

## TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A. DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO



Bank Polski

### SPIS TREŚCI

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

- CZĘŚĆ I. RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE I POWIERNICZE
- DZIAŁ I. RACHUNKI
  - DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE
  - DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE
  - ~~DZIAŁ IV. PRZELEWY ZAGRANICZNE~~
  - DZIAŁ IV. -POZOSTAŁE USŁUGI
  - DZIAŁ VI. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA
  - DZIAŁ VII. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI
- CZĘŚĆ II. KARTY BANKOWE
- DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE
  - DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD CORPORATE ORAZ VISA BUSINESS
  - DZIAŁ III. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD BUSINESS
  - DZIAŁ IV. KARTY KREDYTOWE
  - DZIAŁ V. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO
- CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ
- DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA USŁUG BANKOWYCH OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM
  - DZIAŁ II. KREDYTY
  - DZIAŁ III. 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 OBROTCIE ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROTCIE 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., zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od Klientów rynku korporacyjnego, 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.

## § 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. RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE I POWIERNICZE

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. RACHUNKI</b>		
1.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	120,00
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku VAT.	
2.	Otwarcie lub zamknięcie rachunku o charakterze pomocniczym zlecone u doradcy	300,00
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty od klientów posiadających system iPKO biznes do momentu udostępnienia im możliwości składania wniosków w tym zakresie w iPKO biznes.	

3.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego lub rachunku dynamicznego (miesięcznie)		120,00
4.3.	Przygotowanie projektu umowy, otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego lub rozliczeń warunkowych - ESCROW		do negocjacji
<b>DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE</b>			
5.4.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej:		
	1)	w złotych:	
	a)	w oddziałach	10,6% kwoty operacji nie mniej niż 3015,00
	b)	w agencjach PKO Banku Polskiego S.A.:	
	-	w kwocie niższej lub równej 1 000 zł	2,50
	-	w kwocie wyższej niż 1 000 zł	0,85% kwoty operacji
	c)	we wpłatomatach PKO Banku Polskiego S.A. (dokonana kartą debetową/ <u>kartą debetową typu przedpłaconego</u> )	0,15% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
	2)	w walutach wymiennych:	
	a)	w banknotach	1% kwoty operacji nie mniej niż 3015,00
	b)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
6.5.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w złotych, zawierająca powyżej 50 sztuk monet (opłata dodatkowa)		5% kwoty w monetach
7.6.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:		
	1)	w złotych:	
	a)	w formie uporządkowanej, z zastrzeżeniem lit. c	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	b)	w formie nieuporządkowanej, z zastrzeżeniem lit. c	0,75% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	c)	z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	5% kwoty operacji
	2)	w walutach wymiennych:	
	a)	w banknotach, w formie uporządkowanej	0,75% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	b)	w banknotach, w formie nieuporządkowanej	1% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	c)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
8.7.	Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej		20,00
9.8.	Wydanie bezpiecznych kopert:		
	1)	format B4 (pakiet 100 sztuk)	52,00
	2)	format B5 (pakiet 100 sztuk)	32,00
	3)	do bilonu 9,3 kg (100 sztuk)	65,00
10.9.	Wydanie karty/ klucza do wrzutni		50,00
10.1.	Wyplata gotówkowa w formie otwartej:		
	1)	po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.	0,6% kwoty operacji nie mniej niż 15,00

	2)	bez wcześniejszego zamówienia - dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z ppkt. 1)	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
	3)	niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,3% zamówionej kwoty nie mniej niż 50,00
11.2.	Wypłata gotówkowa w formie zamkniętej:		
	1)	zawierająca do 20 sztuk monet	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	2)	zawierająca powyżej 20 sztuk monet (opłata dodatkowa)	do negocjacji
	Uwaga: Prowizja pobierana również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty.		
12.3.	Konwojowanie wartości pieniężnych		do negocjacji
13.4.	Zamówienie blankietów czekowych (za każdy blankiet)		5,00
<b>DZIAŁ III_-PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE</b>			
14.	Przelew zagraniczny otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A., gdy koszty ponosi beneficjent:		
	1)	przelew SEPA oraz EOG w EUR	0,00
	2)	PKO Intercompany Payments	0,00
	3)	przelew inny niż wyżej wymienione	20,00
15.	Preawizowanie wpływu z tytułu otrzymywanego przelewu przed zaksięgowaniem na rachunku Klienta (miesięcznie, za każdy rachunek)		25,00
16.	Czynności dodatkowe do przelewu otrzymywanego: a) uzupełnienia, zmiany, poprawki b) zapytania, poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta c) opłata NON-STP		50,00 + koszty banków trzecich
	Uwaga: Opłata pobierana za każdą dyspozycję z osobna.		
17.5.	Realizacja przelewu krajowego/ przelewu predefiniowanego krajowego/ przelewu zagranicznego SEPA/ zlecenia stałego zagranicznego <sup>1</sup> SEPA/ przelewu zagranicznego EOG w EUR/ zlecenia stałego zagranicznego <sup>1</sup> EOG w EUR:		
	1)	składanego w formie papierowej	830,00
	2)	składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, na podstawie komunikatu SWIFT MT101, usługi Sweeping, z zastrzeżeniem pkt. 197;	3,50
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty za przelew realizowany pomiędzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. składany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o ile nie jest to przelew zbiorczy.		
	3)	zlecenie stałe zagraniczne SEPA	3,50
	4)	dokonywanego za pośrednictwem systemu SORBNET2 oraz przelewu zagranicznego EOG w EUR/ zlecenia stałego zagranicznego <sup>1</sup> EOG w EUR:	
	a)	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł dla SORBNET2	2015,00
		w kwocie wyższej lub równej 250 tys. EUR dla przelewów EOG w EUR	
	b)	w kwocie niższej niż 1 mln zł dla SORBNET2	4035,00
		w kwocie niższej niż 250 tys. EUR dla przelewów EOG w EUR	
	3)	dokonywanego za pośrednictwem systemu SORBNET2-	
	a)	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, na podstawie komunikatu SWIFT MT101, usługi Sweeping:	

	=	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł	15,00
	=	w kwocie niższej niż 1 mln zł	35,00
	b)	w formie papierowej	50,00
186.	Realizacja zlecenia stałego <u>krajowego</u> :		
	1)	dokonywanego za pośrednictwem systemu SORBNET2:	
	a)	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł	2015,00
	b)	w kwocie niższej niż 1 mln zł	4035,00
	2)	w pozostałych formach	3,50
197.	Realizacja przelewu pilnego składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej		
18.	Czynności dodatkowe do przelewu: - zapytania do przelewu wysyłanego - poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta, w przypadku przelewu przychodzącego		50,00 + koszty banków trzecich
<b>DZIAŁ IV. PRZELEWY ZAGRANICZNE</b>			
19.	Przelew otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A., gdy koszty ponosi beneficjent:		
	1)	przelew SEPA oraz EOG w EUR	0,00
	2)	PKO Intercompany Payments	0,00
	3)	przelew inny niż wyżej wymienione	20,00
20.	Czynności dodatkowe do przelewu otrzymywanego: - uzupełnienia, zmiany, poprawki - zapytania, poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta - opłata NON-STP		50,00 + koszty banków trzecich
	Uwaga: Opłata pobierana za każdą dyspozycję z osobna.		
21.	Preawizowanie wpływu z tytułu otrzymywanego przelewu przed zaksięgowaniem na rachunku Klienta (miesięcznie, za każdy rachunek)		25,00
202.	Przelew <u>zagraniczny</u> / zlecenie stałe <u>zagraniczne</u> <sup>1</sup> wysyłane przez PKO Bank Polski S.A.:		
	1)	przelew SEPA:	
	a)	zlecony za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, na podstawie komunikatu SWIFT MT101, usługi Sweeping	3,50
	b)	zlecony w formie papierowej	30,00
	1)2)	PKO Intercompany Payments	35,00
	3)	przelew EOG w EUR:	
	a)	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, na podstawie komunikatu SWIFT MT101, usługi Sweeping	
	=	w kwocie wyższej lub równej 250 tys. EUR	15,00
	=	w kwocie niższej niż 250 tys. EUR:	35,00

	b)	w formie papierowej	50,00
2)4)	przelew SWIFT GPI		0,4% kwoty operacji nie mniej niż 50,00 nie więcej niż 300,00
3)5)	przelew zagraniczny inny niż SEPA, EOG w EUR, PKO Intercompany Payments, Przelew SWIFT GPI wyżej wymienione:		
	a)	zlecony w iPKO biznes, na podstawie komunikatu SWIFT MT101, usługi Sweeping	0,25% kwoty operacji nie mniej niż 4030,00 nie więcej niż 220180,00
	b)	zlecony w oddziale lub w MULTICASH	0,3% kwoty operacji nie mniej niż 40,00 nie więcej niż 2200,00
213.	Przelew zagraniczny/ zlecenie stałe zagraniczne <sup>1</sup> wysyłane w trybie pilnym <sup>2</sup> (opłata dodatkowa):		100,00
24.	Czynności dodatkowe związane z realizacją przelewu/ zlecenia stałego <sup>1</sup> wysyłanego: - zapytania, uzupełnienia, zmiany na rzecz Klienta oraz czynności dodatkowe wykonywane przez banki pośredniczące - anulowanie zrealizowanego przelewu - zwrot zrealizowanego przelewu - opłata NON-STP		50,00 + koszty banków trzecich
	Uwaga: Opłata pobierana za każdą dyspozycję z osobna.		
22.	Czynności dodatkowe związane z realizacją:		
	1)	przelewu krajowego:	50,00 + koszty banków trzecich
	a)	zapytania do przelewu wysyłanego	
	b)	poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta, w przypadku przelewu przychodzącego	
	2)	przelewu zagranicznego/ zlecenia stałego zagranicznego <sup>1</sup> wysyłanego:	
	a)	zapytania, uzupełnienia, zmiany na rzecz Klienta oraz czynności dodatkowe wykonywane przez banki pośredniczące	
	b)	anulowanie zrealizowanego przelewu	
	c)	zwrot zrealizowanego przelewu	
	d)	opłata NON-STP	
	Uwaga: Opłata pobierana za każdą dyspozycję z osobna.		
235.	Instrukcja kosztowa OUR		100,00
246.	Komunikat SWIFT <sup>3</sup>		10,00
257.	Kopia wysłanego komunikatu przelewu zagranicznego/ zlecenia stałego zagranicznego <sup>1</sup> wysyłanego		15,00
<b>DZIAŁ IV. POZOSTAŁE USŁUGI</b>			
268.	Usługa SWIFT MT101:		
	1)	uruchomienie usługi, osobno dla każdego rachunku i usługi (zarówno od strony komunikatów przychodzących jak i wychodzących)	100,00
	2)	przyjęcie do realizacji w PKO Banku Polskim S.A. dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (przychodzący do PKO Banku Polskiego S.A. komunikat typu MT101)	jak za przelew
	3)	wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat SWIFT MT101) w formie elektronicznej złożonej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie usługi Topping	5,00
	4)	płatność „NON-STP” - instrukcja płatnicza wymagająca interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonej w pkt 2 i 3)	40,00
279.	Usługa Sweeping/ Topping - automatyczne przelewy do/ z banku w kraju lub za granicą:		

	1)	uruchomienie lub rejestracja w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy Rachunek sweep)	200,00
	2)	świadczenie usługi (miesięcznie, za każdy Rachunek sweep)	200,00
	3)	realizacja przelewu w ramach usługi Sweeping	jak za przelew
	4)	wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi Topping	jak za wychodzący komunikat SWIFT MT101
<b>2830.</b>	PKO - masowe wypłaty:		
	1)	świadczenie usługi (miesięcznie)	200,00
	2)	realizacja zlecenia płatniczego	0,6% kwoty zlecenia nie mniej niż 15,00
	3)	anulowanie (w tym nieodebranie) zlecenia płatniczego	0,2% kwoty zlecenia nie mniej niż 5,00
	4)	<u>raport masowych wypłat dot. zleceń zrealizowanych i nierealizowanych (miesięcznie)</u>	<u>200,00</u>
<b>2931.</b>	PKO Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności):		
	1)	świadczenie usługi (miesięcznie)	100,00
	2)	identyfikacja otrzymanej płatności	0,25
	3)	<u>raport analityczny księgowañ zbiorczych (miesięcznie)</u>	<u>200,00</u>
<b>302.</b>	Obsługa polecenia zapłaty:		
	1)	pobierane od Odbiorcy (Klient PKO Banku Polskiego S.A.):	
	a)	przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu polecenia zapłaty w formie elektronicznej	1,00
	b)	dystrybucja jednego formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, "Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku"	<u>105,00</u>
	2)	pobierane od Płatnika (Klient PKO Banku Polskiego S.A.) - za każde wykonane polecenie zapłaty:	
	a)	<del>na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim S.A.</del>	<u>0,00</u>
	b)	<del>na rachunek prowadzony w innym banku</del>	<u>3,00</u>
<b>313.</b>	Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald, między innymi w ramach umowy rachunku skonsolidowanego (miesięcznie)		400,00 + 40,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
<b>324.</b>	Usługa Identyfikacji Depozytów:		
	1)	prowadzenie Rachunku głównego przetargu (miesięcznie)	200,00
	2)	realizacja wypłaty środków z Rachunku powiązanego przetargu (opłata naliczana od salda Rachunku powiązanego, za każdy dzień administrowania środkami)	0,1% p.a.
<b>335.</b>	Mieszkaniowy rachunek powierniczy: - rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku - otwarcie rachunku - prowadzenie rachunku - miesięcznie - identyfikacja wpłaty na Indywidualne Rachunki Nabywców - od wartości każdej wpłaty - wpłaty wnoszone w formie gotówkowej - od wartości każdej operacji - realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku - od kwoty operacji - wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania - kontrola inwestycji przeprowadzana przed uruchomieniem wypłaty z rachunku - za każdą kontrolę		do negocjacji
<b>DZIAŁ VI. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA</b>			

<b>346.</b>	System bankowości elektronicznej iPKO biznes:		
	1)	korzystanie z systemu do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie)	200,00
	2)	korzystanie z systemu za każdego dodatkowego użytkownika powyżej 5 użytkowników (miesięcznie)	20,00
	3)	wydanie karty kodów jednorazowych lub czytnika	150,00
	4)	wydanie tokena mobilnego	0,00
	5)	przejęcie przez PKO Bank Polski S.A. funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji systemu iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu	do negocjacji
	6)	zmiana na wniosek Klienta parametryzacji systemu iPKO biznes lub uprawnień użytkowników w sytuacji, gdy uprawnieniami użytkowników administruje PKO Bank Polski S.A.	do negocjacji
	7)	dodanie lub usunięcie użytkowników zlecone u doradcy (za każdy wniosek)	300,00
	8)	moduł PKO Cash, moduł Wymiana plików	0,00
	9)	moduł Karty, moduł Raporty, moduł Zarządzanie płynnością (miesięcznie, za każdy moduł)	20,00
	10)	aplikacja PKO Menedżer Przepływów (miesięcznie)	200,00
	11)	iPKO biznes Integra (udostępnienie, miesięczna opłata abonamentowa, <u>usługawizyta</u> szkoleniowo-serwisowa)	do negocjacji
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Opłaty miesięczne określone w ppkt. 1, 2 i 10 pobierane są od każdej firmy zarejestrowanej w systemie/aplikacji.</p> <p>2. Nie pobiera się opłaty, określonej w ppkt. 7) za:</p> <p>a) dodanie lub usunięcie użytkownika zlecone w iPKO biznes,</p> <p>b) dodanie lub usunięcie użytkownika z uprawnieniami administratora,</p> <p>c) określenie użytkowników dokonane przy pierwszej konfiguracji systemu.</p>		
<b>DZIAŁ VI. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b>			
<b>357.</b>	Wyciąg bankowy:		
	1)	sporządzony w formie papierowej	50,00
	2)	sporządzony w formie elektronicznej	0,00
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy sporządzony w formie papierowej.		
<b>368.</b>	Wyciąg na żądanie lub dodatkowy		50,00
<b>379.</b>	Raporty elektroniczne, w tym wysyłane poprzez SWIFT, w formacie innym niż wyciąg bankowy, np. komunikaty z grupy MT94X, odzwierciedlające księgowania na rachunkach (miesięcznie, od każdego typu komunikatu i rachunku)		200,00
<b>3840.</b>	Ustanowienie blokady na rachunku bankowym - od każdej dyspozycji		400,00
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzycelności PKO Banku Polskiego S.A., blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanymi na zlecenie uprawnionych organów.		
<b>3941.</b>	Przekazanie wezwania do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego		100,00
<b>402.</b>	Realizacja zajęcia egzekucyjnego z rachunku oraz dokumentu mającego moc tytułu wykonawczego		100,00
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Opłata pobierana od posiadacza rachunku bankowego za każdą wyegzekwowaną kwotę z każdego rachunku podlegającego zajęciu w ramach jednego zawiadomienia o zajęciu.</p> <p>2. Opłata uwzględnia także udzielanie informacji na wszystkie dodatkowe zapytania kierowane przez organ egzekucyjny po zajęciu rachunku w ramach tego samego postępowania egzekucyjnego.</p>		



43.	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bieżących/ pomocniczych, rachunkach depozytów automatycznych oraz rachunkach lokat terminowych na warunkach standardowych o terminie do 3M, prowadzonych w EUR – od kwoty łącznego średniomiesięcznego salda tych rachunków pomniejszonej o 1 mln EUR	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stopy depozytowej w EUR ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny	
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Opłata pobierana miesięcznie w przypadku, gdy średniomiesięczne łączne saldo na ww. rachunkach przekroczy wartość 1 mln EUR.</p> <p>2. Opłata za dany miesiąc pobierana jest w przypadku ujemnej wartości stopy depozytowej Europejskiego Banku Centralnego obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca.</p>		
41.	Przygotowanie projektów umów i formularzy zawierających zmiany zapisów wnioskowane przez klienta		500,00
42.	Zmiana karty wzorów podpisów – od każdej wymiany karty, od każdej zmiany na karcie, od każdej dodatkowej karty		50,00
43.	Utrzymywanie wysokiego salda na koniec miesiąca na rachunkach bieżących/pomocniczych prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.	do negocjacji	
	<p>UWAGA:</p> <p>1. Opłaty naliczane miesięcznie od całego salda, w przypadku, gdy średnia sumy sald dodatnich na rachunkach objętych opłatą liczona od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca przekroczy wartość 5 mln PLN.</p> <p>2. Do opłaty może zostać doliczona dodatkowa opłata, w przypadku, gdy suma sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego przekracza średnią wartość sumy sald dodatnich liczoną od pierwszego do przedostatniego kalendarzowego dnia miesiąca na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, w wyjątkiem grudnia.</p> <p>3. Wysokości dodatkowych opłat naliczanych na koniec każdego miesiąca, od wartości przekroczenia, o którym mowa w pkt. 2.</p> <p>4. Opłaty naliczane są w ostatnim dniu miesiąca, którego dotyczą i pobierane tego samego dnia, jednak nie później, niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca.</p> <p>5. Na potrzeby naliczenia opłat Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobierania opłaty.</p>		
44.	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bieżących/pomocniczych prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy depozytowej wykazują ujemne wartości	dla EUR	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w EUR ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
		dla CHF	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w CHF ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii
		dla SEK	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w SEK ogłaszanej przez bank centralny Szwecji
		dla DKK	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w DKK ogłaszanej przez bank centralny Danii
		dla PLN	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski
		dla JPY	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w JPY ogłaszanej przez bank centralny Japonii
		dla HUF	1/12 wartości aktualnej stawki stopy depozytowej w HUF ogłaszanej przez bank centralny Węgier
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Opłaty naliczane są miesięcznie, gdy średnia miesięczna suma sald dodatnich w danej walucie na rachunkach objętych opłatą, przekroczy wartość 100 tys. EUR, 100 tys. CHF, 1 mln SEK, 1 mln DKK, 1 mln PLN, 1 mln JPY, 10 mln HUF.</p> <p>2. Opłaty naliczane są od wartości przekroczeń, o których mowa w pkt. 1.</p> <p>3. Opłaty za dany miesiąc pobierane są w przypadku ujemnej wartości aktualnej stawki stopy depozytowej.</p> <p>4. Opłaty naliczane i pobierane są w ostatnim dniu miesiąca, którego dotyczą.</p>		
45.	Utrzymanie wysokiego salda na koniec roku na rachunkach bieżących/pomocniczych prowadzonych we wszystkich wskazanych w tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.	0,38%	

**Uwaga:**

1. Opłata pobierana 31 grudnia każdego roku.

2. Opłata jest pobierana w przypadku, gdy suma sald na 31 grudnia, na wszystkich rachunkach klienta w przeliczeniu na PLN przekroczy wartość 5 mln PLN.

3. Z opłaty są wyłączone środki otrzymane przez Klienta w ramach rządowych programów pomocowych związanych z likwidacją skutków COVID19, w tym z programu Tarcza Finansowa PFR, o ile wpłynęły na rachunki Klienta w okresie trzech miesięcy przez koniec roku.

4. Na potrzeby naliczenia opłaty Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobierania opłaty.

<sup>1</sup> Realizacja zlecenia stałego zagranicznego możliwa jest wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes.

<sup>2</sup> Opłata pobierana jest za realizację przelewu:

1) z datą waluty "Overnight" realizowanego w GBP, PLN, USD lub EUR (z wyłączeniem przelewów SEPA i EOG w EUR).

2) z datą waluty "Tomnext" realizowanego w AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB SEK, USD lub EUR (z wyłączeniem przelewów SEPA i EOG w EUR).

<sup>3</sup> Opłata telekomunikacyjna pobierana dodatkowo w przypadku realizacji przelewów za pośrednictwem systemu SWIFT. Przelew SEPA oraz EOG w EUR jest zwolniony z opłaty za komunikat SWIFT.

**CZĘŚĆ II. KARTY BANKOWE**

DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE		PKO Visa Business Debit <sup>1</sup>	PKO Visa Business <sup>1 2</sup>	PKO Visa Business EUR	PKO Visa Business USD
		w złotych	w złotych	w euro	w dolarach amerykańskich
1	2	3	4	5	6
1.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	50,00	40,00 <sup>3</sup>	20,00	25,00
2.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki		12,00 + koszt przesyłki	15,00 + koszt przesyłki
3.	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00			
4.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes	0,00			
5.	Wyplata gotówki:				
1)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	0,00		
2)	w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00		3% kwoty operacji nie mniej niż 1,50	3% kwoty operacji nie mniej niż 2,00
3)	towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)	0,00		1,00	1,00
6.	Operacje bezgotówkowe i gotówkowe z rachunku powiązanego	x		2% kwoty operacji	
7.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <sup>4</sup>			
<b>DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE - MASTERCARD CORPORATE ORAZ VISA BUSINESS</b>		PKO Mastercard Corporate Municipium	PKO Mastercard Corporate	PKO Mastercard Corporate Executive	PKO Visa Business Charge <sup>5</sup>
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych
8.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)	100,00	200,00	350,00	100,00
9.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki			
10.	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00			
11.	Pakiet Priority Pass <sup>6</sup> (rocznie, pakiet opcjonalny)	80,00		0,00	x
12.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes	0,00			

13.	Wyplata gotowki w kraju i za granicą	4% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	3,5% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
14.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych:			
1)	kKrajowych	0,00	1,51% wartości operacji	1,3% wartości operacji
2)	Zzagranicznych	1% wartości operacji	1,53% wartości operacji	
<b>DZIAŁ III. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD BUSINESS</b>		PKO Mastercard Business Srebrna	PKO Mastercard Business Złota	
		w złotych	w złotych	
15.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	200,00	300,00	
16.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki		
17.	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00		
18.	Pakiet Priority Pass <sup>6</sup>	X	0,00	
19.	Wyplata gotowki w kraju i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00		
20.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych	1,5% wartości operacji		
<b>DZIAŁ IV. KARTY KREDYTOWE</b>		PKO Visa Business Credit Srebrna <sup>7</sup>	PKO Visa Business Credit Złota <sup>7</sup>	
		w złotych	w złotych	
21.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)	100,00	150,00	
22.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki		
23.	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00		
24.	Pakiet Priority Pass <sup>6</sup> (rocznie, pakiet opcjonalny)	X	80,00	
25.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes	0,00		
26.	Rozpatrzenie wniosku Klienta o zmianę limitu globalnego	50,00		
27.	Wyplata gotowki w kraju i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00		
28.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych	0,00		
29.	Obsługa nieterminowej spłaty	50,00		
30.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <sup>8</sup>		
<b>DZIAŁ V. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO</b>		Karta debetowa typu przedpłaconego <sup>9</sup>	Karta debetowa typu przedpłaconego do rachunku w euro <sup>10</sup>	
		w złotych	w euro	
31.	Prowizje i opłaty pobierane od posiadacza rachunku:			
1)	użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	20,00 <sup>11</sup>	5,00	
2)	wydanie karty po jej unieważnieniu	2,00	0,50	
3)	wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki	12,00 + koszt przesyłki	

4)	udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wizerunkiem	do negocjacji	x
5)	raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes – opłata miesięczna		0,00
6)	zasilenie (przelew na rachunki w PKO Banku Polskim S.A.)	1,50	0,50
7)	<u>realizacja dyspozycji zwrotu środków z karty typu przedpłaconego poza systemem bankowości elektronicznej iPKO biznes – od każdej dyspozycji</u>		jak za przelew składany w formie papierowej
8)	<u>realizacja zmiany numeru rachunku dla docelowych przelewów z karty typu przełączonego – od każdej dyspozycji</u>		50,00
32.	Prowizje i opłaty pobierane z rachunku karty / z rachunku ewidencyjnego karty:		
1)	wypłata gotówki w kraju:		
a)	w agencjach PKO Banku Polskiego S.A. oraz placówkach Poczty Polskiej	3% kwoty operacji nie mniej niż 3,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 1,00
b)	w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A.	3% kwoty operacji nie mniej niż 8,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 2,00
c)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.		0,00
d)	w oddziałach oraz bankomatach innych niż PKO Banku Polskiego S.A.	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 1,50
e)	towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)	1,00	0,50
2)	wypłata gotówki za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 1,50
3)	operacje bezgotówkowe w kraju i za granicą		0,00
4)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych oraz sprawdzenie salda w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.		0,00
5)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych w oddziale PKO Banku Polskiego S.A. (na żądanie)	5,00	1,50

<sup>1</sup> W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości.

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

<sup>3</sup> Karta PKO Visa Business jest dostępna także w wersji Municipium. Karta PKO Visa Business Municipium jest oferowana Klientom z segmentu jednostek sektora rządowego i samorządowego oraz dużych jednostek sektora rządowego i samorządowego bez opłaty.

<sup>4</sup> Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO Banku Polskim S.A. w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

<sup>5</sup> W przypadku operacji kartą obciążeniową PKO Visa Business Charge w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości.

<sup>6</sup> Za wejście do saloniku lotniskowego pobierana jest opłata zgodnie z ofertą programu Priority Pass.

<sup>7</sup> W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości.

<sup>8</sup> Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO Banku Polskim S.A. w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

<sup>9</sup> W przypadku operacji kartą debetową typu przedpłaconego do rachunku w złotych dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości.

<sup>10</sup> W przypadku operacji kartą debetową typu przedpłaconego do rachunku w euro w walucie innej niż euro pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 2% jej wartości.

<sup>11</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. PROWIZJE WSPÓLNE DLA USŁUG BANKOWYCH OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM</b>		
1.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z udzieleniem/ przedłużeniem/ podwyższeniem kwoty/ zmianą waluty – kredytu, limitu kredytowego wielocelowego, <u>nabywaniem wiarygodności w drodze cesji</u> albo promesy	0,2% nie mniej niż <del>24</del> 000,00

	<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja pobierana jest jednorazowo, z góry, od wnioskowanej kwoty kredytu/ operacji lub podwyższenia i nie podlega zwrotowi.</p> <p>2. Prowizja nie jest pobierana od kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego, od Klientów którym PKO Bank Polski S.A. złożył ofertę finansowania oraz w przypadku wystąpienia o udzielenie kredytu komercyjnego w terminie ważności promesy kredytowej.</p> <p>3. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku o podwyższenie oraz przedłużenie kredytu, pobierana jest jedna prowizja, liczona od kwoty kredytu/ limitu kredytowego wielocelowego po podwyższeniu.</p> <p>4. Nie pobiera się prowizji przygotowawczej za rozpatrzenie wniosku o warunkową promesę kredytową.</p>	
2.	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
	<p>Uwaga:</p> <p>Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.</p>	
3.	<del>Prowizja przygotowawcza za c</del> Czynności związane z podwyższeniem kwoty limitu umowy ramowej, o której mowa w pkt. 2 (od kwoty podwyższenia) albo związane z przedłużeniem terminu obowiązywania tej umowy	0,2% nie mniej niż 150,00
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.</p> <p>2. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku dotyczącego podwyższenia kwoty limitu umowy ramowej <del>o otwarcie akredytyw</del> i zlecenia przedłużenia terminu ważności <del>tej</del> umowy ramowej <del>o otwarcie akredytyw</del>, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 0,2%, nie mniej niż 150,00 liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu.</p>	
4.	Wystawienie promesy	21 000,00
5.	Wysłanie monitu	200,00
6.	Prowizja za niedostarczenie w wymaganym terminie dokumentów związanych z monitoringiem kredytu	nie mniej niż 200,00, za każdy zakończony 14-dniowy okres opóźnienia
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja pobierana jest dla umów zawartych od dnia 1 października 2009 r.</p> <p>2. Pierwsza opłata jest pobierana po 14 dniach kalendarzowych po terminie określonym w umowie kredytu, kolejne po każdym następnym 14-dniowym okresie opóźnienia.</p>	
<b>DZIAŁ II. KREDYTY</b>		
7.	Udzielenie lub podwyższenie kwoty kredytu	2% <del>p.a.</del> nie mniej niż 21 000,00
	<p>Uwaga:</p> <p><del>1. Prowizja pobierana jest od kwoty kredytu lub podwyższenia.</del></p> <p><del>1. Prowizja pobierana jest w dniu udzielenia lub podwyższenia kwoty kredytu od kwoty kredytu lub podwyższenia.</del></p> <p><del>2. W każdą rocznicę udzielenia kredytu prowizja pobierana jest od:</del></p> <p><del>a) kwoty umowy kredytu - w przypadku kredytów o charakterze odnawialnym,</del></p> <p><del>e)b) kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania - w przypadku kredytów o charakterze nieodnawialnym.</del></p> <p><del>3. Nie pobiera się prowizji za udzielenie lub podwyższenie limitu kredytowego wielocelowego oraz za podwyższenie sublimitów.</del></p> <p><del>4. W przypadku kredytów z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa prowizja jest wyznaczana zgodnie z umową pomiędzy PKO Bankiem Polskim S.A. a ARMIR.</del></p>	
8.	Wykorzystanie limitu kredytowego wielocelowego - od dyspozycji:	21,5% p.a.
9.	Nabywane wierzycelności w drodze cesji - od kwoty wierzycelności:	
	1) których dłużnikiem jest budżet państwa	1%
	2) Pozostałych	2%
10.	Wykorzystanie kredytu w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy oraz w formie gotówkowej	0,8%

	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja pobierana jest od kwoty przelewu na rachunek kredytobiorcy lub kwoty wypłaconej w gotówce.</li> <li>2. Prowizja pobierana jest od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>3. Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego.</li> <li>4. Nie pobiera się prowizji za wykorzystanie w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy, gdy: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) środki przelane przez PKO Bank Polski S.A. na rachunek bieżący kredytobiorcy mają jednoznacznie określony cel wykorzystania (wynikający z pisemnej dyspozycji kredytobiorcy) - inny niż wykorzystanie kredytu w gotówce oraz transakcja przelania środków przez kredytobiorcę z rachunku bieżącego na realizację ww. celu wykorzystania kredytu jest wykonywana najpóźniej w następnym dniu roboczym po ich wpływie na ten rachunek</li> <li>b) przelanie środków przez PKO Bank Polski S.A. na rachunek bieżący kredytobiorcy ma charakter czynności technicznej niezbędnej do realizacji transakcji i nie jest wykonywane na wniosek kredytobiorcy.</li> </ol> </li> </ol>		
11.	Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym:		
	1)	w formie gotówkowej	jak za wypłatę gotówkową
	2)	w formie bezgotówkowej	jak za przelew
12.	Prowizja za gotowość - od niewykorzystanej kwoty kredytu/ transzy:		
	1)	kredytu w rachunku bieżącym (miesięcznie)	0,3%
	2)	kredytu obrotowego odnawialnego (miesięcznie)	0,25%
	3)	kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego oraz kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego (dziennie)	0,008%
	4)	kredytu inwestorskiego	0,00%
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja pobierana jest od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu/ transzy, która nie została ograniczona warunkami wykorzystania.</li> <li>2. Prowizja pobierana jest od niewykorzystanej kwoty poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</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 i inwestycyjnego naliczana jest codziennie, od następnego dnia po wypłacie transzy, a pobierana na koniec okresu wykorzystania/ transzy.</li> <li>5. Nie pobiera się prowizji od kredytów, do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji.</li> </ol>		
13.	Czynności związane z administrowaniem kredytem/ limitem kredytowym wielocelowym (miesięcznie)		0,3% p.a., nie mniej niż 500,00
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja obowiązuje dla umów zawartych od dnia 1 października 2009 r., z wyłączeniem kredytów inwestorskich, dla których stawka obowiązuje dla umów zawartych od dnia 1 stycznia 2014 r.</li> <li>2. W przypadku kredytów o charakterze odnawialnym, prowizja za administrowanie kredytem pobierana jest od kwoty umowy kredytu/ limitu kredytowego wielocelowego. W przypadku kredytów o charakterze nieodnawialnym, prowizja pobierana jest od kwoty umowy w pierwszym roku finansowania, a w kolejnych latach od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania.</li> <li>3. Prowizja za administrowanie kredytem/ limitem kredytowym wielocelowym pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca z tym, że pierwsza <del>opłata prowizja</del> 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> </ol>		
14.	Zmiana, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu w zakresie:		
	1)	przedłużenia umowy: <del>- od kwoty, której dotyczy przedłużenie-</del>	
		a)	kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu w rachunku bieżącym
			1% p.a. nie mniej niż 24 000,00 <sup>1,3</sup> 1% nie mniej niż 2 000,00 <sup>2</sup>
		b)	pozostałych kredytów
			2% p.a. nie mniej niż 24 000,00 <sup>1,4</sup> 2% nie mniej niż 2 000,00 <sup>2</sup>
	2)	harmonogramu spłaty kredytu/zmiany waluty kredytu/ zmiany stawki referencyjnej lub marży kredytu <del>- od kwoty, której dotyczy zmiana</del>	
			2% p.a. nie mniej niż 24 000,00 <sup>1,5</sup> 2% nie mniej niż 2 000,00 <sup>2</sup>
	3)	innych warunków umowy kredytu niż określone w ppkt. 1 - 2	
			24 000,00
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <del>1-</del> Nie pobiera się prowizji za przedłużenie limitu kredytowego wielocelowego, <del>oraz za przedłużenie kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</del></li> <li>2. <del>Prowizja nie dotyczy kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</del></li> <li>3. 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>		

15.	Przedterminowo spłacona kwota	2%	
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja pobierana jest: <ol style="list-style-type: none"> <li>od kwoty obniżenia limitu kredytu lub kwoty kredytu w przypadku skrócenia okresu kredytowania – w przypadku kredytów o charakterze odnawialnym,</li> <li>od kwoty wcześniejszej spłaty niewynikającej z harmonogramu spłat – w przypadku kredytów o charakterze nieodnawialnym.</li> </ol> </li> <li>Prowizja pobierana jest od przedterminowo spłaconej kwoty poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>Nie pobiera się prowizji w przypadku wypowiedzenia przez Klienta umowy kredytu (o okresie kredytowania powyżej 12 miesięcy) z zachowaniem <u>trzymiesięcznego umownego</u> okresu wypowiedzenia.</li> <li>Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego.</li> <li>Nie pobiera się prowizji od kredytów, 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 spłacanych środkami funduszy UE.</li> </ol>		
16.	Naruszenie warunków umowy kredytu/limitu dotyczących utrzymywania wpływów (miesięcznie)	0,1% nie mniej niż 500,00	
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja pobierana jest: <ol style="list-style-type: none"> <li>od następnego okresu obrachunkowego po miesiącu, w którym dokonano monitorowania warunku/ów, przez okres do spełnienia warunku/ów,</li> <li>w przypadku zaakceptowania przez Bank niewykonania warunków umowy kredytu oraz w przypadku umowy, która nie posiada sankcji,</li> <li>od pojedynczej umowy kredytu, <u>niezależnie od liczby niespełnionych warunków w danej umowie</u>.</li> </ol> </li> <li>Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu/limitu w przypadku kredytów o charakterze odnawialnym lub kwoty zadłużenia w przypadku kredytów o charakterze nieodnawialnym.</li> </ol>		
17.	Czynności związane z obsługą kredytów:		
	1)	powtórne przekazanie Klientowi dokumentów przysługujących mu formalnie w procesie kredytowania	50,00
	2)	dokonanie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania (od każdej nieruchomości)	300,00
18.	Prowizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO Bank Polski S.A.) pobierana od kredytobiorcy	do negocjacji	
19.	Przeprowadzenie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli na terenie budowy przed wypłatą transzy kredytu inwestorskiego albo wypłatą (w okresie kredytowania) środków z rachunku wyodrębnionych wpływów, prowadzonego przez Bank do obsługi kredytowanej inwestycji mieszkaniowej:		
	1)	transza kredytu/ wypłata z rachunku wyodrębnionych wpływów w kwocie do 1 mln zł	nie mniej niż 300,00
	2)	transza kredytu/ wypłata z rachunku wyodrębnionych wpływów w kwocie powyżej 1 mln zł	nie mniej niż 500,00
20.	Kredyt inwestorski - wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na bezzieçarowe:		
	1)	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	nie mniej niż 50,00
	2)	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	nie mniej niż 50,00
<b>DZIAŁ III. WEKSLE</b>			
21.	Zdyskontowanie weksla w ramach umowy ramowej o dyskonto weksli (od sumy wekslowej)	0,5% nie mniej niż 400,00	
22.	Zdyskontowanie weksla (od sumy wekslowej)	od 1% do 2% nie mniej niż 400,00	
23.	Przedstawienie weksla do zapłaty	50,00	
24.	Zgłoszenie weksla do protestu	300,00 + opłaty notarialne	
25.	Wysłanie pisma zawiadamiającego o niezapłaceniu zdyskontowanego weksla lub o wypowiedzeniu umowy ramowej o dyskonto weksli	100,00	

<sup>1</sup> Prowizja obowiązuje dla umów zawartych do dnia 31 lipca 2020 r., które są aneksowane po tej dacie.

<sup>2</sup> Prowizja obowiązuje dla umów zawartych po 1 sierpnia 2020 r.

<sup>3</sup> Prowizja pobierana jest w dniu podpisania aneksu do umowy kredytu oraz w każdą rocznicę obowiązywania aneksu od aneksowanej kwoty kredytu.

<sup>4</sup> Prowizja pobierana jest w dniu podpisania aneksu do umowy kredytu od aneksowanej kwoty kredytu oraz w każdą rocznicę obowiązywania aneksu – od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania.

<sup>5</sup> Prowizja pobierana jest w dniu podpisania aneksu do umowy kredytu od aneksowanej kwoty kredytu oraz w każdą rocznicę obowiązywania aneksu. W przypadku kredytów o charakterze odnawialnym, prowizja pobierana jest od aneksowanej kwoty kredytu. W przypadku kredytów o charakterze nieodnawialnym, prowizja pobierana jest od aneksowanej kwoty kredytu oraz w każdą rocznicę obowiązywania aneksu – od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania.

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

Tytuł prowizji/ opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. CZYNNOSCI 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.	Wysłanie monitu lub dodatkowej korespondencji do innego banku lub strony uczestniczącej w transakcji (nie dotyczy monitowania zapłaty w inkasie)	50,00
3.	Inne czynności nie objęte Taryfą	nie mniej niż 50,00
4.	Wysłanie komunikatu SWIFT	10,00
<b>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)*</b>		
5.	Czynności: - udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia, poręczenia wekslowego lub akredytywy stand-by (za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A.), Uwaga: Prowizja pobierana jest od kwoty zobowiązania w całym okresie ważności tj. od daty udzielenia do terminu wygaśnięcia  - podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by (od kwoty podwyższenia)	
1)	dla transakcji zabezpieczonych wpłatą na rachunek PKO Banku Polskiego S.A. albo zabezpieczonych regwarancją/ gwarancją banku krajowego albo zagranicznego	od 0,5% do 0,75% nie mniej niż 300,00
2)	dla transakcji zabezpieczonych w inny sposób	od 0,6% do 2% nie mniej niż 300,00
6.	Wystawienie promesy: - gwarancji - poręczenia w obrocie zagranicznym	500,00
7.	Wystawienie duplikatu gwarancji, poręczenia lub promesy	500,00
8.	Zmiana warunków gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by, promesy	300,00
9.	Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia lub poręczenia wekslowego (od kwoty zgłoszonego roszczenia)	0,25% nie mniej niż 500,00
10.	Obsługa roszczenia w przypadku braku wypłaty z gwarancji	300,00
11.	Udzielenie gwarancji, regwarancji, promesy, poręczenia lub akredytywy stand-by na wzorze odbiegającym od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim S.A.	300,00
12.	Opiniowanie, na wniosek Klienta, niestandardowego wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia	300,00



13.	Potwierdzenie/ odrzucenie cesji praw z gwarancji lub poręczenia	300,00
14.	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>		
15.	Awizacja udzielonej lub zmienionej gwarancji akredytywy stand-by	300,00
16.	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
17.	Sporządzenie opinii do treści gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
18.	Sporządzenie opinii do treści żądania wypłaty z gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
19.	Pośrednictwo w przekazaniu roszczenia z gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
20.	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>		
21.	Akredytywa pokryta z dołu: - 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 terminu wygaśnięcia), - podwyższenie kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia), - wypłata w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty)	0,25% nie mniej niż 300,00
	Uwaga: Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenia kwoty akredytywy jest pobierana od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia, powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	
22.	Akredytywa pokryta z góry: - 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 terminu wygaśnięcia) - podwyższenie kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia), - wypłata w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty)	0,2% nie mniej niż 300,00
	Uwaga: Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenia kwoty akredytywy jest pobierana od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia, powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	
23.	Zmiana warunków akredytywy	200,00
24.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej własnej	do negocjacji
	Uwaga: Prowizja pobierana w momencie wypłaty dyskontowanej kwoty, naliczana w walucie akredytywy.	
25.	Anulowanie akredytywy	150,00
26.	Odesłanie dokumentów, przedstawionych w ramach realizacji akredytywy, odrzuconych przez PKO Bank Polski S.A.	150,00
27.	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):	
1)	akredytywy pokrytej z dołu	0,15% nie mniej niż 200,00
2)	akredytywy pokrytej z góry	0,1% nie mniej niż 150,00, nie więcej niż 500,00
28.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.	200,00

29.	Sporządzenie, na zlecenie Klienta, projektu akredytywy albo projektu zmiany do akredytywy	200,00
30.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy (powyżej tolerancji)	200,00
<b>DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTYW OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)</b>		
31.	Awizowanie akredytywy obcej lub zmiany	300,00
32.	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)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
	Uwaga: Prowizja za potwierdzenie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	
33.	Podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (od kwoty podwyższenia)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
34.	Wypłata z akredytywy (od przekazywanej kwoty lub od kwoty określonej w dokumentach)	0,2% nie mniej niż 300,00
	Uwaga: Prowizja za wypłatę w ramach realizacji akredytywy nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.	
35.	Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	200,00
36.	Przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku	300,00
37.	Badanie dokumentów prezentowanych w ramach akredytywy dostępnej w innym banku	300,00
38.	Przeniesienie akredytywy na wtórnego beneficjenta (od pierwszego beneficjenta, od kwoty akredytywy)	0,3% nie mniej niż 400,00
39.	Anulowanie akredytywy	150,00
40.	Wstępne sprawdzenie dokumentów przedstawionych w ramach realizacji akredytywy (za każdy dokument)	50,00
41.	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.	
42.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy potwierdzonej (powyżej równowartości 1 000,00 zł)	100,00
43.	Rozpatrzenie wniosku o dyskonto należności z akredytywy dokumentowej	200,00
	Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.	
44.	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.	
45.	Sporządzenie, na zlecenie Klienta, opinii na temat warunków akredytywy obcej albo jej projektu	300,00
<b>DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.</b>		
46.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za zapłatę kwoty inkasa	0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00
47.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za akcept lub wystawienie weksla	0,2% nie mniej niż 250,00 nie więcej niż 600,00
48.	Awizowanie inkasa lub zmiany	150,00
49.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.	200,00
50.	Powtórne awizowanie inkasa	50,00

51.	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
52.	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>		
53.	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
54.	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) <sup>2</sup>	13,50	
2.	1) Przechowywanie bonów skarbowych, bonów NBP, dłużnych instrumentów finansowych, dla których PKO Bank Polski S.A. pełni rolę agenta emisji (obligacje komunalne/ korporacyjne, inne instrumenty finansowe)	0,00	
	2) Przechowywanie obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.	0,01 % p.a. <sup>3</sup>	
	3) Przechowywanie udziałowych instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego	0,10 % p.a. <sup>3</sup>	
	4) Przechowywanie innych instrumentów finansowych	do negocjacji	
3.	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.	20,00
	2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej w obrocie zorganizowanym za pośrednictwem innego brokera niż BM PKO Banku Polskiego	15,00
	3)	przyjęcie lub wydanie do/z depozytu instrumentów finansowych w formie materialnej, dla których PKO Bank Polski S.A. nie jest agentem emisji	50,00
	4)	anulowanie lub korekta instrukcji rozliczeniowej	30,00
	5)	a) transfer instrumentu finansowego na inny Rachunek prowadzony przez PKO Bank Polski S.A.	5,00

	b)	transfer instrumentu finansowego na rachunek prowadzony przez inny podmiot niż PKO Bank Polski S.A.	50,00
6)	a)	blokada papierów wartościowych zabezpieczających wierzytelności wobec PKO Banku Polskiego S.A.	30,00
	b)	blokada papierów wartościowych zabezpieczających wierzytelności wobec innych banków niż PKO Bank Polski S.A.	100,00
4.	Obsługa instrumentów finansowych na rynkach zagranicznych:		
	1)	prowadzenie Rachunku i przechowywanie instrumentów finansowych	0,05% p.a.
	a)	realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z PKO Bankiem Polskim S.A.	równowartość w złotych EUR 15,00
	b)	realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z podmiotem innym niż PKO Bank Polski S.A.	równowartość w złotych EUR 20,00
5.	Pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		do negocjacji
6.	1)	wydanie wyciągu z Rachunku	1,50
	2)	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 lub wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji)	100,00
	3)	wysłanie wydruku historii Rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc) lub potwierdzenia rozliczenia transakcji na instrumentach finansowych lub odpisu dokumentu	10,00
	4)	inne, dodatkowo uzgodnione z Klientem czynności	do negocjacji
7.	Zwrot kosztu z tytułu opłat depozytowych pobieranych przez instytucje depozytowe związanych z przechowywaniem aktywów, <sup>4</sup> opłat transakcyjnych pobieranych przez instytucje depozytowe oraz domy maklerskie, opłat związanych z tłumaczeniem dokumentów, opłat związanych z reprezentowaniem Klienta na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy i innych kosztów związanych z wykonywaniem dyspozycji Klienta		w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
<b>DZIAŁ II. RACHUNKI ZBIORCZE</b>			
8.	Prowadzenie rachunku zbiorczego, przechowywanie instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym, czynności operacyjno-rozliczeniowe w zakresie obsługi rachunku zbiorczego		do negocjacji
9.	Zwrot kosztu ponoszonego przez PKO Bank Polski S.A. związanego z realizacją umowy		w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
<b>DZIAŁ III. RACHUNKI PIENIĘŻNE<sup>5</sup></b>			
10.	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> Jeżeli łączna opłata z tytułu przechowywania instrumentów finansowych będzie równa albo większa niż 13,50 zł - opłaty za prowadzenie Rachunku nie pobiera się.

<sup>3</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>4</sup> Nie dotyczy obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.

<sup>5</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 CZYNNOŚCI I USŁUGI

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych	
1	2	3	
1.	Zaświadczenia, opinie, informacje i inne dokumenty sporządzone na wzorzec Banku:		
	1)	przekazanie zaświadczenia	50,00
	2)	przekazanie opinii bankowej	200,00
	3)	udzielenie/potwierdzenie informacji o Kliencie dla firmy audytorskiej	500,00
	4)	przekazanie historii rachunku w uzgodnionej formie (za każdy miesiąc)	30,00

5)	przekazanie dokumentu z potwierdzeniem salda/operacji bankowej zrealizowanej we wszystkich kanałach dostępu lub odpisu dokumentu bankowego	10,00
Uwaga: W przypadku przekazania dokumentu archiwalnego (w oparciu o informacje starsze niż rok), niestandardowego lub szczególnie pracochłonnego opłaty ulegają podwyższeniu o 100%.		
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 Restrukturyzacji i Windykacji Klienta Korporacyjnego 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 małych i średnich przedsiębiorstw

10.	Złożenie dokumentu w formie papierowej u doradcy, który jest udostępniony w module Wnioski iPKO biznes – Pozostałe wnioski online	300,00
Uwaga: Nie dotyczy wniosków związanych z kredytowaniem działalności gospodarczej.		

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

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. PRODUKTY I USŁUGI</b>		
1.	Realizacja przelewu /przelewu predefiniowanego składanego przy użyciu nośników elektronicznych w wymaganym formacie:	
a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A.	1,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	4,00
Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.		
2.	Przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej (miesięcznie)	12,00
Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.		
3.	Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” (miesięcznie)	7,50
Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.		
4.	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej MULTICASH (miesięcznie):	
1)	związanego z jednym rachunkiem	200,00
2)	za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)	10,00
Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 24 marca 2009 r.		
5.	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej iPKO (miesięcznie)	100,00
Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 lipca 2009 r.		
6.	Karta Mastercard Business Adm.	
1)	użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)	100,00
2)	rozpatrzenie wniosku Klienta o zmianę limitu globalnego	50,00
3)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 7,00
4)	obsługa nieterminowej spłaty	50,00
Uwaga: Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r.		
7.	Karta Visa Business Adm.	
1)	użytkowanie karty (miesięcznie, pobierane z dołu)	2,00
2)	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 operacji nie mniej niż 5,00
Uwaga: 1. Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r. 2. W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości. 3. Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą Visa Business Electron Adm.			
8.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego lub rachunku dynamicznego (miesięcznie)		120,00
Uwaga: Opłata dotyczy dyspozycji i umów zawartych przed 1 lipca 2020 r.			

## 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
98.	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>
109.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego	0,00			
119.	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
124.	Realizacja przelewu / przelewu predefiniowanego krajowego lub SEPA składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej:				
	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	
132.	Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim S.A.	0,00			
143.	System bankowości elektronicznej iPKO biznes:				
	1) korzystanie z systemu do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie od każdej firmy zarejestrowanej w systemie)	30,00		0,00	
	2) moduł Karty, moduł Zarządzanie płynnościami, moduł Raporty	0,00			
154.	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	
165.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Business (rocznie, pobierane z góry):				

	1)	Złotej		150,00		90,00
	2)	Srebrnej		50,00		30,00
176.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Corporate (rocznie, pobierane z dołu) Uwaga: Obniżenie opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart.			150,00		90,00
187.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub przedłużenie kredytu w rachunku bieżącym					0,00%
198.	Przelew zagraniczny otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A.		zgodnie z postanowieniami Części I			0,00
201 9.	Przelew zagraniczny/ zlecenie stałe <sup>4</sup> wysyłane przez PKO Bank Polski S.A. inne niż SEPA, PKO Intercompany Payments, 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
219.	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 systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes.