



Bank Polski

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM SA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

Postanowienia ogólne

§ 1.

- Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki opłat i prowizji bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski SA od: małych i średnich przedsiębiorstw,
- Dla klientów - posiadających produkty:
 - Rachunek bieżący Adm. w PLN,
 - Rachunek bieżący w walutach obcych Adm.,
 - Rachunek dla firm Adm. oraz każdy rachunek otwarty w ramach pakietu dla firm Adm.,
 - Rachunek dla firm Plus Adm. oraz każdy rachunek otwarty w ramach pakietu dla firm Plus Adm., w tym Pakietu dla wspólnot Adm.,
 - Rachunki pomocnicze Adm. środków wyodrębnionych Adm., funduszy celowych Adm.,
 - Konto oszczędnościowe Progres Adm.,
 - PKO VISA Business Debit,
 - VISA Business Electron Adm.,
 - PKO VISA Business Charge,
 - Karta kredytowa MasterCard Business Adm.,
 - Kredyty i inne produkty o charakterze kredytowym dla posiadaczy rachunków określonych w pkt 1-5 oraz produkty i usługi powiązane z powyższymi rachunkami,dedykowane są następujące części Taryfy:
 - Część II Dział IV,
 - Część III Dział I (Rozdział I i II), Dział II (Rozdział II),
 - Część IV: Dział VI, VII, VIII i IX,
 - Część XI.
- Do klientów wymienionych w ust. 2 mają także zastosowanie na zasadach ogólnych, następujące części Taryfy: Część V, VI, VII, VIII, IX, X, XI i XIII.

§ 2.

- Prowizje i opłaty ustalone i pobierane są w złotych albo w walutach obcych, z uwzględnieniem ust. 2-5.
- Od operacji bankowych, realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu kupna lub sprzedaży dla dewiz lub pieniądza, podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, z zastrzeżeniem ust. 3-5.
- Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), stosuje się kurs średni NBP.
- Od masowych operacji zagranicznych, akredytywy dokumentowej, inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym i gwarancji w obrocie zagranicznym realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu średniego NBP, podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA.
- Do obliczania prowizji i opłat mogą być stosowane inne kursy, niż określone w ust. 2-4, jeżeli tak stanowią inne przepisy.

§ 3.

- Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, tj. klient, wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski SA czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie, z wyjątkiem operacji bankowych, o których mowa w ust. 2 oraz z zastrzeżeniem ust. 3.
- W przypadku operacji bankowych takich jak: polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, czeki w obrocie dewizowym, gwarancje, 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.
- Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim SA, pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego. Od wpłacającego nie pobiera się prowizji i opłat na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA, o ile wynika to z treści dowodu wpłaty.
- Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
- Od operacji realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.
- Ilekcóż w Taryfie użyto określenia „banki zagraniczne”, należy przez to rozumieć także banki mające siedzibę na terytorium Unii Europejskiej.

§ 4.

- Prowizje i opłaty pobierane są miesięcznie, zbiorczo lub każdorazowo po dokonaniu operacji w ciężar rachunku, do wysokości wolnych środków.
- W przypadku braku wolnych środków na rachunku:
 - pobranie prowizji lub opłat powoduje powstanie niedopuszczalnego salda debetowego,
 - posiadacz rachunku jest zobowiązany do dokonania wpłaty uzupełniającej, zaś spłata należności pokrywana jest z pierwszych wpływów na rachunek.
- W przypadku braku na rachunku środków stanowiących sumę kwoty operacji i kwoty prowizji lub opłaty za operacje (np. wypłata gotówkowa, przelew, zlecenie stałe) operacja nie zostanie zrealizowana.

§ 5.

1. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest automatycznie na koniec miesiąca kalendarzowego, z wyjątkiem rachunku przekształcanego na rachunek z umową o kredyt w rachunku bieżącym, albo o kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji Klienta w formie kredytu w rachunku bieżącym BIZNES PARTNER, od którego opłata pobierana jest w dacie przekształcenia rachunku.
2. Opłaty abonamentowe pobierane są automatycznie na koniec miesiąca kalendarzowego.
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 Banku Polskiego SA, chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.

§ 6.

1. W miesiącu kalendarzowym, w którym następuje zamknięcie rachunku klienta:
 - 1) opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w wysokości proporcjonalnej do liczby dni od ostatniego rozliczenia,
 - 2) opłata abonamentowa jest rozliczana proporcjonalnie jedynie w przypadku gdy termin jej pobrania przypada po dacie zamknięcia rachunku.
3. W przypadku, gdy dzień pobrania opłaty abonamentowej poprzedza dzień zamknięcia rachunku opłata abonamentowa pobierana jest w pełnej wysokości za bieżący okres rozliczeniowy i nie podlega zwrotowi.

§ 7.

1. Opłatę za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki, o udzielenie promesy udzielenia kredytu lub pożyczki, o przedłużeniu terminu obowiązywania umowy kredytu lub pożyczki, o podwyższenie kwoty kredytu lub pożyczki lub limitu kredytu, o zmianę terminu spłaty kredytu lub pożyczki - pobiera się z góry.
2. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie kredytu w terminie ważności promesy nie pobiera się prowizji za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu gospodarczego.
3. Nie pobiera się prowizji od niewykorzystanego kredytu (części kredytu) inwestycyjnego i od niewykorzystanych kredytów obrotowych dla posiadaczy rachunków bieżących BIZNES PARTNER przeznaczonych na pokrycie zobowiązań z tytułu otwartych przez Bank akredytów dokumentowych.
4. Podstawę naliczenia prowizji za zmianę waluty kredytu stanowi kwota aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu, a w przypadku kredytów w postaci kredytów obrotowych odnawialnych prowizję nalicza się od kwoty udzielonego kredytu.

§ 8.

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 Bank Polski SA kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 3) opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie klienta pocztą kurierską.

§ 9.

1. Nie pobiera się opłat za blokadę środków stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i innych produktów o charakterze kredytowym udzielanych przez PKO Bank Polski SA.
2. Nie pobiera się opłat za czynności podejmowane przez PKO Bank Polski SA Centrum Restrukturyzacji i Windykacji przy zarządzaniu wierzytelnościami trudnymi, z wyjątkiem czynności wymienionych w Części XI Dziale III pkt 1 i 2.
3. Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:
 - 1) kwota polecenia wypłaty otrzymywanego przez PKO Bank Polski SA uniemożliwia pobranie należnych PKO BP SA opłat i prowizji z tytułu jego realizacji, w przypadku gdy pokrywa je beneficjent,
 - 2) kwota zwróconego przez bank zagraniczny lub krajowy polecenia wypłaty wysłanego przez PKO Bank Polski SA nie jest wystarczająca na pobranie należnej PKO Bankowi Polskiemu SA opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski SA polecenia wypłaty wysłanego.
4. Nie pobiera się prowizji i opłat za wpłaty gotówkowe oraz przelewy związane z zakupem jednostek uczestnictwa PKO TFI:
 - 1) realizowane w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego SA,
 - 2) za pośrednictwem serwisu telefonicznego i serwisu internetowego (przy pomocy funkcji zakupu jednostek funduszy).

Spis treści

CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA

- DZIAŁ I. PAKIETY PRODUKTOWO - CENOWE OFERTA PODSTAWOWA
- DZIAŁ II. RACHUNKI POWIERNICZE
- DZIAŁ III. RACHUNEK LOKACYJNY KORZYŚĆ

CZĘŚĆ II. PAKIETY I RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY (W ADMINISTROWANIU)

- DZIAŁ I. PAKIETY OPARTE NA RACHUNKU BIZNES PARTNER W ADMINISTROWANIU
- DZIAŁ II. PAKIETY OPARTE NA RACHUNKU BIEŻĄCYM W ADMINISTROWANIU
- DZIAŁ III. RACHUNKI W ADMINISTROWANIU
- DZIAŁ IV. RACHUNKI I PAKIETY PRZEJĘTEGO BANKU W ADMINISTROWANIU

CZĘŚĆ III. KARTY PŁATNICZE

- DZIAŁ I. KARTY CHARGE I POZOSTAŁE KARTY DEBETOWE DO RACHUNKÓW W OFERCIE ORAZ KARTY DEBETOWE I CHARGE DO RACHUNKÓW W ADMINISTROWANIU. PROWIZJE I OPŁATY WSPÓLNE.
- DZIAŁ II. PRODUKTY W ADMINISTROWANIU
- DZIAŁ III. KARTY KREDYTOWE

CZĘŚĆ IV. PRODUKTY KREDYTOWE I POŻYCZKI

- DZIAŁ I. PROWIZJE WSPÓLNE DLA USŁUG BANKOWYCH OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM*
- DZIAŁ II. KREDYTY GOSPODARCZE I POŻYCZKI
- DZIAŁ III. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE DO DNIA 31.08.2010 R.
- DZIAŁ IV. KREDYTY INWESTORSKIE

DZIAŁ V. CZYNNOŚCI WYKONYWANE NA ŻYCZENIE KLIENTA
DZIAŁ VI. KREDYTY UDZIELONE PRZEZ PRZEJĘTY BANK W ADMINISTROWANIU
DZIAŁ VII. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI SA GWARANCJE (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO MSP), AKREDYTYWY STAND-BY (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO MSP) I PORĘCZENIA WEKSLOWE 2)
DZIAŁ VIII. GWARANCJE I AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI LUB INSTYTUCJE 2)
DZIAŁ IX. WEKSLE
CZĘŚĆ V. CZEKI W OBRODIE DEWIZOWYM (UCHYLONA)
CZĘŚĆ VI. POLECENIA WYPŁAT W OBRODIE DEWIZOWYM
CZĘŚĆ VII. INKASO DOKUMENTOWE I INKASO WEKSLI
CZĘŚĆ VIII. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA
CZĘŚĆ IX. PRZECHOWYWANIE DEPOZYTÓW OBCYCH ORAZ WYNAJMOWANIE SKRYTEK SEJFOWYCH I KASET
CZĘŚĆ X. ŚWIADCZENIE USŁUGI POWIERNICTWA
CZĘŚĆ XI. INNE CZYNNOŚCI
CZĘŚĆ XII. KREDYTY MIESZKANIOWE WSPIERANE PRZEZ BUDŻET PAŃSTWA UDZIELONE DO DNIA 31 MARCA 1996 R. SPÓŁDZIELNIOM MIESZKANIOWYM
CZĘŚĆ XIII. PRZEKAZYWANIE DOKUMENTÓW ZA POŚREDNICTWEM TELEFAKSU (W KRAJU I ZA GRANICĘ) I POCZTY (ZA GRANICĘ)

X w tabelach oznacza, że czynność nie jest wykonywana