



Bank Polski

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM SA DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO

CZĘŚĆ I. RACHUNKI BANKOWE

DZIAŁ I. OBSŁUGA BANKOWYCH RACHUNKÓW NIEOSZCZĘDNOŚCIOWYCH I POWIERNICZYCH

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
1.	Otwarcie rachunku bankowego nieoszczędnościowego	0,00
2.	Otwarcie rachunku: - powierniczego - rozliczeń warunkowych	według umowy z Klientem
3.	Przygotowanie projektu umowy rachunku powierniczego lub rozliczeń warunkowych Uwaga: W przypadku zawarcia umowy opłata zaliczana jest na poczet opłaty za otwarcie rachunku.	według umowy z Klientem
4.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	60,00
5.	Prowadzenie rachunku (miesięcznie): - powierniczego - rozliczeń warunkowych	według umowy z Klientem
6.	Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej	0,00
7.	Otwarcie i prowadzenie rachunku depozytu automatycznego i rachunku dynamicznego (miesięcznie)	60,00
8.	Wpłaty dokonywane tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym	0,00
9.	Wpłaty gotówkowe w złotych dokonywane w formie otwartej:	
1)	w oddziałach:	
a)	na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim SA	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
b)	na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach	1% kwoty operacji nie mniej niż 20,00
2)	w agencjach PKO Banku Polskiego SA:	
a)	w kwocie niższej lub równej 1000 zł	2,50
b)	w kwocie wyższej niż 1000 zł	0,5% kwoty operacji
3)	we wpłatomatach PKO Banku Polskiego SA (dokonane kartą debetową)	0,15% kwoty operacji
10.	Wpłaty w złotych dokonywane w formie otwartej, zawierające powyżej 50 sztuk monet (opłata dodatkowa)	0,5% kwoty w monetach
11.	Wpłaty gotówkowe w walutach wymiennalnych dokonywane w formie otwartej:	
1)	wnoszone w banknotach	1% kwoty operacji nie mniej niż 10,00

	2)	wnoszone w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
12.	Wpłaty gotówkowe dokonywane w formie zamkniętej:		
	1)	wnoszone w złotych:	
	a)	w formie uporządkowanej, z zastrzeżeniem lit. c	0,3% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	b)	w formie nieuporządkowanej, z zastrzeżeniem lit. c	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	c)	z udziałem powyżej 1000 sztuk monet	według umowy z Klientem
	2)	wnoszone w walutach wymiennalnych:	
	a)	w banknotach, w formie uporządkowanej	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	b)	w banknotach, w formie nieuporządkowanej	1,0% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	c)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
13.	Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnic we wpłacie zamkniętej		10,00
14.	Wydanie bezpiecznych kopert:		
	1)	format B4 (pakiet 100 sztuk)	52,00
	2)	format B5 (pakiet 100 sztuk)	32,00
	3)	do bilonu 9,3 kg (100 sztuk)	65,00
	4)	do bilonu 15 kg (100 sztuk)	90,00
15.	Wydanie karty/kłucza do wrzutni		8,00
16.	Wypłaty gotówkowe dokonywane w formie otwartej:		
	1)	z rachunków bankowych prowadzonych w PKO Banku Polskim SA:	
	a)	po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie PKO Banku Polskiego SA	0,2% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
	b)	bez wcześniejszego zamówienia - dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z lit. a	0,1% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
	c)	niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,2% zamówionej kwoty
	2)	z rachunków bankowych prowadzonych w innych bankach	według umowy z Klientem
17.	Wypłaty gotówkowe dokonywane w formie zamkniętej		0,15% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
18.	Wypłaty dokonywane w formie zamkniętej, zawierające powyżej 20 sztuk monet (opłata dodatkowa)		według umowy z Klientem
19.	Konwojowanie wartości pieniężnych		według umowy z Klientem
20.	PKO - masowe wypłaty:		
	1)	przygotowanie do świadczenia usługi	500,00
	2)	świadczenie usługi - miesięczna opłata abonamentowa	200,00
	3)	realizacja zlecenia płatniczego	0,2% kwoty zlecenia nie mniej niż 5,00
	4)	anulowanie zlecenia płatniczego	0,2% kwoty zlecenia nie mniej niż 5,00
21.	Realizacja przelewów /przelewów predefiniowanych (od każdego przelewu):		

1)	składanych w formie papierowej:		
a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA		10,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach		20,00
2)	składanych przy użyciu nośników elektronicznych w wymaganym formacie:		
a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA		1,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach		4,00
3)	składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej:		
a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA (w tym przelewy w walucie obcej pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez PKO Bank Polski SA lub w złotych pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez PKO Bank Polski SA, z których co najmniej jeden jest rachunkiem walutowym) Uwaga: Nie pobiera się opłat za przelewy realizowane pomiędzy rachunkami tego samego Klienta.		1,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach, z zastrzeżeniem pkt 22		2,00
4)	składanych na podstawie komunikatu SWIFT MT101 lub na podstawie usługi sweeping:		
a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA		1,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach		2,00
5)	dokonywanych tytułem spłaty zaciągniętych w PKO Banku Polskim SA kredytów w rachunku kredytowym		0,00
6)	dokonywanych za pośrednictwem systemu SORBNET2		
a)	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł:		
-	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (w tym z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101) lub na podstawie usługi sweeping		15,00
-	pozostałe formy		25,00
b)	w kwocie niższej niż 1 mln zł:		
-	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (w tym z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101) lub na podstawie usługi sweeping		35,00
-	pozostałe formy		45,00
22.	Realizacja przelewów pilnych (od każdego przelewu) Uwaga: Przelew pilny jest to polecenie przelewu kierowane do innych banków, które zostanie zrealizowane w ramach najbliższej sesji systemu Elixir, o ile zostało przekazane do Banku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes na co najmniej 40 minut przed zakończeniem przyjmowania przez KIR zleceń na daną sesję.		5,00
23.	PKO Płatności Pakietowe (masowe płatności wychodzące) ¹		
1)	uruchomienie usługi - za każdy rachunek		100,00
2)	świadczenie usługi - miesięczna opłata abonamentowa za każdy rachunek		20,00
3)	realizacja płatności (za każdą płatność)		0,80
24.	Realizacja przelewów zbiorczych ² :		

	1)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA	1,00
	2)	na rachunki prowadzone w innych bankach	2,00
25.	Usługa SWIFT MT101		
	1)	uruchomienie usługi, osobno dla każdego rachunku i usługi (zarówno od strony komunikatów przychodzących jak i wychodzących ¹⁾)	100,00
	2)	przyjęcie do realizacji w PKO Banku Polskim SA dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (przychodzący do PKO Banku Polskiego SA komunikat typu MT101)	według stawki jak za realizację danego typu przelewu określonego w Części I oraz V Taryfy
	3)	wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat SWIFT MT101) w formie elektronicznej złożonej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej ¹⁾ lub na podstawie usługi topping	5,00
	4)	płatności „Non STP” - instrukcje płatnicze wymagające interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonej w ppkt 2 i 3)	40,00
26.	Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald, między innymi w ramach umowy rachunku skonsolidowanego (miesięcznie)		400,00 + 40,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
27.	Koncentracja sald rachunków (sweeping/topping):		
	1)	uruchomienie usługi (opłata jednorazowa za każdy rachunek sweep):	
	a)	przelewy między rachunkami w Banku	0,00
	b)	przelewy do/z banku w kraju lub za granicą	200,00
	2)	świadczenie usługi (opłata miesięczna za każdy rachunek sweep):	
	a)	przelewy między rachunkami w Banku	100,00
	b)	przelewy do/z banku w kraju lub za granicą	200,00
	3)	rejestracja w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy rachunek sweep):	
	a)	przelewy między rachunkami w Banku	100,00
	b)	przelewy do/z banku w kraju lub za granicą	200,00
	4)	realizacja przelewów w ramach usługi sweeping (od każdego przelewu)	według stawki jak za realizację danego typu przelewu określonego w Części I oraz V Taryfy
	5)	wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi topping (od każdego komunikatu)	według stawki jak za realizację wychodzącego komunikatu SWIFT MT101 określonej w Części I Taryfy
28.	PKO Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności) :		
	1)	przygotowanie do świadczenia usługi	100,00
	2)	świadczenie usługi - miesięczna opłata abonamentowa	100,00
	3)	wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - za każdą operację	0,25
	4)	zmiany	500,00
29.	Obsługa polecenia zapłaty:		
	1)	pobierane od odbiorcy:	
	a)	uruchomienie usługi	200,00

	b)	przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu polecenia zapłaty w formie elektronicznej (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))	1,00
	c)	dystrybucja jednego formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, "Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku" (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))	5,00
	2)	pobierane od płatnika - za każde wykonane polecenie zapłaty (opłata pobierana od płatnika (Klient Banku)):	
	a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA	0,00
	b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	3,00
30.		Obsługa zleceń stałych (o stałej kwocie i terminie) - za każdą należność wymienioną w zleceniu:	
	1)	złożenie lub modyfikacja zlecenia stałego:	
	a)	w oddziale	5,00
	b)	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	0,00
	2)	realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim SA	1,00
	3)	realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony w innym banku	2,50
31.		Zamówienie blankietów czekowych (za każdy blankiet)	5,00
32.		Potwierdzenie czeku	20,00
33.		Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków (blankietów czekowych)	5,00 za każdy czek, nie mniej niż 50,00
34.		Udzielanie telefonicznej informacji o wysokości salda na rachunku bankowym Uwaga: Usługa wycofana z oferty PKO Banku Polskiego SA. Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.	30,00
35.		Korzystanie ze skrzynki poczty internetowej:	
	1)	przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej (miesięcznie)	12,00
	2)	przywrócenie pierwotnego hasła	5,00
		Uwaga: Usługa wycofana z oferty PKO Banku Polskiego SA. Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.	
36.		Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” (miesięcznie) Uwaga: Usługa w administrowaniu - wycofana z oferty.	7,50
37.		Wyciągi bankowe:	
	1)	sporządzane w formie papierowej (za każdy wyciąg)	10,00
	2)	sporządzane w formie pliku elektronicznego	0,00
		Uwaga: Nie pobiera się opłaty za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy sporządzony w formie papierowej.	
38.		Duplikat wyciągu (za każdy wyciąg)	10,00
39.		Przekazywanie kopii i wtórników dowodów źródłowych - od każdego załącznika (wyłącznie w ramach indywidualnych umów z Klientami)	3,00
40.		System bankowości elektronicznej MULTICASH:	

	1)	instalacja:		
	a)	za pierwsze stanowisko	300,00	
	b)	za każde następne stanowisko	50,00	
	2)	korzystanie z systemu: Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.		
	a)	związanego z jednym rachunkiem	200,00	
	b)	za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)	10,00	
3)	szkolenie pracowników Użytkownika systemu	według umowy z Klientem		
41.	System bankowości elektronicznej PKO eConnect			
	1)	instalacja PKO eConnect		
	a)	za pierwsze stanowisko	300,00 (w tym VAT)	
	b)	za każde następne stanowisko	50,00 (w tym VAT)	
	2)	korzystanie z systemu PKO eConnect Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdego Klienta systemu.		
	a)	związanego z jednym rachunkiem	200,00	
	b)	za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)	10,00	
3)	odwoływanie zleceń z przyszłą datą płatności przez Klienta za pośrednictwem systemu PKO eConnect		0,00	
4)	zablokowanie dostępu do systemu z przyczyn leżących po stronie Klienta		0,00	
5)	odblokowanie dostępu do systemu PKO eConnect		0,00	
	6)	serwis (w tym kolejne instalacje lub szkolenia):		
	a)	wizyta serwisowa, w tym kolejna instalacja, z przyczyn leżących po stronie Banku	0,00	
	b)	nieuzasadnione wezwanie serwisowe lub serwis na życzenie z przyczyn leżących po stronie Klienta (w tym kolejna instalacja lub szkolenie), realizacja w trybie:		
		- ekspresowym		860,00 (w tym VAT)
		- pilnym		750,00 (w tym VAT)
			- standardowym	570,00 (w tym VAT)
c)	wezwanie serwisowe (serwis czynności drobnych - generowanie kluczy podpisowych, zakładanie konta użytkownika, definiowanie ścieżek kluczy)		420,00 (w tym VAT)	
d)	szkolenie pracowników Klienta Uwaga: Ustalona opłata zawiera VAT.	według umowy z Klientem		
7)	odzyskanie hasła administratora na życzenie Klienta		500,00	
8)	zdalna administracja Użytkownikami w systemie przez Bank			

	a)	uruchomienie usługi	100,00
	b)	opłata miesięczna	150,00
	9)	przygotowanie i dostarczenie do Klienta płyty instalacyjnej PKO eConnect	100,00
	10)	przygotowanie i udostępnienie za pośrednictwem FTP wersji instalacyjnej PKO eConnect	0,00
	11)	zmiany adaptacyjne systemu PKO eConnect na życzenie Klienta	min 1.000,00 (w zależności od charakteru i złożoności zmian)
42.	System bankowości elektronicznej PKO webConnect /PKO mobileConnect		
	1)	udostępnienie systemu	0,00
	2)	korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdego Klienta zarejestrowanego w systemie.	120,00
	3)	za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników) - miesięczna opłata abonamentowa	15,00
	4)	wydanie tokena	100,00
	5)	przejęcie przez Bank funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji systemu PKO webConnect /PKO mobileConnect, w tym pierwsza parametryzacja systemu	150,00
	6)	zmiana na wniosek Klienta parametryzacji systemu PKO webConnect /PKO mobileConnect lub uprawnień użytkowników w sytuacji gdy uprawnieniami użytkowników administruje Bank	50,00
43.	System bankowości elektronicznej iPKO:		
	1)	udostępnienie systemu	0,00
	2)	korzystanie z systemu - miesięczna opłata abonamentowa	100,00
	3)	ustalenie albo modyfikacja listy odbiorców i listy płatności (od każdej pozycji):	
	a)	w oddziale	5,00
	b)	za pośrednictwem serwisu telefonicznego albo serwisu internetowego	0,00
	4)	wydanie duplikatu numeru Klienta	5,00
	Uwaga: Usługa wycofana z oferty PKO Banku Polskiego SA. Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 lipca 2009 r.		
44.	System bankowości elektronicznej iPKO biznes:		
	1)	udostępnienie systemu iPKO biznes	0,00
	2)	korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	120,00
	3)	za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników) Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	15,00
	4)	wydanie narzędzia uwierzytelniającego:	
	a)	karty kodów jednorazowych w formie karty chip	50,00
	b)	karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego	100,00

	c)	tokena mobilnego	0,00
	d)	czytnika	50,00
5)		przejęcie przez Bank funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji systemu iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu	150,00
6)		zmiana na wniosek Klienta parametryzacji systemu iPKO biznes lub uprawnień użytkowników w sytuacji gdy uprawnieniami użytkowników administruje Bank	50,00
7)		moduł PKO Cash - miesięczna opłata abonamentowa	0,00
8)		moduł Karty Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	20,00
9)		moduł Wymiana plików - miesięczna opłata abonamentowa	0,00
10)		moduł Zarządzanie płynnością Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	20,00
11)		moduł Raporty Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	20,00
12)		korzystanie z aplikacji PKO Menedżer Przepływów Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w aplikacji.	200,00
13)		udostępnienie iPKO biznes Integra	według umowy z Klientem
14)		iPKO biznes Integra Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	według umowy z Klientem
15)		wizyta szkoleniowo-serwisowa iPKO biznes Integra	według umowy z Klientem
16)		moduł Zarządzanie limitami płynności Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	20,00
45.		Świadczenie usługi Mikrorachunki	według umowy z Klientem
46.		Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, np. komunikaty z grupy MT94X, odzwierciedlające księgowania na rachunkach:	
	1)	udostępnienie usługi, osobno od każdego typu komunikatu i rachunku	100,00
	2)	raporty wysyłane poprzez pocztę systemu PKO eConnect - miesięczna opłata od każdego rachunku	10,00
	3)	raporty, w tym wysyłane poprzez SWIFT, z wyłączeniem ppkt. 2 - miesięczna opłata od każdego typu komunikatu i rachunku	200,00
47.		Przekazanie potwierdzenia operacji bankowej zrealizowanej we wszystkich kanałach dostępu lub odpisu dokumentu bankowego	10,00
48.		Administrowanie poleceniami przelewu bez pokrycia lub z odroczonym terminem realizacji, czekami przyjętymi "do inkasa" - od każdego polecenia przelewu lub czeku	50,00

49.	Wykonanie szczególnych dyspozycji posiadacza rachunku bankowego - zablokowanie określonej kwoty - od każdej dyspozycji Uwaga: Nie pobiera się opłaty od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzycelności PKO Banku Polskiego SA oraz blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanymi na zlecenie uprawnionych organów.	100,00
50.	Przekazanie wezwania do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego	50,00
51.	Realizacja zajęcia egzekucyjnego z rachunku oraz dokumentu mającego moc tytułu wykonawczego (opłata pobierana od posiadacza rachunku bankowego za każdą wyegzekwowaną kwotę z każdego rachunku podlegającego zajęciu w ramach jednego zawiadomienia o zajęciu) Uwaga: Opłata uwzględnia także udzielanie informacji na wszystkie dodatkowe zapytania kierowane przez organ egzekucyjny po zajęciu rachunku w ramach tego samego postępowania egzekucyjnego.	100,00
52.	Likwidacja rachunku na życzenie Klienta przed upływem jednego miesiąca od daty otwarcia	65,00
52a	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bieżących/pomocniczych, rachunkach depozytów automatycznych oraz rachunkach lokat terminowych na warunkach standardowych o terminie do 3M, prowadzonych w EUR - od kwoty łącznego średniomiesięcznego salda tych rachunków pomniejszonej o 1 mln EUR Uwaga: Opłata pobierana miesięcznie w przypadku, gdy średniomiesięczne łączne saldo na ww. rachunkach przekroczy wartość 1 mln EUR. Opłata za dany miesiąc pobierana jest w przypadku ujemnej wartości stopy depozytowej Europejskiego Banku Centralnego obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca.	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stopy depozytowej w EUR ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny

¹ usługa oferowana tylko poprzez bankowość elektroniczną eConnect

² usługa oferowana tylko poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes