



Bank Polski

## CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA

### DZIAŁ I. OFERTA PODSTAWOWA RACHUNKÓW I KART DEBETOWYCH

|    | Tytuł prowizji/opłaty  | PKO KONTO FIRMOWE<br>Wszystkie formy prawne   | PKO Konto Firmowe Premium<br>Wszystkie formy prawne   | PKO RACHUNEK DLA<br>PRZEDSIĘBIORSTW<br>Dla klientów obsługiwanych w<br>Centrum Bankowości<br>Przedsiębiorstw   | PAKIET NASZA WSPÓLNOTA  |
|----|--|---|---|--|---|
| 1  | 2  | 3   | 4   | 5  | 6   |
|    |  | w złotych o ile nie wskazano<br>innej waluty  | w złotych o ile nie wskazano<br>innej waluty  | w złotych o ile nie wskazano<br>innej waluty   | w złotych o ile nie wskazano<br>innej waluty  |
| I  | RACHUNKI BANKOWE I PAKIETY   |   |   |  |   |
| 1. | Prowadzenie rachunku/konta bieżącego BIZNES PARTNER- miesięcznie, z zastrzeżeniem pkt 2<br>Uwaga:<br>1. Nie pobiera się miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w ofercie PKO Konto firmowe i PKO Konto Firmowe Premium w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty<br>2. W miesiącu, w którym rachunek jest zamykany opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie w zależności od liczby dni prowadzenia rachunku licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu. | 0,00 - przez 6 miesięcy dla podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy<br>Dla pozostałych 0,00 - pod warunkiem wpływu <sup>1)</sup> na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 2 tys. zł, jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 12,00 | 0,00 - pod warunkiem wpływu <sup>1)</sup> na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 50 tys. zł, jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 49,00<br>0,00 - przez 6 miesięcy dla podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy<br>5,00 - dla organizacji non-profit | 0,00 przez 3 miesiące bezwarunkowo.<br>Po tym okresie 49,00 pod warunkiem wpływu <sup>1)</sup> na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 300.tys. zł., jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 79,00 | 9,00<br>Pakiet obejmuje:<br>1) prowadzenie rachunku bieżącego - pierwsza opłata zostanie pobrana proporcjonalnie do liczby dni miesiąca kalendarzowego, w którym rachunek został otwarty,<br>2) abonament za miesięczny za dostęp do bankowości elektronicznej iPKO |
| 2. | Obsługa dopuszczalnego salda debetowego (debetu na koncie) - miesięcznie   | 10,00   | 10,00   | 10,00  | 10,00   |
| 3. | Prowadzenie rachunków pomocniczych i walutowych - miesięcznie  | 0,00 - pod warunkiem wpływu <sup>1)</sup> na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 2 tys. zł., jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 12,00   | 0,00 - pod warunkiem wpływu <sup>1)</sup> na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 2 tys. zł., jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 12,00   | 10,00 - pod warunkiem utrzymania średniego miesięcznego salda na rachunku w wysokości 10 tys. zł., jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 30,00   | 9,00<br>1. Dostępne są tylko w walucie polskiej.<br>2. Pierwsza opłata zostanie pobrana proporcjonalnie do liczby dni miesiąca  |

|    |   |  |                    |  | w przypadku rachunków walutowych opłata wynosi 5,00                                 | kalendarzowego, w którym rachunek został otwarty. |
|----|---|--|--------------------|--|---|---|
| 4. |   | Usługi bankowości elektronicznej iPKO i iPKO biznes:   |                    |  |   |   |
|    | 1)  | udostępnienie usług bankowości elektronicznej iPKO - miesięcznie   | 0,00               | 0,00   | 0,00  | w pakiecie  |
|    | 2)  | udostępnienie usług bankowości elektronicznej iPKO biznes - miesięcznie, z zastrzeżeniem ppkt 3  | x                  | 0,00 - do 5 zdefiniowanych użytkowników (nie dotyczy rachunków dla organizacji non-profit)<br>15,00 - za każdego kolejnego użytkownika<br>0,00 - dla zarządców nieruchomości | 0,00 - do 5 zdefiniowanych użytkowników<br>15,00 - za każdego kolejnego użytkownika | 2,00<br>za każdego zdefiniowanego użytkownika     |
|    | 3)  | korzystanie z narzędzia autoryzacyjnego do usługi iPKO biznes ( karta kodów jednorazowych w formie karty chip i czytnik) - miesięcznie               | x                  | 6,00   | 15,00   | 0,00  |
| 5. |   | Realizacja przelewów, w tym przelewów predefiniowanych i przelewów Split Payment - od każdego przelewu:  |                    |  |   |   |
|    | 1)  | na rachunki w PKO Banku Polskim S.A. :   |                    |  |   |   |
|    | a)  | zleconych w oddziale   | 15,00              | 10,00  | 20,00   | 10,00   |
|    | b)  | za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO albo iPKO biznes w walutach innych niż złoty z wyłączeniem przelewów Split Payment                       | 1,00               | 1,00   | 2,00  | 1,00  |
|    | c)  | za pośrednictwem aplikacji mobilnej<br>Uwaga: Pozostałe opłaty związane z usługami realizowanymi w aplikacji mobilnej zawiera Część X Dział I Taryfy | 0,00               | 0,00   | 0,00  | x   |
|    | d)  | za pośrednictwem serwisu telefonicznego  | 5,00               | 5,00   | 10,00   | 5,00  |
|    | e)  | w formie elektronicznej: za pośrednictwem systemu MultiCash z wyłączeniem przelewów Split Payment  | 2,50 <sup>5)</sup> | 2,50 <sup>5)</sup>   | 2,50 <sup>5)</sup>  | 2,50 <sup>5)</sup>                                |
|    | f)  | przy użyciu nośników w wymaganym formacie  | x                  | x  | x   | 2,00  |
| 2) | na rachunki w innych bankach:   |  |                    |  |   |   |
| a) | zleconych w oddziale, w tym o charakterze pilnym <sup>3)</sup> (przelew Split Payment nie jest realizowany w trybie pilnym) | 15,00  | 10,00              | 20,00  | 10,00   |   |

|    |   |  |   |       |   |
|----|---|--|---|-------|---|
| b) | zleconych w oddziale jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego <sup>4)</sup> | 20,00  | 20,00   | 20,00 | 20,00   |
| c) | za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO   | 10 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00 | 25 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00<br><br>(puła darmowych przelewów nie dotyczy rachunków z preferencyjną ceną 5,00, w ich przypadku opłata za przelew wynosi 1,00) | 1,20  | 5 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00 |
|    | i. jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego <sup>4)</sup>                   | 10,00  | 10,00   | 10,00 | 10,00   |
| d) | za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO biznes  | x  | 25 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00<br><br>(puła darmowych przelewów nie dotyczy rachunków z preferencyjną ceną 5,00, w ich przypadku opłata za przelew wynosi 1,00) | 1,20  | 5 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00 |
|    | i. w formie zbiorczej za pośrednictwem iPKO biznes - za każdy przelew                                     | x  | 25 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków  | 1,20  | 5 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup> ) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków                                       |

|      |  |                    | pomocniczych - każdy następny za 1,00<br>(pula darmowych przelewów nie dotyczy rachunków z preferencyjną ceną 5,00, w ich przypadku opłata za przelew wynosi 1,00) |                    | pomocniczych - każdy następny za 1,00 |
|------|--|--------------------|--|--------------------|---------------------------------------|
| ii.  | o charakterze pilnym <sup>3)</sup> z wyłączeniem przelewów Split Payment   | x                  | 5,00   | 5,00               | 3,50                                  |
| iii. | jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego <sup>4)</sup>   | 10,00              | 10,00  | 10,00              | 10,00                                 |
| e)   | do ZUS i Urzędu Skarbowego za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO oraz iPKO biznes  | 0,00               | 0,00   | 0,00               | 1,00                                  |
| f)   | za pośrednictwem aplikacji mobilnej<br>Uwaga: Pozostałe opłaty związane z usługami realizowanymi w aplikacji mobilnej zawiera Część X Dział I Taryfy   | 0,00               | 0,00   | 1,20               | x                                     |
| g)   | za pośrednictwem serwisu telefonicznego  | 15,00              | 10,00  | 10,00              | 6,00                                  |
|      | - jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego <sup>4)</sup>   | 20,00              | 20,00  | 20,00              | 20,00                                 |
| h)   | - w formie elektronicznej: za pośrednictwem systemu MultiCash z wyłączeniem przelewów Split Payment  | 2,50 <sup>5)</sup> | 2,50 <sup>5)</sup>   | 2,50 <sup>5)</sup> | 2,50 <sup>5)</sup>                    |
| i)   | przy użyciu nośników w wymaganym formacie  | x                  | x  | x                  | 5,00                                  |
| j)   | w czasie rzeczywistym za pośrednictwem SORBNET 2 w godzinach określonych w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A. - złożone do realizacji w placówce PKO Banku Polskiego SA:                                   |                    |  |                    |                                       |
| i.   | w kwocie wyższej lub równej 1 000 000,00 PLN   | 35,00              | 35,00  | 35,00              | 35,00                                 |
| ii.  | w kwocie niższej niż 1 000 000,00 PLN  | 55,00              | 55,00  | 55,00              | 55,00                                 |
| k)   | w czasie rzeczywistym za pośrednictwem SORBNET 2 w godzinach określonych w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A. - złożone do realizacji za pośrednictwem bankowości elektronicznej i serwisu telefonicznego: |                    |  |                    |                                       |
| i.   | w kwocie wyższej lub równej 1 000 000,00 PLN   | 30,00              | 30,00  | 30,00              | 30,00                                 |
| ii.  | w kwocie niższej niż 1 000 000,00 PLN  | 50,00              | 50,00  | 50,00              | 50,00                                 |

|    |      |   |       |       |       |       |
|----|------|---|-------|-------|-------|-------|
|    | 3)   | tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym oraz należności PKO Banku Polskiego S.A. z tytułu karty kredytowej                           | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
| 6. |      | Usługa PKO Rachunki wirtualne:  |       |       |       |       |
|    | 1)   | uruchomienie usługi   | x     | 50,00 | 50,00 | 10,00 |
|    | 2)   | opłata za każdą przyjętą płatność masową  | x     | 0,25  | 0,50  | 0,15  |
| 7. |      | Zlecenia stałe w tym zlecenia stałe Split Payment (o stałej kwocie i terminie), z zastrzeżeniem pkt 8:                                    |       |       |       |       |
|    | 1)   | złożenie dyspozycji zlecenia stałego:   |       |       |       |       |
|    | a)   | w oddziale  | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,00  |
|    | i.   | realizowanego za pośrednictwem SORBNET 2  | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 5,00  |
|    | b)   | za pośrednictwem serwisu telefonicznego   | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,00  |
|    | c)   | za pośrednictwem serwisu internetowego  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
|    | 2)   | zmiana dyspozycji zlecenia stałego realizowanego za pośrednictwem SORBNET 2, rozumianego jako anulowanie kolejnej (najbliższej) płatności | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 5,00  |
|    | 3)   | wykonywanie zleceń stałych - za każdą należność wymienioną w zleceniu:  |       |       |       |       |
|    | a)   | na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A.:  |       |       |       |       |
|    | i.   | poprzez iPKO  | 2,00  | 2,00  | 2,00  | 0,00  |
|    | ii.  | iPKO biznes   | x     | 2,00  | 2,00  | 0,00  |
|    | iii. | w oddziale i za pośrednictwem serwisu telefonicznego  | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,50  |
|    | b)   | na rachunki prowadzone w innych bankach   |       |       |       |       |
|    | i.   | poprzez iPKO  | 2,00  | 2,00  | 2,00  | 2,00  |
|    | ii.  | iPKO biznes   | x     | 2,00  | 2,00  | 2,00  |
|    | iii. | w oddziale i za pośrednictwem serwisu telefonicznego  | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,50  |
|    | c)   | realizacja zlecenia stałego SORBNET 2   | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,00  |
|    | 4)   | modyfikacja dyspozycji zlecenia stałego:  |       |       |       |       |
|    | a)   | w oddziale  | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,00  |
|    | i.   | realizowanego za pośrednictwem SORBNET 2  | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 5,00  |
|    | b)   | za pośrednictwem serwisu telefonicznego   | 15,00 | 10,00 | 12,00 | 3,00  |
|    | c)   | za pośrednictwem serwisu internetowego  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |

|     |  |   |   |       |       |       |
|-----|--|---|---|-------|-------|-------|
| 8.  |  | Zlecenia stałe w tym zlecenia stałe Split Payment (o stałej kwocie i terminie) do Urzędu Skarbowego (US):   |   |       |       |       |
|     | 1)   | złożenie dyspozycji zlecenia stałego do US:   |   |       |       |       |
|     | a)   | w oddziale  | 15,00   | 10,00 | 12,00 | 5,00  |
|     | 2)   | zmiana dyspozycji zlecenia stałego do US:   |   |       |       |       |
|     | a)   | w oddziale  | 15,00   | 10,00 | 12,00 | 5,00  |
|     | 3)   | wykonywanie zleceń stałych - za każdą należność wymienioną w zleceniu   | 15,00   | 10,00 | 12,00 | 2,50  |
|     | 4)   | modyfikacja dyspozycji zlecenia stałego do US:  |   |       |       |       |
| a)  | w oddziale   | 15,00   | 10,00   | 12,00 | 5,00  |       |
| 9.  |  | Polecenie zapłaty jednorazowe, w tym polecenie zapłaty Split Payment - realizacja dyspozycji przekazania środków:                                       |   |       |       |       |
|     | 1)   | na rachunek odbiorcy (wierzyciela) - za każde wystane polecenie zapłaty (opłatę pobiera się od odbiorcy (wierzyciela))                                  | 1,00  | 1,00  | 1,00  | 1,00  |
|     | 2)   | z rachunku płatnika (dłużnika) za każde wykonane polecenie zapłaty opłatę pobiera się od płatnika (dłużnika )   |   |       |       |       |
|     | a)   | na rachunki w PKO Banku Polskim S.A.  | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
|     | b)   | na rachunki w innych bankach  | 2,00  | 2,00  | 2,00  | 2,00  |
|     | 3)   | czynności związane z odwołaniem przez płatnika (dłużnika) pojedynczego polecenia zapłaty przed otrzymaniem polecenia zapłaty przez PKO Bank Polski S.A. | 5,00  | 5,00  | 5,00  | 0,00  |
|     | 4)   | za złożenie przez płatnika (dłużnika) żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty   | 15,00   | 15,00 | 15,00 | 15,00 |
| 5)  | dystrybucja zgód polecenia zapłaty - opłata pobierana od odbiorcy za każdą zgodę | 5,00  | 5,00  | 5,00  | 5,00  |       |
| 10. |  | System bankowości elektronicznej MultiCash:   | Niedostępny dla nowych rachunków, w pozostałych przypadkach zgodnie z taryfą w administrowaniu. |       |       |       |
|     | 1)   | Instalacja systemu bankowości elektronicznej przez Bank (wyłącznie na podstawie indywidualnych decyzji):  |   |       |       |       |
|     | a)   | w wersji jedno stanowiskowej  |   |       |       |       |
|     | b)   | w wersji wielo stanowiskowej:   |   |       |       |       |
|     | i.   | za pierwsze stanowisko  |   |       |       |       |
| ii. | za każde następne stanowisko   |   |   |       |       |       |

|     |   |   |                         |   |   |   |
|-----|---|---|-------------------------|---|---|---|
|     | 2)  | udostępnienie systemu bankowości elektronicznej MultiCash-miesięcznie:  |                         |   |   |   |
|     | a)  | związanego z jednym rachunkiem  |                         |   |   |   |
|     | b)  | za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)   |                         |   |   |   |
|     | 3)  | koszty szkolenia pracowników użytkownika systemu bankowości elektronicznej  |                         |   |   |   |
| 11. |   | Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych – miesięczna opłata abonamentowa   | x                       | 100,00 + 10,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji | 100,00 + 10,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji | 100,00 + 10,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji |
| 12. |   | Przekazywanie wyciągów bankowych listem zwykłym, drogą elektroniczną albo przygotowanie do odbioru w oddziale:  |                         |   |   |   |
|     | 1)  | przekazywane listem zwykłym<br>Uwaga:<br>Opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg wysłany pocztą w danym miesiącu od klientów nie posiadających usługi bankowości elektronicznej: iPKO, iPKO biznes, Multicash | 20,00                   | 20,00   | 20,00   | 20,00   |
|     | 2)  | przygotowywane do odbioru w oddziale<br>Uwaga:<br>Opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg w danym miesiącu od klientów nie posiadających usługi bankowości elektronicznej: iPKO, iPKO biznes, Multicash       | 20,00                   | 20,00   | 20,00   | 20,00   |
|     | 3)  | przekazywane drogą elektroniczną w formacie pdf - za każdy wyciąg   | 0,00                    | 0,00  | 0,00  | 0,00  |
|     | 4)  | za każdy dodatkowy wyciąg na żądanie Klienta  | 25,00                   | 25,00   | 25,00   | 25,00   |
| 13. |   | Generowanie raportów elektronicznych prezentujących księgowania na rachunkach klienta w formacie innym niż wyciąg bankowy przy wykorzystaniu systemu MultiCash:   |                         |   |   |   |
|     | 1)  | w formatach standardowo udostępnianych przez PKO Bank Polski S.A.:  |                         |   |   |   |
|     | a)  | udostępnienie usługi – opłata jednorazowa   | x                       | 10,00   | 10,00 <sup>5)</sup>   | 10,00   |
|     | b)  | abonament miesięczny  | x                       | 5,00  | 5,00 <sup>5)</sup>  | 5,00  |
|     | 2)  | w formatach innych niż standardowo udostępnianych przez PKO Bank Polski S.A.:   |                         |   |   |   |
| a)  | udostępnienie usługi – opłata jednorazowa | x   | według umowy z klientem | według umowy z klientem                                       | według umowy z klientem                                       |   |

|            |     |  |  |  |       |  |
|------------|-----|--|--|--|-------|--|
|            | b)  | abonament miesięczny   | x  | 100  | 100   | 100  |
| 14.        |     | Powiadomienia o bieżących zdarzeniach związanych z posiadanym rachunkiem oraz wykorzystywanymi usługami bankowości elektronicznej:   |  |  |       |  |
|            | 1)  | pocztą elektroniczną   | 0,00   | 0,00   | 0,00  | x  |
|            | 2)  | w formie wiadomości tekstowej SMS:   |  |  |       | x  |
|            | a)  | przez pierwsze 3 miesiące od włączenia usługi  | 0,00   | 0,00   | 0,00  |  |
|            | b)  | od 4 miesiąca - w zależności od wyboru przez Klienta sposobu rozliczenia opłaty:   |  |  |       |  |
|            | i.  | opłata pobierana w miesięcznych cyklach rozliczeniowych, liczonych od dnia aktywowania usługi  | 10,00  | 10,00  | 10,00 |  |
|            | ii. | za każdy SMS (opłata liczona jako iloczyn liczby wysyłanych w danym miesiącu SMS i stawki opłaty)  | 0,25   | 0,25   | 0,25  |  |
| 15.        |     | Sporządzenie i wysłanie zawiadomienia albo monitu o powstaniu niedopuszczalnego salda debetowego oraz o zaległych prowizjach, opłatach i odsetkach oraz wezwania do ich spłaty | 4,00   | 4,00   | 4,00  | 4,00   |
| <b>II.</b> |     | <b>KARTY DEBETOWE<sup>6)</sup></b>   |  |  |       |  |
| 16.        |     | Karty typu Partner wydawane do rachunków w PLN:  |  |  |       |  |
|            | 1)  | wydanie karty - opłata za pierwszy 12 - miesięczny okres ważności karty  | 0,00   | 0,00   | 45,00 | 0,00   |
|            | 2)  | użytkowanie karty  |  |  |       |  |
|            | a)  | użytkowanie karty- opłata za każdy kolejny 12 - miesięczny okres ważności karty  | x  | x  | 45,00 | x  |
|            | b)  | Opłata za każdy miesiąc użytkowania karty (dotyczy kart Mastercard)  | 10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych | 10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych | x     | 10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych |
|            | c)  | Opłata za każdy miesiąc użytkowania karty (dotyczy karty VISA z funkcją wielowalutową)   | 10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych | 10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych | x     | 10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych |
|            | 3)  | wypłata gotówki w walucie polskiej przy użyciu karty debetowej - od wartości operacji - za każdą operację:   |  |  |       |  |
|            | a)  | w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.,  | 0,00   | 0,00   | 0,00  | 0,00   |



|     |    |  |  |  |  |  |
|-----|----|--|--|--|--|--|
|     | b) | w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.   | 0,2%   | 0,2%   | 0,2 %  | 0,2%   |
|     | c) | w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego S.A., urzędach pocztowych                                    | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  |
|     | 4) | wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację   | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  | 3,5% nie mniej niż 5,00                                  |
| 17. |    | Karty debetowe wydawane do rachunków w EUR:  |  |  |  | x  |
|     | 1) | wydanie karty - opłata za pierwszy 12-miesięczny okres ważności karty  | 0,00   | 0,00   | 20,00 EUR  |  |
|     | 2) | użytkowanie karty- opłata za każdy kolejny 12-miesięczny okres ważności karty  | 20,00 EUR  | 20,00 EUR  | 20,00 EUR  |  |
|     | 3) | wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:   |  |  |  |  |
|     | a) | w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.,  | 0,00   | 0,00   | 0,00   |  |
|     | b) | w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.   | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              |  |
|     | c) | w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego SA, urzędach pocztowych                                      | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              |  |
|     | 4) | wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację   | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              | 3,5% nie mniej niż 1,50 EUR                              |  |
| 18. |    | Karty debetowe wydawane do rachunków w USD   |  |  |  | x  |
|     | 1) | wydanie karty opłata za pierwszy 12-miesięczny okres ważności karty  | 0,00   | 0,00   | 25,00 USD  |  |
|     | 2) | użytkowanie karty- opłata za każdy kolejny 12-miesięczny okres ważności karty  | 25,00 USD  | 25,00 USD  | 25,00 USD  |  |
|     | 3) | wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:   |  |  |  |  |
|     | a) | w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.,  | 0,00   | 0,00   | 0,00   |  |
|     | b) | w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.   | 3,5% nie mniej niż 2,0 USD                               | 3,5% nie mniej niż 2,00 USD                              | 3,5% nie mniej niż 2,00 USD                              |  |
|     | c) | w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego SA, urzędach pocztowych                                      | 3,5% nie mniej niż 2,0 USD                               | 3,5% nie mniej niż 2,00 USD                              | 3,5% nie mniej niż 2,00 USD                              |  |
|     | 4) | wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację   | 3,5% nie mniej niż 2,0 USD                               | 3,5% nie mniej niż 2,0 USD                               | 3,5% nie mniej niż 2,0 USD                               |  |
| 19. |    | Pozostałe opłaty związane z funkcjonowaniem kart debetowych, oraz opłaty związane z obsługą kart: charge i kredytowych | w Części III - opłaty i prowizje dla oferty standardowej | w Części III - opłaty i prowizje dla oferty standardowej | w Części III - opłaty i prowizje dla oferty standardowej | w Części III - opłaty i prowizje dla oferty standardowej |

| III. | OPERACJE GOTÓWKOWE  |   |                          |                         |                         |                          |
|------|---|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 20.  | Wpłaty dokonywane tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym, spłaty należności z tytułu karty kredytowej   |   | 0,00                     | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                     |
| 21.  | Wpłaty gotówkowe w złotych dokonywane w formie otwartej   |   |                          |                         |                         |                          |
|      | 1) w oddziałach:  |   |                          |                         |                         |                          |
|      | a)  | na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim S.A., w tym:   | 0,6% nie mniej niż 20,00 | 0,5% nie mniej niż 6,00 | 0,6% nie mniej niż 6,00 | 6,00                     |
|      | b)  | na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach   | 1% nie mniej niż 20,00   | 1% nie mniej niż 20,00  | 1% nie mniej niż 20,00  | 1% nie mniej niż 20,00   |
|      | 2) w agencjach:   |   |                          |                         |                         |                          |
|      | a)  | w kwocie niższej lub równej 1000,00 PLN   | 2,50                     | 2,50                    | 2,50                    | 2,50                     |
|      | b)  | w kwocie wyższej niż 1000,00 PLN - od kwoty operacji  | 0,5%                     | 0,5%                    | 0,5%                    | 0,5%                     |
|      | 3) za pośrednictwem wpłatomatów PKO Banku Polskiego SA  |   |                          |                         |                         |                          |
|      | a)  | za wpłaty o łącznej kwocie do 50 tys. PLN w miesiącu kalendarzowym  | 0,00                     | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                     |
|      | b)  | za wpłaty powyżej 50 tys. PLN - od kwoty wpłaty przekraczającej próg 50 tys. PLN w miesiącu kalendarzowym | 0,5%                     | 0,5%                    | 0,5%                    | 0,5%                     |
| 22.  | Dodatkowe czynności związane z obsługą wpłat w złotych dokonywanych w formie otwartej, zawierających powyżej 50 sztuk monet - od kwoty w monetach<br>Uwaga: Nie dotyczy wpłatomatów |   | 5% nie mniej niż 10,00   | 5% nie mniej niż 10,00  | 5% nie mniej niż 10,00  | 5% nie mniej niż 10,00   |
| 23.  | Wpłaty gotówkowe w walutach wymiennalnych dokonywane w formie otwartej:   |   |                          |                         |                         |                          |
|      | 1)  | wnoszone w banknotach-od kwoty w banknotach   | 0,5% nie mniej niż 10,00 | 0,5% nie mniej niż 6,00 | 0,6% nie mniej niż 6,00 | 0,5% nie mniej niż 10,00 |
|      | 2)  | wnoszone w monetach-od równowartości kwoty w monetach   | 50%                      | 50%                     | 50%                     | 50%                      |
|      | 3)  | z zastosowaniem negocjowanych kursów natychmiastowych transakcji wymiany walut-od kwoty operacji          | od 0,1% do 0,5%          | od 0,1% do 0,5%         | od 0,1% do 0,6%         | od 0,1% do 0,5%          |
| 24.  | Wpłaty gotówkowe dokonywane w formie zamkniętej   |   |                          |                         |                         |                          |
|      | 1)  | wnoszone w złotych:   |                          |                         |                         |                          |

|     |    |   |  |  |  |  |
|-----|----|---|--|--|--|--|
|     | a) | w formie uporządkowanej - od kwoty operacji   | 0,2% nie mniej niż 20,00                   | 0,2% nie mniej niż 20,00                   | 0,2% nie mniej niż 20,00                   | 0,3% nie mniej niż 10,00                   |
|     | b) | w formie nieuporządkowanej - od kwoty operacji  | 0,2% nie mniej niż 30,00                   | 0,2% nie mniej niż 30,00                   | 0,2% nie mniej niż 30,00                   | 0,5% nie mniej niż 10,00                   |
| 2)  |    | wnoszone w walutach wymiennalnych:  |  |  |  |  |
|     | a) | w banknotach- od kwoty w banknotach   | 0,2% nie mniej niż 20,00                   | 0,2% nie mniej niż 20,00                   | 0,2% nie mniej niż 20,00                   | x  |
|     | b) | w monetach-od równowartości kwoty w monetach  | 50%  | 50%  | 50%  | x  |
| 3)  |    | wydanie bezpiecznych kopert:  |  |  |  |  |
|     | a) | format B4 (pakiet 100 sztuk)  | 52,00                                      | 52,00                                      | 52,00                                      | 52,00                                      |
|     | b) | format B5 (pakiet 100 sztuk)  | 32,00                                      | 32,00                                      | 32,00                                      | 32,00                                      |
|     | c) | do bilonu 9,3 kg (100 sztuk)  | 65,00                                      | 65,00                                      | 65,00                                      | 65,00                                      |
| 25. |    | Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnic we wpłacie zamkniętej pomiędzy faktyczną kwotą wpłaty zamkniętej a kwotą wpłaty wskazanej przez klienta   | 10,00                                      | 10,00                                      | 10,00                                      | 10,00                                      |
| 26. |    | Wypłaty gotówkowe dokonywane w formie otwartej:   |  |  |  |  |
|     | 1) | z rachunków bankowych prowadzonych w PKO Banku Polskim S.A.   |  |  |  |  |
|     | a) | w kwocie nie wymagającej awizowania, z zastrzeżeniem lit. b - od kwoty operacji   | 0,6% nie mniej niż 20,00                   | 0,5% nie mniej niż 6,00                    | 0,5% nie mniej niż 6,00                    | 0,6% nie mniej niż 20,00                   |
|     | b) | na podstawie czeku (w kwotach wymagających i niewymagających awizowania), z zastrzeżeniem lit. d  | 0,5% nie mniej niż 10,00                   | 0,5% nie mniej niż 5,00                    | 0,5% nie mniej niż 5,00                    | 0,5% nie mniej niż 6,00                    |
|     | c) | w kwocie wymagającej awizowania, z zastrzeżeniem lit. b i d- od łącznej kwoty operacji<br>Uwaga dotycząca sposobu obliczania pobieranej prowizji: Kwota pobranej prowizji = Kwota operacji awizowanej wypłaty gotówkowej x Procent prowizji x Współczynnik terminu realizacji przy czym Współczynnik terminu realizacji =  30 dni - (Data realizacji awizo - Data rejestracji awizo) + 1 dzień  /30 dni | 0,6% nie mniej niż 20,00                   | 0,3% nie mniej niż 9,00                    | 0,3% nie mniej niż 9,00                    | 0,6% nie mniej niż 20,00                   |
|     | d) | przechowywanie gotówki zaawizowanej zgodnie z Komunikatem PKO Banku Polskiego S.A. nieodebranej przez dwa dni robocze<br>Uwaga: Prowizja jest pobierana od zamówionej kwoty jako prowizja dodatkowa do prowizji podstawowej za wypłatę gotówkową  | 0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 20,00 | 0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 20,00 | 0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 20,00 | 0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 20,00 |

|            |    |  |                                      |                                      |                              |                              |
|------------|----|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|            | 2) | z rachunków bankowych prowadzonych w innych bankach - od kwoty operacji  | 1,0% nie mniej niż 20,00             | 1,0% nie mniej niż 20,00             | 1,0% nie mniej niż 20,00     | 1,0% nie mniej niż 20,00     |
| 27.        |    | Wypłaty dokonywane w formie zamkniętej-od kwoty operacji   | 0,15% nie mniej niż 10,00            | 0,15% nie mniej niż 10,00            | 0,15% nie mniej niż 10,00    | 0,15% nie mniej niż 10,00    |
| 28.        |    | Zmiana pakietu (nie dotyczy klientów, którzy zmieniają pakiet w skutek działań podjętych przez bank polegających na przekształceniu pakietów z ofert wycofywanych z obsługi) | 100,00                               | 100,00                               | x                            | x                            |
| <b>IV.</b> |    | <b>POZOSTAŁE OPŁATY</b>  |                                      |                                      |                              |                              |
| 29.        |    | Polecenie wypłaty (przelewy zagraniczne/walutowe) otrzymywane przez PKO Bank Polski S.A.   |                                      |                                      |                              |                              |
|            | 1) | Polecenie przelewu SEPA w trybie zwykłym <sup>2)</sup>   | 0,00                                 | 0,00                                 | 0,00                         | 0,00                         |
|            | 2) | Pozostałe przelewy zagraniczne/walutowe  | Zgodnie z Częścią V Dział I          | Zgodnie z Częścią V Dział I          | Zgodnie z Częścią V Dział I  | Zgodnie z Częścią V Dział I  |
| 30.        |    | Polecenie wypłaty (przelewy zagraniczne /walutowe) wysyłane przez PKO Bank Polski S.A.   |                                      |                                      |                              |                              |
|            | 1) | Polecenie przelewu SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym <sup>2)</sup>  |                                      |                                      |                              |                              |
|            | a) | zleconych w oddziale PKO BP S.A.   | 15,00                                | 10,00                                | 20,00                        | 10,00                        |
|            | b) | za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO  | zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera c | zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera c | 1,20                         | 1,00                         |
|            | c) | za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO Biznes   | x                                    | zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera d | 1,20                         | 1,00                         |
|            | d) | za pośrednictwem aplikacji mobilnej  | 0,00                                 | zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera f | 1,20                         | x                            |
|            | e) | za pośrednictwem serwisu telefonicznego  | 15,00                                | 10,00                                | 10,00                        | 6,00                         |
|            | f) | za pośrednictwem systemu MultiCash   | 2,50                                 | 2,50                                 | 2,50                         | 2,50                         |
|            | 2) | Pozostałe przelewy zagraniczne/walutowe  | Zgodnie z Częścią V Dział II         | Zgodnie z Częścią V Dział II         | Zgodnie z Częścią V Dział II | Zgodnie z Częścią V Dział II |
| 31.        |    | Inne czynności związane z obsługą pakietów   | zgodnie z Częścią X                  | zgodnie z Częścią X                  | zgodnie z Częścią X          | zgodnie z Częścią X          |
| 32.        |    | Konwojowanie wartości pieniężnych  | według umowy z klientem              | według umowy z klientem              | według umowy z klientem      | według umowy z klientem      |

<sup>1)</sup> Wpływ - suma zarejestrowanych wpływów na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym. Nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków w Banku, lokat terminowych, depozytów automatycznych, kredytów, zwrotu składek ubezpieczenia, zwrotu towarów, storno uznania

- <sup>2)</sup> Polecenia wypłaty /przelew zagraniczny/przelew walutowy w walucie Euro w ramach obszaru SEPA –dotyczy wszystkich krajów UE (w tym Polski) oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu, Szwajcarii, Monako. Tryb zwykły oznacza – realizację przelewu zagranicznego/walutowego z datą waluty „spot”, z wyjątkiem Polecenia przelewu SEPA z datą waluty „tomnext”. Kraje EOG oznaczają wszystkie kraje UE (w tym Polskę) oraz Islandię, Norwegię, Lichtenstein.
- <sup>3)</sup> Przelew zostanie zrealizowany w ramach najbliższej sesji systemu Elixir, o ile zostanie złożony w oddziale albo przekazany do Banku za pośrednictwem iPKO Biznes, co najmniej 40 minut przed zakończeniem przyjmowania przez KIR zleceń na daną sesję
- <sup>4)</sup> Szczegółowe informacje na temat usługi (w tym data wdrożenia) oraz wysokość limitów określona w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.
- <sup>5)</sup> Usługi w ramach systemu MultiCash dostępne wyłącznie dla klientów posiadających instalacje systemu sprzed 5 listopada 2021 roku.
- <sup>6)</sup> W przypadku transakcji realizowanych kartami debetowymi VISA wydanymi do rachunku w PLN, dokonanych w walucie innej niż PLN i rozliczonych na rachunku prowadzonym w PLN, PKO Bank Polski S.A. pobiera dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości.