

# TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM SA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW (WYCIĄG)



Bank Polski

Wersja obowiązująca od 17 października 2023 r.

## Postanowienia ogólne

### § 1.

Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA, dla małych i średnich przedsiębiorstw zwana dalej „Taryfą”, określa stawki opłat i prowizji bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od firm i przedsiębiorstw.

### § 2.

1. Prowizje i opłaty ustalane i pobierane są w złotych albo w walutach obcych, z uwzględnieniem ust. 2-4.
2. W przypadku, gdy właściwa umowa lub regulamin nie stanowią inaczej, a opłata lub prowizja, z zastrzeżeniem ust. 3-4, jest należna PKO Bankowi Polskiemu S.A.:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniędzy - 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 wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniędzy - 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 wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniędzy - 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 z zastrzeżeniem ust. 3-4.
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. Od masowych operacji zagranicznych, akredytywy dokumentowej, inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym 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 Tabeli kursów PKO Banku Polskiego S.A.

### § 3.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski S.A. czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie, z wyjątkiem ust. 3 i 4.
2. Prowizja wyrażona w procentach pobierana jest od kwoty danej czynności wskazanej w Taryfie.
3. W przypadku: przelewów zagranicznych, czeków w obrocie dewizowym, gwarancji, akredytyw stand-by, poręczenia, inkasa dokumentowego i inkasa weksli, akredytywy dokumentowej, prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
4. 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. Od wpłacającego nie pobiera się prowizji i opłat na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A. o ile wynika to z treści dowodu wpłaty.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
6. Prowizje i opłaty pobrane za wykonane czynności przez Bank zgodnie z umową lub dyspozycją klienta nie podlegają zwrotowi.
7. Od czynności realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.
8. Ilekroć w Taryfie użyto określenia infolinia należy przez to rozumieć usługę bankowości telefonicznej.
9. Ilekroć w Taryfie użyto określenia „banki zagraniczne”, należy przez to rozumieć także banki mające siedzibę na terytorium Unii Europejskiej.

### § 4.

1. Prowizje i opłaty pobierane są miesięcznie, zbiorczo lub każdorazowo po dokonaniu operacji w ciężar rachunku:
  - 1) do wysokości wolnych środków,
  - 2) w przypadku braku wolnych środków na rachunku:
    - a) pobranie prowizji lub opłat powoduje powstanie niedopuszczalnego salda debetowego,
    - b) posiadacz rachunku jest zobowiązany do dokonania wpłaty uzupełniającej, zaś spłata należności pokrywana jest z pierwszych wpływów na rachunek.
2. W przypadku braku na rachunku środków stanowiących sumę kwoty operacji i kwoty prowizji lub opłaty za operację, (np. wypłata gotówkowa, przelew, zlecenie stałe) operacja nie zostanie zrealizowana.

### § 5.

1. Nie pobiera się miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty z wyłączeniem rachunku dla Wspólnot mieszkaniowych.
2. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w sposób automatyczny na koniec miesiąca kalendarzowego, z wyjątkiem rachunku przekształcanego na rachunek z umową o kredyt w koncie, od którego opłata pobierana jest w dacie przekształcenia rachunku.
3. Opłaty abonamentowe pobierane są w sposób automatyczny na koniec miesiąca kalendarzowego.

4. Opłatę za prowadzenie rachunku bankowego w walutach obcych, pobiera się w kwocie stanowiącej równowartość opłaty za prowadzenie tego rachunku wyrażonej w złotych, zgodnie z obowiązującą Taryfą, przeliczonej na daną walutę tego rachunku według kursu transakcyjnego kupna dla dewiz podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego S.A., chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.

§ 6.

1. W miesiącu kalendarzowym, w którym następuje zamknięcie rachunku klienta:
  - 1) opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w wysokości proporcjonalnej do liczby dni od ostatniego rozliczenia, a warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu,
  - 2) opłata abonamentowa jest rozliczana proporcjonalnie jedynie w przypadku, gdy termin jej pobrania przypada po dacie zamknięcia rachunku.
2. W przypadku, gdy dzień pobrania opłaty abonamentowej poprzedza dzień zamknięcia rachunku opłata abonamentowa pobierana jest w pełnej wysokości za bieżący okres rozliczeniowy i nie podlega zwrotowi.

§ 7.

1. Opłatę za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki, o udzielenie promesy udzielenia kredytu lub pożyczki, o przedłużeniu terminu obowiązywania umowy kredytu lub pożyczki, o podwyższenie kwoty kredytu lub pożyczki lub limitu kredytu, o zmianę terminu spłaty kredytu lub pożyczki - pobiera się z góry.
2. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie kredytu Nowy Dom w terminie ważności promesy nie pobiera się prowizji za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu gospodarczego.
3. Prowizje od niewykorzystanej kwoty kredytu pobiera się od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu lub pożyczki, za każdy dzień niewykorzystania, od dnia postawienia kredytu lub pożyczki lub transzy do dyspozycji kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub pożyczki lub transzy łącznie albo do dnia złożenia przez klienta rezygnacji z wykorzystania kredytu lub pożyczki lub transzy. Dotyczy: kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego MSP, Pożyczki MSP, Pożyczki hipotecznej MSP lub transzy.
4. Nie pobiera się prowizji od niewykorzystanego kredytu (części kredytu) inwestycyjnego i od niewykorzystanych kredytów obrotowych MSP przeznaczonych na pokrycie zobowiązań z tytułu otwartych przez Bank akredytyw dokumentowych.
5. Podstawę naliczenia prowizji za zmianę waluty kredytu stanowi kwota aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu, a w przypadku kredytów w postaci kredytów obrotowych odnawialnych prowizję nalicza się od kwoty udzielonego kredytu.

§ 8.

Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, od klientów pobiera się:

- 1) opłaty i prowizje pobrane przez banki krajowe i zagraniczne pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień,
- 2) opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 3) opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie klienta pocztą kurierską.

§ 9.

1. Nie pobiera się opłat za blokadę środków stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i innych produktów o charakterze kredytowym udzielanych przez PKO Bank Polski S.A.
2. W przypadku wierzytelności zarządzanych przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji PKO BP S.A. pobiera się wyłącznie opłaty wymienione w Części V pkt 18. Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:
  - 1) kwota przelewu zagranicznego otrzymywanego przez Bank uniemożliwia pobranie należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu jego realizacji, w przypadku, gdy pokrywa je beneficjent,
  - 2) kwota zwróconego przez bank zagraniczny lub krajowy przelewu zagranicznego wysłanego przez PKO Bank Polski S.A. nie jest wystarczająca na pobranie należnej Bankowi opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski S.A. przelewu zagranicznego wysłanego.
3. Nie pobiera się prowizji i opłat za wpłaty gotówkowe oraz przelewy związane z zakupem jednostek uczestnictwa PKO TFI:
  - 1) realizowane w oddziałach i agencjach Banku,
  - 2) za pośrednictwem infolinii, bankowości elektronicznej (przy pomocy funkcji zakupu jednostek funduszy).

X w tabelach oznacza, że czynność lub transakcja nie jest wykonywana.

**CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA**

TABELA NR 1 – FIRMY

Tytuł prowizji/opłaty	PKO Rachunek Nasza Wspólnota
<b>RACHUNKI FIRMOWE</b>	
1. Prowadzenie rachunku miesięcznie <sup>1,2</sup>	9 zł
2. Obsługa debetu na koncie – miesięcznie	10 zł
3. Prowadzenie rachunku pomocniczego lub walutowego – miesięcznie	9 zł tylko w PLN
<b>PRZELEWY</b>	
4. Przelew w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii <sup>3</sup>	
1) na rachunki w PKO Banku Polskim	0 zł/20 zł
2) do ZUS lub Urzędu Skarbowego	0 zł/20 zł
3) zewnętrzny krajowy w PLN i zagraniczny SEPA oraz do krajów EOG <sup>4</sup> w EUR	0 zł (5 pierwszych przelewów w iPKO i 5 pierwszych przelewów w iKO) każdy kolejny 1 zł/20 zł
4) krajowy i zagraniczny <sup>5</sup> w walucie krajów EOG: BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK innych krajów: GBP, CHF	10 zł/30 zł
5) zagraniczne inne niż wskazane punkcie 4.3 oraz 4.4	0,15% min. 25 zł max. 130 zł
6) przelew BLIK (na numer telefonu)	0 zł
7) przelew SORBNET	50 zł
8) przelew natychmiastowy tylko w PLN	10 zł/20 zł
5. Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych:	
1) realizowanych jako Tomnext <sup>6</sup> (D+1), Overnight <sup>7</sup> (D+0)	40 zł/60 zł
2) instrukcja kosztowa OUR - dla przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji - w przypadku pozostałych państw	250 zł 100 zł
3) <u>Otrzymywanych</u> : zlecenie poszukiwania wpływu środków, poprawki i zmiany, opłata NON-STP  <u>Wysyłanych</u> : anulowania, za odzyskanie środków, zwrot zrealizowanego przelewu zagranicznego, opłata NON-STP, dodatkowe czynności dotyczące: uzupełnienia, zmiany lub zapytań	50 zł + koszty banków trzecich
6. Ustanowienie, modyfikacja zlecenia stałego w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/20 zł
7. Realizacja zlecenia stałego za każdą płatność	
1) przelew standardowy	1 zł
2) przelew SORBNET	50 zł
8. Polecenie zapłaty za każdą czynność	
1) realizacja (płatnik) - na rachunki w PKO BP - na rachunki w innych bankach	0 zł 1 zł
2) realizacja (odbiorca)	1 zł
3) modyfikacja	7,5 zł
4) zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty (płatnik)	15 zł
5) dystrybucja formularza „Zgody na obciążenie rachunku” - za każdą zgodę (odbiorca)	15 zł
9. Usługa Rachunki Wirtualne	
1) aktywacja lub zmiana parametryzacji usługi	10 zł
2) identyfikacja otrzymanej płatności	0,15 zł
10. Autoryzacja ustanowienia, modyfikacji, usunięcia dyspozycji przy użyciu:	
1) kodu SMS lub generowanego tokenem (mobilnym lub sprzętowym)	0 zł
2) kodu z karty kodów jednorazowych	1 zł
11. Modyfikacja, usunięcie przelewu w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/20 zł
12. Modyfikacja listy zdefiniowanych odbiorców płatności w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/15 zł
<b>BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA iPKO BIZNES</b>	
13. Korzystanie z iPKO biznes – miesięcznie	2 zł za każdego zdefiniowanego użytkownika
14. Przejęcie przez Bank funkcji administratora uprawnieniami użytkowników i parametryzacja iPKO biznes – za każdą czynność	60 zł
15. Zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników – jednorazowo	30 zł
16. Wydanie karty kodów z chip lub czytnika	50 zł
17. Korzystanie z karty kodów jednorazowych chip i czytnika do iPKO biznes – miesięcznie	0 zł
<b>OBSŁUGA GOTÓWKOWA<sup>8</sup></b>	

18. Wpłata we wpłatomacie PKO BP	
1) do 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym <sup>9</sup>	0 zł
2) powyżej 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym	0,5%
19. Wpłata w formie otwartej w oddziale:	
1) w PLN	6 zł
2) w walutach wymiennalnych	0,7% min. 20 zł
20. Wpłata w formie zamkniętej na rachunek w PLN:	
1) w oddziale	0,3% min. 20 zł
2) we wrzutni	0,2% min. 20 zł
21. Wpłata w formie zamkniętej na rachunek w walutach wymiennalnych:	
w oddziale	
1) we wrzutni	0,5% min. 20 zł
2)	0,4% min. 20 zł
22. Wystawienie potwierdzenia o wystąpieniu różnic we wpłacie zamkniętej	20 zł
23. Opłata za niedotrzymanie warunków umowy o wpłaty/wypłaty zamknięte za każdą czynność	100 zł
24. Opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet dziennie (tylko zł)	5% min. 10 zł
25. Wpłaty w agencjach w kwocie do 1000 zł (tylko zł)	2,5 zł
26. Wpłaty w agencjach w kwocie wyższej niż 1000 zł (tylko zł)	0,5%
27. Wypłata w formie otwartej, w tym na podstawie czeku	0,6% min. 20 zł
28. Wypłata w formie zamkniętej od kwoty operacji	0,2% min. 20 zł
29. Wpłata przy użyciu BLIK we wpłatomatach innych niż PKO BP	0,5% min. 2 zł
30. Wypłata gotówkowa BLIK z bankomatów PKO BP	0 zł
31. Wypłata gotówkowa BLIK z innych bankomatów	3% min. 5 zł
32. Bezpieczne koperty - pakiet 100 szt. w formacie:	
B4	69 zł
B5	43 zł
worki do 9,3 kg bilonu	112 zł
<b>OPLATY WSPÓLNE</b>	
33. Przekazywanie w formie papierowej pierwszego wyciągu w miesiącu (dotyczy klientów nieposiadających bankowości elektronicznej)	0 zł
34. Pozostałe czynności	cz. V Tarify

<sup>1</sup> Nie pobierzemy miesięcznej opłaty za prowadzenie PKO Konto Firmowe i PKO Konto Firmowe Premium w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty. W miesiącu, w którym zamkniesz rachunek opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie w zależności od liczby dni prowadzenia rachunku licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu.

W przypadku rachunku PKO Nasza Wspólnota, pierwszą opłatę pobierzemy proporcjonalnie do liczby dni miesiąca kalendarzowego, w którym rachunek został otwarty.

<sup>2</sup> Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków w Banku, lokat terminowych, depozytów automatycznych, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim.

<sup>3</sup> O ile nie wskazaliśmy inaczej, cena odnosi się do przelewu wykonanego w trybie standardowym.

<sup>4</sup> EOG – państwa należące do Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

<sup>5</sup> Przelew zagraniczny w walucie krajów EOG: BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK oraz innych krajów: GBP, CHF realizujemy tylko w opcji SHA.

<sup>6</sup> Dodatkowa opłata za tryb Tomnext nie dotyczy przelewów SEPA oraz EOG.

<sup>7</sup> Tryb Overnight nie dotyczy przelewów SEPA.

<sup>8</sup> W przypadku walut wymiennalnych innych niż PLN obsługujemy tylko wpłaty i wypłaty w banknotach.

<sup>9</sup> Bezpłatna wpłata we wpłatomacie do 50 000 zł dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim. Limit 50 000 zł dotyczy łącznie wpłaty kartą debetową oraz poprzez BLIK.

### CZĘŚĆ III. KARTY

Tytuł prowizji/opłaty	PKO Rachunek Nasza Wspólnota
<b>KARTA DEBETOWA</b>	
1. Opłata miesięczna za używanie karty <sup>1</sup> :	10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu <sup>2</sup>
2. Opłata roczna za używanie karty; za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres - opłata pobierana z góry	30 zł <sup>3</sup>
3. Opłaty i prowizje dla:	Zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego dla kart:
1) PKO Visa Business Electron	PKO Visa Business wielowalutowa
2) Visa Business	Visa Business Debit wielowalutowa
<b>KARTA DEBETOWA w EUR lub USD</b>	
4. Opłata za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres - opłata pobierana z góry	x
<b>KARTY OBCIĄŻENIOWE</b>	
5. Opłata roczna za używanie karty pobierana za każdy 12 miesięczny okres ważności karty	300 zł
6. Prowizja za rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji w danym miesiącu	1,5%
<b>KARTA KREDYTOWA</b>	
7. Opłata roczna za używanie karty <sup>4</sup> .	0 zł - gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę min 1 400 zł <sup>2</sup> 35 zł - gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę min 700 zł <sup>2</sup> 75 zł - gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę mniejszą niż 700 zł <sup>2</sup>
8. Przelew z karty kredytowej	3% min. 5 zł
9. Wypłata gotówki z bankomatów krajowych i zagranicznych	4% min 15 zł
10. Opłata za obsługę nieterminowej spłaty	30 zł
<b>OPLATY WSPÓLNE<sup>5</sup></b>	
11. Wypłata gotówki z bankomatów PKO BP (tylko w PLN)	opłata w zależności od waluty karty 0 zł
12. Wypłata gotówki z bankomatów krajowych i zagranicznych, w oddziałach PKO BP lub innych podmiotów realizujących wypłaty	3,5% min. 5 zł / 1,5 EUR/2 USD
13. Opłata dodatkowa za wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 3 dni roboczych)	50 zł / 12 EUR/15 USD + koszt wysyłki
14. Zmiana limitu transakcji kart debetowych w oddziale	15 zł / 3 EUR/3 USD
15. Odtworzenie numeru PIN karty <sup>6</sup>	15 zł / 3 EUR/3 USD
16. Sprawdzenie lub wydruk salda rachunku w bankomacie PKO BP	2 zł / 1 EUR/1 USD
17. Przejęcie odpowiedzialności za operacje nieautoryzowane zrealizowane przed zgłoszeniem utraty karty (opłata miesięczna)	2 zł / 1 EUR/1 USD
18. Wypłata gotówkowa w punkcie obsługującym płatności kartą, oferującym wypłatę <sup>7</sup> gotówki (usługa Cashback) - od transakcji	2 zł
19. Jeśli realizujesz transakcję kartami VISA w innej walucie niż PLN rozliczane na rachunku w PLN, pobierzemy dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji - od jej wartości	3,5%
20. Pozostałe czynności	cz. V Taryfy

<sup>1</sup> Dotyczy również Visa Business Adm. oraz kart wydawanych po 1 listopada 2020 r., w ramach pakietów (rachunków) w administrowaniu: PKO Konto Firmowe, PKO Rachunek dla Biznesu, PKO Nasza Wspólnota Błękitna, PKO Nasza Wspólnota Srebrna.

<sup>2</sup> Zwrot środków lub anulowanie transakcji zmniejsza sumę obciążeń stanowiącą warunek zwolnienia z opłaty za kartę.

<sup>3</sup> Dotyczy kart wydawanych do pakietów (rachunków) w administrowaniu. Nie dotyczy kart wydanych po dniu 1 listopada 2020 r., w ramach pakietów (rachunków) w administrowaniu: PKO Konto Firmowe, PKO Rachunek dla Biznesu, PKO Nasza Wspólnota Błękitna, PKO Nasza Wspólnota Srebrna.

<sup>4</sup> Opłata pobierana jest po upływie 12 miesięcy, a także w przypadku rezygnacji z karty przed upływem 12 miesięcy.

<sup>5</sup> Nie dotyczą opłat i prowizji przewidzianych dla produktów, do których zastosowanie ma Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.

<sup>6</sup> Usługa niedostępna dla karty obciążeniowej Mastercard oraz karty kredytowej.

<sup>7</sup> Usługa Cashback nie dotyczy kart kredytowych i obciążeniowych

### CZĘŚĆ V. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI

Tytuł opłaty/prowizji	Bankowość internetowa	Oddział lub infolinia
<b>POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b>		
1. Przekazanie drugiego i każdego kolejnego wyciągu w miesiącu lub każdego innego zestawienia operacji <sup>1,2</sup> , w tym dla kart walutowych w zależności od waluty rachunku	x	25 zł 5 EUR lub 5 USD
2. Samodzielne wygenerowanie wyciągu lub zestawienia operacji w bankowości internetowej	0 zł (o ile dokument dostępny zdalnie)	x
3. Opinia bankowa, zaświadczenie stwierdzające stan faktyczny posiadanych produktów, inny niestandardowy dokument <sup>3</sup>	30 zł (o ile dokument dostępny zdalnie)	100 zł/300 zł (jeżeli dokument zawiera informacje o zdolności kredytowej)
4. Konwojowanie lub przewóz gotówki	według umowy z klientem	
5. Blokada środków na życzenie klienta - za każdy rachunek	100 zł	
6. Za analizę wniosku <sup>4</sup> o zastosowanie indywidualnych warunków obsługi, w tym warunków cenowych - opłata pobierana z góry	100 zł	

	Opłata nie jest pobierana w przypadku propozycji objęcia klienta indywidualnymi warunkami obsługi z inicjatywy Banku.	
7.	Konsolidacja sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięcznie	100 zł + 10 zł za każdy rachunek
8.	Powiadomienia o bieżących zdarzeniach na koncie, sposób przekazania do wyboru:	
1)	poczta elektroniczna	0 zł
2)	SMS w ramach abonamentu miesięcznego (pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna)	10 zł
3)	za każdy SMS (pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna)	0,25 zł
9.	Przelew z rachunku lokaty terminowej na rachunki prowadzone w innych bankach (w przypadku braku rachunku bieżącego)	10 zł 15 zł
10.	Wyплаты gotówkowe w oddziale pochodzące z lokat terminowych (klienci nieposiadający rachunku bieżącego)	x 1,75% nie mniej niż 6 zł
11.	Zablokowanie na rachunku negocjowanej lokaty terminowej ustanowionej na zabezpieczenie wiarytelności innych niż wiarytelności Banku	100 zł
12.	Potwierdzenie czeku	x 30 zł
13.	Zmiana Karty Upoważnień (np. nadanie lub odwołanie uprawnień, zmiana wzoru podpisu)	0 zł (o ile czynność dostępna zdalnie) 30 zł
14.	Ustanowienie, zmiana, odwołanie pełnomocnictwa - od każdej czynności	0 zł (o ile czynność dostępna zdalnie) 30 zł
15.	Ustanowienia pełnomocnictwa dla innej instytucji finansowej do rachunku klienta (jako zabezpieczenie należności) - jednorazowo	100 zł
16.	Przechowywanie depozytów obcych oraz wynajmowanie skrytek sejfowych i kaset, świadczenie usługi powiernictwa	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych
17.	Obrót bonami skarbowymi, jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, transakcjami wymiany walut, terminowymi transakcjami stopy procentowej, transakcjami i operacjami dotyczącymi papierów wartościowych, z obligacjami, emisją papierów korporacyjnych, obrotem instrumentami finansowymi	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego
18.	Zarządzanie wiarytelnościami trudnymi przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Wiarytelności Korporacyjnych w Obszarze Zarządzania Ryzykiem	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego
19.	Wydanie kopii komunikatu przelewu zagranicznego	10 zł
20.	Wysłanie korespondencji listowej za granicę	30 zł lub równowartość w walucie rachunku
21.	Usługa SWIFT MT101	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego
22.	Sporządzenie aneksu <sup>5</sup> do umowy dla zmian:	
1)	niewymagających badania zdolności kredytowej <sup>6</sup>	Min. 500 zł
2)	wymagających przeprowadzania badania zdolności kredytowej <sup>7</sup>	0,1% kwoty kredytu min. 1 500 zł
23.	Za zmianę waluty kredytu <sup>8</sup>	1%
24.	Inne czynności wykonywane na życzenie kredytobiorcy lub za kredytobiorcę, niewymagające sporządzenia aneksu do umowy kredytu	min. 100 zł
25.	Przeprowadzenie:	
1)	inspekcji w związku z brakiem realizacji postanowień umowy <sup>9</sup>	300 zł
2)	kontroli nieruchomości <sup>10</sup>	750 zł
26.	Powtórne wydanie klientowi dokumentów przysługujących mu w procesie kredytowania	80 zł
27.	Inne czynności nieobjęte taryfą	według umowy z klientem
28.	Wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na bezzieçarowe odłączenie nieruchomości, powstałej w przypadku podziału nieruchomości obciążonej hipoteką lub ustanowienie odrębnej własności lokalu znajdującego się w budynku położonym na nieruchomości obciążonej hipoteką	min. 150 zł
<b>MONITY</b>		
29.	Monit o niedopłacie lub braku spłaty zobowiązania wymagalnego <sup>11</sup>	6 zł
30.	Zawiadomienie o obniżeniu przez Bank kwoty kredytu, pożyczki lub limitu kredytowego wielocelowego MSP, niedotrzymaniu warunków udzielenia kredytu lub utracie zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością	65 zł
31.	Przypomnienie o zobowiązaniu wynikającym z umowy, w tym o niedostarczeniu dokumentów	115 zł

<sup>1</sup> W przypadku historii operacji opłatę pobierzemy za każdy miesiąc kalendarzowy objęty dokumentem.

<sup>2</sup> Dla kredytów mieszkaniowych wspieranych przez budżet państwa udzielonych do dnia 31 marca 1996 r. spółdzielniom mieszkaniowym opłata wynosi 150 zł.

<sup>3</sup> Udzielenie pisemnej informacji stanowiącej tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie art. 105 ust. 1, 2 i 2a w związku z art. 110 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wynosi 50 zł i dotyczy kredytów mieszkaniowych wspieranych przez budżet państwa udzielonych do dnia 31 marca 1996 r. spółdzielniom mieszkaniowym. Dopuszczamy możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności.

<sup>4</sup> Opłata nie dotyczy:

1) wniosku o ustalenie oprocentowania depozytu automatycznego na warunkach indywidualnych oraz lokaty na warunkach negocjowanych,

2) instytucji non-profit, wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych, zarządców nieruchomości, ofert kierowanych do nowych klientów, jednostek PKO Banku Polskiego S.A.: związków zawodowych, kas zapomogowo-pożyczkowych, funduszy socjalnych.

---

<sup>5</sup> Nie pobieramy dodatkowej prowizji za aneks:

- 1) w przypadku przedterminowej spłaty kredytu lub pożyczki skutkującej zmianą harmonogramu,
- 2) w przypadku zmian dotyczących karty kredytowej.

<sup>6</sup> Nie pobieramy prowizji za aneks do umowy kredytu walutowego umożliwiającego spłatę kredytu w walucie kredytu.

<sup>7</sup> Dotyczy między innymi sytuacji, gdy zmianie ulega: marża, stawka referencyjna, waluta kredytu, okres spłaty, kwota kredytu lub raty.

<sup>8</sup> Prowizji nie pobierzemy za:

- 1) pierwsze przewalutowanie kredytu inwestycyjnego,
- 2) pierwsze przewalutowanie kredytu zaciągniętego do dnia 31 sierpnia 2010 r. na finansowanie inwestycji w nieruchomości lub lokale użytkowe lub na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu inwestycyjnego zaciągniętego na powyższe cele,
- 3) zmianę waluty sublimitów oraz kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego MSP.

<sup>9</sup> Dotyczy przedkładania dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej czy przedmiotu kredytowania oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem.

<sup>10</sup> Kontrola dotyczy:

- 1) nieruchomości mającej stanowić lub stanowiącej przedmiot kredytowania,
- 2) budowy - przed wypłatą transzy kredytu/środków z rachunku wyodrębnionych wpływów i po zakończeniu realizacji inwestycji,
- 3) nieruchomości mającej stanowić bądź stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, o ile nie jest przedmiotem kredytowania.

Opłata dotyczy umów zawartych od dnia 4 sierpnia 2018 r.

<sup>11</sup> Nie dotyczy kart kredytowych.



## CZĘŚĆ VIII. PRZECHOWYWANIE DEPOZYTÓW OBCYCH ORAZ WYNAJMIOWANIE SKRYTEK SEJFOWYCH I KASET

ZA CO POBIERAMY PROWIZJĘ LUB OPŁATY?	WYSOKOŚĆ PROWIZJI LUB OPŁATY <sup>1</sup>
1. Przyjęcie i przechowywanie w depozycie bankowym, z zastrzeżeniem pkt 3:	
1) papierów wartościowych (obligacji, akcji, weksli) - od każdego deponowanego dokumentu - od wartości nominalnej	1% nie mniej niż 20 zł nie więcej niż 125 zł
2) przedmiotów wartościowych z otwartej komisyjnie skrytki sejfowej lub kasety, złożonych na przechowanie w jednym opakowaniu oraz kluczy:	
a) Miesięcznie	15 zł
b) Rocznie	125 zł
3) książeczki oszczędnościowej i bonu oszczędnościowego - od każdego deponowanego dokumentu	25 zł
<p>Uwagi do ppkt 1 i 3:</p> <p>1. Opłatę pobiera się jednorazowo przy przyjmowaniu do depozytu złożonego na czas określony.</p> <p>2. Opłaty nie pobiera się w przypadku gdy depozyt (weksla, obligacji, akcji, książeczek oszczędnościowych lub bonów oszczędnościowych) jest złożony:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- jako zabezpieczenie umów kredytowych lub kredytów konsumpcyjnych udzielanych przez PKO BP S.A.,</li> <li>- jako zabezpieczenie umów zawieranych z agentami PKO BP S.A.,</li> <li>- do realizacji zleceń stałych.</li> </ul>	
2. Wynajęcie skrytki sejfowej lub kasety - od każdej skrytki lub kasety, z zastrzeżeniem pkt 3:	
1) skrytka:	
a) Miesięcznie	180 zł
b) Rocznie	1 800 zł
2) kasety:	
a) Miesięcznie	135 zł
b) Rocznie	1 350 zł
3. Przyjęcie i przechowywanie papierów wartościowych i wynajęcie skrytki lub kasety <sup>2</sup>	50% prowizji lub opłat wymienionych w pkt 1 i 2

<sup>1</sup> Cena obejmuje podatek od towarów i usług.

<sup>2</sup> Dotyczy Kont Aurum działających do 31 maja 2023 r. pod nazwą Rachunek PLATINIUM.



## CZĘŚĆ I. RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE I POWIERNICZE

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU</b>		
36.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:	
1)	korzystanie z iPKO biznes do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie)	200,00
2)	korzystanie z iPKO biznes za każdego dodatkowego użytkownika powyżej 5 użytkowników (miesięcznie)	20,00
3)	wydanie karty kodów jednorazowych	150,00
4)	wydanie czytnika	150,00
5)	wydanie karty kodów jednorazowych z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem <sup>3</sup>	300,00
6)	wydanie tokena mobilnego	0,00
7)	przejęcie przez PKO Bank Polski S.A. funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu	do negocjacji
8)	zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników w sytuacji, gdy uprawnieniami użytkowników administruje PKO Bank Polski S.A.	do negocjacji
9)	moduł PKO Cash, moduł Wymiana plików	0,00



10)	moduł Karty, moduł Raporty, moduł Zarządzanie płynnością (miesięcznie, za każdy moduł)	20,00
11)	moduł Tracker SWIFT – śledzenie przelewów (miesięcznie) <sup>1</sup>	100,00
12)	iPKO biznes Integra ERP – rozwiązanie integracyjne z dedykowanym oprogramowaniem dostarczanym przez partnerów:	
a)	udostępnienie	500,00
b)	korzystanie (miesięcznie)	100,00
13)	iPKO biznes Integra – indywidualne rozwiązania integracyjne (udostępnienie, miesięczna opłata abonamentowa pobierana od momentu aktywacji certyfikatów przez pierwszego z Użytkowników)	do negocjacji
Uwaga: Opłaty miesięczne określone w ppkt 1) i 12) pobierane są od każdej firmy zarejestrowanej w bankowości elektronicznej iPKO biznes.		
37.	Usługa EBICS:	
1)	uruchomienie usługi (jednorazowo)	do negocjacji
2)	korzystanie z usługi (miesięcznie)	200,00
Uwaga: Opłaty pobierane od każdej zarejestrowanej firmy.		
38.	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) złożonej za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes oraz innych elektronicznych kanałów dostępu lub na podstawie usługi Topping	5,00
4)	płatność „NON-STP” – instrukcja płatnicza wymagająca interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonej w ppkt 2) i 3)	40,00
39.	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

<sup>1</sup> Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A.

<sup>3</sup> Dla iPKO biznes Integra oraz iPKO biznes Integra ERP.

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.

DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

## CZĘŚĆ 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.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	50,00	40,00	20,00
2.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki		12,00 + koszt przesyłki
3.	Nadanie kodu PIN:			
1)	na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes			0,00
2)	przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)	20,00		4,00
4.	Pakiet ubezpieczeniowy			0,00

5.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta		0,00
6.	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) towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)	0,00	1,00
7.	Operacje bezgotówkowe i gotówkowe obciążające Rachunek powiązany		2% kwoty operacji
8.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <sup>3</sup>	

<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, 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> 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.

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.  
DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

### CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<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

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.  
DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

### 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.	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

	<p>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.</p>	
3.	<p>Prowizja przygotowawcza za czynności związane z zawarciem umowy ramowej o dyskonto weksli, o udzielenie gwarancji albo poręczeń, o otwarciu akredytyw (od kwoty limitu)</p>	0,2% nie mniej niż 150,00
	<p>Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.</p>	
4.	<p>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)</p>	0,2% nie mniej niż 150,00
	<p>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.</p>	
5.	<p>Wysłanie monitu lub dodatkowej korespondencji do innego banku lub strony uczestniczącej w transakcji (nie dotyczy monitowania zapłaty w inkasie)</p>	50,00
6.	<p>Wysłanie komunikatu SWIFT</p>	20,00
7.	<p>Wysłanie przesyłki pocztą poleconą</p>	10,00
8.	<p>Inne czynności nie objęte Taryfą</p>	nie mniej niż 50,00

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.

DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<p><b>DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROCIĘ ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROCIĘ ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)*</b></p>		
9.	<p>Czynności: - 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. Uwaga: Prowizja pobierana jest od kwoty zobowiązania w całym okresie ważności zobowiązania tj. od daty udzielenia do ostatecznego terminu wygaśnięcia  - podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, akredytywy stand-by lub kwoty promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym (od kwoty podwyższenia)</p>	od 0,5% do 2% nie mniej niż 300,00
10.	<p>Wystawienie duplikatu gwarancji, poręczenia lub promesy</p>	500,00
11.	<p>Zmiana warunków gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by, promesy (inna niż podwyższenie kwoty)</p>	300,00
	<p>Uwaga: W przypadku wprowadzania kilku zmian jednocześnie pobierana jest jedna prowizja.</p>	
12.	<p>Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia lub poręczenia wekslowego (od kwoty zgłoszonego roszczenia)</p>	0,25% nie mniej niż 500,00
13.	<p>Obsługa roszczenia w przypadku braku wypłaty z gwarancji</p>	300,00
14.	<p>Udzielenie gwarancji, regwarancji, promesy, poręczenia lub akredytywy stand-by na wzorze odbiegającym od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim S.A.</p>	300,00
15.	<p>Opiniowanie, na wniosek Klienta, niestandardowego wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia</p>	300,00
16.	<p>Uzgodnianie na zlecenie Klienta warunków gwarancji/ regwarancji z bankiem obcym</p>	300,00
17.	<p>Potwierdzenie/ odrzucenie cesji praw z gwarancji lub poręczenia</p>	300,00
18.	<p>Potwierdzenie autentyczności lub prawomocności podpisów na gwarancji lub poręczeniu</p>	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, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu IV.

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.  
DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<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, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu V.

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.  
DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<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> <p>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.</p>	0,25% nie mniej niż 300,00
26.	Zmiana warunków akredytywy	200,00
27.	<p>Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej własnej</p> <p>Uwaga: Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.</p> <p>Uwaga: Prowizja pobierana w momencie wypłaty dyskontowanej kwoty, naliczana w walucie akredytywy.</p>	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



Bank Polski

**CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU**

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<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)	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).	
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)	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.	
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.	



Bank Polski

**CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU**

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<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 weksła	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 weksła do protestu	300,00 + opłaty notarialne i opłaty pocztowe
	Uwaga: Prowizję pobiera się od prawnego posiadacza weksła.	



Bank Polski

**CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU**

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<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