

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

Obowiązuje od 1 października 2026 r.

SPIS TREŚCI

POSTANOWIENIA OGÓLNE

CZĘŚĆ I.	BIEŻĄCA OBSŁUGA KLIENTÓW BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ	DZIAŁ I.	CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU
	DZIAŁ I. RACHUNKI I PRODUKTY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ	DZIAŁ II.	UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE,
	DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE		AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROcie ZAGRANICZNYM
	DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE		I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROcie ZAGRANICZNYM (W TYM
	DZIAŁ IV. PRODUKTY ROZLICZENIOWE		FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)
	DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU	DZIAŁ III.	GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)
	DZIAŁ VI. POZOSTAŁE USŁUGI I CZYNNOŚCI	DZIAŁ IV.	OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH
CZĘŚĆ II.	BIEŻĄCA OBSŁUGA KLIENTÓW BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ Z ROCZNYMI		PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)
	PRZYCHODAMI DO 60 MLN PLN, KTÓRYCH RACHUNKI PROWADZONE SĄ W	DZIAŁ V.	OBSŁUGA AKREDYTYW OBcych (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)
	JEDNOSTKACH OBSŁUGUJĄCYCH MAŁYCH KLIENTÓW KORPORACYJNYCH	DZIAŁ VI.	OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU
	DZIAŁ I. PAKIETY		POLSKIEGO S.A.
	DZIAŁ II. RACHUNKI I PRODUKTY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ	DZIAŁ VII.	OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ
	DZIAŁ III. OPERACJE GOTÓWKOWE		PKO BANK POLSKI S.A.
	DZIAŁ IV. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE	CZĘŚĆ VI.	ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA
	DZIAŁ V. PRODUKTY ROZLICZENIOWE	DZIAŁ I.	RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
	DZIAŁ VI. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU	DZIAŁ II.	RACHUNKI ZBIORCZE
	DZIAŁ VII. POZOSTAŁE USŁUGI I CZYNNOŚCI	DZIAŁ III.	RACHUNKI PIENIĘŻNE
CZĘŚĆ III.	KARTY BANKOWE	CZĘŚĆ VII.	INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI
	DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE	CZĘŚĆ VIII.	PRODUKTY I USŁUGI W ADMINISTROWANIU
	DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD CORPORATE	DZIAŁ I.	PRODUKTY I USŁUGI
	DZIAŁ III. KARTY KREDYTOWE	DZIAŁ II.	PAKIETY PRODUKTOWO-CENOWE
	DZIAŁ IV. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO		
CZĘŚĆ IV.	KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ		
	DZIAŁ I. KREDYTY/ POŻYCZKI I LIMIT KREDYTOWY WIELOCELOWY		
	DZIAŁ II. WEKSLE		
CZĘŚĆ V.	PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU		

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od Klientów bankowości korporacyjnej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Prowizje i opłaty pobierane przez PKO Bank Polski S.A. od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym określone są w Taryfie prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym.
3. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej, zastępuje Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego. Ilekroć w dokumentach składających się na umowę lub w innych dokumentach związanych ze świadczonymi produktami i usługami znajduje się odesłanie do Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego należy stosować postanowienia, prowizje i opłaty zawarte w Taryfie prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla Klientów bankowości korporacyjnej (Taryfa).
4. Część II Taryfy obowiązuje w stosunku do podmiotów osiągającym roczne przychody za ostatni zamknięty rok obrotowy ze sprzedaży w wysokości do 60 mln PLN. Takie podmioty nazywamy Małymi Klientami Korporacyjnymi.
5. Obsługa Małego Klienta Korporacyjnego realizowana jest przez Regionalne Centra Korporacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oznaczone odpowiednio liczbą 20 i 21 – to jest: 20. Regionalne Centrum Korporacyjne oraz 21. Regionalne Centrum Korporacyjne.
6. Zmiana w zakresie jednostek obsługujących Małego Klienta Korporacyjnego nie stanowi zmiany Taryfy. Bank poinformuje Klientów o zmianie jednostki realizującej obsługę w Powiadomieniu.

§ 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 według zasad wynikających z przepisów powszechnie 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 PLN 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 PLN, 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 PLN, 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 lub 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.
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 PLN 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.

1. 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.
2. Zastosowany w Tabelach znak „x” oznacza, że dana czynność lub transakcja nie jest wykonywana.

CZĘŚĆ I. BIEŻĄCA OBSŁUGA KLIENTÓW BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Tytuł prowizji lub opłaty		Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN
1	2	3	4
DZIAŁ I. RACHUNKI I PRODUKTY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ			
1.	Otwarcie rachunku bieżącego dla nierezydentów	jednorazowo	2 500,00
2.	Prowadzenie rachunku bieżącego lub rachunku o charakterze pomocniczym	miesięcznie, za każdy rachunek	150,00
3.	Prowadzenie rachunku VAT	miesięcznie, za każdy rachunek	0,00
4.	Rachunek powierniczy lub rozliczeń warunkowych - ESCROW:		
1)	przygotowanie projektu umowy	jednorazowo	do negocjacji
2)	otwarcie rachunku	jednorazowo	do negocjacji
3)	prowadzenie rachunku	miesięcznie, za każdy rachunek	do negocjacji
5.	Prowadzenie Rachunku Środków Wydzielonych	miesięcznie, za każdy rachunek	do negocjacji
6.	Prowadzenie rachunku dynamicznego	miesięcznie, za każdy rachunek	200,00
7.	Konsolidacja sald:		
1)	uruchomienie usługi	jednorazowo	do negocjacji, min. 400,00
2)	świadczenie usługi	miesięcznie	400,00 + 40,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
8.	Identyfikacja Depozytów:		
1)	prowadzenie Rachunku głównego przetargu	miesięcznie, za każdy rachunek	200,00
2)	wypłata środków z Rachunku powiązanego przetargu	jednorazowo, w stosunku rocznym, od salda Rachunku powiązanego, za każdy dzień administrowania środkami	1%
9.	Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy:		
1)	rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku	jednorazowo	do negocjacji
2)	otwarcie rachunku	jednorazowo	do negocjacji
3)	prowadzenie rachunku	miesięcznie	do negocjacji
4)	identyfikacja wpłaty na Indywidualne Rachunki Nabywców	od kwoty wpłaty	do negocjacji

5)	wpłaty wnoszone w formie gotówkowej	od kwoty każdej wpłaty	do negocjacji
6)	realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku	od kwoty wypłaty	do negocjacji
7)	wypłata nabywcy środków z rachunku <i>Opłata pobierana w przypadku odstąpienia od umowy z Nabywcą albo jej rozwiązania.</i>	od kwoty każdej wypłaty	do negocjacji
8)	kontrola inwestycji przeprowadzana przed uruchomieniem wypłaty z rachunku	za każdą kontrolę	do negocjacji
9)	rejestracja umowy z Nabywcą	jednorazowo	100,00
10)	przekazanie przez Klienta w formie papierowej dokumentów wykorzystywanych w procesie obsługi rachunku	za każdy dokument	300,00
DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE			
10.	Wpłata gotówkowa:		
1)	w PLN:		
a)	w oddziałach	od kwoty każdej wpłaty	1,2% min. 50,00
b)	w agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wpłaty	0,8% min. 10,00
c)	zawierająca powyżej 50 sztuk monet	dodatkowo, od kwoty wpłaty w monetach	5% min. 10,00
d)	we wpłatomatach: <i>Dokonana kartą debetową lub kartą debetową typu przedpłaconego oraz realizowana za pośrednictwem systemu BLIK Data udostępnienia usługi wpłaty kartami w bankomatach innych niż PKO Banku Polskiego S.A. oraz usługi wpłat realizowanych za pośrednictwem systemu BLIK zostaną podane w Komunikacie.</i>		
-	PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wpłaty	0,4% min. 10,00
-	pozostałych	od kwoty każdej wpłaty	0,5% min. 10,00
2)	w walutach wymiennych:		
a)	w banknotach	od kwoty każdej wpłaty	1,2% min. 50,00
b)	w monetach	równowartość kwoty wpłaty w monetach	50%
11.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:		
1)	w PLN:		
a)	online z udziałem do 1 000 sztuk monet	od kwoty każdej wpłaty	0,6% min. 30,00
b)	na podstawie dokumentu lub dyspozycji wpłaty z udziałem do 1 000 sztuk monet	od kwoty każdej wpłaty	0,75% min. 30,00
c)	z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	od kwoty wpłaty	5%
2)	w walutach wymiennych:		
a)	w banknotach	od kwoty każdej wpłaty	0,8% min. 30,00
b)	w monetach	równowartość kwoty wpłaty w monetach	50%
12.	Dokument potwierdzający wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej	za każdy dokument	50,00
13.	Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z warunkami umowy	dodatkowo, po rozliczeniu wpłaty	50,00

14.	Bezpieczne koperty:				
	1)	format B4 nieprzezroczysta	za pakiet 100 sztuk	64,33	
	2)	format B4 przezroczysta	za pakiet 100 sztuk	61,87	
	3)	format B5 nieprzezroczysta	za pakiet 100 sztuk	43,05	
	4)	format B5 przezroczysta	za pakiet 100 sztuk	45,51	
	5)	do bilonu 4,5 kg	za pakiet 100 sztuk	83,64	
	6)	do bilonu 9,3 kg	za pakiet 100 sztuk	110,70	
15.	Karta lub klucz do wrzutni		za każdą kartę lub klucz	50,00	
16.	Wypłata gotówkowa:				
	1)	po wcześniejszym zgłoszeniu lub w kwocie niewymagającej zgłoszenia	od kwoty każdej wypłaty	1,2% min. 50,00	
	2)	bez wcześniejszego zgłoszenia	dodatkowo, od różnicy między kwotą wypłaconą, a niewymagającą zgłoszenia	0,5%	
	3)	nieodebranie zgłoszonej wypłaty	od kwoty każdej zgłoszonej wypłaty	1% min. 100,00	
	4)	realizowana za pośrednictwem systemu BLIK w bankomatach:			
		a)	PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wypłaty	0,00
		b)	pozostałych	od kwoty każdej wypłaty	0,5% min. 10,00
17.	Wypłata gotówkowa w formie zamkniętej:				
	1)	w banknotach	od każdej wypłaty również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty	0,5% min. 30,00	
	2)	zawierająca monety	od każdej wypłaty również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty	do negocjacji	
18.	Transport bankowy wartości pieniężnych		według wyceny	do negocjacji	
19.	Rozmiana gotówki		od kwoty każdej rozmiany	do negocjacji	
20.	Obsługa urządzeń do obsługi wpłat gotówkowych posadowionych w siedzibie Klienta		zgodnie z umową	do negocjacji	
DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE					
21.	Przelew krajowy otrzymywany <i>Opłata pobierana jest w sposób zbiorczy, nie później niż do 10 dnia następnego miesiąca, wg stawki z ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca.</i>		za każdy przelew, gdy liczba przelewów otrzymanych przez Klienta w danym miesiącu przekroczy 10 000 sztuk	0,50	
22.	Przelew krajowy wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: <i>Opłaty dotyczą również polecenia przelewu predefiniowanego oraz zlecenia stałego krajowego.</i>				
	1)	zwykły w PLN	za każdy przelew	3,50	
	2)	w walutach wymienialnych innych niż PLN między rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim S.A.	za każdy przelew	10,00	
	3)	pomiędzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. <i>Nie dotyczy zlecenia stałego krajowego oraz przelewów zbiorczych.</i>	za każdy przelew	0,00	

4)	SORBNET:		
	a)	w kwocie wyższej lub równej 1 mln PLN	za każdy przelew 20,00
	b)	w kwocie niższej niż 1 mln PLN	za każdy przelew 50,00
5)	Express Elixir		za każdy przelew 10,00
23.	Przelew krajowy wysyłany w formie papierowej		za każdy przelew 80,00
24.	Przelew na rachunki prowadzone w oddziałach zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A.:		
1)	wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu:		
	a)	w PLN	za każdy przelew 3,50
	b)	w innych walutach wymiennalnych	za każdy przelew 10,00
2)	wysyłany w formie papierowej		za każdy przelew 80,00
25.	Czynności dodatkowe związane z przelewem krajowym:		
1)	zapytania, uzupełnienia, zmiany		za każdą czynność dodatkową, dotyczy również przelewu do oddziałów zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A. 80,00 + koszty banków trzecich
2)	poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta		za każdą czynność dodatkową, dotyczy również przelewu do oddziałów zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A. 80,00 + koszty banków trzecich
26.	Przelew zagraniczny otrzymywany, gdy koszty ponosi beneficjent:		
1)	SEPA, SEPA natychmiastowy oraz EOG w EUR		za każdy przelew 0,00
2)	pozostałe przelewy zagraniczne		za każdy przelew 20,00
27.	Czynności dodatkowe związane z przelewem zagranicznym otrzymywanym: uzupełnienia, zmiany, poprawki, zapytania, poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta		za każdą czynność dodatkową 80,00 + koszty banków trzecich
28.	Przelew zagraniczny wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: <i>Opłaty lub prowizje dotyczą również zlecenia stałego zagranicznego.</i>		
1)	SEPA oraz SEPA natychmiastowy		za każdy przelew 3,50
2)	EOG w EUR:		
	a)	w kwocie wyższej lub równej 250 tys. EUR	za każdy przelew 20,00
	b)	w kwocie niższej niż 250 tys. EUR	za każdy przelew 50,00
3)	pozostałe przelewy zagraniczne, w tym SWIFT GPI		od kwoty każdego przelewu 0,3% min. 40,00 maks. 220,00
29.	Przelew zagraniczny wysyłany w formie papierowej:		
1)	SEPA oraz EOG w EUR		za każdy przelew 80,00
2)	pozostałe przelewy zagraniczne, w tym SWIFT GPI		od kwoty każdego przelewu 0,3% min. 80,00 maks. 220,00
30.	Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych wysyłanych:		

1)	przelew w trybie ekspresowym lub pilnym <i>Opłata pobierana jest za realizację przelewu z datą waluty „Overnight” lub „Tomnext”. Nie dotyczy przelewu zagranicznego SEPA, SEPA natychmiastowy i EOG w EUR.</i>	za każdy przelew	100,00
2)	instrukcja kosztowa OUR	za każdą instrukcję	100,00
3)	instrukcja kosztowa OUR do przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji	za każdą instrukcję	250,00
4)	Komunikat SWIFT <i>Opłata pobierana w przypadku realizacji przelewów za pośrednictwem systemu SWIFT.</i>	za każdy komunikat	10,00
5)	potwierdzenie wykonania przelewu w formie kopii komunikatu SWIFT	za każde potwierdzenie	15,00
31.	Czynności dodatkowe związane z przelewem zagranicznym wysyłanym:		
1)	zapytania, uzupełnienia, zmiany	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
2)	anulowanie zrealizowanego przelewu	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
3)	odzyskanie środków <i>Dotyczy przelewu zagranicznego wysyłanego z błędnie podanym unikatowym identyfikatorem.</i>	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
4)	zwrot zrealizowanego przelewu zainicjowany przez bank trzeci	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
5)	opłata „NON-STP”	za każdą dyspozycję płatniczą - w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację przelewu	80,00 + koszty banków trzecich
DZIAŁ IV. PRODUKTY ROZLICZENIOWE			
32.	Wypłaty Masowe:		
1)	realizacja zlecenia wypłaty w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wypłaty	1,2% min. 50,00
2)	realizacja zlecenia wypłaty w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wypłaty	0,3% min. 7,50
33.	Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności):		
1)	uruchomienie lub zmiana parametryzacji usługi:		
a)	za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes	jednorazowo	0,00
b)	poza bankowością elektroniczną iPKO biznes	jednorazowo	do negocjacji
2)	świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy identyfikator Klienta	200,00
3)	identyfikacja płatności	za każdą płatność	0,50
34.	Polecenie zapłaty:		
1)	opłaty pobierane od Odbiorcy:		
a)	uruchomienie lub zmiana warunków usługi	jednorazowo, za każdy rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia zapłaty	1 000,00
b)	świadczenie usługi <i>Dla umów zawartych przed 1 października 2021 r., opłata pobierana od każdej umowy.</i>	miesięcznie, za każdy rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia zapłaty	200,00
c)	dystrybucja formularza z wyrażeniem lub wycofaniem zgody na obciążenie rachunku	za każdy formularz	30,00

	d)	zlecenie Polecenia zapłaty	za każde zlecenie	4,00
2)	opłaty pobierane od Płatnika:			
	a)	wykonanie Polecenia zapłaty	za każde zlecenie	3,50
	b)	zwrot Polecenia zapłaty	za każdy zwrot	10,00
	c)	rejestracja zgody na obciążenie rachunku	za każdą zgodę	10,00
DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU				
35.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:			
1)	korzystanie z iPKO biznes		miesięcznie, za każdą zarejestrowaną firmę	300,00
2)	opłata za użytkownika iPKO biznes:			
	a)	do pięciu włącznie	miesięcznie, za każdego użytkownika	0,00
	b)	powyżej pięciu	miesięcznie, za każdego użytkownika	20,00
3)	autoryzacja mobilna		za każdą autoryzację	0,00
4)	token sprzętowy		jednorazowo, za każdy token	300,00
5)	administrowanie uprawnieniami przez PKO Bank Polski S.A.:			
	a)	przejęcie administrowania, w tym pierwsza parametryzacja	jednorazowo	150,00
	b)	zmiana parametryzacji	za każde zlecenie	150,00
36.	iPKO biznes Integra:			
1)	integracja z wybranym oprogramowaniem ERP dostarczonym przez partnerów:			
	a)	uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdą zarejestrowaną firmę	500,00
	b)	świadczenie usługi	miesięcznie, od momentu aktywacji certyfikatu przez pierwszego użytkownika, za każdą zarejestrowaną firmę	100,00
2)	integracja z wykorzystaniem aplikacji dostarczonej przez PKO Bank Polski S.A.:			
	a)	uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdą zarejestrowaną firmę	do negocjacji
	b)	świadczenie usługi	miesięcznie, od momentu aktywacji certyfikatu przez pierwszego użytkownika, za każdą zarejestrowaną firmę	do negocjacji
3)	integracja indywidualna:			

	a)	uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdą zarejestrowaną firmę	do negocjacji
	b)	świadczenie usługi	miesięcznie, od momentu aktywacji certyfikatu przez pierwszego użytkownika, za każdą zarejestrowaną firmę	do negocjacji
4)		karta kodów jednorazowych z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem	jednorazowo	350,00
37.	EBICS:			
	1)	uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdą zarejestrowaną firmę	do negocjacji
	2)	świadczenie usługi	miesięcznie, za każdą zarejestrowaną firmę	500,00
38.	SWIFT MT101/pain.001– przyjmowanie dyspozycji płatniczych z wykorzystaniem kanału elektronicznego SWIFT:			
	1)	uruchomienie usługi	Jednorazowo, za każdy rachunek	1 000,00
	2)	świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy rachunek	250,00
	3)	realizacja dyspozycji płatniczej	za każdy przelew	jak za przelew w zależności od formy i trybu realizacji dyspozycji
39.	Przelew nadwyżki środków na rachunki w innych bankach (Sweeping):			
	1)	uruchomienie lub zmiana warunków usługi	jednorazowo, za każdy rachunek, z którego środki są przelewane na Rachunek koncentrujący (Rachunek sweep)	200,00
	2)	świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy rachunek, z którego środki są przelewane na Rachunek koncentrujący (Rachunek sweep)	200,00
	3)	przelew w ramach usługi	za każdy przelew	jak za przelew w zależności od formy i trybu realizacji przelewu
40.	Wymiana danych z wykorzystaniem serwera SFTP:			
	1)	uruchomienie usługi	jednorazowo	do negocjacji
	2)	świadczenie usługi	miesięcznie	200,00
DZIAŁ VI. POZOSTAŁE USŁUGI I CZYNNOŚCI				
41.	Wyciąg bankowy:			
	1)	w formie papierowej:		
	a)	pierwszy wyciąg zbiorczy	za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy	0,00
	b)	kolejny wyciąg	za każdy kolejny wyciąg	50,00
	2)	w formie elektronicznej	za każdy wyciąg	0,00

42.	Wyciąg na żądanie lub wyciąg dodatkowy	za każdy wyciąg	50,00
43.	Opracowanie i implementacja niestandardowego raportu	zgodnie z ustaleniami	do negocjacji
44.	Raporty elektroniczne w formatach innych niż standardowo udostępniane przez PKO Bank Polski S.A.	miesięcznie, za każdy typ komunikatu i rachunek	200,00
45.	Raporty dostarczane w kanałach SWIFT FileAct lub Fin+:		
	1) uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdy typ komunikatu	1 000,00
	2) świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy typ komunikatu i rachunek	400,00
46.	Raporty elektroniczne wygenerowane w oparciu o dane historyczne starsze, niż dzień złożenia dyspozycji	jednorazowo, za każdy miesiąc, typ komunikatu i rachunek, w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego za każdy miesiąc, od każdej umowy	200,00
47.	Wezwanie do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego	za każde wezwanie	200,00
48.	Blokada na rachunku bankowym <i>Opłaty nie pobiera się od blokad stanowiących zabezpieczenie wiarytelności spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanych na zlecenie uprawnionych organów.</i>	za każdą dyspozycję	2 500,00
49.	Projekt umowy lub formularz zawierający zmiany zapisów wnioskowane przez Klienta	jednorazowo	500,00
50.	Karta wzorów podpisów	za każdą wymianę lub dodatkową kartę	50,00
51.	Wzrost salda na koniec roku 1. Opłata naliczana jest od dodatnich sald rachunków bieżących, rachunków o charakterze pomocniczym, rachunków powiązanych przetargów, rachunków dynamicznych, rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, rachunków lokat terminowych Lokaty premium, rachunków lokat inwestycyjnych, rachunków lokat inwestycyjnych lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową. 2. Opłata pobierana jest, gdy suma dodatnich sald według stanu na 31 grudnia jest: wyższa o 50% od średniej wartości sumy dodatnich sald w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku i nadwyżka przekroczy 5 mln PLN. 3. Dodatnie salda rachunków w walutach innych niż PLN w celu naliczenia opłaty przeliczane są na PLN, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w ostatnim dniu roboczym grudnia. 4. Opłata pobierana jest nie później niż do 31 stycznia następnego roku.	od nadwyżki sumy dodatnich sald według stanu na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy dodatnich sald, w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku.	0,25%

CZĘŚĆ II. BIEŻĄCA OBSŁUGA KLIENTÓW Z ROCZNYMI PRZYCHODAMI DO 60 MLN, KTÓRYCH RACHUNKI PROWADZONE SĄ W JEDNOSTKACH OBSŁUGUJĄCYCH MAŁYCH KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

Tytuł prowizji lub opłaty		Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	
1	2	3	4	5
DZIAŁ I. PAKIETY			PAKIET BIZNES LITE	PAKIET BIZNES PRO
<i>Prowizje i opłaty oraz zasady i zakres udostępnianych usług lub produktów wymienionych w Dziale I. nie podlegają negocjacji. Opłaty i prowizje dotyczące innych usług, niż wskazane w Dziale I. pobierane są zgodnie z postanowieniami pozostałych, niżej wymienionych części Taryfy.</i>				

1.	Posiadanie Pakietu		miesięcznie	0,00* / 30,00	150,00	
* Przez pierwsze 24 miesiące opłata za pakiet wynosi 0,00 PLN, od dnia zawarcia umowy rachunku bieżącego/ pomocniczego i nie dotyczy przypadków złożenia Dyspozycji zmiany pakietu.						
2.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN:					
	1)	jeżeli wpływy na rachunek w miesiącu kalendarzowym wyniosą min. 350 tys. PLN	miesięcznie	0,00	x	
	2)	jeżeli wpływy na rachunek w miesiącu kalendarzowym nie przekroczą 350 tys. PLN	miesięcznie	100,00	x	
	3)	jeżeli wpływy na rachunek w miesiącu kalendarzowym wyniosą min. 1 mln PLN	miesięcznie	x	0,00	
	4)	jeżeli wpływy na rachunek w miesiącu kalendarzowym nie przekroczą 1 mln PLN	miesięcznie	x	100,00	
1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego nie zostanie pobrana w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty. W miesiącu, w którym rachunek zostanie zamknięty opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie do liczby dni prowadzenia rachunku, licząc do dnia jego zamknięcia. 2. Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z wpływów własnych mających na celu przekazanie środków zgodnie z zawartymi umowami, wpływów własnych z produktów depozytowych prowadzonych w naszym banku, w tym operacji rozliczenia odsetek oraz z innych wpływów niewynikających z prowadzonej działalności w tym anulowania operacji, korekt, zwrotów.						
3.	Prowadzenie rachunku o charakterze pomocniczym:					
	1)	liczba bezpłatnych rachunków	w ramach opłaty za posiadanie Pakietu	jeden	dwa	
	2)	kolejny rachunek	miesięcznie, za każdy rachunek	50,00	30,00	
4.	Przelew krajowy wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: Opłaty dotyczą również polecenia przelewu predefiniowanego oraz zlecenia stałego krajowego.					
	1)	zwykły:				
	a)	wewnętrzny w PLN i w walutach wymienialnych innych niż PLN:				
		-	liczba bezpłatnych przelewów z rachunku bieżącego <i>Do liczby bezpłatnych przelewów wlicza się przelewy na rachunki prowadzone w oddziałach zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A. Nie dotyczy zlecenia stałego krajowego oraz przelewów zbiorczych.</i>	w ramach opłaty za posiadanie Pakietu	pięć	dwadzieścia
		-	kolejny przelew	za każdy przelew	1,50	0,50
		-	pomiędzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. <i>Nie dotyczy zlecenia stałego krajowego oraz przelewów zbiorczych.</i>	za każdy przelew	0,00	0,00
	b)	zewnątrzny w PLN:				
		-	liczba bezpłatnych przelewów z rachunku bieżącego <i>Do liczby bezpłatnych przelewów wlicza się przelewy do ZUS, US oraz SEPA. Nie dotyczy zlecenia stałego krajowego i zagranicznego oraz przelewów zbiorczych.</i>	w ramach opłaty za posiadanie Pakietu	dziesięć	trzydzieści
		-	kolejny przelew	za każdy przelew	1,50	1,00
		-	przelew do ZUS lub US	za każdy przelew	0,00	0,00
5.	Przelew zagraniczny wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: Opłaty lub prowizje dotyczą również zlecenia stałego zagranicznego.					
	1)	SEPA oraz SEPA natychmiastowy	za każdy przelew	1,50	1,00	
	2)	pozostałe przelewy zagraniczne, z wyłączeniem EOG w EUR i SWIFT GPI	za każdy przelew	0,15% min. 25,00 maks.130,00	50,00	
6.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:					

2)	korzystanie z iPKO biznes		miesięcznie, za każdą zarejestrowaną firmę	0,00	0,00
	opłata za użytkownika iPKO biznes:				
	a)	liczba bezpłatnych użytkowników	w ramach opłaty za posiadanie Pakietu	trzy	pięć
	b)	kolejny użytkownik	miesięcznie, za każdego użytkownika	15,00	
7.	Liczba kart PKO Visa Business Debit wielowalutowa lub PKO Visa Business wielowalutowa, bez opłaty za używanie karty <i>Zwolnienie z opłaty nie dotyczy kart wydanych przed data obowiązywania tej Taryfy, w tym wznowienia tych kart.</i>		w ramach opłaty za posiadanie Pakietu	jedna	trzy
8.	Używanie kolejnych kart PKO Visa Business wielowalutowa		rocznie, z góry, za każdą kartę	40,00	40,00
9.	Używanie kolejnych kart PKO Visa Business Debit wielowalutowa		rocznie, z góry, za każdą kartę	50,00	50,00
DZIAŁ II. RACHUNKI I PRODUKTY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ					
10.	Otwarcie rachunku bieżącego dla nierezydentów		jednorazowo	700,00	
11.	Prowadzenie rachunku bieżącego lub rachunku o charakterze pomocniczym		miesięcznie, za każdy rachunek	100,00	
12.	Prowadzenie rachunku VAT		miesięcznie, za każdy rachunek	0,00	
13.	Rachunek powierniczy lub rozliczeń warunkowych – ESCROW:				
	1)	przygotowanie projektu umowy	jednorazowo	1 000,00	
	2)	otwarcie rachunku	jednorazowo	2 000,00	
	3)	prowadzenie rachunku	miesięcznie, za każdy rachunek	300,00	
14.	Prowadzenie Rachunku Środków Wydzielonych		miesięcznie, za każdy rachunek	500,00	
15.	Prowadzenie rachunku dynamicznego		miesięcznie, za każdy rachunek	100,00	
16.	Konsolidacja sald:				
	1)	uruchomienie usługi	jednorazowo	400,00	
	2)	świadczenie usługi	miesięcznie	100,00 + 10,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji	
17.	Identyfikacja Depozytów:				
	1)	prowadzenie Rachunku głównego przetargu	miesięcznie, za każdy rachunek	200,00	

2)	wypłata środków z Rachunku powiązanego przetargu	jednorazowo, w stosunku rocznym, od salda Rachunku powiązanego, za każdy dzień administrowania środkami	1%
DZIAŁ III. OPERACJE GOTÓWKOWE			
18.	Wpłata gotówkowa:		
1)	w PLN:		
a)	w oddziałach	od kwoty każdej wpłaty	1,2% min. 50,00
b)	w agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wpłaty	0,8% min. 10,00
c)	zawierająca powyżej 50 sztuk monet	dodatkowo, od kwoty każdej wpłaty w monetach	5% min. 10,00
d)	we wpłatomatach: <i>Dokonana kartą debetową lub kartą debetową typu przedpłaconego oraz realizowana za pośrednictwem systemu BLIK. Data udostępnienia usługi wpłaty kartami w bankomatach innych niż PKO Banku Polskiego S.A. oraz usługi wpłat realizowanych za pośrednictwem systemu BLIK zostaną podane w Komunikacie.</i>		
-	PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wpłaty	0,4% min. 10,00
-	pozostałych	od kwoty każdej wpłaty	0,5% min. 10,00
2)	w walutach wymiennych:		
a)	w banknotach	od kwoty każdej wpłaty	1,2% min. 50,00
b)	w monetach	równowartość kwoty wpłaty w monetach	50%
19.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:		
1)	w PLN:		
a)	online z udziałem do 1 000 sztuk monet	od kwoty każdej wpłaty	0,6% min. 30,00
b)	na podstawie dokumentu lub dyspozycji wpłaty z udziałem do 1 000 sztuk monet	od kwoty każdej wpłaty	0,75% min. 30,00
c)	z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	od kwoty wpłaty	5%
2)	w walutach wymiennych:		
a)	w banknotach	od kwoty każdej wpłaty	0,8% min. 30,00
b)	w monetach	równowartość kwoty wpłaty w monetach	50%
20.	Dokument potwierdzający wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej	za każdy dokument	50,00
21.	Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z warunkami umowy	dodatkowo, po rozliczeniu wpłaty	50,00
22.	Bezpieczne koperty:		
1)	format B4 nieprzezroczysta	za pakiet 100 sztuk	64,33
2)	format B4 przezroczysta	za pakiet 100 sztuk	61,87

	3)	format B5 nieprzezroczysta		za pakiet 100 sztuk	43,05
	4)	format B5 przezroczysta		za pakiet 100 sztuk	45,51
	5)	do bilonu 4,5 kg		za pakiet 100 sztuk	83,64
	6)	do bilonu 9,3 kg		za pakiet 100 sztuk	110,70
23.	Karta lub klucz do wrzutni			za każdą kartę lub klucz	50,00
24.	Wypłata gotówkowa:				
	1)	po wcześniejszym zgłoszeniu lub w kwocie niewymagającej zgłoszenia		od kwoty każdej wypłaty	1,2% min. 50,00
	2)	bez wcześniejszego zgłoszenia		dodatkowo, od różnicy między kwotą wypłaconą, a nie wymagającą zgłoszenia	0,5%
	3)	nieodebranie zgłoszonej wypłaty		od kwoty każdej zgłoszonej wypłaty	1% min. 100,00
	4)	realizowana za pośrednictwem systemu BLIK w bankomatach:			
	a)	PKO Banku Polskiego S.A.		od kwoty każdej wypłaty	0,00
	b)	pozostałych		od kwoty każdej wypłaty	0,5% min. 10,00
25.	Wypłata gotówkowa w formie zamkniętej:				
	1)	w banknotach		od każdej wypłaty również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty	0,5% min. 30,00
	2)	zawierająca monety		od każdej wypłaty również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty	1% min. 60,00
26.	Transport bankowy wartości pieniężnych			według wyceny	koszty transportu
27.	Rozmiana gotówki			od kwoty każdej rozmiany	0,5% min. 30,00
DZIAŁ IV. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE					
28.	Przelew krajowy otrzymywany <i>Opłata pobierana jest w sposób zbiorczy, nie później niż do 10 dnia następnego miesiąca, wg stawki z ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca.</i>			za każdy przelew, gdy liczba przelewów otrzymanych przez Klienta w danym miesiącu przekroczy 10 000 sztuk	0,50
29.	Przelew krajowy wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: <i>Opłaty dotyczą również polecenia przelewu predefiniowanego oraz zlecenia stałego krajowego.</i>				
	1)	zwykły w PLN		za każdy przelew	3,00
	2)	w walutach wymiennalnych innych niż PLN między rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim S.A.		za każdy przelew	3,00
	3)	pomiedzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. <i>Nie dotyczy zlecenia stałego krajowego oraz przelewów zbiorczych.</i>		za każdy przelew	0,00
	4)	SORBNET:			
	a)	w kwocie wyższej lub równej 1 mln PLN		za każdy przelew	20,00

	b)	w kwocie niższej niż 1 mln PLN	za każdy przelew	50,00
	5)	Express Elixir	za każdy przelew	10,00
30.	Przelew krajowy wysyłany w formie papierowej		za każdy przelew	80,00
31.	Przelew na rachunki prowadzone w oddziałach zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A.:			
	1)	wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu:		
	a)	w PLN	za każdy przelew	3,00
	b)	w innych walutach wymienialnych	za każdy przelew	10,00
	2)	wysyłany w formie papierowej	za każdy przelew	80,00
32.	Czynności dodatkowe związane z przelewem krajowym:			
	1)	zapytania, uzupełnienia, zmiany	za każdą czynność dodatkową, dotyczy również przelewu do oddziałów zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A.	80,00 + koszty banków trzecich
	2)	poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta	za każdą czynność dodatkową, dotyczy również przelewu do oddziałów zagranicznych PKO Banku Polskiego S.A.	80,00 + koszty banków trzecich
33.	Przelew zagraniczny otrzymywany, gdy koszty ponosi beneficjent:			
	1)	SEPA, SEPA natychmiastowy oraz EOG w EUR	za każdy przelew	0,00
	2)	pozostałe przelewy zagraniczne	za każdy przelew	20,00
34.	Czynności dodatkowe związane z przelewem zagranicznym otrzymywanym: uzupełnienia, zmiany, poprawki, zapytania, poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta		za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
35.	Przelew zagraniczny wysyłany w elektronicznych kanałach dostępu: <i>Opłaty lub prowizje dotyczą również zlecenia stałego zagranicznego.</i>			
	1)	SEPA oraz SEPA natychmiastowy	za każdy przelew	3,00
	2)	EOG w EUR:		
	a)	w kwocie wyższej lub równej 250 tys. EUR	za każdy przelew	20,00
	b)	w kwocie niższej niż 250 tys. EUR	za każdy przelew	50,00
	3)	pozostałe przelewy zagraniczne, w tym SWIFT GPI	od kwoty każdego przelewu	0,3% min. 40,00 maks. 220,00
36.	Przelew zagraniczny wysyłany w formie papierowej:			
	1)	SEPA oraz EOG w EUR	za każdy przelew	80,00
	2)	pozostałe przelewy zagraniczne, w tym SWIFT GPI	od kwoty każdego przelewu	0,3% min. 80,00 maks. 220,00
37.	Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych wysyłanych:			
	1)	przelew w trybie ekspresowym lub pilnym <i>Opłata pobierana jest za realizację przelewu z datą waluty „Overnight” lub „Tomnext”. Nie dotyczy przelewu zagranicznego SEPA, SEPA natychmiastowy i EOG w EUR.</i>	za każdy przelew	100,00

	2)	instrukcja kosztowa OUR	za każdą instrukcję	100,00
	3)	instrukcja kosztowa OUR do przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji	za każdą instrukcję	250,00
	4)	Komunikat SWIFT <i>Opłata pobierana w przypadku realizacji przelewów za pośrednictwem systemu SWIFT.</i>	za każdy komunikat	10,00
	5)	potwierdzenie wykonania przelewu w formie kopii komunikatu SWIFT	za każde potwierdzenie	15,00
38.	Czynności dodatkowe związane z przelewem zagranicznym wysyłanym:			
	1)	zapytania, uzupełnienia, zmiany	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
	2)	anulowanie zrealizowanego przelewu	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
	3)	odzyskanie środków <i>Dotyczy przelewu zagranicznego wysyłanego z błędnie podanym unikatowym identyfikatorem.</i>	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
	4)	zwrot zrealizowanego przelewu zainicjowany przez bank trzeci	za każdą czynność dodatkową	80,00 + koszty banków trzecich
	5)	opłata „NON-STP”	za każdą dyspozycję płatniczą - w przypadku braku danych umożliwiających automatyczną realizację przelewu	80,00 + koszty banków trzecich
DZIAŁ V. PRODUKTY ROZLICZENIOWE				
39.	Wypłaty Masowe:			
	1)	realizacja zlecenia wypłaty w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wypłaty	1,2% min. 50,00
	2)	realizacja zlecenia wypłaty w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	od kwoty każdej wypłaty	0,3% min. 7,50
40.	Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności):			
	1)	uruchomienie lub zmiana parametryzacji usługi:		
	a)	za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes	jednorazowo	0,00
	b)	poza bankowością elektroniczną iPKO biznes	jednorazowo	300,00
	2)	świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy identyfikator Klienta	200,00
	3)	identyfikacja płatności	za każdą płatność	0,50
41.	Polecenie zapłaty:			
	1)	opłaty pobierane od Odbiorcy:		
	a)	uruchomienie lub zmiana warunków usługi	jednorazowo, za każdy rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia zapłaty	500,00
	b)	świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia zapłaty	100,00
	c)	dystrybucja formularza z wyrażeniem lub wycofaniem zgody na obciążenie rachunku	za każdy formularz	15,00

	d)	zlecenie Polecenia zapłaty	za każde zlecenie	4,00
2)	opłaty pobierane od Płatnika:			
	a)	wykonanie Polecenia zapłaty	za każde zlecenie	3,00
	b)	zwrot Polecenia zapłaty	za każdy zwrot	10,00
	c)	rejestracja zgody na obciążenie rachunku	za każdą zgodę	10,00
DZIAŁ VI. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU				
42.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:			
1)	korzystanie z iPKO biznes		miesięcznie, za każdą zarejestrowaną firmę	180,00
2)	opłata za użytkownika iPKO biznes:			
	a)	do pięciu włącznie	miesięcznie, za każdego użytkownika	0,00
	b)	powyżej pięciu	miesięcznie, za każdego użytkownika	15,00
3)	autoryzacja mobilna		za każdą autoryzację	0,00
4)	token sprzętowy		jednorazowo, za każdy token	300,00
5)	administrowanie uprawnieniami przez PKO Bank Polski S.A.			
	a)	przejęcie administrowania, w tym pierwsza parametryzacja	jednorazowo	150,00
	b)	zmiana parametryzacji	za każde zlecenie	150,00
43.	iPKO biznes Integra:			
1)	integracja z wybranym oprogramowaniem ERP dostarczanym przez partnerów:			
	a)	uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdą zarejestrowaną firmę	500,00
	b)	świadczenie usługi	miesięcznie, od momentu aktywacji certyfikatu przez pierwszego użytkownika, za każdą zarejestrowaną firmę	100,00
2)	integracja z wykorzystaniem aplikacji dostarczonej przez PKO Bank Polski S.A.:			
	a)	uruchomienie usługi	jednorazowo, za każdą zarejestrowaną firmę	1 000,00
	b)	świadczenie usługi	miesięcznie, od momentu aktywacji certyfikatu przez pierwszego użytkownika, za każdą zarejestrowaną firmę	150,00
3)	karta kodów jednorazowych z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem		jednorazowo	350,00

44.	SWIFT MT101/pain.001 – przyjmowanie dyspozycji płatniczych z wykorzystaniem kanału elektronicznego SWIFT:					
	1)	uruchomienie usługi		jednorazowo, za każdy rachunek	1 000,00	
	2)	świadczenie usługi		miesięcznie, za każdy rachunek	250,00	
	3)	realizacja dyspozycji płatniczej		za każdy przelew	jak za przelew w zależności od formy i trybu realizacji dyspozycji	
DZIAŁ VII. POZOSTAŁE USŁUGI I CZYNNOŚCI						
45.	Wyciąg bankowy:					
	1)	w formie papierowej:				
		a)	pierwszy wyciąg zbiorczy		za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy	0,00
		b)	kolejny wyciąg		za każdy kolejny wyciąg	25,00
2)	w formie elektronicznej		za każdy wyciąg	0,00		
46.	Wyciąg na żądanie lub wyciąg dodatkowy			za każdy wyciąg	50,00	
47.	Raporty elektroniczne w formatach innych, niż standardowo udostępniane przez PKO Bank Polski S.A.			miesięcznie, za każdy typ komunikatu i rachunek	200,00	
48.	Raporty dostarczane w kanałach SWIFT FileAct lub Fin+:					
	1)	uruchomienie usługi		jednorazowo, za każdy typ komunikat	1 000,00	
	2)	świadczenie usługi		miesięcznie, za każdy typ komunikatu i rachunek	400,00	
49.	Raporty elektroniczne wygenerowane w oparciu o dane historyczne starsze, niż dzień złożenia dyspozycji			jednorazowo, za każdy miesiąc, typ komunikatu i rachunek, w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego za każdy miesiąc, od każdej umowy	200,00	
50.	Wezwanie do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego			za każde wezwanie	100,00	
51.	Blokada na rachunku bankowym <i>Opłaty nie pobiera się od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzytelności spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanych na zlecenie uprawnionych organów.</i>			za każdą dyspozycję	2 000,00	
52.	Karta wzorów podpisów			za każdą wymianę lub dodatkową kartę	30,00	

53.	<div>Wzrost salda na koniec roku</div> <div>1. Opłata naliczana jest od dodatnich sald rachunków bieżących, rachunków o charakterze pomocniczym, rachunków powiązanych przetargów, rachunków dynamicznych, rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, rachunków lokat terminowych Lokaty premium, rachunków lokat inwestycyjnych, rachunków lokat inwestycyjnych lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</div> <div>2. Opłata pobierana jest, gdy suma dodatnich sald według stanu na 31 grudnia jest: wyższa o 50% od średniej wartości sumy dodatnich sald w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku i nadwyżka przekroczy 5 mln PLN.</div> <div>3. Dodatnie salda rachunków w walutach innych niż PLN w celu naliczenia opłaty przeliczane są na PLN, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w ostatnim dniu roboczym grudnia.</div> <div>4. Opłata pobierana jest nie później niż do 31 stycznia następnego roku</div>	<div>od nadwyżki sumy dodatnich sald</div> <div>według stanu na 31 grudnia ponad</div> <div>średnią wartość sumy dodatnich</div> <div>sald, w okresie od 1 listopada do</div> <div>przedostatniego dnia roku</div>	0,25%
-----	--	--	-------

CZĘŚĆ III. KARTY BANKOWE

DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE				PKO Visa Business Debit wielowalutowa ¹	PKO Visa Business wielowalutowa ^{1, 2}	PKO Visa Business wielowalutowa w EUR ³
Tytuł prowizji lub opłaty			Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	Wysokość prowizji lub opłaty w EUR
1	2		3	4	5	6
1.	Używanie karty		rocznie, z góry, za każdą kartę	50,00	40,00	20,00
2.	Tryb ekspresowy <i>Wydanie karty w ciągu trzech dni roboczych.</i>		za każdą kartę	50,00		12,00
3.	Kod PIN:					
	1)	nadanie na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes		za każde nadanie	0,00	
	2)	przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>		za każdą przesyłkę	20,00	4,00
4.	Pakiet ubezpieczeniowy		-	0,00		
5.	Zestawienie operacji kartowych <i>Przesyłane przez bankowość elektroniczną iPKO biznes lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>		miesięcznie, za każde zestawienie	0,00		
6.	Wypłata gotówki:					
	1)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.		od kwoty każdej wypłaty	3% min. 5,00	0,00
	2)	w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą		od kwoty każdej wypłaty	3% min. 5,00	3% min. 1,50
	3)	towarzysząca transakcji bezgotówkowej (cashback)		od każdej wypłaty	0,00	1,00
7.	Transakcje obciążające Rachunek powiązany		od kwoty transakcji	2%		
DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE - MASTERCARD CORPORATE				PKO Mastercard Corporate	PKO Mastercard Corporate Executive	
Tytuł prowizji lub opłaty			Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	
8.	Używanie karty		rocznie, z dołu, za każdą kartę	200,00	350,00	
9.	Tryb ekspresowy <i>Wydanie karty w ciągu trzech dni roboczych.</i>		za każdą kartę	50,00		

10.	Kod PIN:					
	1)	nadany na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	za każde nadanie	0,00		
	2)	przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	za każdą przesyłkę	20,00		
11.	Pakiet ubezpieczeniowy		-	0,00		
12.	Program Priority Pass <i>Pakiet opcjonalny. Cennik i zasady wejścia do saloniku udostępniamy w Komunikacie.</i>		rocznie	80,00	0,00	
13.	Zestawienie operacji kartowych: <i>Przesyłane przez bankowość elektroniczną iPKO biznes lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>					
	1)	w formacie pdf lub txt	miesięcznie, za każde zestawienie	0,00		
	2)	w formacie MT940	miesięcznie, za każde zestawienie	200,00		
14.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>W formacie pdf przesyłany na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>		miesięcznie, za każdy raport	200,00		
15.	Wniosek o zmianę limitu globalnego		za każdy wniosek	200,00		
16.	Wypłata gotówki w kraju i za granicą		od kwoty każdej wypłaty	3,5% min. 5,00		
17.	Rozliczenie transakcji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych		od kwoty transakcji	1,5%		
DZIAŁ III. KARTY KREDYTOWE			PKO Visa Business Credit Srebrna ¹	PKO Visa Business Credit Złota ¹	PKO Visa Business Credit Premium	
Tytuł prowizji lub opłaty			Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	
18.	Używanie karty <i>Opłata dla kart wydanych do 31 grudnia 2022 r. pobierana z dołu.</i>		rocznie, z góry za każdą kartę	100,00	1 000,00	
19.	Tryb ekspresowy <i>Wydanie karty w ciągu trzech dni roboczych.</i>		za każdą kartę	50,00	0,00	
20.	Kod PIN:					
	1)	nadany na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	za każde nadanie	0,00		
	2)	przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	za każdą przesyłkę	20,00	0,00	
21.	Pakiet ubezpieczeniowy		-	0,00		
22.	Program Priority Pass <i>Pakiet opcjonalny. Cennik i zasady wejścia do saloniku udostępniamy w Komunikacie.</i>		rocznie	x	80,00	0,00
23.	Zestawienie operacji kartowych: <i>Przesyłane przez bankowość elektroniczną iPKO biznes lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>					
	1)	w formacie pdf lub txt	miesięcznie, za każde zestawienie	0,00		

	2)	w formacie MT940	miesięcznie, za każde zestawienie	200,00	0,00
24.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>W formacie pdf przesyłany na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>		miesięcznie, za każdy raport	200,00	0,00
25.	Wniosek o zmianę limitu globalnego		za każdy wniosek	200,00	0,00
26.	Wypłata gotówki w kraju i za granicą		od kwoty każdej wypłaty	4% min. 10,00	
27.	Rozliczenie transakcji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych		od kwoty transakcji	0,00	
28.	Obsługa nieterminowej spłaty		jednorazowo, dodatkowo	200,00	0,00
DZIAŁ IV. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO			Karta debetowa typu przedpłaconego ⁴	Karta debetowa typu przedpłaconego do rachunku w EUR ⁵	
Tytuł prowizji lub opłaty			Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	Wysokość prowizji Lub opłaty w EUR
29.	Prowizje i opłaty pobierane od posiadacza rachunku:				
	1)	używanie karty	rocznie, z góry, za każdą kartę	20,00 ⁶	5,00
	2)	wydanie karty po jej unieważnieniu	za każdą kartę	10,00	2,50
	3)	tryb ekspresowy <i>Wydanie karty w ciągu trzech dni roboczych.</i>	za każdy wniosek	50,00	12,00
	4)	kod PIN dla kart personalizowanych:			
	a)	nadany na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	za każde nadanie	0,00	x
	b)	przesyłany pocztą <i>Oплата dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	za każdą przesyłkę	20,00	x
	5)	karty z indywidualnym wizerunkiem	jednorazowo, od każdej umowy	do negocjacji	x
	6)	zestawienie operacji kartowych : <i>Przesyłane przez bankowość elektroniczną iPKO biznes lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta.</i>			
	a)	w formacie pdf lub txt	miesięcznie w PLN, od każdej umowy	0,00	
	b)	w formacie MT940	miesięcznie w PLN, od każdej umowy	200,00	
	7)	wysyłka karty na adres Użytkownika karty	za każdą wysyłkę	10,00	x
	8)	zasilenie karty	za każde zasilenie	1,50	0,50
	9)	dyspozycja zwrotu środków z karty typu przedpłaconego <i>Składana poza bankowością elektroniczną iPKO biznes.</i>	za każdą dyspozycję	jak za przelew krajowy wysyłany w formie papierowej	
	10)	zmiana numeru rachunku dla docelowych przelewów z karty typu przeplaconego	za każdą dyspozycję	50,00	12,00
30.	Prowizje i opłaty pobierane z rachunku karty lub z rachunku ewidencyjnego karty:				
	1)	wypłata gotówki:			

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

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

² Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron.

³ W przypadku transakcji dokonanej kartą debetową w walucie innej niż EUR pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 2% 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.

⁴ W przypadku transakcji dokonanej w walucie innej niż PLN pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

⁵ W przypadku transakcji dokonanej w walucie innej niż EUR pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 2% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

⁶ Karta debetowa typu przedpłaconego dostępna jest także w wersji z indywidualnym wizerunkiem, dla której wysokość opłaty za użytkowanie określa umowa z Klientem.

CZĘŚĆ IV. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Tytuł prowizji lub opłaty		Wysokość prowizji lub opłaty w PLN	
1	2	3	4
DZIAŁ I. KREDYTY/ POŻYCZKI I LIMIT KREDYTOWY WIELOCELOWY		Dla klientów posiadających produkt z części II	Dla pozostałych klientów
1.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z analizą dokumentów do udzielenia lub zmiany warunków umowy kredytu/ pożyczki ⁴ / LKW ¹ / promesy	x	0,2% min. 2 000,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest jednorazowo, z góry, od wnioskowanej kwoty kredytu/pożyczki/LKW ¹ i nie podlega zwrotowi. 2. Prowizja nie jest pobierana od kredytów w ramach limitu, od warunkowej promesy kredytowej, od kredytu lub pożyczki w terminie ważności promesy udzielenia kredytu lub pożyczki oraz od Klientów, którym PKO Bank Polski S.A. złożył ofertę finansowania. 3. W odniesieniu do zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki/LKW ¹ /promesy prowizja dotyczy przypadków typu: przedłużenie okresu kredytowania, podwyższenie kwoty lub zmiany waluty umowy kredytu/LKW ¹ /promesy.		
2.	Udzielenie lub przedłużenie:		
	1) kredytu odnawialnego ² – naliczana jednorazowo lub corocznie	2% p.a. ⁵ min. 2 000,00	
	2) kredytu nieodnawialnego ³ – naliczana jednorazowo	2% min. 2 000,00	
	3) pożyczki ⁴ – naliczana jednorazowo	x	2% min. 2 000,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest w dniu udzielenia lub przedłużenia kredytu od kwoty kredytu, a w przypadku przedłużenia kredytu nieodnawialnego lub pożyczki – od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu lub pożyczki. 2. Prowizja nie dotyczy LKW ¹ oraz kredytów w ramach LKW ¹ . 3. Prowizja nie jest pobierana w przypadku zawarcia umowy kredytu w terminie ważności promesy.		
3.	Wydanie promesy	0,2% min. 2 000,00	
4.	Wykorzystanie LKW ¹ – od dyspozycji wypłaty kredytu	2% p.a. ⁵	
	Uwaga: Nie pobiera się prowizji za realizację poszczególnych dokumentów płatniczych załączanych do dyspozycji wypłaty kredytu.		
5.	Nabywane wierzytelności w drodze cesji – od kwoty wierzytelności:		

	1)	których dłużnikiem jest budżet państwa	x	1%
	2)	Pozostałych	x	2%
Uwaga: Stawka jest wyrażona w kwocie netto, do której PKO Bank Polski S.A. naliczy podatek VAT.				
6.	Prowizja za gotowość – od niewykorzystanej kwoty kredytu lub transzy kredytu:			
	1)	kredytu odnawialnego ²	0,2% (miesięcznie)	0,3% (miesięcznie)
	2)	kredytu nieodnawialnego ³ , z zastrzeżeniem ppkt 3 i 4	0,006% (dziennie)	0,008% (dziennie)
	3)	kredytu inwestorskiego	x	do negocjacji (dziennie)
	4)	pożyczki ⁴	x	0,008% (dziennie)
Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu/transzy kredytu/pożyczki, w tym od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu udzielonego w ramach LKW ¹ . 2. Prowizja nie jest pobierana od kredytu udzielonego w ramach LKW z limitem współdzielonym, w tym dla grupy Klientów. 3. Prowizja od niewykorzystanego kredytu odnawialnego naliczana jest codziennie, a pobierana jest raz w miesiącu, w dniu płatności odsetek. 4. Prowizja od niewykorzystanego kredytu nieodnawialnego lub pożyczki naliczana jest codziennie, od następnego dnia po postawieniu kredytu do dyspozycji, a pobierana na koniec okresu wykorzystania kwoty kredytu/ pożyczki/ transzy kredytu. 5. Nie pobiera się prowizji od kredytu lub pożyczki, do którego stosowane są dopłaty z budżetu państwa lub innych instytucji.				
7.	Prowizja za gotowość – od niewykorzystanej kwoty LKW ¹		0,2% miesięcznie	0,3% miesięcznie
	1. Prowizja pobierana jest od niewykorzystanej kwoty LKW (nie dotyczy postawionych do dyspozycji, pozostających do spłaty oraz niewykorzystanych kwot kredytów udzielonych w ramach LKW, od których pobierana jest prowizja zgodnie z poz. Lp. 6). 2. W przypadku LKW z limitem współdzielonym, prowizja pobierana jest od niewykorzystanej kwoty LKW z limitem współdzielonym, w tym od postawionych do dyspozycji i niewykorzystanych kwot kredytów. odnawialnych udzielonych w ramach LKW z limitem współdzielonym, natomiast od niewykorzystanych kwot kredytu nieodnawialnego prowizja będzie pobierana zgodnie z poz. Lp. 6. 3. Prowizja naliczana jest codziennie, a pobierana jest raz w miesiącu, w dniu odpowiadającym dacie zawarcia LKW . 4. Prowizja obowiązuje dla umów zawartych lub przedłużonych od 01 września 2025 roku.			
8.	Czynności związane z administrowaniem kredytem/ pożyczką ⁴ / LKW ¹		0,1% p.a. ⁵ min. 200,00 (miesięcznie)	0,3% p.a. ⁵ min. 500,00 (miesięcznie)
Uwaga: 1. Prowizja za administrowanie kredytem odnawialnym pobierana jest od kwoty umowy kredytu lub LKW ¹ . W przypadku kredytu nieodnawialnego lub pożyczki, prowizja pobierana jest od kwoty umowy w pierwszym roku finansowania (12 m-cy od zawarcia umowy), a w kolejnych latach od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania. 2. Prowizja za administrowanie kredytem/ pożyczką/ LKW ¹ pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca z tym, że pierwsza prowizja pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym umowa kredytu została zawarta, a ostatnia w ostatnim dniu roboczym pełnego miesiąca, w którym obowiązuje umowa kredytu. 3. Nie pobiera się prowizji za administrowanie kredytem udzielonym w ramach LKW ¹ . 4. Prowizja obowiązuje dla umów zawartych od 1 października 2009 r., z wyłączeniem kredytów inwestorskich, dla których stawka obowiązuje dla umów zawartych od 1 stycznia 2014 r.				
9.	Zmiana, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu/ pożyczki ⁴ / LKW ¹ w zakresie:			
	1)	Podwyższenia – od kwoty podwyższenia:		
	a)	kredytu odnawialnego ²	2% p.a. ⁵ min. 2 000,00	
	b)	kredytu nieodnawialnego ³	2% min. 2 000,00	
	c)	pożyczki ⁴	2% min. 2 000,00	
	2)	harmonogramu spłaty/ zmiany waluty/ zmiany stawki/wskaźnika referencyjnej/ego lub marży Banku od kwoty kredytu/LKW, której dotyczy zmiana	2% min. 2 000,00	
	3)	innych warunków umowy niż określone w ppkt 1) – 2)	2 000,00	

		<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja za podwyższenie kredytu – nie dotyczy LKW¹ oraz kredytu udzielonego w ramach LKW¹.</p> <p>2. Prowizja za podwyższenie naliczana jest za okres od podwyższenia do najbliższej rocznicy prowizji za udzielenie lub przedłużenie albo do końca okresu kredytowania.</p> <p>3. Prowizji nie stosuje się w przypadku zmiany, na wiosek Klienta, warunków umowy kredytu lub pożyczki z jednoczesnym przedłużeniem umowy kredytu lub pożyczki (wówczas stosuje się prowizję określoną w pozycji „Udzielenie lub przedłużenie”.</p> <p>4. W przypadku kredytu walutowego, spłacanego zgodnie z umową kredytu w PLN, nie pobiera się opłaty za umożliwienie spłaty kredytu także w walucie, w której kredyt jest udzielony.</p>
10.	Przedterminowo spłacona kwota	2%
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja pobierana jest od przedterminowo spłaconej kwoty kredytu lub jego części:</p> <p>2. Prowizja pobierana jest od przedterminowo spłaconej kwoty kredytu udzielonego w ramach LKW¹.</p> <p>3. Nie pobiera się prowizji w przypadku wypowiedzenia przez Klienta umowy kredytu/LKW¹/ pożyczki z zachowaniem umownego okresu wypowiedzenia.</p> <p>4. Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego.</p> <p>5. Nie pobiera się prowizji od kredytu lub pożyczek, do których stosowane są dopłaty z budżetu państwa lub innych instytucji, kredytu pomostowego na finansowanie przedsięwzięć z udziałem funduszy UE oraz części kredytu lub pożyczek spłacanego środkami funduszy UE albo premii z Funduszu Termomodernizacji i Remontów.</p>	
11.	Czynności inne związane z obsługą kredytu/ pożyczki ⁴ / LKW ¹ :	
	1) wysłanie monitu	100,00
	2) niedostarczenie wymaganych dokumentów w terminie	500,00
	3) dokonanie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki ⁴ /LKW ¹ , a nie będącej przedmiotem kredytowania (od każdej nieruchomości)	750,00
	4) inne czynności realizowane przez PKO Bank Polski S.A.	do negocjacji
	5) dotyczy kredytu inwestorskiego NOWY DOM:	
	a) przeprowadzenie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli na terenie budowy, przed wypłatą transzy kredytu albo wypłatą (w okresie kredytowania) środków z rachunku wyodrębnionych wpływów prowadzonego przez Bank do obsługi kredytowej inwestycji mieszkaniowej	500,00
	b) wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na bez ciężarowe ustanowienie odrębnej własności poszczególnych lokali realizowanych w ramach kredytowanej przez Bank inwestycji mieszkaniowej, znajdujących się w budynku wielomieszkaniowym położonym na nieruchomości obciążonej hipoteką stanowiącą zabezpieczenie spłaty kredytu albo odłączenie poszczególnych nieruchomości powstałych w przypadku podziału nieruchomości obciążonej hipoteką stanowiącą zabezpieczenie spłaty kredytu, na których w ramach kredytowanej przez Bank inwestycji mieszkaniowej zostały wybudowane budynki mieszkalne jednorodzinne	50,00
12.	Prowizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO Bank Polski S.A.) pobierana od Klienta	do negocjacji
DZIAŁ II. WEKSLE		
13.	Zdyskontowanie weksla w ramach umowy ramowej o dyskonto weksli (od sumy wekslowej)	0,5% min. 400,00
14.	Zdyskontowanie weksla (od sumy wekslowej)	od 1% do 2% min. 400,00
15.	Przedstawienie weksla do zapłaty	50,00
16.	Zgłoszenie weksla do protestu	300,00 + opłaty notarialne
17.	Wysłanie zawiadomienia o niezapłaconiu zdyskontowanego weksla lub o wypowiedzeniu umowy ramowej o dyskonto weksli	100,00

¹ LKW oznacza limit kredytowy wielocelowy, limit kredytowy wielocelowy z limitem współdzielonym, limit kredytowy wielocelowy z limitem współdzielonym dla grupy Klientów.

² Kredyt odnawialny oznacza kredyt w rachunku bieżącym, kredyt w rachunku bieżącym dla jst, kredyt wielowalutowy w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny.

³ Kredyt nieodnawialny oznacza kredyt obrotowy nieodnawialny, kredyt inwestycyjny, kredyt inwestorski, kredyt w rachunku kredytowym dla jst.

⁴ Pożyczka oznacza pożyczkę dla jednostki samorządu terytorialnego (jst).

⁵ p.a. oznacza w stosunku rocznym.

CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

Tytuł prowizji lub opłaty		Wysokość prowizji lub opłaty w PLN
1	2	3
DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU		
1.	Rozpatrzenie lub anulowanie zlecenia: <ul style="list-style-type: none"> – udzielenia gwarancji lub regwarancji, – otwarcia akredytywy stand-by, – udzielenia promesy gwarancji, – otwarcia akredytywy dokumentowej, – udzielenia poręczenia w obrocie zagranicznym, – udzielenia promesy poręczenia w obrocie zagranicznym, – udzielenia poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym, – zmiany warunków gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, akredytywy dokumentowej, poręczenia w obrocie zagranicznym lub promesy gwarancji (niezależnie od liczby wprowadzonych zmian w ramach jednego zlecenia) 	200,00
	Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.	
2.	Realizacja zlecenia otwarcia/ udzielenia lub zmiany: akredytywy własnej, gwarancji, akredytywy standby własnej, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, poręczenia wekslowego lub promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym w trybie express	300,00
	Uwaga: Przygotowanie projektu lub wystawienie gwarancji/ akredytywy zostanie zrealizowane w ciągu tego samego dnia, w którym złożono zlecenie, pod warunkiem otrzymania w dniu roboczym do godziny 10:00 poprawnego i kompletnego zlecenia (z kompletną dokumentacją) wraz z dyspozycją zastosowania trybu express. Zlecenia złożone po godzinie 10:00 zostaną zrealizowane do godziny 14:00 kolejnego dnia roboczego. W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.	
3.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z zawarciem umowy ramowej o dyskonto weksli, o udzielenie gwarancji albo poręczeń, o otwarcie akredytyw (od kwoty limitu)	0,2% min. 150,00
	Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.	
4.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z podwyższeniem kwoty limitu umowy ramowej, o której mowa w pkt 3 (od kwoty podwyższenia) albo związane z przedłużeniem terminu obowiązywania tej umowy (od kwoty limitu)	0,2% min. 150,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi. 2. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku dotyczącego podwyższenia kwoty limitu umowy ramowej i zlecenia przedłużenia terminu ważności tej umowy ramowej, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 0,2% min. niż 150,00 liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu.	
5.	Wysłanie monitu lub dodatkowej korespondencji do innego banku lub strony uczestniczącej w transakcji (nie dotyczy monitowania zapłaty w inkasie)	50,00
6.	Wysłanie komunikatu SWIFT	20,00
7.	Wysłanie przesyłki pocztą poleconą	10,00
8.	Inne czynności nie objęte Taryfą	min. 50,00
DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROcie ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROcie ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCEŁOWEGO)*		

9.	<p>Czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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.) <p>Uwaga: Prowizja pobierana jest od kwoty zobowiązania w całym okresie ważności zobowiązania tj. od daty udzielenia do ostatecznego terminu wygaśnięcia</p> <ul style="list-style-type: none"> – podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, akredytywy stand-by lub kwoty promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagraniczny (od kwoty podwyższenia) 	od 0,5% do 2% min. 300,00
10.	Wystawienie duplikatu gwarancji, poręczenia lub promesy	500,00
11.	<p>Zmiana warunków gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by, promesy (inna, niż podwyższenie kwoty)</p> <p>Uwaga: W przypadku wprowadzania kilku zmian jednocześnie pobierana jest jedna prowizja.</p>	300,00
12.	Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia lub poręczenia wekslowego (od kwoty zgłoszonego roszczenia)	0,25% min. 500,00
13.	Obsługa roszczenia w przypadku braku wypłaty z gwarancji	300,00
14.	Udzielenie gwarancji, regwarancji, promesy, poręczenia lub akredytywy stand-by na wzorze odbiegającym od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim S.A.	300,00
15.	Opiniowanie, na wniosek Klienta, niestandardowego wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia	300,00
16.	Uzgadnianie na zlecenie Klienta warunków gwarancji lub regwarancji z bankiem obcym	300,00
17.	Potwierdzenie lub odrzucenie cesji praw z gwarancji lub poręczenia	300,00
18.	<p>Potwierdzenie autentyczności podpisów lub należytego umocowania na gwarancji lub poręczeniu</p> <p>Uwaga: W przypadku jednoczesnego potwierdzenia autentyczności i prawomocności podpisów pobierana jest jedna prowizja.</p>	100,00
* Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale II, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu IV.		
DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)*		
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, min. 0,2%, min. 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 lub 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.		
DZIAŁ IV. OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)		
25.	<p>Prowizja za:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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), – podwyższenie kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia), – wypłatę w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty). 	0,25% min. 300,00

	Uwaga: Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenie kwoty akredytywy jest pobierana od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia, powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi). W przypadku przedłużenia terminu ważności akredytywy, prowizja pobierana jest w okresach trzymiesięcznych od daty otwarcia do ostatecznego terminu ważności.	
26.	Zmiana warunków akredytywy (inna, niż podwyższenie kwoty)	200,00
27.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej własnej Uwaga: Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.	do negocjacji
	Uwaga: Prowizja pobierana w momencie wypłaty dyskontowanej kwoty, naliczana w walucie akredytywy.	
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 wystania dokumentów do Klienta – od kwoty płatnej w ramach akredytywy / określonej w dokumentach, przedstawionych w ramach realizacji)	0,15% min. 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
DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTIV OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)		
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, min. 0,2%, min. 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, min. 0,2%, min. 400,00
37.	Wypłata z akredytywy (od przekazywanej kwoty lub od kwoty określonej w dokumentach)	0,2% min. 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% min. 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% min. 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%, min. 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.		
DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.			
50.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za zapłatę kwoty inkasa (od kwoty inkasa)		0,2% min. 200,00 maks. 500,00
51.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za akcept lub wystawienie weksla (od kwoty inkasa lub kwoty częściowej płatności inkasa)		0,2% min. 250,00 maks. 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) (od kwoty inkasa)	0,2% min. 200,00 maks. 500,00
	2)	zwrot niezainkasowanych dokumentów	200,00 + opłaty pocztowe
	3)	przekazanie inkasa do realizacji w innym banku	200,00 + opłaty pocztowe
	4)	monitowanie zapłaty (za każdy monit)	100,00
	5)	realizacja płatności z bieżącą datą waluty	100,00
	6)	realizacja płatności częściowej (począwszy od drugiej płatności)	50,00
56.	Zgłoszenie weksla do protestu		300,00 + opłaty notarialne i opłaty pocztowe
	Uwaga: Prowizję pobiera się od prawnego posiadacza weksla.		
DZIAŁ VII. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.			
57.	Przyjęcie i wysłanie zlecenia inkasa dokumentowego lub inkasa weksli (od kwoty inkasa)		0,2%, min. 200,00 maks. 500,00 + opłaty pocztowe
58.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:		
	1)	zmiana instrukcji inkasowych	100,00

2)	zwrot dokumentów niezainkasowanych przez bank prezentujący lub 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 VI. ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA¹

Tytuł prowizji lub opłaty		Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN
1	2	3	4
DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH			
1.	Prowadzenie rachunku do rejestracji lub przechowywania instrumentów finansowych, zwanego dalej "Rachunkiem" (miesięcznie)	za jeden Rachunek	100,00
2.	Przechowywanie bonów skarbowych, bonów NBP, dłużnych instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW S.A. - z wyłączeniem dłużnych instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	od wartości wg stanu na ostatni dzień miesiąca	0,02% p.a. ²
3.	Przechowywanie udziałowych instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW S.A.	od wartości wg stanu na ostatni dzień miesiąca	0,05 % p.a. ²
4.	Przechowywanie dłużnych instrumentów finansowych wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., zapisanych w ewidencji prowadzonej przez PKO Bank Polski S.A. oraz dłużnych instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	od wartości wg stanu na ostatni dzień miesiąca	0,01% p.a. ²
5.	Przechowywanie innych instrumentów finansowych	od wartości wg stanu na ostatni dzień miesiąca	do negocjacji
6.	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.	za jedną transakcję	50,00
2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej w obrocie zorganizowanym za pośrednictwem innej firmy inwestycyjnej niż BM PKO Banku Polskiego S.A.	za jedną transakcję	30,00
3)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej poza obrotem zorganizowanym albo w obrocie zorganizowanym z PKO Bankiem Polskim S.A., w tym z BM PKO Banku Polskiego S.A.	za jedną transakcję	bez opłat
4)	przyjęcie lub wydanie do / z depozytu instrumentu finansowego w formie materialnej	za jeden instrument	100,00
5)	transfer instrumentu finansowego na inny Rachunek prowadzony przez PKO Bank Polski S.A.	za jeden kod ISIN	20,00
6)	transfer instrumentu finansowego na rachunek prowadzony przez inny podmiot niż PKO Bank Polski S.A.	za jeden kod ISIN	500,00
7)	blokada instrumentów finansowych zabezpieczających wierzytelności wobec PKO Banku Polskiego S.A.	za jeden instrument	100,00
8)	blokada instrumentów finansowych zabezpieczających wierzytelności wobec innych podmiotów niż PKO Bank Polski S.A.	za jeden instrument	500,00

	9)	wystawienie świadectwa depozytowego lub zaświadczenia na walne zgromadzenie	za jeden dokument	100,00
7.	Obsługa instrumentów finansowych na rynkach zagranicznych:			
	1)	przechowywanie instrumentów finansowych	od wartości wg stanu na ostatni dzień miesiąca	0,05% p.a. ²
	2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej z PKO Bankiem Polskim S.A.	za jedną transakcję	100,00
	3)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej z podmiotem innym niż PKO Bank Polski S.A.	za jedną transakcję	125,00
8.	Pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		za jeden fundusz	do negocjacji
9.	Wydanie wyciągu z Rachunku lub innego dokumentu potwierdzającego stan Rachunku w formie papierowej		za jeden dokument	100,00
10.	Wydanie opinii lub udzielenie informacji audytorom Klienta dotyczącej Rachunku lub obsługa i przekazanie w imieniu i na zlecenie Klienta dokumentu dotyczącego przyjęcia oferty na rynku publicznym (rynek pierwotny, wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji albo oferta skupu akcji)		za jeden dokument	500,00
11.	Wysłanie historii Rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc) lub potwierdzenia rozliczenia transakcji na instrumentach finansowych lub odpisu dokumentu w formie papierowej		za jeden dokument	100,00
12.	Inne, dodatkowo uzgodnione z Klientem czynności - w formie papierowej (dodatkowa opłata)		za uzgodnioną czynność	do negocjacji 500,00
13.	Zwrot kosztu z tytułu opłat depozytowych pobieranych przez instytucje depozytowe związanych z przechowywaniem aktywów, opłat transakcyjnych pobieranych przez instytucje depozytowe oraz firmy inwestycyjne, opłat związanych z tłumaczeniem dokumentów, opłat związanych z reprezentowaniem Klienta na walnym zgromadzeniu i innych kosztów związanych z wykonywaniem dyspozycji Klienta		refakturowanie kosztów	w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
DZIAŁ II. RACHUNKI ZBIORCZE				
14.	Prowadzenie rachunku zbiorczego, przechowywanie instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym, czynności operacyjno-rozliczeniowe w zakresie obsługi rachunku zbiorczego		za jeden rachunek	do negocjacji
15.	Zwrot kosztu ponoszonego przez PKO Bank Polski S.A. związanego z realizacją umowy		refakturowanie kosztów	w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
DZIAŁ III. RACHUNKI PIENIĘŻNE ³				
16.	Prowadzenie rachunku pieniężnego (bankowego nieoszczędnościowego), korzystanie z systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes, inne świadczone czynności		za jeden rachunek	do negocjacji

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

² Opłata naliczana i pobierana miesięcznie od wartości rynkowej udziałowych instrumentów finansowych oraz wartości nominalnej dłużnych instrumentów finansowych, zdeponowanych na koniec ostatniego dnia danego miesiąca na każdym z Rachunków prowadzonych na rzecz Klienta.

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

CZĘŚĆ VII. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

Tytuł prowizji lub opłaty		Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN
1	2	3	4
1.	Zaświadczenia, opinie, informacje i inne dokumenty sporządzone na wzorze Banku: <i>W przypadku przekazania dokumentu archiwalnego (w oparciu o informacje starsze, niż rok), niestandardowego lub szczególnie pracochłonnego opłaty ulegają podwyższeniu o 100%.</i>		
	1)	za każde zaświadczenie	100,00
	2)	za każdą opinię	200,00
	3)	za każdą informację	500,00

	4)	historia rachunku w uzgodnionej formie <i>Nie dotyczy raportów elektronicznych.</i>	za każdy miesiąc historii	30,00
	5)	dokument z potwierdzeniem salda, potwierdzeniem operacji lub odpis dokumentu bankowego	za każdy dokument	10,00
2.	Czynności wykonywane w placówkach PKO BP S.A., w związku z transakcjami BM PKO BP S.A. dotyczącymi papierów wartościowych, praw pochodnych, jednostek uczestnictwa i funduszy inwestycyjnych:			
	1)	wpłaty gotówkowe wnoszone na rachunki BM PKO BP S.A.	za każdą wpłatę	0,00
	2)	przelewy z rachunków prowadzonych w PKO BP S.A. na rachunki BM PKO BP S.A.	za każdy przelew	0,00
	3)	wypłaty gotówkowe z rachunków BM PKO BP S.A.	za każdą wypłatę	0,00
3.	Emisja obligacji komunalnych - za organizację programu emisji		zgodnie z umową	min. 5 000,00
4.	Emisja papierów korporacyjnych:			
	1)	organizacja lub podwyższenie wartości programu emisji	zgodnie z umową	od 0,1% wartości programu emisji lub podwyższenia
	2)	obsługa programu emisji	rocznie, zgodnie z umową	min. 4 000,00
	3)	organizacja emisji serii obligacji	zgodnie z umową	do negocjacji
	4)	zmiana, na wniosek Klienta, warunków programu emisji w zakresie:		
	a)	wydłużenia trwania programu	zgodnie z umową	od 0,1% wartości programu emisji
	b)	innych warunków programu	zgodnie z umową	do negocjacji
5.	Wierzytelność trudna zarządzana przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Wierzytelności Korporacyjnych w Obszarze Zarządzania Ryzykiem:			
	1)	sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty-monitu do dłużników	za każdy monit	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	za każdą zmianę	0% - 2%
	3)	inne czynności realizowane przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji	za każdą czynność	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. Opłata obejmuje podatek od towarów i usług. 2. Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności.		za czynność jej udzielenia	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: Opłata obejmuje podatek od towarów i usług.		za czynność jej udzielenia	25,00
8.	Operacje kasowe niezwiązane z obsługą rachunków bankowych prowadzonych w PKO Banku Polskim S.A.		określona w innej taryfie	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych
9.	Przechowywanie depozytów obcych oraz wynajmowanie skrytek sejfowych i kaset		określona w innej taryfie	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych

10.	Złożenie wniosku dostępnego w module Wnioski iPKO biznes, w tym wniosku o otwarcie i zamknięcie rachunku o charakterze pomocniczym, w inny sposób, niż poprzez ten moduł <i>Nie dotyczy:</i> 1. wniosków związanych z: zamówieniem bezpiecznych kopert przesyłanych na skrynkę poczty internetowej wskazaną w umowie, wydaniem karty kredytowej PKO Visa Business Credit Premium oraz kredytowaniem działalności gospodarczej, 2. dyspozycji składanych w Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego, 3. dodania lub usunięcia użytkownika iPKO biznes z uprawnieniami administratora, wykluczenie obowiązuje do momentu objęcia wnioskiem uprawnień dla użytkownika wskazanego przez Klienta jako Administrator, 4. określenia użytkowników iPKO biznes dokonane przy pierwszej konfiguracji systemu.	za każdy wniosek	300,00
11.	Qlips (pobierane od Wierzyciela - Klient PKO Banku Polskiego S.A.):		
	1) uruchomienie usługi	jednorazowo	800,00
	2) świadczenie usługi	miesięcznie, za każdy rachunek bankowy wskazany do uznań	200,00
	3) żądanie płatności	za każde żądanie	0,30
12.	Realizacja zajęcia egzekucyjnego z rachunku oraz dokumentu mającego moc tytułu wykonawczego <i>Opłata uwzględnia także udzielanie informacji na wszystkie dodatkowe zapytania kierowane przez organ egzekucyjny po zajęciu rachunku w ramach tego samego postępowania egzekucyjnego.</i>	za każdą wyegzekwowaną kwotę z każdego rachunku podlegającej zajęciu w ramach jednego zawiadomienia	200,00

CZĘŚĆ VIII. PRODUKTY I USŁUGI W ADMINISTROWANIU

DZIAŁ I. PRODUKTY I USŁUGI

Tytuł prowizji lub opłaty		Zasada pobierania prowizji lub opłaty	Wysokość prowizji lub opłaty w PLN
1	2	3	4
1.	Przelew krajowy pilny:		
	1) w formie papierowej	za każdy przelew	80,00
	2) w elektronicznych kanałach dostępu	za każdy przelew	5,00
2.	Przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej <i>Dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.</i>	miesięcznie	12,00
3.	Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” <i>Dotyczy umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.</i>	miesięcznie	7,50
4	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej MULTICASH związanego z jednym rachunkiem <i>Dotyczą umów zawartych przed dniem 24 marca 2009 r.</i>	miesięcznie	500,00
5.	Korzystanie z bankowości elektronicznej iPKO <i>Dotyczy umów zawartych przed dniem 15 lipca 2009 r.</i>	miesięcznie	100,00
6.	Karta Mastercard Business Adm. <i>Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r.</i>		
	1) użytkowanie karty	rocznie, z dołu, za każdą kartę	100,00
	2) wniosek o zmianę limitu globalnego	za każdy wniosek	50,00
	3) wypłata gotówki w kraju i za granicą	od kwoty każdej wypłaty	3% min. 7,00

	4)	obsługa nieterminowej spłaty	jednorazowo, dodatkowo	50,00	
7.	KARTA DEBETOWA - Visa Business Adm. <i>Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r. Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą Visa Business Electron Adm. W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż PLN pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.</i>				
	1)	użytkowanie karty	miesięcznie, z dołu, za każdą kartę	2,00	
	2)	wypłata gotówki w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	od kwoty każdej wypłaty	3% min. 5,00	
8.	KARTA DEBETOWA – PKO Visa Business Municipium <i>Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron Municipium. W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż PLN pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.</i>				
	1)	użytkowanie karty	rocznie, z góry, za każdą kartę	0,00	
	2)	karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>	za każdą kartę	50,00	
	3)	kod PIN przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN</i>	za każde nadanie	20,00	
	4)	pakiet ubezpieczeniowy	-	0,00	
	5)	zestawienie z operacjami kartowymi <i>Przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes.</i>	za każde zestawienie	0,00	
	6)	wypłata gotówki w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	od kwoty każdej wypłaty	3% min. 5,00	
9.	KARTA OBCIĄŻENIOWA – PKO Mastercard Corporate Municipium				
	1)	użytkowanie karty	rocznie, z dołu, za każdą kartę	100,00	
	2)	karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>	za każdą kartę	50,00	
	3)	kod PIN przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	za każde nadanie	20,00	
	4)	program Pakiet Priority Pass <i>Pakiet opcjonalny. Cennik i zasady wejścia do saloniku udostępniamy w Komunikacie.</i>	rocznie	80,00	
	5)	zestawienie z operacjami kartowymi <i>W formacie MT940 przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes.</i>	miesięcznie, za każde zestawienie	200,00	
	6)	raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>W formacie pdf przesyłane na adres poczty elektronicznej wskazane przez Klienta.</i>	miesięcznie, za każdy raport	200,00	
	7)	wniosek o zmianę limitu globalnego	za każdy wniosek	200,00	
	8)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	od kwoty każdej wypłaty	4% min. 5,00	
	9)	rozliczenie transakcji bezgotówkowych zagranicznych	od kwoty transakcji	1%	
10.	KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD BUSINESS			PKO Mastercard Business Srebrna	PKO Mastercard Business Złota

1)	użytkowanie karty	rocznie, z góry, za każdą kartę	200,00	300,00
2)	karta w trybie ekspresowym <i>Wydana w ciągu trzech dni roboczych.</i>	za każdą kartę	50,00	
3)	kod PIN przesyłany pocztą <i>Opłata dotyczy również duplikatu kodu PIN.</i>	za każde nadanie	20,00	
4)	program Priority Pass <i>Pakiet opcjonalny. Cennik i zasady wejścia do saloniku udostępniamy w Komunikacie.</i>	rocznie	x	0,00
5)	zestawienie z operacjami kartowymi <i>W formacie MT940 przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes.</i>	miesięcznie, za każde zestawienie	200,00	
6)	raport elektroniczny z operacjami kartowymi Użytkownika karty <i>W formacie pdf przesyłane na adresy poczty elektronicznej wskazane przez Klienta.</i>	miesięcznie, za każdy raport	200,00	
7)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	od kwoty każdej wypłaty	3% min. 5,00	
8)	rozliczenie transakcji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych	od kwoty transakcji	1,5%	
11.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego <i>Dotyczy dyspozycji i umów zawartych przed 1 lipca 2020 r.</i>	miesięcznie	120,00	
12.	Blankiet czekowy	za każdy blankiet	5,00	

DZIAŁ II. PAKIETY PRODUKTOWO-CENOWE

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

		a)	do ZUS i US	0,00			
		b)	pozostałe (inne, niż pilne)	1,50		1,00	
5.	Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim S.A.			0,00			
6.	Bankowość elektroniczna iPKO biznes:						
	1)	korzystanie z bankowości elektronicznej do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie od każdej firmy zarejestrowanej w systemie)			30,00		0,00
	2)	moduł Karty, moduł Zarządzanie płynnością, moduł Raporty			0,00		
7.	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	
8.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Business (rocznie, pobierane z góry):						
	1)	Złotej			150,00		90,00
	2)	Srebrnej			50,00		30,00
9.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Corporate (rocznie, pobierane z dołu) Uwaga: Obniżenie opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart.			150,00		90,00	
10.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub przedłużenie kredytu w rachunku bieżącym			0,00%			
11.	Przelew zagraniczny otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A.			zgodnie z postanowieniami Części I.			0,00
12.	Przelew zagraniczny lub zlecenie stałe ⁴ wysyłane przez PKO Bank Polski S.A. inne, niż SEPA, EOG w EUR i SWIFT GPI			zgodnie z postanowieniami Części I.	0,17 % kwoty operacji nie mniej niż 15,00 nie więcej, niż 120,00	zgodnie z postanowieniami Części I.	0,15 % kwoty operacji nie mniej niż 15,00 nie więcej, niż 120,00
13.	Inne usługi			Zgodnie z postanowieniami pozostałych części Taryfy, z wyłączeniem Części II.			

¹ Opłaty dotyczą umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.

² Opłata obowiązuje dla umów zawartych do dnia 31 sierpnia 2011 r.

³ Opłata obowiązuje dla umów zawartych od dnia 1 września 2011 r.

⁴ Realizacja zlecenia stałego zagranicznego możliwa jest wyłącznie za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes.