

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



Bank Polski

## SPIS TREŚCI

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

- CZĘŚĆ I. RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE I POWIERNICZE
  - DZIAŁ I. RACHUNKI
  - DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE
  - DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE
  - DZIAŁ IV. POZOSTAŁE USŁUGI
  - DZIAŁ V. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA
  - DZIAŁ VI. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI
- CZĘŚĆ II. KARTY BANKOWE
  - DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE
  - DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD CORPORATE
  - DZIAŁ III. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD BUSINESS
  - DZIAŁ IV. KARTY KREDYTOWE
  - DZIAŁ V. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO
- CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ
  - DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA USŁUG BANKOWYCH OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM
  - DZIAŁ II. KREDYTY
  - DZIAŁ III. WEKSLE
- CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU
  - DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU
  - DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROCI ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROCI ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)
  - DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY ÓBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)
  - DZIAŁ IV. OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)
  - DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTYW OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)
  - DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.
  - DZIAŁ VII. DZIAŁ OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.
- CZĘŚĆ V. ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA
  - DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
  - DZIAŁ II. RACHUNKI ZBIORCZE
  - DZIAŁ III. RACHUNKI PIENIĘŻNE
- CZĘŚĆ VI. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI
- CZĘŚĆ VII. PRODUKTY I USŁUGI W ADMINISTROWANIU
  - DZIAŁ I. PRODUKTY I USŁUGI
  - DZIAŁ II. PAKIETY PRODUKTOWO – CENOWE

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

1. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A., zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od Klientów rynku korporacyjnego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Prowizje i opłaty pobierane przez PKO Bank Polski S.A. od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym określone są w Taryfie prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym.

#### § 2.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, tj. Klient wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski S.A. czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie (w tym poprzez dostawcę świadczącego Usługę inicjowania płatności) z wyjątkiem operacji bankowych, o których mowa w ust. 2.
2. W przypadku operacji bankowych takich jak: polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, zwane dalej „przelewami zagranicznymi”, gwarancje, regwarancje, akredytywy stand-by, poręczenia, inkasa dokumentowe i inkasa weksli, akredytywy dokumentowe, prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
3. Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim S.A., pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego.
4. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
5. Od operacji realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.

### § 3.

1. Prowizje i opłaty ustalane są i pobierane w złotych albo w walutach obcych.
2. W przypadku, gdy właściwa Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, a opłata lub prowizja, z zastrzeżeniem ust. 3-6, jest należna PKO Bankowi Polskiemu S.A.:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce) obowiązujące w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą.
3. Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), stosuje się kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A..
4. W przypadku masowych operacji zagranicznych dla rozliczenia prowizji z Klientem Bank stosuje kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A..
5. Od akredytyw dokumentowych, inkas dokumentowych, poręczeń i gwarancji w obrocie zagranicznym, realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu średniego NBP podawanego do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A..
6. Do obliczania prowizji i opłat mogą być stosowane inne kursy niż określone w ust. 2-5, jeżeli tak stanowią inne przepisy.

### § 4.

Za usługi nietypowe lub nieprzewidziane w Taryfie mogą być pobierane opłaty i prowizje w wysokościach wynegocjowanych z Klientem.

### § 5.

Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, PKO Bank Polski S.A. ma prawo pobrać:

- 1) opłaty i prowizje pobrane przez banki krajowe i zagraniczne oraz instytucje kredytowe pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub instytucji lub według odrębnie zawartych porozumień,
- 2) opłaty pocztowe i kurierskie.

### § 6.

Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:

- 1) kwota przelewu zagranicznego otrzymanego przez PKO Bank Polski S.A., z której mają być pobrane opłaty i prowizje z tytułu jego realizacji, uniemożliwia ich pobranie, w przypadku gdy pokrywa je beneficjent,
- 2) kwota zwróconego przez bank krajowy, zagraniczny lub instytucję kredytową przelewu zagranicznego wysłanego przez PKO Bank Polski S.A. nie jest wystarczająca na pobranie należnej PKO Bankowi Polskiemu S.A. opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski S.A. przelewu zagranicznego wysłanego.

## CZĘŚĆ I. RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE I POWIERNICZE

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. RACHUNKI</b>		
1.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	120,00
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku VAT.	
2.	Otwarcie lub zamknięcie rachunku o charakterze pomocniczym zleczone u doradcy	300,00
	Uwaga: Nie pobiera się opłaty od klientów posiadających system iPKO biznes do momentu udostępnienia im możliwości składania wniosków w tym zakresie w iPKO biznes.	
3.	Przygotowanie projektu umowy, otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego lub rozliczeń warunkowych - ESCROW	do negocjacji

4.	Prowadzenie Rachunku Środków Wydzielonych (miesięcznie)		do negocjacji
<b>DZIAŁ II. OPERACJE GOTÓWKOWE</b>			
54.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej:		
	1)	w złotych:	
	a)	w oddziałach	1% kwoty operacji nie mniej niż 30,00
	b)	w agencjach PKO Banku Polskiego S.A.:	
	-	w kwocie niższej lub równej 1 000 zł	2,50
	-	w kwocie wyższej niż 1 000 zł	0,8% kwoty operacji
	c)	we wpłatomatach PKO Banku Polskiego S.A. (dokonana kartą debetową/ kartą debetową typu przedpłaconego)	0,15% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
	2)	w walutach wymiennych:	
	a)	w banknotach	1% kwoty operacji nie mniej niż 30,00
	b)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
65.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w złotych, zawierająca powyżej 50 sztuk monet (opłata dodatkowa)		5% kwoty w monetach
76.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:		
	1)	w złotych:	
	a)	w formie uporządkowanej, z zastrzeżeniem lit. c	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	b)	w formie nieuporządkowanej, z zastrzeżeniem lit. c	0,75% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	c)	z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	5% kwoty operacji
	2)	w walutach wymiennych:	
	a)	w banknotach, w formie uporządkowanej	0,75% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	b)	w banknotach, w formie nieuporządkowanej	1% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	c)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
87.	Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej		20,00
98.	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
109.	Wydanie karty/ klucza do wrzutni		50,00
110.	Wypłata gotówkowa w formie otwartej:		
	1)	po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.	0,6% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	2)	bez wcześniejszego zamówienia - dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z ppkt: 1)	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
	3)	niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,53% zamówionej kwoty nie mniej niż 50,00

121.	Wyplata gotówkowa w formie zamkniętej:		
	1)	zawierająca do 20 sztuk monet	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 15,00
	2)	zawierająca powyżej 20 sztuk monet (opłata dodatkowa)	do negocjacji
Uwaga: Prowizja pobierana również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty.			
132.	Konwojowanie wartości pieniężnych		do negocjacji
143.	Zamówienie blankietów czekowych (za każdy blankiet)		5,00
<b>DZIAŁ III. PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE</b>			
154.	Przelew krajowy otrzymywany		0,50
Uwaga: 1. Opłata naliczana jest za każdy przelew otrzymywany, w przypadku, gdy liczba przelewów otrzymanych przez klienta w danym miesiącu przekroczy 10.000 szt. 2. Opłata pobierana jest w sposób zbiorczy, nie później niż do 10 dnia następnego miesiąca.			
165.	Realizacja przelewu krajowego <u>w PLN</u> <sup>1</sup> / przelewu zagranicznego SEPA <sup>2</sup> / przelewu zagranicznego EOG w EUR <sup>2</sup> :		
1)	składanego w formie papierowej		80,00
2)	składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej <del>lub</del> na podstawie komunikatu SWIFT MT101, <u>usługi Sweeping</u> :		
a)	przelewu krajowego <sup>1</sup> w trybie zwykłym, z zastrzeżeniem pkt 187 oraz przelewu zagranicznego SEPA <sup>2</sup>		3,50
b)	dokonywanego za pośrednictwem systemu SORBNET2 oraz przelewu zagranicznego EOG w EUR <sup>2</sup> :		
-	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł dla SORBNET2		20,00
	w kwocie wyższej lub równej 250 tys. EUR dla przelewów EOG w EUR		
-	w kwocie niższej niż 1 mln zł dla SORBNET2		40,00
	w kwocie niższej niż 250 tys. EUR dla przelewów EOG w EUR		
Uwaga: Nie pobiera się opłaty za przelew realizowany pomiędzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. składany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o ile nie jest to przelew zbiorczy.			
176.	Realizacja zlecenia stałego krajowego:		
1)	dokonywanego za pośrednictwem systemu SORBNET2:		
a)	w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł		20,00
b)	w kwocie niższej niż 1 mln zł		40,00
2)	w pozostałych formach, <u>z zastrzeżeniem pkt 20</u>		3,50
187.	Realizacja przelewu krajowego pilnego składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej		5,00
198.	Realizacja przelewu Express Elixir <sup>3</sup> składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej		10,00
2019.	Realizacja przelewu <u>krajowego i zlecenia stałego krajowego, w walutach wymiennalnych między rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim S.A. walutowego wewnętrznego</u> <sup>4</sup> składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej		10,00
Uwaga: Nie pobiera się opłaty za przelew realizowany pomiędzy rachunkami tego samego Klienta w PKO Banku Polskim S.A. składany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, o ile nie jest to przelew zbiorczy.			

219.	Realizacja przelewu krajowego pilnego, przelewu Express Elixir <sup>3</sup> , przelewu <u>krajowego w walutach wymiennalnych między rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim S.A. walutowego wewnętrznego</u> <sup>4</sup> składanego w formie papierowej	80,00
224.	Przelew zagraniczny otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A., gdy koszty ponosi beneficjent:	
	1) przelew SEPA oraz EOG w EUR	0,50
	Uwaga: 1. Opłata naliczana jest za każdy przelew otrzymywany, w przypadku, gdy liczba przelewów otrzymanych przez klienta w danym miesiącu przekroczy 10.000 szt. 2. Opłata pobierana jest w sposób zbiorczy, nie później niż do 10 dnia następnego miesiąca.	
	2) PKO Intercompany Payments	0,00
	3) przelew inny, niż wyżej wymienione	20,00
232.	Przelew zagraniczny <sup>2</sup> wysyłany przez PKO Bank Polski S.A.:	
	1) PKO Intercompany Payments	35,00
	2) przelew SWIFT GPI	0,4% kwoty operacji nie mniej niż 50,00 nie więcej niż 300,00
	3) przelew zagraniczny inny niż SEPA, EOG w EUR <sup>2</sup> , PKO Intercompany Payments, przelew SWIFT GPI:	
	a) zlecony w iPKO biznes, na podstawie komunikatu SWIFT MT101, usługi Sweeping	0,25% kwoty operacji nie mniej niż 40,00 nie więcej niż 220,00
	b) zlecony w oddziale lub w MULTICASH	0,3% kwoty operacji nie mniej niż 40,00 nie więcej niż 220,00
243.	Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych <sup>2</sup> wysyłanych:	
	1) realizacja przelewu w trybie ekspresowym lub pilnym <sup>35</sup>	100,00
	2) instrukcja kosztowa OUR	100,00
	3) Komunikat SWIFT <sup>46</sup>	10,00
254.	Kopia wysłanego komunikatu przelewu zagranicznego <sup>2</sup> wysłanego	15,00
265.	Preawizowanie wpływu z tytułu otrzymywanego przelewu przed zaksięgowaniem na rachunku Klienta (miesięcznie, za każdy rachunek)	25,00
276.	Czynności dodatkowe związane z realizacją:	
	1) przelewu krajowego:	50,00 + koszty banków trzecich
	a) zapytania, <u>uzupełnienia, zmiany</u> do przelewu wysłanego	
	b) poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta, w przypadku przelewu otrzymywanego	
	2) przelewu zagranicznego otrzymywanego:	
	a) uzupełnienia, zmiany, poprawki	
	b) zapytania, poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta	
	c) opłata NON-STP	
	3) przelewu zagranicznego <sup>2</sup> wysłanego:	
	a) zapytania, uzupełnienia, zmiany na rzecz Klienta oraz czynności dodatkowe wykonywane przez banki pośredniczące	
	b) anulowanie zrealizowanego przelewu	
	c) zwrot zrealizowanego przelewu	

	d)	opłata NON-STP	
Uwaga: Opłata pobierana za każdą dyspozycję z osobna.			
<b>DZIAŁ IV. POZOSTAŁE USŁUGI</b>			
287.	Usługa SWIFT MT101:		
	1)	uruchomienie usługi, osobno dla każdego rachunku i usługi (zarówno od strony komunikatów przychodzących jak i wychodzących)	100,00
	2)	przyjęcie do realizacji w PKO Banku Polskim S.A. dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (przychodzący do PKO Banku Polskiego S.A. komunikat typu MT101)	jak za przelew
	3)	wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat SWIFT MT101) w formie elektronicznej złożonej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie usługi Topping	5,00
	4)	płatność „NON-STP” - instrukcja płatnicza wymagająca interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonej w ppkt 2) i 3)	40,00
298.	Usługa Sweeping/ Topping - automatyczne przelewy do/ z banku w kraju lub za granicą:		
	1)	uruchomienie lub rejestracja w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy Rachunek sweep)	200,00
	2)	świadczenie usługi (miesięcznie, za każdy Rachunek sweep)	200,00
	3)	realizacja przelewu w ramach usługi Sweeping	jak za przelew
	4)	wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi Topping	jak za wychodzący komunikat SWIFT MT101
3029.	Usługa PKO -- Wyплаты Masowe-wypłaty:		
	1)	świadczenie usługi (miesięcznie)	200,00
	12)	realizacja zlecenia <u>wypłaty: płatniczego</u>	0,6% kwoty zlecenia nie mniej niż 15,00
	a)	<u>w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A.</u>	0,6% kwoty zlecenia nie mniej niż 15,00
	b)	<u>w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.</u>	0,3% kwoty zlecenia nie mniej niż 7,50
	23)	anulowanie (w tym nieodebranie) zlecenia <u>wypłaty płatniczego</u>	0,2% kwoty zlecenia nie mniej niż 5,00
	4)	<u>raport masowych wypłat dot. zleceń zrealizowanych i niezrealizowanych (miesięcznie)</u>	200,00
319.	Usługa PKO Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności):		
	1)	aktywacja <u>lub zmiana parametryzacji</u> usługi:	100,00
	a)	<u>dokonywana za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes<sup>5</sup></u>	0,00
	b)	<u>dokonywana poza systemem bankowości elektronicznej iPKO biznes</u>	do negocjacji
	2)	świadczenie usługi (miesięcznie)	100,00
	3)	identyfikacja otrzymanej lub wysłanej płatności	0,25
	4)	<u>raport analityczny księgowañ zbiorczych (miesięcznie)</u>	200,00
324.	Obsługa polecenia zapłaty:		
	1)	pobierane od Odbiorcy (Klient PKO Banku Polskiego S.A.):	

	a)	uruchomienie usługi	1 000,00
	b)	świadczenie usługi (miesięcznie, <u>za rachunek bankowy wskazany do obsługi Polecenia Zapłaty<sup>6)</sup></u> )	200,00
	c)	dystrybucja jednego formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, „Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku”	10,00
	d)	przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu polecenia zapłaty w formie elektronicznej	2,00
	2)	pobierane od Płatnika (Klient PKO Banku Polskiego S.A.):	
	a)	za każde wykonane polecenie zapłaty	3,50
	b)	za zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	10,00
<b>33.</b>	<u>Usługa Olips (pobierane od Wierzyciela - Klient PKO Banku Polskiego S.A.):<sup>7)</sup></u>		
	1)	uruchomienie usługi	800,00
	2)	świadczenie usługi (miesięcznie, <u>za każdy rachunek bankowy wskazany do uznań)</u> )	200,00
	3)	<u>za każde zrealizowane żądanie płatności</u>	0,30
<b>342.</b>	Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald, między innymi w ramach umowy rachunku skonsolidowanego (miesięcznie)		400,00 + 40,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
<b>353.</b>	Usługa Identyfikacji Depozytów:		
	1)	prowadzenie Rachunku głównego przetargu (miesięcznie)	200,00
	2)	realizacja wypłaty środków z Rachunku powiązanego przetargu (opłata naliczana od salda Rachunku powiązanego, za każdy dzień administrowania środkami)	1% p.a.
<b>364.</b>	Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy:		
	1)	rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku	do negocjacji
	2)	otwarcie rachunku	
	3)	prowadzenie rachunku (miesięcznie)	
	4)	identyfikacja wpłaty na Indywidualne Rachunki Nabywców - od wartości każdej wpłaty	
	5)	wpłaty wnoszone w formie gotówkowej - od wartości każdej operacji	
	6)	realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku - od kwoty operacji	
	7)	wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania	
	8)	kontrola inwestycji przeprowadzana przed uruchomieniem wypłaty z rachunku - za każdą kontrolę	
	9)	rejestracja Nabywcy (od każdego Nabywcy)	100,00
	10)	przekazanie do PKO Banku Polskiego S.A. przez Klienta (Dewelopera) dokumentów wykorzystywanych w procesie obsługi Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego:	
	a)	składanych w formie papierowej (za każdy dokument)	300,00
	b)	składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na wskazaną skrynkę poczty internetowej	0,00
<b>DZIAŁ V. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA</b>			
<b>375.</b>	System bankowości elektronicznej iPKO biznes:		
	1)	korzystanie z systemu do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie)	200,00

2)	korzystanie z systemu za każdego dodatkowego użytkownika powyżej 5 użytkowników (miesięcznie)	20,00
3)	wydanie karty kodów jednorazowych	150,00
4)	wydanie czytnika	150,00
5)	wydanie tokena mobilnego	0,00
6)	przejęcie przez PKO Bank Polski S.A. funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji systemu iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu	do negocjacji
7)	zmiana na wniosek Klienta parametryzacji systemu iPKO biznes lub uprawnień użytkowników w sytuacji, gdy uprawnieniami użytkowników administruje PKO Bank Polski S.A.	do negocjacji
8)	moduł PKO Cash, moduł Wymiana plików	0,00
9)	moduł Karty, moduł Raporty, moduł Zarządzanie płynnością (miesięcznie, za każdy moduł)	20,00
10)	aplikacja PKO Menedżer Przepływów (miesięcznie)	200,00
11)	iPKO biznes Integra (udostępnienie, miesięczna opłata abonamentowa <u>pobierana od momentu aktywacji certyfikatów przez pierwszego z Użytkowników- usługa szkoleniowo-serwisowa</u> )	do negocjacji
Uwaga: Opłaty miesięczne określone w pkt. 1), 2 i 10) pobierane są od każdej firmy zarejestrowanej w systemie/ aplikacji.		
<b>DZIAŁ VI. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b>		
386.	Wyciąg bankowy:	
1)	sporządzony w formie papierowej	50,00
2)	sporządzony w formie elektronicznej	0,00
Uwaga: Nie pobiera się opłaty za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy sporządzony w formie papierowej.		
397.	Wyciąg na żądanie lub dodatkowy	50,00
4038.	Raporty elektroniczne <u>w formatach innych niż standardowo udostępnianych przez PKO Bank Polski S.A.</u> , w tym wysyłane poprzez SWIFT, <u>w formacie innym niż wyciąg bankowy</u> , np. komunikaty z grupy MT94X, odzwierciedlające księgowania na rachunkach (miesięcznie, od każdego typu komunikatu i rachunku, a w przypadku kart debetowych typu przedpłaconego od każdej umowy)	200,00
41.	<u>Raporty elektroniczne w formatach innych niż standardowo udostępnianych przez PKO Bank Polski S.A. sporządzane w oparciu o dane archiwalne</u>	do negocjacji
4239.	Ustanowienie blokady na rachunku bankowym - od każdej dyspozycji	400,00
Uwaga: Nie pobiera się opłaty od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzycielności PKO Banku Polskiego S.A., blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanymi na zlecenie uprawnionych organów.		
430.	Przekazanie wezwania do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego	200,00
444.	Realizacja zajęcia egzekucyjnego z rachunku oraz dokumentu mającego moc tytułu wykonawczego	2400,00
Uwaga: 1. Opłata pobierana od posiadacza rachunku bankowego za każdą wyegzekwowaną kwotę z każdego rachunku podlegającego zajęciu w ramach jednego zawiadomienia o zajęciu. 2. Opłata uwzględnia także udzielanie informacji na wszystkie dodatkowe zapytania kierowane przez organ egzekucyjny po zajęciu rachunku w ramach tego samego postępowania egzekucyjnego.		
452.	Przygotowanie projektów umów i formularzy zawierających zmiany zapisów wnioskowane przez klienta	500,00
463.	Zmiana karty wzorów podpisów - od każdej wymiany karty, od każdej dodatkowej karty	50,00



44.	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bankowych – opłata miesięczna	Opłata podstawowa	Opłata dodatkowa
		0,04%	0,04%
<p>UWAGA:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Opłata naliczana jest od sald rachunków bankowych nieoszczędnościowych, powierniczych, Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Rachunków Rozliczeń Warunkowych, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, lokat inwestycyjnych oraz lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</li> <li>Opłata podstawowa naliczana jest miesięcznie od całego średniego salda, w przypadku, gdy średnia suma sald dodatnich na rachunkach objętych opłatą liczona od pierwszego do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca przekroczy wartość 5 mln PLN.</li> <li>Do opłaty podstawowej na koniec każdego miesiąca kalendarzowego (z wyjątkiem grudnia) doliczana jest opłata dodatkowa od dodatniej różnicy między sumą sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a średnią wartością sumy sald dodatnich liczoną od pierwszego do przedostatniego kalendarzowego dnia miesiąca, o ile suma sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego przekroczy wartość 5 mln PLN.</li> <li>Opłaty naliczane są od sald dodatnich rachunków prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A. i PLN.</li> <li>Z opłaty wyłączone są środki otrzymane przez Klienta w ramach rządowych programów pomocowych związanych z likwidacją skutków COVID19, w tym z programu Tarcza Finansowa PFR.</li> <li>Na potrzeby naliczania opłat PKO Bank Polski S.A. dokonuje przeliczenia średnich sald rachunków w innych walutach na PLN, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobierania opłaty.</li> <li>Opłaty pobierane są w kwocie łącznej w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, którego dotyczą jednak nie później niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca.</li> </ol>			
45.	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bankowych – prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy depozytowej wykazują ujemne wartości	dla EUR	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
		dla CHF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii
		dla SEK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Szwecji
		dla DKK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Danii
		dla PLN	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski
		dla JPY	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Japonii
		dla HUF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Węgier
<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Opłata naliczana jest od sald rachunków nieoszczędnościowych, powierniczych, Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Rachunków Rozliczeń Warunkowych, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, lokat inwestycyjnych oraz lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</li> <li>Opłaty naliczane są miesięcznie, gdy średnia miesięczna suma sald dodatnich w danej walucie na rachunkach objętych opłatą, przekroczy wartość 100 tys. EUR, 100 tys. CHF, 1 mln SEK, 1 mln DKK, 1 mln PLN, 1 mln JPY, 10 mln HUF.</li> <li>Opłaty naliczane są od wartości przekroczeń, o których mowa w pkt 2.</li> <li>Opłaty za dany miesiąc pobierane są w przypadku ujemnej wartości aktualnej stawki stopy depozytowej, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca.</li> <li>Opłaty pobierane są w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, którego dotyczą.</li> </ol>			
46.	Utrzymanie wysokiego salda na rachunkach bankowych – opłata na koniec roku	0,32%	

<p><b>Uwaga:</b></p> <p>1. Opłata naliczona jest od sald rachunków bankowych nieoszczędnościowych, powierniczych, Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Rachunków Rozliczeń Warunkowych, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, lokat inwestycyjnych oraz lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</p> <p>2. Opłata naliczana jest od nadwyżki sumy sald na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy sald dodatnich, za okres od stycznia do przedostatniego dnia miesiąca roku, na wszystkich rachunkach w przeliczeniu na PLN, gdy suma sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego przekroczy wartość 5 mln PLN.</p> <p>3. Opłata naliczana jest od sald dodatnich rachunków prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A. i PLN.</p> <p>4. Z opłaty wyłączone są środki otrzymane przez Klienta w ramach rządowych programów pomocowych związanych z likwidacją skutków COVID-19, w tym z programu Tarcza Finansowa PFR, o ile wpłynęły na rachunki Klienta w okresie trzech miesięcy przed końcem roku.</p> <p>5. Na potrzeby naliczenia opłaty PKO Bank Polski S.A. dokonuje przeliczenia sald rachunków w innych walutach na PLN, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobierania opłaty.</p> <p>6. Opłata pobierana jest w ostatnim dniu kalendarzowym danego roku, jednak nie później niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca.</p>
--

<sup>1</sup> W tym w formie przelewu predefiniowanego.

<sup>2</sup> W tym w formie zlecenia stałego, realizacja zlecenia stałego zagranicznego możliwa jest wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes.

<sup>3</sup> Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A.

<sup>4</sup> Termin rozpoczęcia naliczania opłaty w nowej wysokości zostanie podany z zachowaniem dotychczasowej formy komunikacji.

<sup>5</sup> Opłata pobierana jest za realizację przelewu:

1) w trybie ekspresowym z datą waluty "Overnight" (z wyłączeniem przelewów SEPA i EOG w EUR).

2) w trybie pilnym z datą waluty "Tomnext" (z wyłączeniem przelewów SEPA i EOG w EUR).

<sup>6</sup> Opłata telekomunikacyjna pobierana dodatkowo w przypadku realizacji przelewów za pośrednictwem systemu SWIFT. Przelew SEPA, [PKO Intercompany Payments](#) oraz EOG w EUR jest zwolniony z opłaty za komunikat SWIFT.

<sup>5</sup> Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A. w iPKO biznes.

<sup>6</sup> Dla umów zawartych przed 1 października 2021r., opłata pobierana od każdej umowy.

<sup>7</sup> Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A.

## CZĘŚĆ II. KARTY BANKOWE

DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE		PKO Visa Business Debit <sup>1</sup>	PKO Visa Business <sup>1,2</sup>	PKO Visa Business EUR
		w złotych	w złotych	w euro
1	2	3	4	5
1.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	50,00	40,00	20,00
2.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki		12,00 + koszt przesyłki
3.	Nadanie kodu PIN:			
	1) na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes			0,00
	2) przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)	20,00		4,00
4.	Pakiet ubezpieczeniowy			0,00
5.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes			0,00
6.	Wypłata gotówki:			
	1) w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	0,00	
	2) w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00		3% kwoty operacji nie mniej niż 1,50
	3) towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)	0,00		1,00
7.	Operacje bezgotówkowe i gotówkowe <b>obciążające</b> <del>R</del> rachunku powiązanego			2% kwoty operacji *
8.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <sup>3</sup>		
DZIAŁ II. KARTY OBCIĄŻENIOWE - MASTERCARD CORPORATE		PKO Mastercard Corporate	PKO Mastercard Corporate Executive	

		w złotych	w złotych
9.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)	200,00	350,00
10.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki	
11.	Nadanie kodu PIN:		
	1) na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	0,00	
	2) przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)	20,00	
12.	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00	
13.	Pakiet Priority Pass (rocznie, pakiet opcjonalny)	80,00	0,00
14.	Priority Pass – wejście Użytkownika karty do saloniku na lotnisku	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>	
15.	Priority Pass – wejście osoby towarzyszącej do saloniku na lotnisku	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>	
16.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes (miesięcznie):		
	1) w formacie pdf/ txt	0,00	
	2) w formacie MT940	200,00	
17.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi w formacie pdf przesyłany na skrzynkę poczty internetowej Użytkownika karty (miesięcznie)	200,00	
18.	Rozpatrzenie wniosku Klienta o zmianę limitu globalnego	200,00	
19.	Wypłata gotówki w kraju i za granicą	3,5% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	
20.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych	1,5% wartości operacji	
<b>DZIAŁ III. KARTY OBCIĄŻENIOWE – MASTERCARD BUSINESS</b>		PKO Mastercard Business Srebrna	PKO Mastercard Business Złota
		w złotych	w złotych
21.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	200,00	300,00
22.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki	
23.	Nadanie kodu PIN:		
	1) na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	0,00	
	2) przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)	20,00	
24.	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00	
25.	Pakiet Priority Pass	x	0,00
26.	Priority Pass – wejście Użytkownika karty do saloniku na lotnisku	x	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>
27.	Priority Pass – wejście osoby towarzyszącej do saloniku na lotnisku	x	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>
28.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes (miesięcznie):		
	1) w formacie pdf/ txt	0,00	
	2) w formacie MT940	200,00	

29.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi w formacie pdf przesyłany na skrzynkę poczty internetowej Użytkownika karty (miesięcznie)		200,00	
30.	Wypłata gotówki w kraju i za granicą		3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	
31.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych		1,5% wartości operacji	
<b>DZIAŁ IV. KARTY KREDYTOWE</b>			PKO Visa Business Credit Srebrna <sup>1</sup>	PKO Visa Business Credit Złota <sup>1</sup>
			PKO Visa Business Credit Premium <del>Credit</del> <sup>5</sup>	
			w złotych	w złotych
32.	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)		100,00	150,00
33.	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)		50,00 + koszt przesyłki	
34.	Nadanie kodu PIN:			
	1)	na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	0,00	
	2)	przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)	20,00	0,00
35.	Pakiet ubezpieczeniowy		0,00	
36.	Pakiet Priority Pass (rocznie, pakiet opcjonalny)		x	80,00
37.	Priority Pass – wejście Użytkownika karty do saloniku na lotnisku		x	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>
38.	Priority Pass – wejście osoby towarzyszącej do saloniku na lotnisku		x	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>
39.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes (miesięcznie):			
	1)	w formacie pdf/ txt	0,00	
	2)	w formacie MT940	200,00	0,00
40.	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi w formacie pdf przesyłany na skrzynkę poczty internetowej Użytkownika karty (miesięcznie)		200,00	0,00
41.	Rozpatrzenie wniosku Klienta o zmianę limitu globalnego		200,00	0,00
42.	Wypłata gotówki w kraju i za granicą		3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	
43.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych		0,00	
44.	Obsługa nieterminowej spłaty		200,00	0,00
45.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą		według stawek organizacji Visa Europe <sup>3</sup>	
<b>DZIAŁ V. KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO</b>			Karta debetowa typu przedpłaconego <sup>56</sup>	Karta debetowa typu przedpłaconego do rachunku w euro <sup>67</sup>
			w złotych	w euro
46.	Prowizje i opłaty pobierane od posiadacza rachunku:			
	1)	użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	20,00 <sup>78</sup>	5,00
	2)	wydanie karty po jej unieważnieniu	2,00	0,50
	3)	wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki	12,00 + koszt przesyłki
	4)	udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wizerunkiem	do negocjacji	x

5)	raport elektroniczny z operacjami kartowymi w formacie pdf/ txt przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes (miesięcznie)			0,00
6)	opłata za wysyłkę karty na adres Użytkownika karty	10,00	x	
7)	zasilenie (przelew na rachunki w PKO Banku Polskim S.A.)	1,50		0,50
8)	realizacja dyspozycji zwrotu środków z karty typu przedpłaconego poza systemem bankowości elektronicznej iPKO biznes – od każdej dyspozycji	jak za przelew składany w formie papierowej		
9)	realizacja zmiany numeru rachunku dla docelowych przelewów z karty typu przełączonego – od każdej dyspozycji	50,00		12,00
47.	Prowizje i opłaty pobierane z rachunku karty/ z rachunku ewidencyjnego karty:			
1)	wyplata gotówki:			
a)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.			0,00
b)	w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 8,00		3% kwoty operacji nie mniej niż 2,00
c)	towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)	1,00		0,50
2)	operacje bezgotówkowe w kraju i za granicą			0,00
3)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych oraz sprawdzenie salda w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.			0,00
4)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych w oddziale PKO Banku Polskiego S.A. (na żądanie)	5,00		1,50

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

<sup>2</sup> Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron.

<sup>3</sup> Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO Banku Polskim S.A. w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

<sup>4</sup> Zgodnie z ofertą programu Priority Pass opłata aktualnie wynosi 32 USD.

<sup>5</sup> Opłaty obowiązują od momentu udostępnienia karty w ofercie PKO Banku Polskiego S.A.

<sup>6</sup> W przypadku operacji kartą debetową typu przedpłaconego do rachunku w złotych dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

<sup>6z</sup> W przypadku operacji kartą debetową typu przedpłaconego do rachunku w euro w walucie innej niż euro pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 2% jej wartości. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

<sup>7z</sup> Karta debetowa typu przedpłaconego dostępna jest także w wersji z indywidualnym wizerunkiem, dla której wysokość opłaty za użytkowanie określa umowa z Klientem.

### CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. PROWIZJE WSPÓLNE DLA USŁUG BANKOWYCH OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM</b>		
1.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z udzieleniem/ przedłużeniem/ podwyższeniem kwoty/ zmianą waluty – kredytu, limitu kredytowego wielocelowego, nabywaniem wierzycielności w drodze cesji albo promesy <a href="#">udzielenia kredytu</a>	0,2% nie mniej niż 2 000,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest jednorazowo, z góry, od wnioskowanej kwoty kredytu/ operacji lub podwyższenia i nie podlega zwrotowi. 2. Prowizja nie jest pobierana od kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego, od Klientów którym PKO Bank Polski S.A. złożył ofertę finansowania oraz w przypadku wystąpienia o udzielenie kredytu w terminie ważności promesy kredytowej. 3. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku o podwyższenie oraz przedłużenie kredytu, pobierana jest jedna prowizja, liczona od kwoty kredytu/ limitu kredytowego wielocelowego po podwyższeniu. 4. <a href="#">Prowizja nie dotyczy. Nie pobiera się prowizji przygotowawczej za rozpatrzenie wniosku o warunkową promesę kredytową.</a>	
2.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z zawarciem umowy ramowej o dyskonto weksli, o udzielenie gwarancji albo poręczeń, o otwarciu akredytyw (od kwoty limitu)	0,2% nie mniej niż 150,00

	Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.	
3.	Prowizja przygotowawcza za czynności związane z podwyższeniem kwoty limitu umowy ramowej, o której mowa w pkt. 2 (od kwoty podwyższenia) albo związane z przedłużeniem terminu obowiązywania tej umowy ( <u>od kwoty limitu</u> )	0,2% nie mniej niż 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%, nie mniej niż 150,00 liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu.	
4.	Wystawienie/ <u>zmiana warunków</u> promesy <u>udzielenia kredytu albo warunkowej promesy kredytowej</u>	2 000,00
5.	Wysłanie monitu	200,00
6.	Prowizja za niedostarczenie w wymaganym terminie dokumentów związanych z kredytem	nie mniej niż 200,00, za każdy zakończony 14-dniowy okres opóźnienia
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest dla umów zawartych od 1 października 2009 r. 2. Pierwsza opłata jest pobierana po 14 dniach kalendarzowych po terminie określonym w umowie kredytu, kolejne po każdym następnym 14-dniowym okresie opóźnienia.	
<b>DZIAŁ II. KREDYTY</b>		
7.	Udzielenie lub podwyższenie kwoty:	
	1) kredytu odnawialnego*	2% p.a. nie mniej niż 2 000,00
	2) <u>pozostałych kredytów nieodnawialnego</u>	2% nie mniej niż 2 000,00
	Uwaga: 1. Prowizja pobierana jest w dniu udzielenia lub podwyższenia kwoty kredytu od kwoty kredytu lub podwyższenia oraz w każdą rocznicę udzielenia kredytu odnawialnego. 2. W każdą rocznicę udzielenia kredytu odnawialnego prowizja naliczana jest za pełne miesiące obowiązywania umowy od kwoty umowy kredytu i pobierana jest w pierwszym dniu roboczym przypadającym w rocznicę kredytu. 3. Zmiana warunków umowy kredytu w zakresie podwyższenia lub przedłużenia umowy kredytu odnawialnego zmienia datę pobierania prowizji w kolejnym roku obowiązywania umowy. <u>4.3.</u> -Prowizja nie dotyczy limitu kredytowego wielocelowego. <u>5.4.</u> -W przypadku kredytów z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa prowizja jest wyznaczana zgodnie z umową pomiędzy PKO Bankiem Polskim S.A. a ARiMR.	
8.	<u>UruchomienieWykorzystanie</u> limitu kredytowego wielocelowego - od dyspozycji	2% p.a.
	Uwaga: <u>Nie pobiera się prowizji za realizację poszczególnych faktur/ dokumentów pokrycia płatności załączanych do dyspozycji.</u>	
9.	Nabywane wierzytelności w drodze cesji - od kwoty wierzytelności:	
	1) których dłużnikiem jest budżet państwa	1%
	2) pozostałych	2%
	Uwaga: Stawka jest wyrażona w kwocie netto, do której PKO Bank Polski S.A. naliczy podatek VAT.	
10.	Wykorzystanie kredytu w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy oraz w formie gotówkowej	0,8%

	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja pobierana jest od kwoty przelewu na rachunek kredytobiorcy lub kwoty wypłaconej w gotówce.</li> <li>2. Prowizja pobierana jest od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>3. Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego.</li> <li>4. Nie pobiera się prowizji za wykorzystanie w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy, gdy: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) środki przelane przez PKO Bank Polski S.A. na rachunek bieżący kredytobiorcy mają jednoznacznie określony cel wykorzystania (wynikający z dyspozycji kredytobiorcy) inny niż wykorzystanie kredytu w gotówce oraz transakcja przelania środków przez kredytobiorcę z rachunku bieżącego na realizację ww. celu wykorzystania kredytu jest wykonywana najpóźniej w następnym dniu roboczym po ich wpływie na ten rachunek</li> <li>b) przelanie środków przez PKO Bank Polski S.A. na rachunek bieżący kredytobiorcy ma charakter czynności technicznej niezbędnej do realizacji transakcji i nie jest wykonywane na wniosek kredytobiorcy.</li> </ol> </li> </ol>	
11.	Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym:	
	1) w formie gotówkowej	jak za wypłatę gotówkową
	2) w formie bezgotówkowej	jak za przelew
12.	Prowizja za gotowość - od niewykorzystanej kwoty kredytu/ transzy:	
	1) kredytu odnawialnego (miesięcznie)	0,3%
	2) kredytu nieodnawialnego** (dziennie), <u>z zastrzeżeniem ppkt 3)</u>	0,008%
	3) kredytu inwestorskiego ( <u>dziennie</u> )	<u>do negocjacji 0,00%</u>
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja pobierana jest od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu/ transzy, <u>która nie została ograniczona warunkami wykorzystania.</u></li> <li>2. Prowizja pobierana jest od niewykorzystanej kwoty poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>3. Prowizja od niewykorzystanego kredytu odnawialnego naliczana jest codziennie, a pobierana jest raz w miesiącu, w dniu płatności odsetek.</li> <li>4. Prowizja od niewykorzystanego kredytu nieodnawialnego naliczana jest codziennie, od następnego dnia po <u>postawieniu kredytu do dyspozycji-wypłacie transzy</u>, a pobierana na koniec okresu wykorzystania <u>kwoty kredytu/ transzy.</u></li> <li>5. Nie pobiera się prowizji od kredytów, do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji.</li> </ol>	
13.	Czynności związane z administrowaniem kredytem/ limitem kredytowym wielocelowym (miesięcznie)	0,3% p.a. nie mniej niż 500,00
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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.</li> <li>2. W przypadku kredytów odnawialnych, prowizja za administrowanie kredytem pobierana jest od kwoty umowy kredytu/ limitu kredytowego wielocelowego. W przypadku kredytów nieodnawialnych, prowizja pobierana jest od kwoty umowy w pierwszym roku finansowania, a w kolejnych latach od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania.</li> <li>3. Prowizja za administrowanie kredytem/ limitem kredytowym wielocelowym pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca z tym, że pierwsza prowizja pobierana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym umowa została zawarta, a ostatnia w ostatnim dniu roboczym pełnego miesiąca, w którym obowiązuje umowa.</li> <li>4. Nie pobiera się prowizji za administrowanie poszczególnymi kredytami w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> </ol>	
14.	Zmiana, na wniosek Klienta, warunków umowy kredytu/ limitu kredytowego wielocelowego w zakresie:	
	1) przedłużenia umowy - od aneksowanej kwoty:	
	a) kredytu odnawialnego	1% p.a. nie mniej niż 2 000,00
	b) pozostałych kredytów	2% nie mniej niż 2 000,00
	2) harmonogramu spłaty/ zmiany waluty/ zmiany stawki referencyjnej lub marży - od aneksowanej kwoty	2% nie mniej niż 2 000,00
	3) innych warunków umowy niż określone w ppkt. 1) - 2)	2 000,00
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nie pobiera się prowizji za przedłużenie limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>2. Prowizja za przedłużenie umowy nie dotyczy kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</li> <li>3. W przypadku kredytów odnawialnych aneksowanych po 1 sierpnia 2020 r. prowizja za przedłużenie umowy naliczana jest co roku, od kwoty umowy kredytu, za pełne miesiące obowiązywania umowy w kolejnym roku obowiązywania umowy i pobierana jest w pierwszym dniu roboczym przypadającym w rocznicę zawarcia aneksu do umowy kredytu.</li> <li>4. W przypadku kredytów walutowych, spłacanych zgodnie z umową kredytu w PLN, nie pobiera się opłaty za umożliwienie spłaty kredytu także w walucie, w której kredyt jest udzielony.</li> </ol>	

15.	Przedterminowo spłacona kwota	2%
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja pobierana jest:</p> <p>a) od kwoty obniżenia limitu kredytu lub kwoty kredytu w przypadku skrócenia okresu kredytowania – w przypadku kredytów odnawialnych,</p> <p>b) od kwoty wcześniejszej spłaty niewynikającej z harmonogramu spłat – w przypadku kredytów nieodnawialnych, <u>z zastrzeżeniem pkt 4.</u></p> <p>2. Prowizja pobierana jest od przedterminowo spłaconej kwoty poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.</p> <p>3. Nie pobiera się prowizji w przypadku wypowiedzenia przez Klienta umowy kredytu (o okresie kredytowania powyżej 12 miesięcy) z zachowaniem umownego okresu wypowiedzenia.</p> <p>4. Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego.</p> <p>5. Nie pobiera się prowizji od kredytów, do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji, kredytów pomostowych na finansowanie przedsięwzięć z udziałem funduszy UE oraz części kredytów spłacanych środkami funduszy UE.</p>	
16.	Naruszenie warunku umowy kredytu/ limitu dotyczącego utrzymywania wpływów (miesięcznie)	0,1% nie mniej niż 500,00
	<p>Uwaga:</p> <p>1. Prowizja pobierana jest:</p> <p>a) od następnego okresu obrachunkowego po miesiącu, w którym dokonano monitorowania warunku, przez okres do spełnienia warunku,</p> <p>b) w przypadku zaakceptowania przez Bank niewykonania warunków umowy kredytu <u>oraz albo</u> w przypadku umowy, która nie posiada sankcji,</p> <p>c) od pojedynczej umowy kredytu.</p> <p>2. Prowizja naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu/ limitu w przypadku kredytów odnawialnych <u>i limitu kredytowego wielocelowego</u> lub <u>od</u> kwoty zadłużenia w przypadku kredytów nieodnawialnych.</p>	
17.	Czynności związane z obsługą kredytów:	
	1) powtórne przekazanie Klientowi dokumentów przysługujących mu formalnie w procesie kredytowania	50,00
	2) dokonanie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania (od każdej nieruchomości)	300,00
18.	Prowizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO Bank Polski S.A.) pobierana od kredytobiorcy	do negocjacji
19.	Przeprowadzenie przez PKO Bank Polski S.A. kontroli na terenie budowy przed wypłatą transzy kredytu inwestorskiego albo wypłatą (w okresie kredytowania) środków z rachunku wyodrębnionych wpływów, prowadzonego przez Bank do obsługi kredytowanej inwestycji mieszkaniowej:	
	1) transza kredytu/ wypłata z rachunku wyodrębnionych wpływów w kwocie do 1 mln zł	nie mniej niż 300,00
	2) transza kredytu/ wypłata z rachunku wyodrębnionych wpływów w kwocie powyżej 1 mln zł	nie mniej niż 500,00
20.	Kredyt inwestorski - wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na bezzieçarowe:	
	1) 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	nie mniej niż 50,00
	2) 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	nie mniej niż 50,00
<b>DZIAŁ III. WEKSLE</b>		
21.	Zdyskontowanie weksla w ramach umowy ramowej o dyskonto weksli (od sumy wekslowej)	0,5% nie mniej niż 400,00
22.	Zdyskontowanie weksla (od sumy wekslowej)	od 1% do 2% nie mniej niż 400,00
23.	Przedstawienie weksla do zapłaty	50,00
24.	Zgłoszenie weksla do protestu	300,00 + opłaty notarialne
25.	Wysłanie pisma zawiadamiającego o niezapłaceniu zdyskontowanego weksla lub o wypowiedzeniu umowy ramowej o dyskonto weksli	100,00

\* kredyt odnawialny oznacza kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny

\*\* kredyt nieodnawialny oznacza kredyt obrotowy nieodnawialny, kredyt inwestycyjny, kredyt inwestorski, kredyt w rachunku kredytowym dla jst



**CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU**

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU</b>		
1.	Rozpatrzenie lub anulowanie zlecenia: - udzielenia gwarancji lub regwarancji, - otwarcia akredytywy stand-by, - udzielenia promesy gwarancji, - otwarcia akredytywy dokumentowej - udzielenia poręczenia w obrocie zagranicznym, - udzielenia promesy poręczenia w obrocie zagranicznym, - udzielenia poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym, - zmiany warunków gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, akredytywy dokumentowej, poręczenia w obrocie zagranicznym lub promesy gwarancji (niezależnie od liczby wprowadzonych zmian w ramach jednego zlecenia)	200,00
Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.		
2.	<u>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</u>	<u>300,00</u>
<u>Uwaga: Przygotowanie projektu lub wystawienie gwarancji/ akredytywy zostanie zrealizowane w ciągu tego samego dnia, w którym złożono zlecenie, pod warunkiem otrzymania poprawnego i kompletnego zlecenia (z kompletną dokumentacją) wraz z dyspozycją zastosowania trybu express w dni robocze do godziny 10:00. Zlecenia złożone po godzinie 10:00 zostaną zrealizowane do godziny 14:00 kolejnego dnia roboczego. W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.</u>		
32.	Wysłanie monitu lub dodatkowej korespondencji do innego banku lub strony uczestniczącej w transakcji (nie dotyczy monitowania zapłaty w inkasie)	50,00
3.	<u>Inne czynności nie objęte Taryfą</u>	<u>nie mniej niż 50,00</u>
4.	Wysłanie komunikatu SWIFT	<u>240,00</u>
5.	<u>Wysłanie przesyłki pocztą poleconą</u>	<u>10,00</u>
6.	<u>Inne czynności nie objęte Taryfą</u>	<u>nie mniej niż 50,00</u>
<b>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 WIELOCELOWEGO)*</b>		
75.	Czynności: - udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia <u>w obrocie zagranicznym</u> , poręczenia wekslowego <u>w obrocie zagranicznym</u> , lub akredytywy stand-by <u>lub promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym</u> (za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A. Uwaga: Prowizja pobierana jest od kwoty zobowiązania w całym okresie ważności <u>zobowiązania</u> tj. od daty udzielenia do <u>ostatecznego</u> terminu wygaśnięcia  - podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia <u>w obrocie zagranicznym</u> , lub akredytywy stand-by <u>lub kwoty promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym</u> (od kwoty podwyższenia)	<u>od 0,5% do 2% nie mniej niż 300,00</u>
1)	<u>dla transakcji zabezpieczonych wpłatą na rachunek PKO Banku Polskiego S.A. albo zabezpieczonych regwarancją/ gwarancją banku krajowego albo zagranicznego</u>	<u>od 0,5% do 0,75% nie mniej niż 300,00</u>
2)	<u>dla transakcji zabezpieczonych w inny sposób</u>	<u>od 0,6% do 2% nie mniej niż 300,00</u>

6.	Wystawienie promesy: - gwarancji - poręczenia w obrocie zagranicznym	500,00
87.	Wystawienie duplikatu gwarancji, poręczenia lub promesy	500,00
98.	Zmiana warunków gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by, promesy (inna niż podwyższenie kwoty)	300,00
	Uwaga: W przypadku wprowadzania kilku zmian jednocześnie pobierana jest jedna prowizja.	
109.	Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia lub poręczenia wekslowego (od kwoty zgłoszonego roszczenia)	0,25% nie mniej niż 500,00
110.	Obsługa roszczenia w przypadku braku wypłaty z gwarancji	300,00
124.	Udzielenie gwarancji, regwarancji, promesy, poręczenia lub akredytywy stand-by na wzorze odbiegającym od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim S.A.	300,00
132.	Opiniowanie, na wniosek Klienta, niestandardowego wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia	300,00
14.	Uzgadnianie na zlecenie Klienta warunków gwarancji/ regwarancji z bankiem obcym	300,00
153.	Potwierdzenie/ odrzucenie cesji praw z gwarancji lub poręczenia	300,00
164.	Potwierdzenie autentyczności lub prawomocności podpisów na gwarancji lub poręczeniu	100,00
	Uwaga: W przypadku jednoczesnego potwierdzenia autentyczności i prawomocności podpisów pobierana jest jedna prowizja.	
* Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale II, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalone są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu IV.		
<b>DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)*</b>		
175.	Awizacja udzielonej lub zmienionej gwarancji akredytywy stand-by	5300,00
186.	Potwierdzenie akredytywy stand-by (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
197.	Sporządzenie opinii do treści gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
204 8.	Sporządzenie opinii do treści żądania wypłaty z gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
214 9.	Pośrednictwo w przekazaniu roszczenia z gwarancji, akredytywy stand-by	500,00
220.	Sprawdzenie autentyczności gwarancji/ akredytywy stand-by wystawionej w formie papierowej	300,00
* Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale III, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalone są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu V.		
<b>DZIAŁ IV. OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)</b>		
231.	Prowizja za Akredytywa pokryta z dołu: - 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 z uwzględnieniem tolerancji jeżeli występuje), - wypłata w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty)	0,25% nie mniej niż 300,00
	Uwaga: Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenia 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.	

22.	Akredytywa pokryta z góry: – 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 terminu wygaśnięcia) – podwyższenie kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia), – wypłata w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty)	0,2% nie mniej niż 300,00
	Uwaga: Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenia kwoty akredytywy jest pobierana od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia, powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	
243.	Zmiana warunków akredytywy	200,00
254.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej własnej	do negocjacji
	Uwaga: Prowizja pobierana w momencie wypłaty dyskontowanej kwoty, naliczana w walucie akredytywy.	
265.	Anulowanie akredytywy <u>lub wyksięgowanie z ewidencji bankowej niewykorzystanego salda</u>	150,00
276.	Odesłanie dokumentów, przedstawionych w ramach realizacji akredytywy, odrzuconych przez PKO Bank Polski S.A.	150,00
287.	Odroczenie terminu płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wysłania dokumentów do Klienta – od kwoty płatnej w ramach akredytywy/ określonej w dokumentach, przedstawionych w ramach realizacji):	
	1) akredytywy pokrytej z dołu	0,15% nie mniej niż 200,00
	2) akredytywy pokrytej z góry	0,1% nie mniej niż 150,00, nie więcej niż 500,00
298.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.	200,00
302 9.	Sporządzenie, na zlecenie Klienta, projektu akredytywy albo projektu zmiany do akredytywy	200,00
310.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy (powyżej tolerancji)	200,00
<b>DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTYW OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)</b>		
321.	Awizowanie akredytywy obcej lub zmiany	300,00
332.	Potwierdzenie akredytywy (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, w całym okresie ważności tj. od daty potwierdzenia akredytywy przez PKO Bank Polski S.A. do terminu wygaśnięcia akredytywy)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
	Uwaga: Prowizja za potwierdzenie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	
343.	Podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (od kwoty podwyższenia)	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
354.	Wypłata z akredytywy (od przekazywanej kwoty lub od kwoty określonej w dokumentach)	0,2% nie mniej niż 300,00
	Uwaga: Prowizja za wypłatę w ramach realizacji akredytywy nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.	
36.	<u>Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku (opłata pobierana dodatkowo do prowizji od wypłaty z akredytywy)</u>	<u>100,00</u>
375.	Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	200,00
386.	Przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku	<u>5300,00</u>
397.	Badanie dokumentów prezentowanych w ramach akredytywy dostępnej w innym banku	300,00
403 8.	Przeniesienie akredytywy na wtórnego beneficjenta (od pierwszego beneficjenta, od kwoty akredytywy)	0,3% nie mniej niż 400,00
413 9.	Anulowanie akredytywy <u>lub wyksięgowanie z ewidencji bankowej niewykorzystanego salda</u>	150,00

429.	Wstępne sprawdzenie dokumentów przedstawionych w ramach realizacji akredytywy (za każdy dokument)	50,00
431.	Odroczenie terminu płatności (od kwoty płatnej w ramach realizacji akredytywy):	
1)	potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. lub dostępnej w PKO Banku Polskim S.A. przez negocjację lub przez akceptację (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty prezentacji dokumentów w PKO Banku Polskim S.A.)	0,15% nie mniej niż 150,00
2)	niepotwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (za cały okres odroczenia)	250,00
	Uwaga: Prowizja za odroczenie terminu płatności nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.	
442.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy potwierdzonej (powyżej równowartości 1 000,00 zł)	100,00
453.	Rozpatrzenie wniosku o dyskonto należności z akredytywy dokumentowej	200,00
	Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.	
464.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej (od kwoty dyskontowanej należności)	od 0,5% do 1,5%, nie mniej niż 400,00
	Uwaga: Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.	
475.	Sporządzenie, na zlecenie Klienta, opinii na temat warunków akredytywy obcej albo jej projektu	300,00
	Uwaga: prowizja jest pobierana za każdą opinię.	
<b>DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.</b>		
486.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za zapłatę kwoty inkasa	0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00
497.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za akcept lub wystawienie weksla	0,2% nie mniej niż 250,00 nie więcej niż 600,00
504 8.	Awizowanie inkasa lub zmiany	150,00
514 9.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.	200,00
520.	Powtórne awizowanie inkasa	50,00
531.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:	
1)	wydanie dokumentów bez zapłaty (franco)	0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00
2)	zwrot niezainkasowanych dokumentów	200,00 + opłaty pocztowe
3)	przekazanie inkasa do realizacji w innym banku	200,00 + opłaty pocztowe
4)	monitowanie zapłaty (za każdy monit)	100,00
5)	realizacja płatności z bieżącą datą waluty	100,00
6)	realizacja płatności częściowej (począwszy od drugiej płatności)	50,00
542.	Zgłoszenie weksla do protestu	300,00 + opłaty notarialne i opłaty pocztowe
	Uwaga: Prowizję pobiera się od prawnego posiadacza weksla.	
<b>DZIAŁ VII. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.</b>		
553.	Przyjęcie i wysłanie zlecenia inkasa dokumentowego lub inkasa weksli (od kwoty inkasa)	0,2%, nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00 + opłaty pocztowe
564.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:	
1)	zmiana instrukcji inkasowych	100,00

2)	zwrot dokumentów niezainkasowanych przez bank prezentujący/ inkasujący	200,00 + opłaty pocztowe
3)	sporządzenie indosu pełnomocniczego przez PKO Bank Polski S.A.	100,00
4)	monitowanie zapłaty (za każdy monit)	100,00
5)	realizacja wpływów z inkasa eksportowego (w przypadku płatności częściowej - za realizację każdego wpływu)	100,00

#### CZĘŚĆ V. ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA<sup>1</sup>

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>		
1.	Prowadzenie rachunku do rejestracji lub przechowywania instrumentów finansowych, zwanego dalej "Rachunkiem" (miesięcznie) <sup>2</sup>	<u>100,00</u> <del>13,50</del>
2.	<u>Przechowywanie bonów skarbowych, bonów NBP</u>	<u>0,01% p.a.</u> <sup>2</sup>
3.	<u>Przechowywanie obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.</u>	<u>0,01 % p.a.</u> <sup>2</sup>
4.	<u>Przechowywanie udziałowych instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego</u>	<u>0,05 % p.a.</u> <sup>2</sup>
5.	<u>Przechowywanie dłużnych instrumentów finansowych wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., zapisanych w ewidencji prowadzonej przez PKO Bank Polski S.A. - z wyłączeniem instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.</u>	<u>0,005% p.a.</u> <sup>2</sup>
6.	<u>Przechowywanie innych dłużnych instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW S.A. - z wyłączeniem instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.</u>	<u>0,02%</u> <sup>2</sup>
7.	<u>Przechowywanie dłużnych instrumentów finansowych emitowanych przez podmioty z Grupy PKO Banku Polskiego S.A.</u>	<u>0,00</u>
8.	<u>Przechowywanie innych instrumentów finansowych</u>	<u>do negocjacji</u>
2.	1) <u>Przechowywanie bonów skarbowych, bonów NBP, dłużnych instrumentów finansowych, dla których PKO Bank Polski S.A. pełni rolę agenta emisji (obligacje komunalne/ korporacyjne, inne instrumenty finansowe)</u>	<u>0,00</u>
	2) <u>Przechowywanie obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.</u>	<u>0,01 % p.a.</u> <sup>3</sup>
	3) <u>Przechowywanie udziałowych instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego</u>	<u>0,10 % p.a.</u> <sup>3</sup>
	4) <u>Przechowywanie innych instrumentów finansowych</u>	<u>do negocjacji</u>
93.	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.	<u>40,00</u> <del>20,00</del>
2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej transakcji zawartej w obrocie zorganizowanym za pośrednictwem <del>innej</del> <u>firmy inwestycyjnej brokera</u> niż BM PKO Banku Polskiego S.A.	<u>25,00</u> <del>15,00</del>
3)	przyjęcie lub wydanie do/ z depozytu instrumentów finansowych w formie materialnej, <del>dla których PKO Bank Polski S.A. nie jest agentem emisji</del>	<u>100,00</u> <del>50,00</del>
4)	anulowanie lub korekta instrukcji rozliczeniowej	<u>100,00</u> <del>30,00</del>
5)	<u>transfer instrumentu finansowego na inny Rachunek prowadzony przez PKO Bank Polski S.A. (za jeden kod ISIN)</u>	<u>20,00</u> <del>5,00</del>
6)	<u>transfer instrumentu finansowego na rachunek prowadzony przez inny podmiot niż PKO Bank Polski S.A. (za jeden kod ISIN)</u>	<u>500,00</u> <del>50,00</del>
7)	<u>blokada papierów wartościowych zabezpieczających wiarytelności wobec PKO Banku Polskiego S.A.</u>	<u>100,00</u> <del>30,00</del>
8)	<u>blokada papierów wartościowych zabezpieczających wiarytelności wobec innych podmiotów banków niż PKO Bank Polski S.A.</u>	<u>500,00</u> <del>100,00</del>

	9)	wystawienie świadectwa depozytowego lub zaświadczenie na walne zgromadzenie	100,00
	5)	a) transfer instrumentu finansowego na inny Rachunek prowadzony przez PKO Bank Polski S.A.	5,00
		b) transfer instrumentu finansowego na rachunek prowadzony przez inny podmiot niż PKO Bank Polski S.A.	50,00
	6)	a) blokada papierów wartościowych zabezpieczających wierzytelności wobec PKO Banku Polskiego S.A.	30,00
		b) blokada papierów wartościowych zabezpieczających wierzytelności wobec innych banków niż PKO Bank Polski S.A.	100,00
104.	Obsługa instrumentów finansowych na rynkach zagranicznych:		
	1)	prowadzenie Rachunku i przechowywanie instrumentów finansowych	0,05% p.a.
	2)	realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z PKO Bankiem Polskim S.A.	100,00
	3)	realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z podmiotem innym niż PKO Bank Polski S.A.	125,00
	2)	a) realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z PKO Bankiem Polskim S.A.	równowartość w złotych EUR 15,00
		b) realizacja instrukcji rozliczeniowej dotyczącej transakcji z podmiotem innym niż PKO Bank Polski S.A.	równowartość w złotych EUR 20,00
115.	Pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		do negocjacji
12.	Wydanie wyciągu z Rachunku lub innego dokumentu potwierdzającego stan Rachunku w formie papierowej		100,00 1,50
13.	Wydanie opinii/ 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/ zamianę akcji albo oferta skupu akcji)		500,00 100,00
14.	Wysłanie historii Rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc) lub potwierdzenia rozliczenia transakcji na instrumentach finansowych lub odpisu dokumentu w formie papierowej		100,00 10,00
15.	Inne, dodatkowo uzgodnione z Klientem czynności - w formie papierowej (dodatkowa opłata)		do negocjacji 500,00
6-	1)	wydanie wyciągu z Rachunku	1,50
	2)	wydanie opinii/ 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 lub wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji)	100,00
	3)	wysłanie wydruku historii Rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc) lub potwierdzenia rozliczenia transakcji na instrumentach finansowych lub odpisu dokumentu	10,00
	4)	inne, dodatkowo uzgodnione z Klientem czynności	do negocjacji
167.	Zwrot kosztu z tytułu opłat depozytowych pobieranych przez instytucje depozytowe związanych z przechowywaniem aktywów, <sup>4</sup> opłat transakcyjnych pobieranych przez instytucje depozytowe oraz firmy inwestycyjne domy maklerskie, opłat związanych z tłumaczeniem dokumentów, opłat związanych z reprezentowaniem Klienta na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy i innych kosztów związanych z wykonywaniem dyspozycji Klienta		w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
<b>DZIAŁ II. RACHUNKI ZBIORCZE</b>			
178.	Prowadzenie rachunku zbiorczego, przechowywanie instrumentów finansowych na rachunku zbiorczym, czynności operacyjno-rozliczeniowe w zakresie obsługi rachunku zbiorczego		do negocjacji
189.	Zwrot kosztu ponoszonego przez PKO Bank Polski S.A. związanego z realizacją umowy		w wysokości faktycznie poniesionego kosztu
<b>DZIAŁ III. RACHUNKI PIENIĘŻNE<sup>35</sup></b>			
190.	Prowadzenie rachunku pieniężnego (bankowego nieoszczędnościowego), korzystanie z systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes, inne świadczone czynności		do negocjacji

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

<sup>2</sup> Jeżeli łączna opłata z tytułu przechowywania instrumentów finansowych będzie równa albo większa niż 13,50 zł – opłaty za prowadzenie Rachunku nie pobiera się.

<sup>2a</sup> Opłata naliczana i pobierana miesięcznie od wartości rynkowej udziałowych papierów wartościowych oraz wartości nominalnej dłużnych papierów wartościowych, zdeponowanych na koniec ostatniego dnia danego miesiąca na każdym z Rachunków prowadzonych na rzecz Klienta.

<sup>4</sup> Nie dotyczy obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.

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

## CZĘŚĆ VI. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
1.	Zaświadczenia, opinie, informacje i inne dokumenty sporządzone na wzorze Banku:	
1)	przekazanie zaświadczenia	50,00
2)	przekazanie opinii bankowej	200,00
3)	udzielenie/ potwierdzenie informacji o Kliencie dla firmy audytorskiej	500,00
4)	przekazanie historii rachunku w uzgodnionej formie (za każdy miesiąc)	30,00
5)	przekazanie dokumentu z potwierdzeniem salda/ operacji bankowej zrealizowanej we wszystkich kanałach dostępu lub odpisu dokumentu bankowego	10,00
Uwaga: W przypadku przekazania dokumentu archiwalnego (w oparciu o informacje starsze niż rok), niestandardowego lub szczególnie pracochłonnego opłaty ulegają podwyższeniu o 100%.		
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.	0,00
2)	przelewy z rachunków prowadzonych w PKO BP S.A. na rachunki BM PKO BP S.A.	0,00
3)	wypłaty gotówkowe z rachunków BM PKO BP S.A.	0,00
3.	Emisja obligacji komunalnych - za organizację programu emisji	nie mniej niż 10 000,00
4.	Emisja papierów korporacyjnych:	
1)	organizacja lub podwyższenie wartości programu emisji	od 0,1% wartości programu emisji lub podwyższenia
2)	gwarancja uplasowania emisji	od 0,2% wartości programu emisji
3)	obsługa programu emisji (rocznie)	nie mniej niż 4 000,00
4)	organizacja emisji serii obligacji/ transzy weksli	do negocjacji
5)	zmiana, na wniosek Klienta, warunków programu emisji w zakresie:	
a)	wydłużenia trwania programu	od 0,1% wartości programu emisji
b)	innych warunków programu	nie mniej niż 2 000,00
6)	wydanie wtórnika bonu wekslowego PKO Banku Polskiego S.A. na wniosek inwestora w przypadku zagubienia, kradzieży, zniszczenia lub utraty	nie mniej niż 100,00 + koszty ogłoszeń
5.	Wierzytelność trudna zarządzana przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Restrukturyzacji i Windykacji Klienta Korporacyjnego w Obszarze Zarządzania Ryzykiem:	
1)	sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty-monitu do dłużników	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	0% - 2%

3)	inne czynności realizowane przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji		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. Cena obejmuje podatek od towarów i usług. 2. Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności.		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: Cena obejmuje podatek od towarów i usług.		25,00
8.	Operacje kasowe nie związane z obsługą rachunków bankowych prowadzonych w PKO Banku Polskim S.A.	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych oraz dla posiadaczy Kont Inteligo prywatnych (indywidualnych i wspólnych) i firmowych	
9.	Przechowywanie depozytów obcych oraz wynajmowanie skrytek sejfowych i kaset	zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla małych i średnich przedsiębiorstw	
10.	Złożenie wniosku dostępnego w module Wnioski iPKO biznes, w inny sposób niż poprzez ten moduł - za wniosek		300,00
	Uwaga: Nie dotyczy: 1. wniosków związanych z: otwarciem lub zamknięciem rachunku o charakterze pomocniczym, zamówieniem bezpiecznych kopert przesyłanych na skrzynkę poczty internetowej wskazaną w umowie, <a href="#">wydaniem karty kredytowej PKO Visa Business Credit Premium</a> oraz kredytowaniem działalności gospodarczej, 2. dyspozycji składanych telefonicznie w Centrum Obsługi Klient Korporacyjnego, 3. dodania lub usunięcia Użytkownika iPKO biznes z uprawnieniami administratora, 4. określenia użytkowników iPKO biznes dokonane przy pierwszej konfiguracji systemu.		
11.	<a href="#">Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bankowych - opłata miesięczna</a>	<a href="#">Opłata podstawowa</a>	<a href="#">Opłata dodatkowa</a>
		0,04%	0,04%
	<b>UWAGA:</b> <a href="#">1. Opłata naliczana jest od sald rachunków bankowych nieoszczędnościowych, powierniczych, Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Rachunków Rozliczeń Warunkowych, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów (w tym na rachunkach zabezpieczeń i kaucji) oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, lokat inwestycyjnych oraz lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</a> <a href="#">2. Opłata podstawowa naliczana jest miesięcznie od całego średniego salda, w przypadku, gdy średnia suma sald dodatnich na rachunkach objętych opłatą liczona od pierwszego do przedostatniego dnia kalendarzowego miesiąca przekroczy wartość 5 mln PLN.</a> <a href="#">3. Do opłaty podstawowej na koniec każdego miesiąca kalendarzowego (z wyjątkiem grudnia) doliczana jest opłata dodatkowa od dodatniej różnicy między sumą sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a średnią wartością sumy sald dodatnich liczoną od pierwszego do przedostatniego kalendarzowego dnia miesiąca, o ile suma sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego przekroczy wartość 5 mln PLN.</a> <a href="#">4. Opłaty naliczane są od sald dodatnich rachunków prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A. i PLN.</a> <a href="#">5. Z opłaty wyłączone są środki otrzymane przez Klienta w ramach rządowych programów pomocowych związanych z likwidacją skutków COVID19, w tym z programu Tarcza Finansowa PFR oraz środki zgromadzone na rachunkach VAT.</a> <a href="#">6. Na potrzeby naliczania opłat PKO Bank Polski S.A. dokonuje przeliczenia średnich sald rachunków w innych walutach na PLN, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobierania opłaty.</a> <a href="#">7. Opłaty pobierane są w kwocie łącznej w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, którego dotyczą jednak nie później niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca.</a>		
12.	<a href="#">Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bankowych prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy depozytowej wykazują ujemne wartości</a>	<a href="#">dla EUR</a>	<a href="#">1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny</a>
		<a href="#">dla CHF</a>	<a href="#">1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii</a>
		<a href="#">dla SEK</a>	<a href="#">1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Szwecji</a>



		dla DKK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Danii
		dla PLN	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski
		dla JPY	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Japonii
		dla HUF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny Węgier
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Opłata naliczana jest od sald rachunków nieoszczędnościowych, powierniczych, Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Rachunków Rozliczeń Warunkowych, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów (w tym na rachunkach zabezpieczeń i kaucji) oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, lokat inwestycyjnych oraz lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</li> <li>Opłaty naliczane są miesięcznie, gdy średnia miesięczna suma sald dodatnich w danej walucie na rachunkach objętych opłatą, przekroczy wartość 100 tys. EUR, 100 tys. CHF, 1 mln SEK, 1 mln DKK, 1 mln PLN, 1 mln JPY, 10 mln HUF.</li> <li>Opłaty naliczane są od wartości przekroczeń, o których mowa w pkt 2.</li> <li>Opłaty za dany miesiąc pobierane są w przypadku ujemnej wartości aktualnej stawki stopy depozytowej, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca.</li> <li>Opłaty pobierane są w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, którego dotyczą.</li> </ol>		
13.	Utrzymanie wysokiego salda na rachunkach bankowych – opłata na koniec roku	0,32%	
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Opłata naliczona jest od sald rachunków bankowych nieoszczędnościowych, powierniczych, Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych, Rachunków Rozliczeń Warunkowych, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów (w tym na rachunkach zabezpieczeń i kaucji) oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych, lokat inwestycyjnych oraz lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.</li> <li>Opłata naliczana jest od nadwyżki sumy sald na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy sald dodatnich, za okres od stycznia do przedostatniego dnia miesiąca roku, na wszystkich rachunkach w przeliczeniu na PLN, gdy suma sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego przekroczy wartość 5 mln PLN.</li> <li>Opłata naliczana jest od sald dodatnich rachunków prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A. i PLN.</li> <li>Z opłaty wyłączone są środki otrzymane przez Klienta w ramach rządowych programów pomocowych związanych z likwidacją skutków COVID19, w tym z programu Tarcza Finansowa PFR oraz środki zgromadzone na rachunkach VAT.</li> <li>Na potrzeby naliczenia opłaty PKO Bank Polski S.A. dokonuje przeliczenia sald rachunków w innych walutach na PLN, z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobierania opłaty.</li> <li>Opłata pobierana jest w ostatnim dniu kalendarzowym danego roku, jednak nie później niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca.</li> </ol>		

#### CZĘŚĆ VII. PRODUKTY I USŁUGI W ADMINISTROWANIU

Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1	2	3
<b>DZIAŁ I. PRODUKTY I USŁUGI</b>		
1.	Realizacja przelewu/ przelewu predefiniowanego składanego przy użyciu nośników elektronicznych w wymaganym formacie:	
a)	na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A.	1,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	4,00
	Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.	
2.	Przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej (miesięcznie)	12,00
	Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.	
3.	Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” (miesięcznie)	7,50

Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.				
4.	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej MULTICASH (miesięcznie):			
	1)	związane z jednym rachunkiem	200,00	
	2)	za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)	10,00	
Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 24 marca 2009 r.				
5.	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej iPKO (miesięcznie)		100,00	
	Uwaga: Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 lipca 2009 r.			
6.	Karta Mastercard Business Adm.			
	1)	użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)	100,00	
	2)	rozpatrzenie wniosku Klienta o zmianę limitu globalnego	50,00	
	3)	wypłata gotówki w kraju i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 7,00	
	4)	obsługa nieterminowej spłaty	50,00	
Uwaga: Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r.				
7.	Karta Visa Business Adm.			
	1)	użytkowanie karty (miesięcznie, pobierane z dołu)	2,00	
	2)	Wypłata gotówki:		
		a)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	0,00
		b)	w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
Uwaga: 1. Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 28 lutego 2015 r. 2. W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości. <a href="#">Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.</a> 3. Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą Visa Business Electron Adm.				
8.	KARTY DEBETOWE		PKO Visa Business Municipium <sup>1,2</sup>	PKO Visa Business USD
			w złotych	w dolarach amerykańskich
	1)	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)	0,00	25,00
	2)	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki	15,00 + koszt przesyłki
	3)	Nadanie kodu PIN:		
		a)	na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	0,00
		b)	przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)	20,00
	4)	Pakiet ubezpieczeniowy		0,00
	5)	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes		0,00
	6)	Wypłata gotówki:		
a)		w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.	0,00	

	b)	w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.) i za granicą	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 2,00
	c)	towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)	0,00	1,00
	7)	Operacje bezgotówkowe i gotówkowe z rachunku powiązanego	x	2% kwoty operacji
	8)	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	według stawek organizacji Visa Europe <sup>3</sup>	
9.	KARTY OBCIĄŻENIOWE - MASTERCARD CORPORATE ORAZ VISA BUSINESS		PKO Mastercard Corporate Municipium	PKO Visa Business Charge <sup>1</sup>
	1)	Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z dołu)	100,00	
	2)	Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)	50,00 + koszt przesyłki	
	3)	Nadanie kodu PIN:		
	a)	na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	0,00	
	b)	przesyłanego pocztą (dotyczy również wystania duplikatu kodu PIN)	20,00	
	4)	Pakiet ubezpieczeniowy	0,00	
	5)	Pakiet Priority Pass (rocznie, pakiet opcjonalny)	80,00	x
	6)	Priority Pass - wejście Użytkownika karty do saloniku na lotnisku	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>	x
	7)	Priority Pass - wejście osoby towarzyszącej do saloniku na lotnisku	według stawek Priority Pass <sup>4</sup>	x
	8)	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez system bankowości elektronicznej iPKO biznes (miesięcznie):		
	a)	w formacie pdf/ txt	0,00	
	b)	w formacie MT940	200,00	
	9)	Raport elektroniczny z operacjami kartowymi w formacie pdf przesyłany na skrzynkę poczty internetowej Użytkownika karty (miesięcznie)	200,00	
	10)	Rozpatrzenie wniosku Klienta o zmianę limitu globalnego	200,00	
	11)	Wypłata gotówki w kraju i za granicą	4% kwoty operacji nie mniej niż 5,00	3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
	12)	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych:		
	a)	krajowych	0,00	1,5% kwoty operacji
	b)	zagranicznych	1% wartości operacji	
10.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego lub rachunku dynamicznego (miesięcznie)		120,00	
	Uwaga: Opłata dotyczy dyspozycji i umów zawartych przed 1 lipca 2020 r.			

<sup>1</sup> W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości. [Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.](#)

<sup>2</sup> Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron Municipium.

<sup>3</sup> Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO Banku Polskim S.A. w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

<sup>4</sup> Zgodnie z ofertą programu Priority Pass opłata aktualnie wynosi 32 USD.

**DZIAŁ II. PAKIETY PRODUKTOWO-CENOWE**

Tytuł prowizji/opłaty		Pakiet Korporacja OPTIMUM <sup>1</sup>			
		zrównoważony	zrównoważony z opcją OZ	dynamiczny	dynamiczny z opcją OZ
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych
1	2	3	4	5	6
11.	Abonament za korzystanie z pakietu (miesięcznie)	128,00 <sup>2</sup> 178,00 <sup>3</sup>	208,00 <sup>2</sup> 258,00 <sup>3</sup>	248,00 <sup>2</sup> 358,00 <sup>3</sup>	408,00 <sup>2</sup> 518,00 <sup>3</sup>
12.	Prowadzenie rachunku depozytu automatycznego	0,00			
13.	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
14.	Realizacja przelewu/ przelewu predefiniowanego krajowego lub SEPA składanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej:				
	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	
15.	Realizacja zlecenia stałego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rachunek prowadzony w PKO Banku Polskim S.A.	0,00			
16.	System bankowości elektronicznej iPKO biznes:				
	1) korzystanie z systemu 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			
17.	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	
18.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Business (rocznie, pobierane z góry):				
	1) Złotej	150,00		90,00	
	2) Srebrnej	50,00		30,00	
19.	Użytkowanie karty PKO Mastercard Corporate (rocznie, pobierane z dołu) Uwaga: Obniżenie opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart.	150,00		90,00	
20.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub przedłużenie kredytu w rachunku bieżącym	0,00%			
21.	Przelew zagraniczny otrzymywany przez PKO Bank Polski S.A.	zgodnie z postanowieniami Części I			0,00

22.	Przelew zagraniczny/ zlecenie stałe <sup>4</sup> wysyłane przez PKO Bank Polski S.A. inne niż SEPA, PKO Intercompany Payments, 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
23.	Inne usługi	Zgodnie z postanowieniami pozostałych części Taryfy			

<sup>1</sup> Opłaty dotyczą umów zawartych przed dniem 1 sierpnia 2018 r.

<sup>2</sup> Opłata obowiązuje dla umów zawartych do dnia 31 sierpnia 2011 r.

<sup>3</sup> Opłata obowiązuje dla umów zawartych od dnia 1 września 2011 r.

<sup>4</sup> Realizacja zlecenia stałego zagranicznego możliwa jest wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes.