja uplasowania emisji	od 0,2% wartości programu emisji
	3)	obsługa programu emisji (rocznie)	nie mniej niż 4 000,00
	4)	organizacja emisji serii obligacji/ transzy weksli	do negocjacji
	5)	zmiana, na wniosek Klienta, warunków programu emisji w zakresie:	
	a)	wydłużenia trwania programu	od 0,1% wartości programu emisji
	b)	innych warunków programu	nie mniej niż 2 000,00
	6)	wydanie wtórnika bonu wekslowego PKO Banku Polskiego S.A. na wniosek inwestora w przypadku zagubienia, kradzieży, zniszczenia lub utraty	nie mniej niż 100,00 + koszty ogłoszeń
5.	Wierzytelność trudna zarządzana przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Wierzytelności Korporacyjnych w Obszarze Zarządzania Ryzykiem:		
	1)	sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty-monitu do dłużników	30,00
	2)	zmiana warunków spłaty wierzytelności trudnej (w rozumieniu przepisów wewnętrznych dotyczących zasad zarządzania wierzytelnościami trudnymi w Banku) w formie aneksu do obowiązującej umowy lub w formie umowy restrukturyzacyjnej - od kwoty objętej aneksem lub umową	0% - 2%
	3)	inne czynności realizowane przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji	0,00
6.	Udzielenie informacji stanowiącej tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie ustawy Prawo bankowe, o ile nie korzystają ze zwolnienia określonego w tej ustawie. Uwaga: 1. Cena obejmuje podatek od towarów i usług. 2. Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności.		25,00
7.	Udzielenie zbiorczej informacji z Centralnej Informacji o rachunkach bankowych osobom, o których mowa w art. 92ba ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz organom i instytucjom, o których mowa w art. 105b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Uwaga: Cena obejmuje podatek od towarów i usług.		25,00
8.	Operacje kasowe nie związane z obsługą rachunków bankowych prowadzonych w PKO Banku Polskim S.A.		zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych oraz dla posiadaczy Kont Inteligo prywatnych (indywidualnych i wspólnych) i firmowych
9.	Przechowywanie depozytów obcych oraz wynajmowanie skrytek sejfowych i kaset		zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych
10.	Złożenie wniosku dostępnego w module Wnioski iPKO biznes, w tym wniosku o otwarcie i zamknięcie rachunku o charakterze pomocniczym, w inny sposób niż poprzez ten moduł - za wniosek <i>Nie dotyczy:</i> 1. wniosków związanych z: zamówieniem bezpiecznych kopert przesyłanych na skrzynkę poczty internetowej wskazaną w umowie, wydaniem karty kredytowej PKO Visa Business Credit Premium oraz kredytowaniem działalności gospodarczej, 2. dyspozycji składanych w Centrum Obsługi Klient Korporacyjnego, 3. dodania lub usunięcia Użytkownika iPKO biznes z uprawnieniami administratora, wykluczenie obowiązuje do momentu objęcia wnioskiem uprawnień dla użytkownika wskazanego przez Klienta jako Administrator, 4. określenia użytkowników iPKO biznes dokonane przy pierwszej konfiguracji systemu.		300,00
11.	Qlips (pobierane od Wierzyciela - Klient PKO Banku Polskiego S.A.): <i>Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A.</i>		
	1)	uruchomienie usługi	800,00

2)	świadczenie usługi <i>Oplata miesięczna, pobierana za każdy rachunek bankowy wskazany do uznań.</i>	200,00
3)	żądanie płatności	0,30
12.	Żądanie Zapłaty w formie komunikatu SWIFT MT101:	
1)	uruchomienie usługi <i>Oplata pobierana za każdy rachunek.</i>	100,00
2)	wysłanie dyspozycji płatniczej	5,00
3)	opłata „NON-STP” <i>Oplata dodatkowa za dyspozycję płatniczą wymagającą interwencji manualnych.</i>	80,00
13.	Blokada na rachunku bankowym <i>Oplata pobierana za każdą dyspozycję. Opłaty nie pobiera się od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzitelności PKO Banku Polskiego S.A., blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanymi na zlecenie uprawnionych organów.</i>	400,00
14.	Realizacja zajęcia egzekucyjnego z rachunku oraz dokumentu mającego moc tytułu wykonawczego <i>Oplata pobierana od posiadacza rachunku bankowego za każdą wyegzekwowaną kwotę z każdego rachunku podlegającego zajęciu w ramach jednego zawiadomienia o zajęciu. Opłata uwzględnia także udzielanie informacji na wszystkie dodatkowe zapytania kierowane przez organ egzekucyjny po zajęciu rachunku w ramach tego samego postępowania egzekucyjnego.</i>	200,00

#### CZĘŚĆ VII. PRODUKTY I USŁUGI W ADMINISTROWANIU

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. PRODUKTY I USŁUGI</b>		
1.	Przelew krajowy pilny:	
1)	w formie papierowej	80,00
2)	w elektronicznych kanałach dostępu	5,00
2.	Przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej <i>Oplata miesięczna, dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.</i>	12,00
3.	Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” <i>Oplata miesięczna, dotyczy umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.</i>	7,50
4.	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej MULTICASH: <i>Opłaty miesięczne, dotyczą umów zawartych przed dniem 24 marca 2009 r.</i>	
1)	związanego z jednym rachunkiem	200,00
2)	za każdy dodatkowy rachunek <i>Oplata nie dotyczy rachunków lokat terminowych.</i>	10,00
5.	Korzystanie z bankowości elektronicznej iPKO <i>Oplata miesięczna, dotyczy umów zawartych przed dniem 15 lipca 2009 r.</i>	100,00
6.	Karta Mastercard Business Adm. <i>Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r.</i>	
1)	użytkowanie karty <i>Oplata roczna, pobierana z dołu.</i>	100,00
2)	wniosek o zmianę limitu globalnego	50,00
3)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 7,00

	4)	obsługa nieterminowej spłaty	50,00
7.	<b>KARTA DEBETOWA - Visa Business Adm.</b> <i>Oplaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r. Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą Visa Business Electron Adm. W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.</i>		
	1)	użytkowanie karty <i>Oplata miesięczna, pobierana z dołu.</i>	2,00
	2)	wypłata gotówki w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 5,00
8.	<b>KARTA DEBETOWA - PKO Visa Business Municipium</b> <i>Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron Municipium. W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.</i>		
	1)	użytkowanie karty <i>Oplata roczna, pobierana z góry.</i>	0,00
	2)	karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>	50,00
	3)	kod PIN przesyłany pocztą <i>Oplata dotyczy również duplikatu kodu PIN</i>	20,00
	4)	pakiet ubezpieczeniowy	0,00
	5)	zestawienie z operacjami kartowymi <i>Oplata pobierana za raport przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes.</i>	0,00
	6)	wypłata gotówki w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 5,00
	7)	awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <i>Oplata ustalona przez organizację płatniczą Visa, na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, oplata wynosi 100/175 USD, w zależności od regionu, w którym dokonywana jest awaryjna wypłata.</i>
9.	<b>KARTA OBCIĄŻENIOWA - PKO Mastercard Corporate Municipium</b>		
	1)	użytkowanie karty <i>Oplata roczna, pobierana z dołu.</i>	100,00
	2)	karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>	50,00
	3)	kod PIN przesyłany pocztą <i>Oplata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	20,00
	4)	program Pakiet Priority Pass <i>Oplata roczna, pakiet opcjonalny. Zgodnie z ofertą programu Priority Pass pobierana jest oplata, według stawek Priority Pass, za wejście do saloniku na lotnisku. Oplata pobierana jest za każde wejście Użytkownika karty i osoby towarzyszącej. Oplata na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, wynosi 32 USD.</i>	80,00
	5)	zestawienie z operacjami kartowymi <i>Oplata miesięczna za raport w formacie MT940 przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes.</i>	200,00
	6)	raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>Oplata miesięczna za raporty w formacie pdf przesyłane na adres poczty elektronicznej wskazane przez Klienta.</i>	200,00
	7)	wniosek o zmianę limitu globalnego	200,00
	8)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	4% kwoty wypłaty min. 5,00
	9)	rozliczenie transakcji bezgotówkowych zagranicznych	1% kwoty transakcji

10. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD BUSINESS		PKO Mastercard Business Srebrna	PKO Mastercard Business Złota
		w złotych	w złotych
1)	użytkowanie karty <i>Oplata roczna, pobierana z góry.</i>	200,00	300,00
2)	karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>		50,00
3)	kod PIN przesyłany pocztą <i>Oplata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>		20,00
4)	program Priority Pass <i>Oplata roczna, pakiet opcjonalny. Zgodnie z ofertą programu Priority Pass pobierana jest opłata, według stawek Priority Pass, za wejście do saloniku na lotnisku. Opłata pobierana jest za każde wejście Użytkownika karty i osoby towarzyszącej. Opłata na dzień, od którego obowiązuje Taryfa, wynosi 32 USD.</i>		0,00
5)	zestawienie z operacjami kartowymi <i>Oplata miesięczna za raport w formacie MT940 przesyłany poprzez bankowość elektroniczną IPKO biznes.</i>		200,00
6)	raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>Oplata miesięczna za raporty w formacie pdf przesyłane na adresy poczty elektronicznej wskazane przez Klienta.</i>		200,00
7)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	3% kwoty wypłaty min. 5,00	
8)	rozliczenie transakcji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych	1,5% kwoty transakcji	
11.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego <i>Oplata miesięczna, dotyczy dyspozycji i umów zawartych przed 1 lipca 2020 r.</i>		120,00

## DZIAŁ II. PAKIETY PRODUKTOWO-CENOWE

Tytuł prowizji/opłaty		Pakiet Korporacja OPTIMUM <sup>1</sup>			
		zrównoważony	zrównoważony z opcją OZ	dynamiczny	dynamiczny z opcją OZ
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5	6
12.	Abonament za korzystanie z pakietu (miesięcznie)	128,00 <sup>2</sup> 178,00 <sup>3</sup>	208,00 <sup>2</sup> 258,00 <sup>3</sup>	248,00 <sup>2</sup> 358,00 <sup>3</sup>	408,00 <sup>2</sup> 518,00 <sup>3</sup>
13.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego	0,00			
14.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	do 2 szt. 0,00	- do 2 szt. rachunków w złotych 0,00 - do 2 szt. rachunków w walucie 0,00	do 3 szt. 0,00	- do 3 szt. rachunków w złotych 0,00 - do 3 szt. rachunków w walucie 0,00
15.	Realizacja przelewu/ przelewu predefiniowanego krajowego lub SEPA składanego za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes:				
1)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A.		0,50		0,20
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty za przelew realizowany pomiędzy rachunkami tego samego Klienta, o ile nie jest to przelew zbiorczy.				
2)	na rachunki prowadzone w innych bankach:				



	a)	do ZUS i US			0,00
	b)	pozostałe (inne niż pilne)		1,50	1,00
16.	Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim S.A.				0,00
17.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:				
	1)	korzystanie z bankowości elektronicznej do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie od każdej firmy zarejestrowanej w systemie)		30,00	0,00
	2)	moduł Karty, moduł Zarządzanie płynnością, moduł Raporty			0,00
18.	Użytkowanie karty PKO Visa Business (rocznie, pobierane z góry) Uwaga: 1. Zwolnienie z opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart. 2. Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron.			0,00 do 3 kart	0,00 do 7 kart
19.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Business (rocznie, pobierane z góry):				
	1)	Złotej		150,00	90,00
	2)	Srebrnej		50,00	30,00
20.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Corporate (rocznie, pobierane z dołu) Uwaga: Obniżenie opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart.			150,00	90,00
21.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub przedłużenie kredytu w rachunku bieżącym				0,00%
22.	Przelew zagraniczny otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A.		zgodnie z postanowieniami Części I		0,00
23.	Przelew zagraniczny/ zlecenie stałe <sup>4</sup> wysyłane przez PKO Bank Polski S.A. inne niż SEPA, EOG w EUR i SWIFT GPI		zgodnie z postanowieniami Części I	0,17 % kwoty operacji nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00	zgodnie z postanowieniami Części I 0,15 % kwoty operacji nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00
24.	Inne usługi		Zgodnie z postanowieniami pozostałych części Taryfy		

<sup>1</sup> Opłaty dotyczą umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.

<sup>2</sup> Opłata obowiązuje dla umów zawartych do dnia 31 sierpnia 2011 r.

<sup>3</sup> Opłata obowiązuje dla umów zawartych od dnia 1 września 2011 r.

<sup>4</sup> Realizacja zlecenia stałego zagranicznego możliwa jest wyłącznie za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.