



Bank Polski

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

---

### 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. POZOSTAŁE USŁUGI
  - DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU
  - DZIAŁ VI. POZOSTAŁE CZYNNOSCI
- 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 I LIMIT KREDYTOWY WIELOCELOWY
  - DZIAŁ II. WEKSLE
- CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU
  - DZIAŁ I. CZYNNOSCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU
  - DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBRODZIE ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBRODZIE ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)
  - DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY ÓBCE (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 CZYNNOSCI 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.