



Bank Polski

Katalog informacyjny PKO Banku Polskiego

Taryfa prowizji i opłat bankowych za usługi oferowane Klientom Korporacyjnym

obowiązująca:

od 17 listopada 2014 r.



TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH POBIERANYCH PRZEZ POWSZECHNĄ KASĘ OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKĘ AKCYJNĄ ZA USŁUGI OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM	5
A TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH POBIERANYCH PRZEZ PKO BP SA ZA USŁUGI OFEROWANE KLIENTOM RYNKU KORPORACYJNEGO	7
CZĘŚĆ 1 RACHUNKI BANKOWE	7
CZĘŚĆ 2 KARTY BANKOWE I INSTRUMENTY PIENIĄDZA ELEKTRONICZNEGO	13
DZIAŁ I. Karty debetowe	13
DZIAŁ II. Karty obciążeniowe - MASTERCARD BUSINESS ¹	14
DZIAŁ III. Karty obciążeniowe - MASTERCARD CORPORATE	15
DZIAŁ IV. Karty obciążeniowe - PKO DINERS CLUB	15
DZIAŁ V. Karty kredytowe	16
DZIAŁ VI. Instrumenty pieniądza elektronicznego	17
DZIAŁ VII. Karty przedpłacone	17
CZĘŚĆ 3 KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ - obowiązuje od 1 LISTOPADA 2013 r.	18
DZIAŁ I Prowizje wspólne dla usług bankowych obciążonych ryzykiem kredytowym	18
DZIAŁ II Kredyty, z zastrzeżeniem Działu III	19
DZIAŁ III Kredyty inwestorskie	22
DZIAŁ IV Dopuszczalne saldo debetowe	23
DZIAŁ V Udzielane przez PKO BP SA gwarancje (w tym funkcjonujące w ramach limitu kredytowego wielocelowego), regwarancje, akredytywy stand-by (w tym funkcjonujące w ramach limitu kredytowego wielocelowego) i poręczenia wekslowe w obrocie zagranicznym	23
DZIAŁ VI Gwarancje, akredytywy stand-by obce (udzielane przez inne banki)	24
DZIAŁ VII Weksle	24
CZĘŚĆ 4 CZEKI W OBROCI DEWIZOWYM	25
DZIAŁ I Skup czeków i instrumentów czekowych	25
DZIAŁ II Inkaso czeków i instrumentów czekowych	25
DZIAŁ III Sprzedaż czeków	25
DZIAŁ IV Pozostałe czynności i opłaty związane z obrotem czekowym	25
CZĘŚĆ 5 POLECENIA WYPŁATY W OBROCI DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE) *	26
DZIAŁ I Polecenia wypłaty otrzymywane przez PKO BP	26
DZIAŁ II Polecenia wypłaty wysyłane przez PKO BP	26
CZĘŚĆ 6 INKASO DOKUMENTOWE I INKASO WEKSLI - obowiązuje od 1 stycznia 2013 r.	28
DZIAŁ I Obsługa zleceń inkasowych wpływających do PKO BP S.A.	28
DZIAŁ II Obsługa zleceń inkasowych sporządzanych i wysyłanych przez PKO BP SA	28
CZĘŚĆ 7 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA - obowiązuje od 1 stycznia 2013 r.	29
DZIAŁ I Obsługa akredytyw własnych (otwieranych przez PKO BP SA)	29
DZIAŁ II Obsługa akredytyw obcych (otwieranych przez inne banki)	31
CZĘŚĆ 8 PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ WYNAJMOWANIE SKRYTEK SEJFOWYCH I KASET	32
CZĘŚĆ 9 ŚWIADCZENIE USŁUG POWIERNICTWA	32
DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	32
DZIAŁ II RACHUNKI ZBIORCZE	34
DZIAŁ II RACHUNKI PIENIĘŻNE **	34
CZĘŚĆ 10 INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI	34
CZĘŚĆ 12 przekazywanie do dokumentów za pośrednictwem telefaksu (w kraju i za granicę), poczty (za granicę) i komunikatów swift	36
DZIAŁ I WYSYŁANIE TELEFAKSU I KOMUNIKATY SWIFT	36
DZIAŁ III WYSYŁANIE KORESPONDENCJI LISTOWEJ ZA GRANICĘ ¹²	36
CZĘŚĆ 13 PAKIETY PRODUKTOWO-CENOWE	37
DZIAŁ I Obsługa rachunków bankowych i transakcji	37
DZIAŁ II Karty bankowe	38



DZIAŁ III Kredytowanie działalności gospodarczej	39
DZIAŁ V Inne	39
B TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH POBIERANYCH PRZEZ PKO BP OD BANKÓW W OBROCI ZAGRANICZNYM I KRAJOWYM OBROCI DEWIZOWYM	41
CZĘŚĆ 1 POLECENIA WYPŁATY I CZEKI W OBROCI DEWIZOWYM	41
CZĘŚĆ 2 INKASO DOKUMENTOWE – obowiązuje od 1 stycznia 2013 r	42
CZĘŚĆ 3 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – obowiązuje od 1 stycznia 2013 r	43
CZĘŚĆ 4 GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY I PORĘCZENIA (W TYM PORĘCZENIA WEKSLOWE) – obowiązuje od 1 stycznia 2013 r	44
CZĘŚĆ 5 RACHUNKI LORO	45
DZIAŁ I Obsługa rachunków	45
DZIAŁ II Zlecenia międzybankowe	45
DZIAŁ III Inne czynności bankowe	45
CZĘŚĆ 6 POZOSTAŁE OPŁATY	46



TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH POBIERANYCH PRZEZ POWSZECHNĄ KASĘ OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKĘ AKCYJNĄ ZA USŁUGI OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM

Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO BP SA od klientów rynku korporacyjnego.

§ 2.

Ilekroć w Taryfie użyto określenia „kredyty gospodarcze”, należy przez to rozumieć:

- 1) kredyty inwestycyjne,
- 2) kredyty w rachunkach bieżących, w tym dla jednostek samorządu terytorialnego
- 3) kredyty obrotowe, w tym:
 - a) kredyty obrotowe odnawialne,
 - b) kredyty obrotowe nieodnawialne,
 - c) limit kredytowy wielocelowy,
 - d) kredyty obrotowe ze zróżnicowanym oprocentowaniem w zależności od waluty wykorzystania kredytu,
- 4) kredyty inwestorskie:
 - a) NOWY DOM sprzedaż,
 - b) NOWY DOM wynajem,
 - c) NOWY DOM zakup,

oferowane deweloperom, określonym w przepisach wewnętrznych Banku dotyczących segmentacji klientów w ramach ORK,

- 5) faktoring, udzielony przed 30 czerwca 2010 r. w tym:
 - a) faktoring pełny,
 - b) faktoring niepełny,
- 6) nabywanie wierzytelności w drodze cesji,
- 7) kredyt w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego.

§ 3.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, tj. klient wydający dyspozycję wykonania przez PKO BP SA czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie z wyjątkiem operacji bankowych, o których mowa w ust. 2.
2. W przypadku operacji bankowych takich jak: polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, czeki w obrocie dewizowym, 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 BP SA, pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego.
4. Ilekroć w Taryfie użyto określenia „banki zagraniczne”, należy przez to rozumieć także banki mające siedzibę na terytorium Unii Europejskiej.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
6. Od operacji realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.

§ 4.

1. Prowizje i opłaty są pobierane w złotych albo walutach obcych, z uwzględnieniem ust. 2-6.
2. W przypadku przewalutowania prowizję lub opłatę należną w złotych oblicza się według:
 - 1) kursu średniego NBP dla masowych operacji zagranicznych, akredytywy dokumentowej, inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym i gwarancji w obrocie zagranicznym, realizowanych w walutach obcych,



- 2) kursu kupna lub sprzedaży dla dewiz lub pieniądza dla pozostałych operacji bankowych, realizowanych w walutach obcych podawanych do wiadomości w Tabeli kursów PKO BP SA, z zastrzeżeniem ust. 6.
3. Opłatę za prowadzenie rachunku bankowego w walutach obcych, pobiera się w kwocie stanowiącej równowartość opłaty za prowadzenie tego rachunku wyrażonej w złotych, zgodnie z obowiązującą Taryfą, przeliczonej na daną walutę tego rachunku według kursu transakcyjnego kupna dla dewiz podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO BP SA, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Opłaty od kredytów udzielanych w walucie pobierane są w walucie rachunku kredytowego, po przeliczeniu według kursu kupna lub sprzedaży dla dewiz lub pieniądza, podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO BP SA, z zastrzeżeniem ust. 6.
5. Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), zostanie wykorzystany kurs średni NBP, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Prowizje i opłaty, o których mowa w ust. 2 - 5 mogą być obliczane według innego kursu, jeżeli tak określono w Taryfie lub w umowie.

§ 5.

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

§ 6.

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

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

§ 7.

Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:

- 1) kwota polecenia wypłaty otrzymywanego przez PKO BP SA 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 zagraniczny lub krajowy polecenia wypłaty wysłanego przez PKO BP SA nie jest wystarczająca na pobranie należnej PKO BP SA opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO BP SA polecenia wypłaty wysłanego.

§ 8.

Nie pobiera się opłat za czynności podejmowane przez PKO BP SA Centrum Restrukturyzacji i Windykacji przy zarządzaniu wierzytelnościami trudnymi, z wyjątkiem czynności wymienionych w Części X w pkt 9 i 10 Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski za usługi oferowane klientom rynku korporacyjnego.

§ 9.

Stawki prowizji i opłat bankowych ustalane są z uwzględnieniem sytuacji gospodarczo-finansowej, a w szczególności poziomu ponoszonych przez PKO BP SA kosztów operacji oraz poziomu prowizji i opłat pobieranych przez inne banki.



**A TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH POBIERANYCH PRZEZ PKO BP SA ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM RYNKU KORPORACYJNEGO**

CZĘŚĆ 1 RACHUNKI BANKOWE

DZIAŁ 1. OBSŁUGA BANKOWYCH RACHUNKÓW NIEOSZCZĘDNOŚCIOWYCH I POWIERNICZYCH		w złotych
1	2	3
1.	Otwarcie rachunku bankowego nieoszczędnościowego	0,00
2.	Otwarcie rachunku:	według umowy z klientem
	- powierniczego	
	- rozliczeń warunkowych	
2a.	Przygotowanie projektu umowy rachunku powierniczego lub rozliczeń warunkowych Uwaga: W przypadku zawarcia umowy opłata zaliczana jest na poczet opłaty za otwarcie rachunku	według umowy z klientem
3.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	60,00
4.	Prowadzenie rachunku (miesięcznie):	według umowy z klientem
	- powierniczego	
	- rozliczeń warunkowych	
5.	Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej	0,00
6.	Otwarcie i prowadzenie rachunku depozytu automatycznego (miesięcznie)	60,00
7.	Wpłaty dokonywane tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym	0,00
8.	Wpłaty gotówkowe w złotych dokonywane w formie otwartej:	
	1/ w oddziałach:	
	a) na rachunki bankowe prowadzone w PKO BP SA	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	b) na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach	1% kwoty operacji nie mniej niż 20,00
	2/ w agencjach PKO BP SA:	
	a) w kwocie niższej lub równej 1000 zł	2,50
	b) w kwocie wyższej niż 1000 zł	0,5% kwoty operacji
	3/ We wpłatomatach PKO BP SA (dokonane kartą debetową)	0,15% kwoty operacji
9.	Opłata dodatkowa dla wpłat w złotych dokonywanych w formie otwartej, zawierających powyżej 50 szt. monet	0,5% kwoty w monetach
10.	Wpłaty gotówkowe w walutach wymiennalnych dokonywane w formie otwartej	
	1/ wnoszone w banknotach	1% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	2/ wnoszone w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
11.	Wpłaty gotówkowe dokonywane w formie zamkniętej:	
	1/ wnoszone w złotych	
	a) w formie uporządkowanej z zastrzeżeniem lit. c	0,3% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	b) w formie nieuporządkowanej z zastrzeżeniem lit. c	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	c) z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	według umowy z klientem

KATALOG INFORMACYJNY PKO BANKU POLSKIEGO
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM



Bank Polski

1	2	3
2/	wnoszone w walutach wymiennalnych	
a)	w banknotach, w formie uporządkowanej	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
b)	w banknotach, w formie nieuporządkowanej	1,0% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
c)	w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
12.	Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnic we wpłacie zamkniętej	10,00
12a.	Bezpieczne koperty:	
	1/ format B4 (pakiet 100 sztuk)	52,00
	2/ format B5 (pakiet 100 sztuk)	32,00
	3/ do bilonu 9,3 kg (100 sztuk)	65,00
	4/ do bilonu 15 kg (100 sztuk)	90,00
12b.	Wydanie karty/kluca do wrzutni	8,00
13.	Wypłaty gotówkowe dokonywane w formie otwartej:	
1/	z rachunków bankowych prowadzonych w PKO BP SA:	
a)	po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie PKO BP SA	0,2% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
b)	bez wcześniejszego zamówienia - dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z lit. a	0,1% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
c)	niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,2% zamówionej kwoty
2/	z rachunków bankowych prowadzonych w innych bankach	według umowy z klientem
14.	Wypłaty gotówkowe dokonywane w formie zamkniętej	0,15% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
15.	Opłata dodatkowa dla wypłat dokonywanych w formie zamkniętej, zawierających powyżej 20 sztuk monet	według umowy z klientem
16.	Konwojowanie wartości pieniężnych	według umowy z klientem
16a.	PKO – masowe wypłaty:	
	1/ przygotowanie do świadczenia usługi	500,00
	2/ miesięczna opłata abonamentowa za świadczenie usługi	200,00
	3/ realizacja zlecenia płatniczego	0,2% kwoty zlecenia nie mniej niż 5,00
	4/ anulowanie zlecenia płatniczego	0,2% kwoty zlecenia nie mniej niż 5,00
16b.	PKO - przekazy pieniężne	według umowy z klientem + opłata za przekaz pocztowy według cennika Poczty Polskiej
17.	Realizacja przelewów / przelewów predefiniowanych (od każdego przelewu):	
1/	składanych w formie papierowej:	
	a/ na rachunki prowadzone w PKO BP SA	10,00
	b/ na rachunki prowadzone w innych bankach	20,00
2/	składanych przy użyciu nośników elektronicznych w wymaganym formacie:	
	a/ na rachunki prowadzone w PKO BP SA	1,00
	b/ na rachunki prowadzone w innych bankach	4,00
3/	składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej:	
	a/ na rachunki prowadzone w PKO BP SA	1,00
	Uwaga: nie pobiera się opłat za przelew realizowane pomiędzy rachunkami tego samego Klienta	

KATALOG INFORMACYJNY PKO BANKU POLSKIEGO
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM



Bank Polski

1	2	3
4/	b/ na rachunki prowadzone w innych bankach, z zastrzeżeniem pkt 17a	2,00
	składanych na podstawie komunikatu SWIFT MT101:	
5/	a/ na rachunki prowadzone w PKO BP SA	1,00
	b/ na rachunki prowadzone w innych bankach	2,00
6/	dokonywanych tytułem spłaty zaciągniętych w PKO BP SA kredytów w rachunku kredytowym	0,00
6/	dokonywanych za pośrednictwem systemu SORBNET	
	a/ w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł	15,00 za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (w tym z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101) 25,00 pozostałe formy
	b/ w kwocie niższej niż 1 mln zł	35,00 za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (w tym z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101) 45,00 pozostałe formy
17a.	Realizacja przelewów pilnych (od każdego przelewu) Uwaga: Przelew pilny jest to polecenie przelewu kierowane do innych banków, które zostanie zrealizowane w ramach najbliższej sesji systemu Elixir, o ile zostało przekazane do Banku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej iPKO Biznes na co najmniej 40 minut przed zakończeniem przyjmowania przez KIR zleceń na daną sesję.	5,00
18.	Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald, między innymi w ramach umowy rachunku skonsolidowanego (miesięcznie)	400,00 + 40,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
19.	Identyfikacja masowych płatności (PKO Rachunki Wirtualne):	
1/	przygotowanie do świadczenia usługi	według umowy z klientem
2/	wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności	według umowy z klientem
20.	Obsługa polecenia zapłaty:	
1/	za przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu polecenia zapłaty w formie elektronicznej (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))	1,00
2/	za każde wykonane polecenie zapłaty (opłata pobierana od płatnika (Klient Banku))	
a)	na rachunki prowadzone w PKO BP SA	0,00
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	3,00
3/	za dystrybucję jednego formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, „Cofnięcia zgody na obciążenie rachunku”(opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))	5,00
21.	Obsługa zleceń stałych (o stałej kwocie i terminie) - za każdą należność wymienioną w zleceniu):	
1/	złożenie lub modyfikacja zlecenia stałego:	
a)	w oddziale	5,00
b)	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	0,00
2/	realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony w PKO BP SA	1,00
3/	realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony w innym banku	2,50
22.	Zamówienie blankietów czekowych (za każdy blankiet)	5,00
23.	Potwierdzenie czeku	20,00

KATALOG INFORMACYJNY PKO BANKU POLSKIEGO
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM



Bank Polski

1	2	3
24.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków (blankietów czekowych)	5,00 za każdy czek, nie mniej niż 50,00
25.	Udzielanie telefonicznej informacji o wysokości salda na rachunku bankowym Uwaga: Usługa wycofana z oferty PKO BP SA. Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.	30,00
26.	Korzystanie ze skrzynki poczty internetowej:	
1/	przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej (miesięcznie)	12,00
2/	przywrócenie pierwotnego hasła Uwaga: Usługa wycofana z oferty PKO BP SA. Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 września 2008 r.	5,00
27.	Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” (miesięcznie)	7,50
28.	Wyciągi bankowe:	
1/	sporządzane w formie papierowej (za każdy wyciąg)	10,00
2/	sporządzane w formie pliku elektronicznego UWAGA: Raz w miesiącu nie pobiera się opłaty za wyciąg papierowy sporządzany w formie zbiorczego zestawienia operacji na rachunku dla klientów, którzy nie wyrazili zgody na korzystanie z wyciągów elektronicznych jako podstawowej formy przekazywania informacji o zmianach salda na rachunkach.	0,00
28a.	Duplikat wyciągu (za każdy wyciąg)	10,00
29.	Przekazywanie kopii i wtórników dowodów źródłowych - od każdego załącznika (wyłącznie w ramach indywidualnych umów z klientami)	3,00
30.	System bankowości elektronicznej MULTICASH:	
1/	instalacja	
a)	za pierwsze stanowisko	300,00
b)	za każde następne stanowisko	50,00
2/	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu: UWAGA: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie	
a)	związanego z jednym rachunkiem	200,00
b)	za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)	10,00
3/	szkolenie pracowników Użytkownika systemu	według umowy z klientem
31.	System bankowości elektronicznej iPKO	
1/	udostępnienie systemu	0,00
2/	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu	100,00
3/	ustalenie albo modyfikacja listy odbiorców i listy płatności (od każdej pozycji):	
a)	w oddziale,	5,00
b)	za pośrednictwem serwisu telefonicznego albo serwisu internetowego	0,00
4/	wydanie duplikatu numeru klienta UWAGA: Usługa wycofana z oferty PKO BP SA. Opłata dotyczy umów zawartych przed dniem 15 lipca 2009 r.	5,00
32.	System bankowości elektronicznej iPKO biznes:	
1/	udostępnienie systemu iPKO biznes	0,00
2/	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) UWAGA: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	120,00



3/	miesięczna opłata za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników) UWAGA: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie	15,00
4/	wydanie narzędzia uwierzytelniającego	
a)	karty kodów jednorazowych w formie karty chip	50,00
b)	karty kodów jednorazowych w formie karty chip z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego	100,00
c)	tokena mobilnego	0,00
d)	czytnika	50,00
5/	przejęcie przez Bank funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji systemu iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu	150,00
6/	zmiana na wniosek klienta parametryzacji systemu iPKO biznes lub uprawnień użytkowników w sytuacji gdy uprawnieniami użytkowników administruje Bank	50,00
7/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł PKO Cash	0,00
8/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Karty Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie	20,00
9/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Wymiana plików	0,00
10/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Zarządzanie płynnością Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	20,00
11/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Raporty Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	20,00
12/	udostępnienie iPKO biznes Integra	według umowy z klientem
13/	miesięczna opłata abonamentowa za iPKO biznes Integra Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	według umowy z klientem
14/	wizyta szkoleniowo-serwisowa iPKO biznes Integra	według umowy z klientem
33.	Świadczenie usługi Mikrorachunki	według umowy z klientem
37.	Opłata miesięczna za udostępnienie raportów elektronicznych w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlających księgowania na rachunkach klientów np. wyciągi MT940 wysyłane poprzez SWIFT (od każdego rachunku)	200,00
38.	Przekazanie potwierdzenia operacji bankowej zrealizowanej we wszystkich kanałach dostępu lub odpisu dokumentu bankowego	10,00
40.	Za administrowanie poleceniami przelewu bez pokrycia lub z odroczonym terminem realizacji, czekami przyjętymi "do inkasa" - od każdego polecenia przelewu lub czeku	50,00
41.	Wykonanie szczególnych dyspozycji posiadacza rachunku bankowego - zablokowanie określonej kwoty - od każdej dyspozycji Uwaga: nie pobiera się opłaty od blokad stanowiących zabezpieczenie wiarytelności PKO BP SA oraz blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanymi na zlecenie uprawnionych organów	100,00
42.	Przekazanie wezwania do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego	50,00
43.	Realizacja zajęcia egzekucyjnego z rachunku oraz dokumentu mającego moc tytułu wykonawczego (opłata pobierana od posiadacza rachunku bankowego za każdą wyegzekwowaną kwotę z każdego rachunku podlegającego zajęciu w ramach jednego zawiadomienia o zajęciu) Uwaga: Opłata uwzględnia także udzielenie informacji na wszystkie dodatkowe zapytania kierowane przez organ egzekucyjny po zajęciu rachunku w ramach tego samego postępowania egzekucyjnego	100,00
44.	Likwidacja rachunku na życzenie klienta przed upływem jednego miesiąca od daty otwarcia	65,00



1	2	3	
	DZIAŁ 2. OTWARTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY ORAZ ZAMKNIĘTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY	w złotych	
		Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy
Uwaga: Wszystkie prowizje/opłaty pobierane są w ciężar (wskazanego przez posiadacza mieszkaniowego rachunku powierniczego) innego jego rachunku, prowadzonego w PKO Banku Polskim			
45.	Rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku:		
1/	w przypadku, gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy jest współfinansowane kredytem inwestorskim	według umowy z klientem	
2/	w przypadku, gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy nie jest współfinansowane kredytem inwestorskim	według umowy z klientem	
46.	Otwarcie rachunku:		
1/	w przypadku, gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy jest współfinansowane kredytem inwestorskim	według umowy z klientem	
2/	w przypadku, gdy przedsięwzięcie deweloperskie, dla którego otwierany jest mieszkaniowy rachunek powierniczy nie jest współfinansowane kredytem inwestorskim	według umowy z klientem	
Uwaga: Na poczet opłaty za otwarcie rachunku zalicza się zapłaconą opłatę za rozpatrzenie wniosku o otwarcie rachunku.			
47.	Prowadzenie rachunku - miesięcznie	według umowy z klientem	
48.	Identyfikacja wpłat na Indywidualne Rachunki Nabywców - od wartości każdej wpłaty	według umowy z klientem	
49.	Wpłaty wnoszone w formie gotówkowej - od wartości każdej operacji	według umowy z klientem	
50.	Realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku - od kwoty operacji	według umowy z klientem	
51.	Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez Bank	według umowy z klientem	
52.	Wypłata nabywcy środków z rachunku w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej albo jej rozwiązania:		
1/	w formie gotówkowej - od kwoty operacji	według umowy z klientem	
2/	w formie bezgotówkowej - od kwoty operacji	według umowy z klientem	
53.	Kontrola inwestycji przeprowadzana przed uruchomieniem wypłaty z rachunku - za każdą kontrolę	x	według umowy z klientem
54.	Wyciągi bankowe:		
1/	sporządzane w formie papierowej (za każdy wyciąg)	w wysokości określonej w Dziale I w pkt 28	
2/	sporządzane w formie pliku elektronicznego	w wysokości określonej w Dziale I w pkt 28	
Uwaga: Raz w miesiącu, nie pobiera się opłaty za wyciąg papierowy sporządzany w formie zbiorczego zestawienia operacji na rachunku dla klientów, którzy nie wyrazili zgody na korzystanie z wyciągów elektronicznych jako podstawowej formy przekazywania informacji o zmianach salda na rachunkach.			



CZĘŚĆ 2 KARTY BANKOWE I INSTRUMENTY PIENIĄDZA ELEKTRONICZNEGO

DZIAŁ I. Karty debetowe

		PKO Visa Business Electron Municipium*	PKO Visa Business Electron*	PKO Visa Business EUR	PKO Visa Business USD
		Prowizje lub opłaty w PLN		Prowizje lub opłaty w EUR	Prowizje lub opłaty w USD
1.	Wydanie lub wznowienie karty - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty Uwaga: Opłata pobierana z góry	bez opłat	40,00	20,00	25,00
2.	Opłata za miesięczną obsługę kart	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
3.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
4.	Pakiet ubezpieczeniowy (opłata miesięczna)	bez opłat	bez opłat	nie dotyczy	nie dotyczy
5.	Rozpatrzenie wniosku klienta o zmianę limitu globalnego	50,00	50,00	nie dotyczy	nie dotyczy
6.	Opłata za zmianę wysokości miesięcznego limitu operacji, dziennego limitu wypłat gotówki lub operacji płatniczych	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
7.	Raporty elektroniczne z operacjami kartowymi przesyłane poprzez system bankowości elektronicznej iPKO Biznes (opłata miesięczna) ****	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
8.	Zastrzeżenie karty oraz wydanie nowej karty po jej zastrzeżeniu	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
9.	Zmiana numeru PIN w bankomacie PKO BB SA	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
10.	Wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:				
	- w bankomatach PKO BP SA	bez opłat		bez opłat	bez opłat
	- w oddziałach PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00		3% nie mniej niż 1,50	3% nie mniej niż 2,00
	- w agencjach PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00		3% nie mniej niż 1,50	3% nie mniej niż 2,00
	- w oddziałach innych niż PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00		3% nie mniej niż 1,50	3% nie mniej niż 2,00
	- w bankomatach innych niż bankomaty PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00		3% nie mniej niż 1,50	3% nie mniej niż 2,00
	- w urzędach pocztowych	3% nie mniej niż 5,00		3% nie mniej niż 1,50	3% nie mniej niż 2,00
	- towarzysząca operacji płatniczej, pomniejszająca dostępny limit operacji płatniczych - usługa cash-back **	bez opłat		1,00	1,00
11.	Wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji za każdą operację	3% nie mniej niż 10,00		3% nie mniej niż 2,00	3% nie mniej niż 2,50
12.	Prowizja za transakcje bezgotówkowe i gotówkowe z rachunku powiązanego - od wartości operacji ***	nie dotyczy		2%	2%
13.	Wydanie, na życzenie posiadacza rachunku lub użytkownika karty, każdej kopii dowodu dokonania operacji	12,50		2,50	3,00
14.	Odtworzenie numeru PIN	10,00		2,50	3,00



15.	Wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych - z wyłączeniem sobót od dnia złożenia wniosku) - dodatkowo:	50,00 + koszt przesyłki	12,00 + koszt przesyłki	15,00 + koszt przesyłki
16.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	bez opłat	wg. stawek organizacji Visa International *****	

* W przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki realizowanych kartami debetowymi, dokonanych w walucie wymiennej, dla której PKO Bank Polski SA nie prowadzi tabeli kursów, pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 2% wartości transakcji

** Maksymalna wysokość wypłaty gotówkowej określona jest w Komunikacie PKO Banku Polskiego SA

*** Raport zawiera operacje kartowe oraz towarzyszące im opłaty i prowizje zaksięgowane na rachunku, do którego, została wydana karta

***** Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO BP SA w dniu rozliczenia opłaty przez Visa International

DZIAŁ II. Karty obciążeniowe - MASTERCARD BUSINESS ¹

		PKO MasterCard Business Srebrna	PKO MasterCard Business Złota
17.	Wznowienie karty - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty	200,00	300,00
18.	Opłata za miesięczną obsługę karty	bez opłat	bez opłat
19.	Wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:		
	- w bankomatach PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00	
	- w oddziałach PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00	
	- w agencjach PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00	
	- w oddziałach innych niż PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00	
	- w bankomatach innych niż bankomaty PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00	
	- w urzędach pocztowych	3% nie mniej niż 5,00	
20.	Wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację	3% nie mniej niż 10,00	
21.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji	1,5%	
22.	Pakiet ubezpieczeniowy (opłata miesięczna)	bez opłat	
23.	Rozpatrzenie wniosku klienta o zmianę limitu globalnego	bez opłat	
24.	Opłata za zmianę wysokości limitu cyklicznego	bez opłat	
25.	Wydanie duplikatu numeru PIN	bez opłat	
26.	Wydanie, na życzenie posiadacza rachunku lub użytkownika karty, każdej kopii dowodu dokonania operacji	12,50	
27.	Wydanie karty po unieważnieniu z nowym 12-miesięcznym okresem ważności	200,00	300,00

¹ Usługa wycofana z oferty PKO BP SA. Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 30 września 2010 r.



DZIAŁ III. Karty obciążeniowe - MASTERCARD CORPORATE

		PKO MasterCard Corporate Municipium	PKO MasterCard Corporate	PKO MasterCard Corporate Executive
1	2	3	4	5
28.	Wydanie lub wznowienie karty - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty Uwaga: Opłata pobierana z dołu	100,00	200,00	350,00
29.	Opłata miesięczna za obsługę karty	bez opłat	bez opłat	bez opłat
30.	Roczna opłata za pakiet Priority Pass i IAPA (opcjonalna)	80,00	80,00	bez opłat
31.	Wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych - z wyłączeniem sobót - od dnia złożenia wniosku) - dodatkowo	50,00 + koszt przesyłki		
32.	Wypłata gotówki w kraju - od wartości operacji - za każdą operację:	4% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 5,00	
33.	Wypłata gotówki za granicą - od wartości operacji - za każdą operację	4% nie mniej niż 10,00	3,5% nie mniej niż 10,00	
34.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych - od wartości operacji:			
	- krajowych	bez opłat	1%	
	- zagranicznych	1%		
35.	Pakiet ubezpieczeniowy (opłata miesięczna)	bez opłat		
36.	Rozpatrzenie wniosku klienta o zmianę limitu globalnego	bez opłat		
37.	Opłata za zmianę wysokości limitu cyklicznego, dziennego limitu wypłat gotówki lub operacji płatniczych	bez opłat		
38.	Raporty elektroniczne z operacjami kartowymi przesyłane poprzez system bankowości elektronicznej iPKO Biznes (opłata miesięczna)	bez opłat		
39.	Zastrzeżenie karty oraz wydanie nowej karty po jej zastrzeżeniu	bez opłat		
40.	Zmiana numeru PIN w bankomacie PKO BP SA	bez opłat		
41.	Wydanie duplikatu numeru PIN	bez opłat		
42.	Wydanie, na życzenie posiadacza rachunku lub użytkownika karty, każdej kopii dowodu dokonania operacji	12,50		

DZIAŁ IV. Karty obciążeniowe - PKO DINERS CLUB

		PKO Diners Club Standard w złotych	PKO Diners Club Executive w złotych	PKO Diners Club Travel Account * w złotych
43.	Wydanie lub wznowienie karty - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty:	150,00	300,00	400,00
44.	Wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:			
	- w bankomatach PKO BP SA	4%	4%	x
	- w bankomatach i oddziałach innych niż PKO BP SA	4%	4%	x
45.	Wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację	4%	4%	x



46.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych – od wartości operacji			
	1/ krajowych	0,00	0,00	bez opłat
	2/ zagranicznych	1%	1%	bez opłat

* Obowiązuje od 12 sierpnia 2013 r.

DZIAŁ V. Karty kredytowe

		PKO Visa Business Credit Municipium Srebrna *	PKO Visa Business Credit Municipium Złota*	PKO Visa Business Credit Srebrna*	PKO Visa Business Credit Złota*
47.	Wydanie lub wznowienie karty - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty Uwaga: Opłata pobierana z dołu	75,00	95,00	100,00	150,00
48.	Opłata za miesięczną obsługę kart	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
49.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych – od wartości operacji	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
50.	Pakiet ubezpieczeniowy (opłata miesięczna)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
51.	Rozpatrzenie wniosku klienta o zmianę limitu globalnego	50,00	50,00	50,00	50,00
52.	Opłata za zmianę wysokości limitu karty, dziennego limitu wypłat gotówki lub operacji płatniczych	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
53.	Raporty elektroniczne z operacjami kartowymi przesyłane poprzez system bankowości elektronicznej iPKO Biznes (opłata miesięczna)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
54.	Zastrzeżenie karty oraz wydanie nowej karty po jej zastrzeżeniu	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
55.	Zmiana numeru PIN w bankomacie PKO BP SA	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
56.	Wypłata gotówki w kraju – od wartości operacji - za każdą operację:	3% nie mniej niż 5,00			
57.	Wypłata gotówki za granicą – od wartości operacji - za każdą operację	3,5% nie mniej niż 10,00			
58.	Opłata za obsługę nieterminowej spłaty	50,00	50,00	50,00	50,00
59.	Przekroczenie dostępnego limitu karty	100,00	100,00	100,00	100,00
60.	Roczna opłata za pakiet Priority Pass i IAPA (opcjonalna)	x	80,00	x	80,00
61.	Wydanie, na życzenie posiadacza rachunku lub użytkownika karty, każdej kopii dowodu dokonania operacji	12,50	12,50	12,50	12,50
62.	Odtworzenie numeru PIN	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
63.	Wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych - z wyłączeniem sobót - od dnia złożenia wniosku) - dodatkowo	50,00 + koszt przesyłki			
64.	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	bez opłat			

* W przypadku operacji bezgotówkowych i wypłat gotówki realizowanych kartami kredytowymi za granicą w walucie innej niż rozliczeniowa, którą jest EUR, PKO Bank Polski SA pobiera dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 1% wartości operacji.



DZIAŁ VI. Instrumenty pieniądza elektronicznego

		w złotych
65.	Wydanie nośnika instrumentu pieniądza elektronicznego	8,00
66.	Sprzedaż pieniądza elektronicznego	2,50 za każde zasilenie nośnika pieniądza elektronicznego

DZIAŁ VII. Karty przedpłacone

		Karta przedpłacona Business *	Karta przedpłacona*	Karta przedpłacona o cechach bonu towarowego*
67.	Prowizje i opłaty pobierane od posiadacza rachunku za:			
1)	wydanie lub wznowienie karty przedpłaconej personalizowanej - opłata za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres ważności karty	20,00	10,00	15,00
2)	wydanie lub wznowienie karty przedpłaconej personalizowanej z indywidualnym wizerunkiem - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty	według umowy z klientem		
3)	wydanie karty przedpłaconej personalizowanej po jej unieważnieniu	2,00	2,00	2,00
4)	wydanie karty przedpłaconej niepersonalizowanej (elektronicznego instrumentu płatniczego - EIP) - opłata za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres ważności karty	20,00	8,00	x
5)	wydanie karty przedpłaconej niepersonalizowanej (elektronicznego instrumentu płatniczego - EIP) z indywidualnym wizerunkiem - opłata za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres ważności karty	według umowy z klientem	według umowy z klientem	x
6)	wydanie karty przedpłaconej niepersonalizowanej (elektronicznego instrumentu płatniczego - EIP) po jej unieważnieniu	2,00	2,00	x
7)	wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych - z wyłączeniem sobót - od dnia złożenia wniosku) - dodatkowo	50,00 + koszt przesyłki		
8_	udostępnienie możliwości zamawiania kart przedpłaconych z indywidualnym wizerunkiem	według umowy z klientem		
9)	zasilenie (przelew na rachunki w PKO BP SA)	1,50		
10	raporty elektroniczne z operacjami kartowymi przesyłane poprzez system bankowości elektronicznej (opłata miesięczna)	bez opłat	x	x
68.	Prowizje i opłaty pobierane z rachunku karty / z rachunku ewidencyjnego karty za:			
1)	cash-back w punktach handlowo-usługowych (wypłata gotówki w walucie polskiej towarzysząca operacji płatniczej)	1,00		x
2)	wypłatę gotówki - za każdą operację od wartości operacji:			
	- w agencjach PKO BP SA	3% nie mniej niż 3,00	3% nie mniej niż 2,00	x
	- w oddziale PKO BP SA w POS	3% nie mniej niż 8,00	3% nie mniej niż 5,00	x
	- w placówkach Poczty Polskiej	3% nie mniej niż 3,00		x
	- w bankomatach PKO BP SA	bez opłat		x
	- w oddziałach innych niż PKO BP SA w kraju	3% nie mniej niż 5,00		x



	- w bankomatach innych niż bankomaty PKO BP SA	3% nie mniej niż 5,00	x
3)	wypłatę gotówki za granicą (od wartości operacji za każdą operację)	3% nie mniej niż 10,00	x
4)	operacje bezgotówkowe w kraju	bez opłat	
5)	operacje bezgotówkowe za granicą	bez opłat	
6)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych oraz sprawdzenie salda w bankomatach PKO BP SA	bez opłat	
7)	zestawienie 5-ciu ostatnich operacji kartowych w oddziale PKO BP SA (na żądanie)	5,00	
8)	Zmiana numeru PIN w bankomatach PKO BP SA	bez opłat	
9)	Wydanie duplikatu numeru PIN	bez opłat	

* W przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki realizowanych kartami przedpłaconymi, dokonanych w walucie wymiennej, dla której PKO Bank Polski SA nie prowadzi tabeli kursów, pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 2% wartości transakcji

CZĘŚĆ 3 KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ – OBOWIĄZUJE OD 1 LISTOPADA 2013 R.

DZIAŁ I Prowizje wspólne dla usług bankowych obciążonych ryzykiem kredytowym

1	2	w złotych 3
1.	Rozpatrzenie:	
1/	Wniosku (od kwoty, której dotyczy wnioszek): - o udzielenie kredytu, - o podwyższenie kwoty kredytu, - o przedłużenie terminu obowiązywania umowy kredytu, - o udzielenie promesy kredytowej, - o zmianę waluty kredytu (z wyłączeniem limitu kredytowego wielocelowego)	od 0,2% nie mniej niż 150,00
2/	Wniosku (od kwoty, której dotyczy wnioszek): - o zawarcie umowy ramowej o dyskonto weksli, - o zawarcie umowy ramowej o udzielenie gwarancji, - o podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu obowiązywania umowy ramowej o dyskonto weksli - o podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu obowiązywania umowy ramowej o udzielenie gwarancji	0,2% nie mniej niż 150,00
3/	zlecenia: - udzielenia poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym, - udzielenia gwarancji lub regwarancji, - otwarcia akredytywy stand-by, - udzielenia promesy gwarancji - zmiany warunków gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by, w tym przedłużenia terminu ważności lub podwyższenia kwoty gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by	200,00
<p><u>Uwaga:</u></p> <p>1. Prowizja, co do zasady, pobierana jest z góry. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.</p> <p>2. Prowizji nie pobiera się od kredytów, funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego oraz w przypadku złożenia wniosku o udzielenie kredytu komercyjnego w terminie ważności promesy kredytowej.</p> <p>3. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania zlecenia podwyższenia kwoty gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by i zlecenia przedłużenia terminu ważności gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 200,00 zł</p> <p>4. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku o podwyższenie kwoty umowy ramowej i wniosku o przedłużenie terminu obowiązywania umowy ramowej, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 0,2 % nie mniej niż 150,00, liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu</p>		



1	2	3
2.	Wystawienie promesy:	
	1/ kredytowej, z zastrzeżeniem ppkt 2	150,00
	2/ kredytu inwestorskiego	250,00
	3/ gwarancji	500,00
3.	Konsultacje, doradztwo	według umowy z klientem
4.	Sporządzenie i wysłanie:	
1/	przypomnienia lub pisma:	
a)	o niedopłacie lub braku spłaty kredytu, albo dopuszczalnego salda debetowego lub odsetek, prowizji i opłat z tytułu udzielonego kredytu albo dopuszczalnego salda debetowego Uwaga Opłatę pobiera się od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego	50,00
b)	wypowiadającego umowę kredytu albo postanowienia umowy ramowej o udzielenie gwarancji/ o dyskonto weksli oraz umowy rachunku bieżącego w zakresie dopuszczalnego salda debetowego	
c)	o obniżeniu przez Bank kwoty kredytu, dopuszczalnego salda debetowego	
2/	przypomnienia z powodu niedostarczenia przez kredytobiorcę lub posiadacza rachunku bieżącego korzystającego z dopuszczalnego salda debetowego, w terminach określonych w umowie, dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej/społeczno-finansowej oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem kredytu	100,00
3/	pisma zawiadamiającego o niezapłaceniu zdyskontowanego weksla lub o wypowiedzeniu umowy ramowej o dyskonto weksli	100,00
5	Niedostarczenie w wymaganym terminie dokumentów związanych z monitoringiem kredytu (dla umów zawartych od dnia 1 października 2009 r.) Uwaga: Pierwsza opłata jest pobierana po 14 dniach kalendarzowych po terminie określonym w umowie kredytu, kolejne po każdym następnym 14-dniowym okresie opóźnienia.	według umowy z klientem, nie mniej niż 200,00, za każdy zakończony 14-dniowy okres opóźnienia

DZIAŁ II Kredyty, z zastrzeżeniem Działu III

		w złotych
6.	Udzielenie lub podwyższenie kwoty:	
1/	kredytu komercyjnego - od kwoty kredytu lub podwyższenia:	
a)	obrotowego, inwestycyjnego, w rachunku bieżącym, w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego oraz faktoringu udzielonego przed 30 czerwca 2010 r.	1,5%
b)	obrotowego ze zróżnicowanym oprocentowaniem w zależności od waluty wykorzystania kredytu,	2%
2/	Kredytu preferencyjnego - od kwoty kredytu lub podwyższenia:	
a)	obrotowego (w walucie polskiej) z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa przeznaczonego na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych i działach specjalnych produkcji rolnej znajdujących się na obszarach dotkniętych klęską żywiołową (KL/02),	zgodnie z umową z ARiMR 2%
b)	inwestycyjnego (w walucie polskiej) z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,	2%
Uwaga: Nie pobiera się prowizji za udzielenie lub podwyższenie limitu kredytowego wielocelowego oraz za podwyższenie sublimitów.		
7.	Uruchomienie limitu kredytowego wielocelowego, w formie:	
1/	kredytu w rachunku bieżącym - od uruchamianej lub podwyższonej kwoty kredytu w ramach sublimitu,	1,5% p.a.
2/	kredytu obrotowego nieodnawialnego - od każdej dyspozycji realizacji pokrycia płatności,	1,5%
3/	kredytu obrotowego odnawialnego - od każdej dyspozycji realizacji pokrycia płatności.	0,7%



1	2	3
8.	Nabywane wierzytelności - od kwoty wierzytelności::	
1/	w ramach faktoringu udzielonego przed 30 czerwca 2010 r.	0,8%
2/	w drodze cesji	
a)	których dłużnikiem jest budżet państwa,	1%
b)	pozostałych.	2%
9.	Wykorzystanie kredytów inwestycyjnych i obrotowych oraz kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy oraz w formie gotówkowej - od kwoty przelewu na rachunek kredytobiorcy lub kwoty wypłaconej w gotówce Uwaga: 1. Prowizji za wykorzystanie w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy nie pobiera się gdy: - środki przelane przez PKO BP SA na rachunek bieżący kredytobiorcy mają jednoznacznie określony cel wykorzystania (wynikający z pisemnej 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, - przelanie środków przez PKO BP SA na rachunek bieżący kredytobiorcy ma charakter czynności technicznej niezbędnej do realizacji transakcji i nie jest wykonywane na wniosek kredytobiorcy. 2. Prowizję pobiera się od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	0,8%
10.	Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym:	
1/	w formie gotówkowej,	według stawek od wypłat gotówkowych
2/	w formie bezgotówkowej.	według stawek od przelewów
11.	Od niewykorzystanej kwoty (pro wizja za gotowość):	
1/	kredytu w rachunku bieżącym,	0,3% ,miesięcznie od salda niewykorzystanego kredytu
2/	kredytu obrotowego odnawialnego	0,25% miesięcznie od salda niewykorzystanego kredytu
3/	kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego oraz kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego	0,008% dziennie od kwoty niewykorzystanego kredytu lub transzy
4/	kredytów, do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji.	0,00
Uwaga:		
1. Prowizję pobiera się od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu, która nie została ograniczona warunkami wykorzystania.		
2. Prowizję pobiera się od niewykorzystanej kwoty poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.		
12.	Administrowanie kredytem (dla umów zawartych od dnia 1 października 2009 r.)	
1/	dla kredytów inwestycyjnych	według umowy z klientem, nie mniej niż 150,00 miesięcznie
2/	dla pozostałych kredytów (z wyłączeniem limitu kredytowego wielocelowego)	według umowy z klientem, nie mniej niż 100,00 miesięcznie



1	2	3
13.	Administrowanie limitem kredytowym wielocelowym (dla umów zawartych od dnia 15 listopada 2011 r.) Uwaga: Nie pobiera się opłaty za administrowanie poszczególnymi kredytami w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	według umowy z klientem nie mniej niż 200,00 miesięcznie
14.	Zmiana na wniosek klienta warunków umowy kredytu w zakresie:	
1/	przedłużenia umowy - od kwoty, której dotyczy przedłużenie:	
a)	kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu w rachunku bieżącym (z wyłączeniem kredytu w rachunku bieżącym funkcjonującego w ramach limitu kredytowego wielocelowego) oraz faktoringu udzielonego przed 30 czerwca 2010 r.	1%
b)	kredytu w rachunku bieżącym funkcjonującego w ramach limitu kredytowego wielocelowego	1,5 % p.a.
c)	pozostałych kredytów Uwaga: 1. Nie pobiera się prowizji za przedłużenie limitu kredytowego wielocelowego. 2. Prowizję pobiera się od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	0,5% - 2 %
2/	harmonogramu spłaty kredytu (z wyłączeniem limitu kredytowego wielocelowego) - od kwoty, której dotyczy zmiana Uwaga: Nie pobiera się prowizji od limitu kredytowego wielocelowego oraz od kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	0,5 % - 2 %
3/	warunków cenowych* kredytu - od kwoty, której dotyczy zmiana Uwaga: Nie pobiera się prowizji od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	0,5 % - 2 %
4/	waluty kredytu (z wyłączeniem limitu kredytowego wielocelowego) - od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu Uwaga: Nie pobiera się prowizji za zmianę waluty sublimitów oraz kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	1%
5/	innych warunków umowy kredytu niż określone w ppkt 1 - 4 Uwaga: 1. Nie pobiera się opłaty od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego. 2. 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.	500,00
15.	Od przedterminowo spłaconej kwoty (prowizja rekompensacyjna):	
1/	kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego, kredytu w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego - od przedterminowo spłaconej kwoty,	1%
2/	kredytu w rachunku bieżącym, kredytu obrotowego odnawialnego, 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.	0,00
	Uwaga: 1. Prowizję pobiera się od przedterminowo spłaconej kwoty poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego 2. Prowizji nie pobiera się w przypadku wypowiedzenia przez klienta umowy kredytu (o okresie kredytowania powyżej 12 miesięcy) z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.	
16.	Czynności związane z obsługą kredytów:	
1/	powtórne przekazanie klientowi dokumentów (np. dokumenty związane z ustanawianiem i zwalnianiem zabezpieczeń, pisemna informacja o zmianie oprocentowania) przysługujących mu formalnie w procesie kredytowania	



2/	dokonanie przez PKO BP SA oszacowania wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania - od każdej nieruchomości.	300,00
17.	Prowizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO BP SA) pobierana od kredytobiorcy.	według umowy z klientem

* przez warunki cenowe rozumie się składniki wpływające na wysokość oprocentowania (stawka referencyjna i marża)

DZIAŁ III Kredyty inwestorskie

1	2	w złotych 3
18.	Udzielenie kredytu - od kwoty kredytu: Uwaga: W przypadku zawarcia umowy kredytu, na poczet prowizji za udzielenie kredytu zalicza się zapłaconą prowizję za: - rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu, - rozpatrzenie wniosku o udzielenie promesy udzielenia kredytu, - wystawienie promesy udzielenia kredytu,	od 1% do 3,5%
19.	Od niewykorzystanej kwoty kredytu - dziennie od kwoty niewykorzystanego kredytu lub transzy	0%
20.	Od przedterminowej spłaty kredytu lub jego części (prowizja rekompensacyjna) - od przedterminowo spłacanej kwoty	0%
21.	Zmiana na wniosek klienta warunków umowy w zakresie:	
1/	podwyższenia kwoty kredytu - od kwoty podwyższenia	2% niemniej niż 300,00
2/	przedłużenia umowy - od kwoty, której dotyczy przedłużenie	2% niemniej niż 300,00
3/	zmiany harmonogramu spłaty kredytu - od kwoty należności, której dotyczy zmiana	do 2% nie mniej niż 150,00
4/	warunków cenowych* kredytu - od kwoty, której dotyczy zmiana	od 0,4% nie mniej niż 500,00
5/	zmiany waluty kredytu - od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu	1%
6/	innych warunków umowy kredytu niż określone w ppkt 1 - 4 (np. zmiana zabezpieczenia kredytu)	nie mniej niż 300,00
	Uwaga: 1/ Nie pobiera się opłaty za zmianę warunków umowy w przypadku przedterminowej spłaty kredytu skutkującej zmianą harmonogramu. 2/ 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.	
22.	Przeprowadzenie przez oddział kontroli na terenie budowy przed wypłatą transzy kredytu 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
23	Wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na beczciążarowe:	
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
24.	Administrowanie kredytem (dla umów zawartych od dnia 1 stycznia 2014 r.)	według umowy z klientem nie mniej niż 150,00 miesięcznie

* przez warunki cenowe rozumie się składniki wpływające na wysokość oprocentowania (stawka referencyjna i marża)



DZIAŁ IV Dopuszczalne saldo debetowe

1	2	3
25.	Udzielenie lub podwyższenie limitu dopuszczalnego salda debetowego – od kwoty limitu lub kwoty podwyższenia limitu	1,50%
26.	Automatyczne przedłużenie okresu obowiązywania dopuszczalnego salda debetowego – od kwoty limitu	1,50%

DZIAŁ V Udzielane przez PKO BP SA gwarancje (w tym funkcjonujące w ramach limitu kredytowego wielocelowego) , regwarancje, akredytywy stand-by (w tym funkcjonujące w ramach limitu kredytowego wielocelowego) i poręczenia wekslowe w obrocie zagranicznym

		w złotych
27.	Za: - udzielenie przez PKO BP SA gwarancji, regwarancji lub poręczenia wekslowego oraz za otwarcie akredytywy stand-by – od kwoty zobowiązania PKO BP SA za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, - podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji lub akredytywy stand-by - od kwoty podwyższenia:	
1/	dla transakcji zabezpieczonych wpłatą na rachunek PKO Banku Polskiego SA albo zabezpieczonych re/gwarancją banku krajowego albo zagranicznego	od 0,5% do 0,75% nie mniej niż 300,00
2/	dla transakcji zabezpieczonych w inny sposób	od 0,6% do 2% nie mniej niż 300,00
27a.	Wystawienie duplikatu gwarancji	500,00
28.	Za zmianę udzielonej gwarancji, regwarancji, lub akredytywy stand-by polegającą na przedłużeniu terminu ich ważności - prowizja jest pobierana od salda zobowiązania PKO BP SA, jednorazowo w dniu dokonania zmiany	0,2% nie mniej niż 300,00 nie więcej niż 1000,00
29.	Za zmianę innych niż określone w pkt 27 i pkt 28 warunków gwarancji, regwarancji lub akredytywy stand-by	300,00
29a.	Sporządzenie zmiany warunków gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by w formie jednolitego tekstu gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by Uwaga: W przypadku, gdy zmiana warunków transakcji polega na podwyższeniu kwoty lub przedłużeniu terminu ważności gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by, prowizja za sporządzenie tekstu jednolitego jest prowizją dodatkową do prowizji za przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by.	300,00
30.	Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia wekslowego- od kwoty zgłoszonego roszczenia	0,25% nie mniej niż 500,00
31.	Za sporządzenie przez tłumacza przysięgłego tłumaczenia tekstu gwarancji dostarczonego przez klienta	200,00
32.	Pozostałe czynności związane z obsługą gwarancji, regwarancji, akredytyw stand-by i poręczeń wekslowych:	
1	udzielenie gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by odbiegającej od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim SA	300,00
2	opiniowanie, na wniosek klienta, wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by	300,00
3	negocjowanie z innym bankiem/ uzgadnianie warunków gwarancji, regwarancji lub akredytywy stand-by	500,00
4	anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia wekslowego	200,00
5	przygotowanie, na wniosek klienta, zestawienia dot. gwarancji, regwarancji i akredytyw stand-by udzielonych ze zlecenia klienta	100,00
6	obsługa cesji praw z gwarancji	300,00



33.	Za sporządzenie i wysłanie monitu dot. zwrotu należności z tytułu wypłaconej gwarancji/akredytywy stand-by/poręczenia wekslowego	50,00
34.	Za sporządzenie i wysłanie przypomnienia o zobowiązaniu wynikającym z umowy, w tym o niedostarczeniu przez klienta dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem	100,00
35.	Za przeprowadzenie inspekcji u klienta, w związku z brakiem realizacji przez klienta zapisów umowy, dotyczących przedkładania dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem gwarancji/akredytywy stand-by/poręczenia wekslowego	150,00
36.	Inne czynności Uwaga: Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Części III, w Dziale IV, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Części VII, Działu I "Obsługa akredytyw własnych (otwieranych przez PKO Bank Polski SA)".	według umowy z klientem

DZIAŁ VI Gwarancje, akredytywy stand-by obce (udzielane przez inne banki)

		w złotych
37.	Za: awizowanie lub przekazanie klientowi gwarancji (preawizu), akredytywy stand-by, zmiany gwarancji / akredytywy stand-by	300,00
38.	Za sporządzenie opinii, na wniosek klienta, treści gwarancji, akredytywy stand-by,	400,00
39.	Za sporządzenie opinii, na wniosek klienta, do treści żądania wypłaty z gwarancji Uwaga: Prowizja nie jest pobierana w przypadku zgłoszenia roszczenia z gwarancji za pośrednictwem PKO Banku Polskiego SA	300,00
40.	Pośrednictwo w zgłoszeniu roszczenia z gwarancji, akredytywy stand-by - od kwoty zgłoszonego roszczenia	0,2% nie mniej niż 300,00
41.	Za sprawdzenie autentyczności gwarancji / akredytywy stand-by wystawionej w formie papierowej	300,00
42.	Za przygotowanie, na wniosek klienta, zestawienia dot. gwarancji i akredytyw stand-by udzielonych na rzecz klienta	100,00
43.	Inne czynności Uwaga: Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Części III, w Dziale V, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Części VII, Działu II "Obsługa akredytyw obcych (otwieranych przez inne banki)".	według umowy z klientem

DZIAŁ VII Weksle

		w złotych
44.	Zawarcie umowy ramowej o dyskonto weksli lub podwyższenie kwoty limitu - od kwoty limitu lub podwyższenia	0,5% nie mniej niż 200,00
45.	Zmiana, na wniosek klienta, innych niż określone w pkt 37, warunków umowy ramowej o dyskonto weksli	200,00
46.	Zdyskontowanie weksla w ramach umowy ramowej o dyskonto weksli - od sumy wekslowej	0,5% nie mniej niż 400,00
47.	Zdyskontowanie weksla - od sumy wekslowej	od 1% do 2% nie mniej niż 400,00
48.	Przedstawienie weksla do zapłaty	50,00
49.	Zgłoszenie weksla do protestu	300,00 + opłaty notarialne



CZĘŚĆ 4 CZEKI W OBROCI DEWIZOWYM

DZIAŁ I Skup czeków i instrumentów czekowych

1	2	3
		w złotych
1.	Skup czeków wystawionych za granicą (w tym m.in. money orders)	1,5% wartości czeków w tej samej walucie nie mniej niż 25,00 nie więcej niż 1.000,00 + koszty banków trzecich

DZIAŁ II Inkaso czeków i instrumentów czekowych

1	2	3
2.	Inkaso i inkaso z odroczonym terminem rozliczenia czeków w obrocie dewizowym: - przyjęcie zlecenia inkasa czeków w obrocie dewizowym lub zlecenia inkasa z odroczonym terminem rozliczenia czeków w obrocie dewizowym	1% kwoty czeku nie mniej niż 25,00 nie więcej niż 500,00 + opłata pocztowa za przesyłkę poleconą * + koszty banków trzecich

DZIAŁ III Sprzedaż czeków

1	2	3
3.	Czeki bankierskie	
1/	Sprzedaż czeku bankierskiego	1% kwoty czeku nie mniej niż 30,00 nie więcej niż 300,00 + opłata pocztowa za przesyłkę poleconą *
2/	opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich za realizację sprzedanego przez PKO BP SA czeku bankierskiego	20,00

DZIAŁ IV Pozostałe czynności i opłaty związane z obrotem czekowym

1	2	3
4.	Przyjęcie zlecenia potwierdzenia wystawienia czeku w obrocie dewizowym	60,00 + opłata SWIFT + koszty banków trzecich
5.	Zwrot sprzedanego przez PKO BP SA czeku bankierskiego	0,00
6.	Zwrot sprzedanych przez PKO BP SA i niewykorzystanych czeków podróźniczych	10,00
7.	Zastrzeżenie sprzedanego przez PKO BP SA czeku bankierskiego:	
1/	przyjęcie zlecenia zastrzeżenia	25,00
2/	koszty banków trzecich dokonujących zastrzeżenia sprzedanego przez PKO BP SA czeku bankierskiego (opłata zryczałtowana)	100,00
8.	Przyjęcie zlecenia reklamacyjnego do operacji czekowych w obrocie dewizowym	60,00 + ewentualna opłata pocztowa za przesyłkę poleconą* + koszty banków trzecich
9.	Kopia dokumentu	6,00

* opłata pocztowa za przesyłkę poleconą, w zależności od tego, czy przesyłka wysyłana jest na teren kraju, czy za granicę - stanowi odpowiednio: sumę opłaty za list zwykły w kraju lub zryczałtowanej opłaty pocztowej w obrocie zagranicznym oraz dodatkowej opłaty za traktowanie przesyłki jako poleconej. Jeżeli klient odbiera sprzedany przez PKO BP SA czek bankierski osobiście w oddziale Banku, opłaty pocztowej nie pobiera się.



CZĘŚĆ 5 POLECENIA WYPŁATY W OBROCI DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE) *

DZIAŁ I Polecenia wypłaty otrzymywane przez PKO BP

		w złotych
1.	Opłata za realizację:	
1/	Polecenia wypłaty SEPA ¹	10,00
2/	Polecenia wypłaty LVP	zgodnie z umową z bankiem zagranicznym, nie więcej niż 20,00
3/	Pozostałego polecenia wypłaty, gdy koszty ponosi beneficjent	20,00
2.	Dodatkowa opłata NON-STP, gdy koszty ponosi beneficjent, z wyłączeniem polecenia wypłaty z kraju EOG ² w walucie kraju EOG	20,00
3.	Pozostałe czynności związane z realizacją poleceń wypłaty otrzymywanych:	
1/	poprawki, zmiany, uzupełnienia do niezrealizowanego polecenia wypłaty, gdy koszty ponosi beneficjent	30,00 + koszty banków trzecich
2/	zlecenie czynności dodatkowych przez klienta, w tym zapytania do polecenia wypłaty i poszukiwanie wpływu środków na rzecz klienta PKO BP SA	50,00 + koszty banków trzecich

DZIAŁ II Polecenia wypłaty wysyłane przez PKO BP

1	2	3	4
		zlecane w oddziale lub za pośrednictwem systemu MULTICASH	zlecane za pośrednictwem systemu iPKO Biznes lub z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101
4.	Opłata za realizację:		
1/	polecenia wypłaty SEPA ¹	20,00	15,00
2/	polecenia wypłaty EOG: ²		
a)	w walucie EUR	40,00	40,00
b)	w innych walutach krajów EOG ²	0,25 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 20,00 nie więcej niż 200,00	0,2 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 20,00 nie więcej niż 180,00
3/	pozostałe polecenia wypłaty, inne niż w pkt 1/ i 2/	0,25 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 20,00 nie więcej niż 200,00	0,2 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 20,00 nie więcej niż 180,0



1	2	3	4
5.	Dodatkowe opłaty:		
1/	za realizację polecenia wypłaty w EUR w trybie pilnym - z datą waluty "Overnight"	20,00	15,00
2/	za realizację polecenia wypłaty w EUR w trybie pilnym - z datą waluty "Tomnext" ⁷⁾	15,00	10,00
3/	za realizację polecenia wypłaty w GBP i USD w trybie pilnym - z datą waluty "Overnight"	80,00	
4/	za realizację polecenia wypłaty w GBP i USD w trybie pilnym - z datą waluty "Tomnext"	60,00	
5/	opłata NON-STP, pobierana od zleceniodawcy w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi w zleceniu wykonania polecenia wypłaty EOG kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN lub NRB	40,00	
6/	za instrukcję kosztową OUR	80,00	
7/	za komunikat SWIFT ⁴⁾	10,00	
6.	Pozostałe czynności związane z realizacją poleceń wypłaty wysyłanych:		
1/	powiadomienie zleceniodawcy o odmowie realizacji polecenia wypłaty	20,00	
2/	zlecenie czynności dodatkowych dotyczących uzupełnień, zmian lub zapytań do realizowanego polecenia wypłaty	50,00 + koszty banków trzecich	
3/	anulowanie przez zleceniodawcę polecenia wypłaty		
	- niezrealizowanego przez PKO BP SA	20,00	
	- zrealizowanego przez PKO BP SA	50,00 + koszty banków trzecich	
4/	zwrot zrealizowanego przez PKO BP SA polecenia wypłaty bez uprzedniej dyspozycji Zleceniodawcy	50,00 + koszty banków trzecich	
5/	odzyskanie środków przez PKO BP SA, na zlecenie zleceniodawcy, w przypadku gdy w poleceniu wypłaty wystanym na teren EOG2 w walucie krajów EOG, zleceniodawca wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator	50,00 + koszty banków trzecich	
6/	kopia wysłanego komunikatu polecenia wypłaty	6,00	

¹⁾ Polecenia wypłaty w walucie Euro w ramach obszaru SEPA - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz inne kraje prezentowane na stronach internetowych Banku www.pkobp.pl

²⁾ Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Lichtenstein

³⁾ Opłata nie jest pobierana w przypadku poleceń wypłaty SEPA oraz EOG

⁴⁾ Opłata telekomunikacyjna pobierana dodatkowo w przypadku realizacji poleceń wypłaty za pośrednictwem systemu SWIFT



CZĘŚĆ 6
2013 R.

INKASO DOKUMENTOWE I INKASO WEKSLI – OBOWIĄZUJE OD 1 STYCZNIA

DZIAŁ I Obsługa zleceń inkasowych wpływających do PKO BP S.A.

1	2	3
		w złotych
1.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za zapłatę kwoty inkasa	0,2%, nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00
2.	Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za akcept lub wystawienie weksla	0,2%, nie mniej niż 250,00 nie więcej niż 600,00
3.	Za:	
1/	awizowanie inkasa,	100,00
2/	awizowanie zmiany warunków inkasa,	100,00
3/	indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO BP SA,	200,00
4/	powtórne awizowanie inkasa.	50,00 + opłaty pocztowe
4.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:	
1/	wydanie dokumentów bez zapłaty (franco),	200,00 + opłaty pocztowe
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)	50,00
5/	realizacja płatności z bieżącą datą waluty	100,00
6/	realizacja płatności częściowej (począwszy od drugiej płatności)	50,00
7/	sporządzenie i wysłanie, na zlecenie klienta, informacji innej niż dotycząca zmiany warunków inkasa albo monitowania braku zapłaty	50,00
8/	przygotowanie, na zlecenie klienta, zestawienia dotyczącego inkasa klienta	100,00
5.	Inne czynności nie objęte Taryfą	według umowy z klientem
6.	Zgłoszenie weksla do protestu <u>Uwaga:</u> prowizję pobiera się od prawnego posiadacza weksla	300,00 + opłaty notarialne + opłaty pocztowe

DZIAŁ II Obsługa zleceń inkasowych sporządzanych i wysyłanych przez PKO BP SA

1	2	3
7.	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
8.	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 BP SA,	50,00
4/	monitowanie zapłaty (za każdy monit)	50,00
5/	realizacja wpływów z inkasa eksportowego (w przypadku płatności częściowej - za realizację każdego wpływu)	100,00
6/	sporządzenie i wysłanie, na zlecenie klienta, informacji innej niż dotycząca zmiany warunków inkasa albo monitowania braku zapłaty	50,00



7/	przygotowanie, na zlecenie klienta, zestawienia dot. inkas klienta	100,00
9.	Inne czynności nie objęte Taryfą.	według umowy z klientem

CZĘŚĆ 7 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBOWIĄZUJE OD 1 STYCZNIA 2013 R.

DZIAŁ I Obsługa akredytyw własnych (otwieranych przez PKO BP SA)

1	2	3
		w złotych
1.	Rozpatrzenie:	
	- zlecenia otwarcia akredytywy	200,00
	- zlecenia zmiany warunków akredytywy, w tym podwyższenia kwoty akredytywy lub przedłużenia terminu ważności akredytywy,	200,00
	- wniosku o zawarcie umowy ramowej o otwarcie akredytyw - od zobowiązania PKO BP SA,	0,2% nie mniej niż 150,00
	- zlecenia podwyższenia kwoty limitu umowy ramowej o otwarcie akredytyw - od kwoty podwyższenia lub zlecenia przedłużenia terminu ważności umowy ramowej o otwarcie akredytyw - od salda niewykorzystanego limitu zobowiązania PKO Banku Polskiego SA	0,2% nie mniej niż 150,00
<p><u>Uwaga:</u></p> <p>1) Prowizja pobierana jest z góry. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.</p> <p>2) W przypadku jednoczesnego rozpatrywania zlecenia podwyższenia kwoty akredytywy i przedłużenia terminu jej ważności, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 200,00 zł.</p> <p>3) W przypadku jednoczesnego rozpatrywania zlecenia podwyższenia kwoty limitu umowy ramowej o otwarcie akredytyw i zlecenia przedłużenia terminu ważności umowy ramowej o otwarcie akredytyw, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 0,2 %, nie mniej niż 150,00, liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu.</p>		
2.	Preawiz	300,00
3.	Za:	
	- otwarcie akredytywy pokrytej z dołu - od kwoty zobowiązania PKO BP SA, za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania,	0,2% nie mniej niż 250,00
	- podwyższenie kwoty akredytywy pokrytej z dołu - od kwoty podwyższenia,	
	- wypłatę lub za akcept weksła, w ramach realizacji akredytywy pokrytej z dołu - od kwoty wypłaty lub od kwoty weksła,	
	- badanie dokumentów, gdy nie dochodzi do wypłaty w ramach realizacji akredytywy pokrytej z dołu - od kwoty dokumentów	
<p><u>Uwaga:</u></p> <p>1. Prowizja za otwarcie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).</p>		
4.	Za:	
	- otwarcie akredytywy pokrytej z góry na rachunek banku pośredniczącego lub rachunek PKO BP SA - od kwoty zobowiązania PKO BP SA, za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania,	0,15% nie mniej niż 250,00
	- podwyższenie kwoty akredytywy pokrytej z góry - od kwoty podwyższenia,	
	- wypłatę lub za akcept weksła, w ramach realizacji akredytywy pokrytej z góry - od kwoty wypłaty lub od kwoty weksła,	
	- badanie dokumentów, gdy nie dochodzi do wypłaty w ramach realizacji akredytywy pokrytej z góry - od kwoty dokumentów.	
<p><u>Uwaga:</u></p> <p>1. Prowizja za otwarcie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).</p>		

KATALOG INFORMACYJNY PKO BANKU POLSKIEGO
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM



Bank Polski

1	2	3
5.	Pomoc w sporządzeniu zlecenia otwarcia akredytywy/zmiany do akredytywy lub sporządzenie projektu akredytywy lub zmiany do akredytywy, jeśli formalne zlecenie nie zostało złożone w PKO Banku Polskim SA - od kwoty akredytywy	0,1% nie mniej niż 250,00 i nie więcej niż 1.000,00 albo według umowy z klientem
6.	Za zmianę otwartej akredytywy pokrytej z góry lub z dołu polegającą na przedłużeniu terminu jej ważności - prowizja jest pobierana od salda akredytywy jednorazowo w dniu dokonania zmiany	0,2% nie mniej niż 250,00 nie więcej niż 1000,00
7.	Za: - inną zmianę warunków akredytywy, - anulowanie akredytywy, - odesłanie dokumentów, przedstawionych w ramach realizacji akredytywy, odrzuconych przez PKO Bank Polski SA,	150,00
8.	Na zlecenie klienta ekspresowe otwarcie albo zmiana akredytywy (tj. do 8 godzin roboczych od otrzymania bezusterkowego zlecenia) - dodatkowa opłata do wymienionych w pkt. 3, 4, 6 i 7	250,00
9.	Za podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (prowizja pobierana od beneficjenta)	300,00
10.	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 150,00
2/	akredytywy pokrytej z góry,	0,1%, nie mniej niż 150,00 nie więcej niż 500,00
11.	Za: - indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO BP SA, - anulowanie zlecenia otwarcia lub zmiany akredytywy	200,00
12.	Za: - spisanie niewykorzystanego salda akredytywy, - wykonanie dyspozycji klienta dotyczącej wcześniejszej zapłaty, - sporządzenie, na zlecenie klienta, projektu (draftu) akredytywy/zmiany, jeśli formalne zlecenie zostało złożone w PKO Banku Polskim SA (za każdy projekt), - przygotowanie, na zlecenie klienta, zestawienia dot. otwartych ze zlecenia klienta akredytyw.	100,00
13.	Za negocjowanie z innym bankiem warunków potwierdzenia przez ten bank akredytywy otwartej przez PKO Bank Polski SA	nie mniej niż 300,00
14.	Za sporządzenie i wysłanie monitu dotyczącego zwrotu należności z tytułu wypłaconej akredytywy	50,00
15.	Za sporządzenie i wysłanie przypomnienia o zobowiązaniu wynikającym z umowy, w tym o niedostarczeniu przez klienta dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem	100,00
16.	Za przeprowadzenie inspekcji u klienta, w związku z brakiem realizacji przez klienta zapisów umowy, dotyczących przedkładania dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem akredytywy	150,00
17.	Inne czynności nie objęte taryfą, nie dotyczące kwot lub terminów akredytywy.	według umowy z klientem



DZIAŁ II Obsługa akredytyw obcych (otwieranych przez inne banki)

1	2	3
18.	Awizowanie treści preawizu otwarcia akredytywy obcej	250,00
19.	Awizowanie akredytywy obcej	250,00
20.	Prowizja za:	do negocjacji 0,2% nie mniej niż 400,00
1/	- potwierdzenie akredytywy - od kwoty zobowiązania PKO BP SA, za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, - podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej przez PKO BP SA - od kwoty podwyższenia,	
2/	- wypłatę lub negocjacje - od przekazywanej kwoty lub od kwoty określonej w dokumentach,	0,2% nie mniej niż 200,00
3/	- za przedłużenie terminu ważności akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski SA - prowizja jest pobierana od salda akredytywy, jednorazowo, w dniu awizowania zmiany	0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 1000 zł
4/	- akcept weksla w ramach realizacji akredytywy (dotyczy akredytywy niepotwierdzonej przez PKO BP SA) - od kwoty weksla, - awizowanie zmiany do akredytywy obcej (za wyjątkiem zmiany polegającej na podwyższeniu kwoty lub przedłużeniu terminu ważności akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski SA), - podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (prowizja pobierana od beneficjenta), - przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku	200,00
5/	- za badanie, na zlecenie klienta, dokumentów prezentowanych w ramach akredytywy dostępnej w banku innym niż PKO Bank Polski SA	300,00
	<u>Uwaga:</u> 1. Prowizja za potwierdzenie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi) 2. Prowizja za wypłatę w ramach realizacji akredytywy nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej	
21.	Przeniesienie akredytywy, w tym akredytywy stand-by, na wtórnego beneficjenta (prowizja pobierana od pierwszego beneficjenta) - od kwoty akredytywy	0,25% nie mniej niż 400,00
22.	Anulowanie akredytywy.	150,00
23.	Wstępne sprawdzenie dokumentów przedstawionych w ramach realizacji akredytywy (za każdy przekazany do sprawdzenia dokument, albo za każdy komplet, liczący nie więcej niż 7 dokumentów)	50,00 za jeden dokument 300,00 za komplet
24.	Odroczenie terminu płatności - za każdy rozpoczęty miesiąc od daty prezentacji dokumentów w PKO BP SA - od kwoty płatnej w ramach akredytywy/określonej w dokumentach, przedstawionych w ramach realizacji:	
1/	akredytywy potwierdzonej przez PKO BP SA lub dostępnej w PKO BP SA przez negocjację lub przez akceptację,	0,15% nie mniej niż 150,00
2/	akredytywy niepotwierdzonej przez PKO BP SA.	0,1% nie mniej niż 150,00 nie więcej niż 500,00
	<u>Uwaga:</u> Prowizja za odroczenie terminu płatności nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej	
25.	Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy	100,00
26.	Rozpatrzenie wniosku o dyskonto należności z akredytywy dokumentowej	200,00
	<u>Uwaga:</u> Prowizja pobierana jest z góry. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.	



27.	Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej	od 0,5% do 1,5% kwoty dyskontowanej należności nie mniej niż 400,00
28.	Sporządzenie, na zlecenie klienta, opinii na temat warunków akredytywy obcej albo jej projektu	do negocjacji nie mniej niż 300,00, nie więcej niż 600,00
29.	Obsługa rembursu ustanowionego w PKO Banku Polskim SA	200,00
30.	Wystawienie nieodwołalnego zobowiązania rembursowego	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
31.	Przygotowanie, na zlecenie klienta, zestawienia dot. akredytyw otwartych na rzecz klienta	100,00
32.	Inne czynności nie objęte Taryfą nie dotyczące kwot lub terminów	według umowy z klientem

CZĘŚĆ 8 PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ WYNAJMOWANIE SKRYTEK SEJFOWYCH I KASET

Prowizje i opłaty związane z przechowywaniem przedmiotów i papierów wartościowych oraz wynajmowaniem skrytek sejfowych i kaset pobiera się w wysokościach określonych w Taryfie prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla osób fizycznych oraz dla posiadaczy Kont Inteligo prywatnych (indywidualnych i wspólnych) i firmowych w Części VIII.

CZĘŚĆ 9 ŚWIADCZENIE USŁUG POWIERNICTWA

1	2	3
	DZIAŁ I. RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	w złotych
1.	Prowadzenie rachunku do rejestracji lub przechowywania instrumentów finansowych, zwanego dalej „Rachunkiem” (opłata pobierana miesięcznie):	13,50
	Uwaga: Jeżeli łączna opłata z tytułu przechowywania instrumentów finansowych (pkt 2) będzie równa albo większa niż 13,50 zł, opłaty za prowadzenie Rachunku nie pobiera się.	
2.	Przechowywanie instrumentów finansowych:	dla portfela o wartości powyżej 20 mln zł stawki opłat mogą być ustalane indywidualnie
1/	bony skarbowe i bony NBP,	0,00
2/	dłużne papiery wartościowe, dla których PKO Bank Polski pełni rolę agenta emisji (obligacje komunalne, papiery korporacyjne),	0,00
3/	obligacje Skarbu Państwa rejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych,	0,01% p.a.
4/	udziałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym	0,10% p. a.
5/	inne instrumenty finansowe.	negocjowane
	Uwaga dotycząca ppkt 1 - 4: 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.	

KATALOG INFORMACYJNY PKO BANKU POLSKIEGO
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM



Bank Polski

1	2	3
3.	Opłaty rozliczeniowo-operacyjne na rynku krajowym (naliczane i pobierane miesięcznie za każdą wykonaną operację lub rozliczenie):	
1/	realizacja instrukcji rozliczeniowych transakcji zawartych poza obrotem zorganizowanym z podmiotem innym niż PKO BP SA	20,00
2/	realizacja instrukcji rozliczeniowych transakcji zawartych w obrocie zorganizowanym za pośrednictwem:	
a)	DM PKO BP,	0,00
b)	innego brokera niż DM PKO BP,	15,00
3/	przyjęcie lub wydanie do/z depozytu instrumentów finansowych w formie materialnej, dla których PKO BP SA nie jest agentem emisji,	50,00
4/	anulowanie lub korekta instrukcji rozliczeniowej,	30,00
5/	transfer instrumentów finansowych na:	
a)	inny Rachunek Klienta prowadzony przez PKO BP SA (za każdy instrument finansowy)	5,00
b)	rachunek Klienta prowadzony przez inny podmiot niż PKO BP SA (za każdy instrument finansowy)	50,00
6/	blokada papierów wartościowych:	
a)	zabezpieczających wiarytelność wobec PKO BP SA,	30,00
b)	zabezpieczających wiarytelność wobec innych banków niż PKO BP SA,	100,00
4.	Obsługa papierów wartościowych na rynkach zagranicznych:	
1/	prowadzenie Rachunku i przechowywanie papierów wartościowych (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),	0,05% p.a.
2/	realizacja instrukcji rozliczeniowych - za każdą zrealizowaną instrukcją rozliczeniową dotyczącą transakcji z:	
a)	PKO BP SA	równowartość w złotych EUR 15,00
b)	Podmiotem innym niż PKO BP SA	równowartość w złotych EUR 20,00
5.	Pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	negocjowana
6.	Inne czynności:	
1/	wydanie wyciągu z Rachunku	1,50
2/	wydanie opinii albo udzielenie informacji audytorom Klienta dotyczącej Rachunku	100,00
3/	obsługa i przekazanie w imieniu i na zlecenie Klienta dokumentów dotyczących przyjęcia oferty na rynku publicznym (rynek pierwotny lub wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji),	100,00
4/	wysłanie wydruku historii Rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc),	10,00
5/	wysłanie potwierdzenia rozliczenia transakcji na instrumentach finansowych lub odpisu dokumentu,	10,00
6/	inne, dodatkowo uzgodnione z Klientem czynności.	negocjowana
7.	Zwrot kosztów z tytułu:	
1/	opłat depozytowych pobieranych przez instytucje depozytowe (krajowe i zagraniczne) związanych z przechowywaniem aktywów na rzecz Klienta - nie dotyczy obligacji Skarbu Państwa rejestrowanych w KDPW S.A.	w wysokości faktycznie poniesionych kosztów
2/	opłat transakcyjnych pobieranych przez instytucje depozytowe (krajowe i zagraniczne) oraz domy maklerskie (krajowe i zagraniczne) - związanych z realizacją dyspozycji klienta,	
3/	opłat związanych z tłumaczeniem dokumentów niezbędnych do wykonania dyspozycji Klienta,	
4/	opłat związanych z reprezentowaniem Klienta na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy,	
5/	innych kosztów związanych z usługami świadczonymi dla Klienta i wykonywaniem jego dyspozycji.	



DZIAŁ II RACHUNKI ZBIORCZE		
8.	Prowadzenie rachunku zbiorczego	według umowy z klientem
9.	Przechowywanie papierów wartościowych na rachunku zbiorczym	według umowy z klientem
10.	Czynności operacyjno-rozliczeniowe w zakresie obsługi rachunku zbiorczego	według umowy z klientem
11.	Zwrot kosztów poniesionych przez PKO BP SA związanych z realizacją umowy	w wysokości faktycznie poniesionych kosztów
DZIAŁ II RACHUNKI PIENIĘŻNE **		
12.	Prowadzenie rachunku pieniężnego (bankowego nieoszczędnościowego)	według umowy z klientem
13.	Miesięczna opłata za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej iPKO Biznes (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych Użytkowników i zawiera jednorazowe wydanie przez PKO BP SA do 5 kompletów narzędzi uwierzytelniających)	według umowy z klientem
14.	Miesięczna opłata za każdego dodatkowego Użytkownika (powyżej 5 Użytkowników) systemu bankowości elektronicznej iPKO Biznes	według umowy z klientem
15.	Inne czynności świadczone na rzecz Klienta	według umowy z klientem

** Rachunki pieniężne – rachunki bieżące/pomocnicze dla instytucji finansowych i strategicznych klientów korporacyjnych, dla których PKO BP SA świadczy usługę powiernictwa

CZĘŚĆ 10 INNE CZYNNOSCI I USŁUGI

1	2	3
		w złotych
1.	Czynności związane z obrotem bonami skarbowymi na podstawie umów zawartych do dnia 14 stycznia 2005 r., dotyczące:	
1/	prowadzenia depozytu bonów skarbowych:	0,00
2/	przeniesienia bonów skarbowych klienta do innego banku posiadającego konto depozytowe w Centralnym Rejestrze Bonów Skarbowych w NBP,	100,00
3/	zablokowania bonów skarbowych pod zabezpieczenie wierzycielności PKO BP SA,	0,00
4/	zablokowania bonów skarbowych pod zabezpieczenie innych wierzycielności niż wierzycielności PKO BP SA.	100,00
2.	Czynności związane z prowadzeniem rachunku negocjowanych lokat terminowych	
1/	otwieranie i prowadzenie rachunku negocjowanych lokat terminowych,	0,00
2/	zablokowanie lokaty terminowej na rachunku negocjowanej lokaty terminowej ustanowionej na zabezpieczenie wierzycielności innych niż wierzycielności PKO BP SA,	100,00
3.	Zawarcie:	
1/	negocjowanej, terminowej transakcji wymiany walut,	0,00
2/	negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut.	0,00
4.	Zawarcie terminowej transakcji stopy procentowej	0,00
5.	Czynności wykonywane w placówkach PKO BP SA, w związku z transakcjami DM PKO BP z tytułu realizacji transakcji i innych operacji dotyczących papierów wartościowych, praw pochodnych, jednostek uczestnictwa i funduszy inwestycyjnych:	
1/	wpłaty gotówkowe wnoszone na rachunki DM PKO BP,	0,00
2/	przelewy z rachunków prowadzonych w PKO BP SA na rachunki DM PKO BP,	0,00
3/	wypłaty gotówkowe z rachunków DM PKO BP,	0,00
6.	Czynności wykonywane w placówkach PKO BP SA, dotyczące skarbowych obligacji detalicznych:	
1/	wpłaty gotówkowe wnoszone na rachunki DM PKO BP celem nabycia skarbowych obligacji detalicznych,	0,00
2/	przelewy z rachunków prowadzonych w PKO BP SA, na rachunki DM PKO BP, celem nabycia skarbowych obligacji detalicznych,	0,00
3/	wypłaty gotówkowe związane z realizacją praw i pożytków z tytułu posiadania skarbowych obligacji detalicznych zarejestrowanych w Rejestrze Nabywców Obligacji.	0,00

KATALOG INFORMACYJNY PKO BANKU POLSKIEGO
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH ZA USŁUGI
OFEROWANE KLIENTOM KORPORACYJNYM



Bank Polski

7.	Emisja obligacji komunalnych	nie mniej niż 10.000,00
	- za organizację programu emisji	
8.	Emisja papierów korporacyjnych	
1/	Za organizację lub podwyższenie wartości programu emisji,	od 0,1% wartości programu emisji lub podwyższenia
2/	Za gwarancję uplasowania emisji,	od 0,2% wartości programu emisji
3/	Za obsługę programu emisji,	nie mniej niż 4.000,00 rocznie
4/	Za organizację emisji serii obligacji / transzy weksli.	według umowy z klientem
5/	Za zmianę, 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 BP SA na wniosek inwestora w przypadku zagubienia, kradzieży, zniszczenia lub utraty.	nie mniej niż 100,00 + koszty ogłoszeń
9.	Sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty-monitu do dłużników z tytułu wierzytelności trudnych zarządzanych przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Restrukturyzacji i Windykacji Klienta Korporacyjnego w Obszarze Zarządzania Ryzykiem	30,00
10.	Zmiana warunków spłaty wierzytelności trudnej (w rozumieniu przepisów wewnętrznych dotyczących zasad zarządzania wierzytelnościami trudnymi w Banku) zarządzanej przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji i Windykacji albo Departament Restrukturyzacji i Windykacji Klienta Korporacyjnego w Obszarze Zarządzania Ryzykiem:	
1/	w formie aneksu do obowiązującej umowy lub w formie umowy restrukturyzacyjnej - od kwoty objętej aneksem lub umową,	0% -2%
2/	udzielenie ulgi w spłacie.	0,00
13.	Udzielenie/potwierdzenie informacji o banku krajowym dla firmy audytorskiej	300,00
14.	Wydanie, na życzenie klienta informacji o jego sytuacji ekonomicznej	150,00
16.	Wysłanie do Centrali NBP, przy wniosku o wymianę (formularz 5-31-4890), zużytego / uszkodzonego znaku pieniężnego nie podlegającego wymianie w PKO BP SA	koszty przesyłki pocztowej
17.	Sprzedaż tabeli kursowej	nie mniej niż 1,00 + koszty ewentualnej przesyłki pocztowej
18.	Udzielenie informacji stanowiącej tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie art. 105 ust. 1, 2 i 2a, z zastrzeżeniem art.110 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.) <u>Uwaga:</u> 1/ Cena obejmuje podatek od towarów i usług. 2/ Dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności	25,00
19.	<i>Uchylony</i>	
20.	Zaświadczenia, opinie, informacje związane z obsługą rachunków nieoszczędnościowych, powierniczych zamkniętego mieszkaniowego rachunku powierniczego i otwartego mieszkaniowego rachunku powierniczego oraz związanych z kredytowaniem działalności gospodarczej	
1/	Przekazanie zaświadczenia	
-	w oparciu o informacje z ostatniego roku	30,00



-	w oparciu o informacje starsze niż rok	60,00
	Uwaga: W przypadku przekazania zaświadczenia niestandardowego opłata ulega podwyższeniu o 100%	
2/	Przekazanie	
-	opinii bankowej z informacją o zdolności kredytowej	150,00
-	pozostałych opinii bankowych	100,00
	Uwaga: W przypadku przekazania opinii niestandardowej opłata ulega podwyższeniu o 100%	
3/	Udzielenie/potwierdzenie informacji o kliencie dla firmy audytorskiej	200,00
	Uwaga: W przypadku przekazania informacji niestandardowej opłata ulega podwyższeniu o 100%	
4/	Przekazanie historii rachunku w uzgodnionej formie z okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc)	20,00
5/	przekazanie potwierdzenia salda	10,00

CZĘŚĆ 12 PRZEKAZYWANIE DOEKUMENTÓW ZA POŚREDNICTWEM TELEFAKSU (W KRAJU I ZA GRNICĄ), POCZTY (ZA GRANICĄ) I KOMUNIKATÓW SWIFT

DZIAŁ I WYSYŁANIE TELEFAKSU I KOMUNIKATY SWIFT

Lp.		w złotych
1.	Wysłanie korespondencji za pośrednictwem telefaksu w kraju:	
	- za pierwszą stronę	4,20
	- za każdą następną stronę	2,10
2.	Wysłanie korespondencji za pośrednictwem telefaksu za granicę ^{1,2} :	
	- za pierwszą stronę	8,40
	- za każdą następną stronę	6,70
3.	Komunikaty SWIFT	10,00

DZIAŁ III WYSYŁANIE KORESPONDENCJI LISTOWEJ ZA GRANICĄ^{1 2}

Lp.	KRAJE	w złotych
1.	Wysłanie korespondencji listowej za granicę do krajów:	
	Europy oraz Rosji, Turcji, Cypru i Izraela	4,00
	Afryki, Ameryki Północnej	5,00
	Ameryki Południowej, Środkowej i Azji	6,00
	Australii i Oceanii	9,00

Uwaga:

- 1) za traktowanie przesyłki jako priorytetowej pobiera się dodatkową opłatę 4,00 zł,
- 2) za traktowanie przesyłki jako poleconej pobiera się dodatkową opłatę 5,30 zł.



CZĘŚĆ 13 PAKIETY PRODUKTOWO-CENOWE

		Pakiet Korporacja OPTIMUM			
		Zrównoważony	Zrównoważony z opcją OZ*	Dynamiczny	Dynamiczny z opcją OZ*
		w złotych	w złotych	w złotych	w złotych
DZIAŁ I Obsługa rachunków bankowych i transakcji					
1.	Abonament za korzystanie z pakietu – opłata miesięczna**	128,00 ⁵ 178,00 ⁶	208,00 ⁵ 258,00 ⁶	248,00 ⁵ 358,00 ⁶	408,00 ⁵ 518,00 ⁶
2.	Otwarcie rachunku bankowego nieoszczędnościowego	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Otwarcie i prowadzenie rachunku depozytu automatycznego	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	do 2 szt 0,00	- do 2 szt. rachunków w PLN 0,00 - do 2 szt. rachunków w walucie 0,00	do 3 szt 0,00	- do 3 szt. rachunków w PLN 0,00 - do 3 szt. rachunków w walucie 0,00
6.	Realizacja przelewów / przelewów predefiniowanych (od każdego przelewu):				
1/	składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej				
a)	na rachunki prowadzone w PKO BP SA Uwaga: nie pobiera się opłat za przelewy realizowane pomiędzy rachunkami tego samego Klienta	0,50	0,50	0,20	0,20
b)	na rachunki prowadzone w innych bankach:				
	- do ZUS i US	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pozostałe	1,50	1,50	1,00	1,00
2/	dokonywanych tytułem spłaty zaciągniętych w PKO BP SA kredytów w rachunku kredytowym oraz otwarcia lokaty terminowej w PKO BP SA w ramach tego samego numeru rachunku klienta	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Złożenie i modyfikacja zlecenia stałego (o stałej kwocie i terminie) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Realizacja zlecenia stałego (o stałej kwocie i terminie) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rachunek prowadzony w PKO BP SA	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego	0,00	0,00	0,00	0,00



1	2	3	4	5	6
10	System bankowości elektronicznej MULTICASH:				
1/	instalacja (za pierwsze stanowisko)	0,00	0,00	0,00	0,00
2/	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu związanego z jednym rachunkiem	80,00	80,00	60,00	60,00
	UWAGA: 1. Opłaty o których mowa w ppkt 1 i 2 obowiązują dla umów zawartych do 30.06.2010 r. włącznie 2. Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.				
11.	System bankowości elektronicznej iPKO Biznes:				
1/	udostępnienie systemu	0,00	0,00	0,00	0,00
2/	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) UWAGA: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie	30,00	30,00	0,00	0,00
3/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Wymiana plików	0,00	0,00	0,00	0,00
4/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł PKO Cash	0,00	0,00	0,00	0,00
5/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Karty	0,00	0,00	0,00	0,00
6/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Zarządzanie płynnością	0,00	0,00	0,00	0,00
7/	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Raporty	0,00	0,00	0,00	0,00
8/	wydanie narzędzia uwierzytelniającego – tokena mobilnego	0,00	0,00	0,00	0,00

DZIAŁ II Karty bankowe					
12.	Wydanie lub wznowienie karty PKO Visa Business Electron (opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty) UWAGA: zwolnienie z opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart	0,00 do 3 kart	0,00 do 3 kart	0,00 do 7 kart	0,00 do 7 kart
13.	Wypłata gotówki w walucie polskiej, dokonywana kartą PKO Visa Business Electron w bankomatach PKO BP SA i bankomatach eService	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych, dokonywanych kartą PKO Visa Business Electron	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15.	Użytkowanie lub wznowienie karty PKO MasterCard Business (opłata za każdy 12-miesięczny okres ważności karty) ⁴				
1/	złotej	150,00	150,00	90,00	90,00
2/	srebrnej	50,00	50,00	30,00	30,00
15a.	Wydanie lub wznowienie karty PKO MasterCard Corporate (opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty): Uwaga: Obniżenie opłaty nie dotyczy dotychczas posiadanych kart	150,00	150,00	90,00	90,00



1	2	3	4	5	6		
DZIAŁ III Kredytowanie działalności gospodarczej							
16.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub przedłużenie kredytu w rachunku bieżącym - od wnioskowanej kwoty	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
17.	Od przedterminowo spłaconej kwoty kredytu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
DZIAŁ IV Polecenie wypłaty w obrocie dewizowym							
18.	Polecenia wypłaty SEPA otrzymywane	Zgodnie z postanowieniami Części V	Zgodnie z postanowieniami Części V	Zgodnie z postanowieniami Części V	0,00		
19.	Opłata za realizację pozostałego polecenia wypłaty (innego niż SEPA i LVP), gdy koszty ponosi beneficjent	Zgodnie z postanowieniami Części V	Zgodnie z postanowieniami Części V	Zgodnie z postanowieniami Części V	0,00		
20.	Opłata za realizację polecenia wypłaty za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej:	Zgodnie z postanowieniami Części V	Zgodnie z postanowieniami Części V	Zgodnie z postanowieniami Części V	0,15 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00		
1/	polecenia wypłaty SEPA ²					11,50	8,00
2/	polecenia wypłaty EOG: ³						
a)	w walucie EUR					32,50	25,00
b)	w innych walutach krajów EOG					0,17 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00	0,15 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00
3/	Pozostałe polecenia wypłaty, inne niż w pkt 1 i 2					0,17 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00	0,15 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 15,00 nie więcej niż 120,00

DZIAŁ V Inne					
12.	Rezygnacja z obsługi w ramach pakietu (w okresie pierwszych 12 miesięcy od zawarcia umowy)	zwrot opłat początkowych ***	zwrot opłat początkowych ***	zwrot opłat początkowych h***	zwrot opłat początkowych h***
13.	Inne usługi	Zgodnie z postanowieniami Części I - XII	Zgodnie z postanowieniami Części I - XII	Zgodnie z postanowieniami Części I - XII	Zgodnie z postanowieniami Części I - XII



* pakiet z promocyjnymi warunkami cenowymi dotyczącymi operacji zagranicznych

** w miesiącu kalendarzowym w którym podpisano umowę - opłata 0,00 zł; zwolnienie dotyczy skorzystania z warunków pakietowych po raz pierwszy

*** opłaty początkowe rozumiane są jako opłaty ze standardowej Taryfy prowizji i opłat PKO BP S.A. za usługi oferowane klientom korporacyjnym lub jako różnica pomiędzy opłatami ze standardowej Taryfy i opłatami z pakietu, opłaty wymienione w pkt: 5, 10-12, 15 i 15a

PKO BP SA realizuje polecenie wypłaty, w tym polecenie wypłaty SEPA, przelew transgraniczny wyłącznie na podstawie identyfikacji rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN lub NRB, wskazanego w poleceniu wypłaty polecenia wypłaty w walucie Euro w ramach obszaru SEPA - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Lichtenstein, Szwajcaria

Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Lichtenstein

²⁾ polecenia wypłaty w walucie Euro w ramach obszaru SEPA - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Liechtenstein, Szwajcaria, Monako

³⁾ Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Lichtenstein

⁴⁾ usługa wycofana z oferty PKO BP SA. Opłaty dotyczą kart wydanych przed dniem 30 września 2010 r.

⁵⁾ opłata obowiązuje dla umów zawartych do dnia 31 sierpnia 2011 r.

⁶⁾ opłata obowiązuje dla umów zawartych od dnia 1 września 2011 r.



B TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH POBIERANYCH PRZEZ PKO BP OD BANKÓW W OBROTCIE ZAGRANICZNYM I KRAJOWYM OBROTCIE DEWIZOWYM

CZĘŚĆ 1 POLECENIA WYPŁATY I CZEKI W OBROTCIE DEWIZOWYM

		w złotych	
		Podlegające PSD	Nie podlegające PSD
1.	Realizacja polecenia wypłaty otrzymanego przez PKO Bank Polski SA:		
1/	polecenie wypłaty z klauzulą kosztową OUR:		
a)	polecenie wypłaty na rzecz klienta PKO Banku Polskiego SA	20,00 lub zgodnie z umową	
b)	polecenie wypłaty na rzecz klienta innego banku	0,15% nie mniej niż 28,00 nie więcej niż 280,00 + koszty banków trzecich lub zgodnie z umową	
2/	polecenie wypłaty z klauzulą kosztową BEN lub SHA:		
a)	polecenie wypłaty na rzecz klienta PKO Banku Polskiego SA	bez opłat od banku wysyłającego	
b)	polecenie wypłaty na rzecz klienta innego banku	20,00 ¹ lub zgodnie z umową	0,15% nie mniej niż 28,00 nie więcej niż 280,00 + koszty banków trzecich ² lub zgodnie z umową
3/	polecenie wypłaty LVP w walucie PLN realizowane na podstawie umowy z bankiem zagranicznym - korespondentem PKO Banku Polskiego SA:		
a)	na rzecz klienta PKO Banku Polskiego SA	zgodnie z umową	
b)	na rzecz klienta innego banku krajowego	zgodnie z umową	
2.	Dodatkowe opłaty (z wyłączeniem poleceń wypłaty LVP):		
1/	opłata NON-STP ³	40,00 lub zgodnie z umową	
2/	opłata za rozliczenie polecenia wypłaty w formie gotówkowej	22,00	
3/	opłata za komunikat SWIFT	10,00	
3.	Pozostałe czynności związane z realizacją polecenia wypłaty:		
1/	zlecenie czynności dodatkowych dotyczących uzupełnień, zmian lub zapytań do polecenia wypłaty:		
a)	niezrealizowanego przez PKO Bank Polski SA	60,00	
b)	zrealizowanego przez PKO Bank Polski SA	100,00 + koszty banków trzecich	
2/	anulowanie niezrealizowanego polecenia wypłaty otrzymanego: ⁴		
a)	za pośrednictwem systemu rozliczeniowego EuroELIXIR, w tym SEPA	0,00	
b)	w skutek braku zawartej z PKO Bank Polski SA umowy na pośredniczenie w przekazywaniu poleceń wypłaty podlegających PSD	0,00	
c)	innego niż wymienione w ppkt. 2/a i 2/b (potrąca się z kwoty zwracanej)	100,00	
3/	anulowanie zrealizowanego polecenia wypłaty	200,00 + koszty banków trzecich	
a)	SEPA otrzymanego za pośrednictwem systemu rozliczeniowego EuroELIXIR ⁵	0,00	
b)	innego niż wymienione w lit. a (potrąca się z kwoty zwracanej) ⁶	200,00 + koszty banków trzecich	



4.	Inkaso czeku	1% kwoty czeku nie mniej niż 20,00
5.	Zwrot nieopłaconego czeku	80,00
6.	Wykonanie zastrzeżenia czeku ciągniętego na PKO Bank Polski SA na zlecenie banku zagranicznego	100,00

¹ Warunkiem realizacji poleceń wypłaty jest zawarcie z PKO Bank Polski SA umowy na pośredniczenie w przekazywaniu poleceń wypłaty podlegających PSD

² Należna prowizja pobierana jest z kwoty polecenia wypłaty bez obciążania banku wysyłającego

³ W przypadku poleceń wypłaty podlegających PSD opłata NON-STP jest pobierana od banku zleceniodawcy niezależnie od zastosowanej klauzuli kosztowej

⁴ Jeżeli kwota przeznaczona do zwrotu nie przekracza 100 PLN lub jej równowartości w walucie obcej opłata pobierana jest w wysokości 50% kwoty przeznaczonej do zwrotu

⁵ Anulowanie zrealizowanego polecenia wypłaty SEPA na zlecenie beneficjenta nie jest możliwe

⁶ Jeżeli kwota przeznaczona do zwrotu (pomniejszona o koszty realizacji i koszty banków trzecich) nie przekracza 200 PLN lub jej równowartości w walucie obcej opłata pobierana jest w wysokości 50% kwoty przeznaczonej do zwrotu

CZĘŚĆ 2 INKASO DOKUMENTOWE – OBOWIĄZUJE OD 1 STYCZNIA 2013 R

		w złotych
1.	Wydanie dokumentów inkasowych w ramach inkasa importowego - od kwoty inkasa	0,2% nie mniej niż 400,00 nie więcej niż 1000,00
2.	Wysłanie dokumentów inkasowych w ramach inkasa eksportowego - od kwoty inkasa	0,2% nie mniej niż 400,00 nie więcej niż 1000,00
3.	Za: - awizowanie inkasa, - zmianę instrukcji inkasowych, - zwrot niezainkasowanych dokumentów, - wydanie dokumentów bez zapłaty (franco), - przekazanie inkasa do realizacji w innym banku	300,00
4.	Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO BP SA	250,00
5.	Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:	
1/	monitowanie zapłaty,	150,00
2/	indos pełnomocniczy,	100,00
3/	zgłoszenie weksla do protestu,	400,00 + opłaty notarialne
4/	sporządzenie i wysłanie informacji innej niż dotycząca zmiany warunków inkasa albo monitowania braku zapłaty	100,00
5/	realizacja wpływów z inkasa eksportowego	150,00
6/	realizacja płatności częściowej (począwszy od drugiej płatności)	100,00
7/	inne czynności nie objęte taryfą.	według umowy z klientem



CZĘŚĆ 3 AKREDYTYWA DOKUMENTOWA – OBOWIĄZUJE OD 1 STYCZNIA 2013 R

		w złotych
1.	Wystawienie preawizu	500,00
2.	Awizowanie preawizu	400,00
3.	Awizowanie akredytywy albo zmiany do akredytywy, (za wyjątkiem zmiany polegającej na podwyższeniu kwoty lub przedłużeniu terminu ważności akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski SA)	400,00
4.	Przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku	300,00
5.	Prowizja:	
1/	za potwierdzenie akredytywy albo podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski SA - od kwoty akredytywy/kwoty podwyższenia, za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania	do negocjacji nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
2/	za: - otwarcie akredytywy - od kwoty akredytywy za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres jej ważności, - podwyższenie kwoty akredytywy otwartej przez PKO Bank Polski SA - od kwoty podwyższenia, - wypłatę lub negocjację, lub za akcept weksla, w ramach realizacji akredytywy - od kwoty wypłaty lub od kwoty dokumentów, lub od kwoty weksla	0,2% nie mniej niż 400,00
3/	za zmianę akredytywy otwartej albo potwierdzonej przez PKO Bank Polski SA, polegającą na przedłużeniu terminu ważności akredytywy – prowizja jest pobierana od salda akredytywy jednorazowo, w dniu dokonania zmiany	0,2% nie mniej niż 400,00 nie więcej niż 1500,00
4/	za przeniesienie akredytywy, w tym akredytywy stand-by, na wtórnego beneficjenta - od kwoty akredytywy	0,25% nie mniej niż 500,00
	Uwaga: Prowizja za otwarcie, podwyższenie kwoty i potwierdzenie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).	
6.	Inna zmiana warunków akredytywy,	300,00
7.	Odroczenie terminu płatności w ramach akredytywy - za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wystawienia dokumentów - od kwoty płatnej w ramach akredytywy/określonej w dokumentach	0,15% nie mniej niż 300,00
8.	Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	300,00
9.	Za: - odesłanie dokumentów odrzuconych przez PKO BP SA, - anulowanie akredytywy, - spisanie niewykorzystanego salda akredytywy	200,00
10.	Indosowanie oraz dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO BP SA	300,00
11.	Wystawienie nieodwołalnego zobowiązania rembursowego	do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00
12.	Obsługa rembursu ustanowionego w PKO Banku Polskim SA	300,00
13.	Inne czynności nie objęte Taryfą	według umowy z klientem



CZĘŚĆ 4 GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY I PORĘCZENIA (W TYM PORĘCZENIA WEKSLOWE) – OBOWIĄZUJE OD 1 STYCZNIA 2013 R

		w złotych
1.	Za wystawienie promesy udzielenia gwarancji	500,00
2.	Za awizowanie gwarancji (promesy gwarancji), akredytywy stand-by lub poręczenia, zmiany do gwarancji / akredytywy stand-by	400,00
3.	Za: <ul style="list-style-type: none"> - udzielenie przez PKO BP SA gwarancji, regwarancji lub poręczenia oraz za otwarcie akredytywy stand-by – od kwoty zobowiązania PKO BP SA za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, - podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, lub akredytywy stand-by – od kwoty podwyższenia, 	
1/	dla transakcji zabezpieczonych wpłatą na rachunek PKO Banku Polskiego SA albo zabezpieczonych re/gwarancją banku krajowego lub zagranicznego	od 0,5% do 0,75% nie mniej niż 400,00
2/	dla transakcji zabezpieczonych w inny sposób	od 0,6% do 2% nie mniej niż 400,00
3a.	Wystawienie duplikatu gwarancji	500,00
4.	Za zmianę udzielonej gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by, polegającą na przedłużeniu terminu ważności gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by – prowizja jest pobierana od salda zobowiązania PKO Banku Polskiego SA, jednorazowo w dniu dokonania zmiany	0,2% nie mniej niż 400,00 nie więcej niż 1500,00
5.	Za zmianę, na wniosek klienta, innych niż określone w pkt 3 i 4 warunków gwarancji, regwarancji lub akredytywy stand-by	400,00
5a.	Sporządzenie zmiany warunków gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by w formie jednolitego tekstu gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by Uwaga: W przypadku, gdy zmiana warunków transakcji polega na podwyższeniu kwoty lub przedłużeniu terminu ważności gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by, prowizja za sporządzenie tekstu jednolitego jest prowizją dodatkową do prowizji za przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji albo akredytywy stand-by.	400,00
6.	Za wypłatę z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia udzielonego przez PKO Bank Polski SA - od kwoty zgłoszonego roszczenia	0,25% nie mniej niż 500,00
7.	Za pośrednictwo w zgłoszeniu roszczenia z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia udzielonego przez inny bank - od kwoty zgłoszonego roszczenia	0,2% nie mniej niż 400,00
8.	Za udzielenie gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by odbiegającej od wzoru PKO BP SA	300,00
9.	Za anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia	300,00
10.	Inne czynności Uwaga: Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Części IV, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Części III "Akredytywa dokumentowa"	według umowy z klientem
11.	Obsługa cesji praw z gwarancji	300,00



CZĘŚĆ 5 RACHUNKI LORO

DZIAŁ I Obsługa rachunków

		w złotych
1.	Prowadzenie rachunku, miesięcznie:	zgodnie z umową
2.	Operacje kredytowe i debetowe - za każdą pozycję księgową	zgodnie z umową
3.	Wyciągi:	
1/	dzienne SWIFT MT 950,	zgodnie z umową
2/	dzienne SWIFT MT 940 - miesięcznie,	zgodnie z umową
3/	SWIFT MT 900 awizo debetowe (debit advice) - za każde awizo,	5,00
4/	SWIFT MT 910 awizo kredytowe (credit advice) - za każde awizo.	5,00

DZIAŁ II Zlecenia międzybankowe

		w złotych
4.	Transfery międzybankowe:	
1/	na rachunki prowadzone w księgach PKO BP SA (book transfer),	zgodnie z umową
2/	na rachunki prowadzone w innych bankach MT2xx.	5,00 + koszty banków trzecich lub zgodnie z umową
5.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe na i z rachunku banku krajowego - od kwoty operacji:	
1/	do równowartości 50.000,00 USD (lub 50.000 EUR ¹⁾),	0,4% nie mniej niż 50,00 lub zgodnie z umową
2/	powyżej równowartości 50.000,00 USD (lub 50.000,00 EUR ¹⁾).	zgodnie z umową
6.	Transakcje banknotowe dokonywane przez bank krajowy	zgodnie z umową

1) dotyczy rachunków w EUR

DZIAŁ III Inne czynności bankowe

		w złotych
7.	Walutowanie wsteczne (korekta daty waluty)	100,00 + koszty banków trzecich
8.	Odtworzenie wyciągu obejmującego operacje:	
1/	do 2 dni roboczych wstecz od daty przyjęcia dyspozycji odtworzenia wyciągu,	5,00
2/	powyżej 2 dni roboczych wstecz od daty przyjęcia dyspozycji odtworzenia wyciągu.	16,00
9.	Inne nietypowe czynności	nie mniej niż 50,00



CZĘŚĆ 6

POZOSTAŁE OPŁATY

		w złotych
1.	Opłata za SWIFT	10,00
2	Opłata za teleks:	
1/	kraje europejskie	20,00
2/	kraje pozaeuropejskie	80,00
3.	Potwierdzenie podpisów	20,00
4.	Udzielenie/potwierdzenie informacji o banku zagranicznym lub banku krajowym dla firmy audytorskie	400,00