

**WYKAZ ZMIAN W TARYFIE PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH
W PKO BANKU POLSKIM SA DLA KLIENTÓW RYNKU
KORPORACYJNEGO**



Bank Polski

Zmiany w Taryfie

Zmiana dotyczy	Przed zmianą	Po zmianie
Zmiany w Spisie treści – zmiany nazw wynikające ze zmian organizacyjnych w Banku		
skreślenie nieaktualnych zapisów	Taryfa prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski SA za usługi oferowane Klientom obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej ¹ ¹ Prowizje i opłaty pobierane przez PKO Bank Polski SA od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym określone są w Taryfie prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski SA od banków w obrocie zagranicznym i krajowym obrocie dewizowym	
Zmiany w Postanowieniach ogólnych – zmiany nazw wynikające ze zmian organizacyjnych w Banku		
w § 1 ust. 1 – zmiana nazwy wynikająca ze zmian organizacyjnych w Banku	„§ 1. 1. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski SA od Klientów obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 2.”	„§ 1. 1. Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski SA od Klientów rynku korporacyjnego, z zastrzeżeniem ust. 2.”
w § 2 pkt 3 – zmiana nazwy	„w ramach OKI.”	„w ramach rynku korporacyjnego.”
Zmiany w Części I. Rachunki bankowe, w Dziale I – zmiany porządkowe i uzupełnienia bez zmian stawek opłat oraz wprowadzenie nowej usługi		
w pkt 10 – porządkowa zmiana treści	Opłata dodatkowa dla wpłat w złotych dokonywanych w formie otwartej, zawierających powyżej 50 sztuk monet	Wpłaty w złotych dokonywane w formie otwartej, zawierające powyżej 50 sztuk monet (opłata dodatkowa)
w pkt 18 – porządkowa zmiana treści	Opłata dodatkowa dla wypłat dokonywanych w formie zamkniętej, zawierających powyżej 20 sztuk monet	Wypłaty dokonywane w formie zamkniętej, zawierające powyżej 20 sztuk monet (opłata dodatkowa)
w pkt 20 ppkt 2 – porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za świadczenie usługi	świadczenie usługi – miesięczna opłata abonamentowa
w pkt 21 – usunięcie pkt 21 (usługa ta nie jest już świadczona przez Bank)	PKO - przekazy pieniężne	
w pkt 21 (dawniej 22) Realizacja przelewów /przelewów predefiniowanych (od każdego przelewu):		
- w ppkt 3 lit. b – zmiana związana ze zmianą numeracji	na rachunki prowadzone w innych bankach, z zastrzeżeniem pkt 23	na rachunki prowadzone w innych bankach, z zastrzeżeniem pkt 22
- w ppkt 4 – uzupełnienie zapisu związane z zastosowaniem usługi sweeping	składanych na podstawie komunikatu SWIFT MT101:	składanych na podstawie komunikatu SWIFT MT101 lub na podstawie usługi sweeping:
- w ppkt 6 w lit. a i b – uzupełnienie zapisu związane z zastosowaniem usługi sweeping	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (w tym z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101	za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (w tym z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101) lub na podstawie usługi sweeping
w pkt 22 (dawniej 23) – zmiana numeracji		
w pkt 23 (dawniej 24):		
- zmiana numeru przypisu z 2 na 1	PKO Płatności Pakietowe (masowe płatności wychodzące) ²	PKO Płatności Pakietowe (masowe płatności wychodzące) ¹
- w ppkt 1 – porządkowa zmiana treści	zawarcie umowy (za każdy rachunek)	uruchomienie usługi – za każdy rachunek
- w ppkt 2 – porządkowa zmiana treści	opłata miesięczna – za każdy rachunek	świadczenie usługi – miesięczna opłata abonamentowa za każdy rachunek
- w ppkt 3 – porządkowa zmiana treści	opłata za każdą płatność	realizacja płatności (za każdą płatność)

pkt 24 – wyodrębnienie nowej pozycji (dotychczas czynność ta była zawarta w pozycji przelewów składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej - stawki opłat pozostają w takiej wysokości, jak dla przelewów składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej)		Realizacja przelewów zbiorczych ² : 1) na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA – 1,00 zł 2) na rachunki prowadzone w innych bankach – 2,00 zł ² usługa oferowana tylko poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes
w pkt 25:		
- zmiana numeracji przypisów		
- w ppkt 3 - uzupełnienie zapisu związane z zastosowaniem usługi topping	wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat typu MT101) w formie elektronicznej złożonej za pośrednictwem systemu PKO eConnect	wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat SWIFT MT101) w formie elektronicznej złożonej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej ¹ lub na podstawie usługi topping ¹ usługa oferowana tylko poprzez bankowość elektroniczną eConnect.
w pkt 27:		
- w ppkt 2 w zdaniu wstępnym - porządkowa zmiana treści	opłata miesięczna za świadczenie usługi (za każdy rachunek sweep):	świadczenie usługi (opłata miesięczna za każdy rachunek sweep):
- w ppkt 2 lit. b – usunięcie nieaktualnej uwagi	Uwaga: W przypadku usługi topping dodatkowo pobierana jest opłata za wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat typu MT101).	
- w ppkt 3 w zdaniu wstępnym - porządkowa zmiana treści	opłata za rejestrację w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy rachunek sweep):	rejestracja w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy rachunek sweep):
- wprowadzenie ppkt 4		realizacja przelewów w ramach usługi sweeping (od każdego przelewu) - według stawki jak za realizację danego typu przelewu określonego w Części I oraz V Taryfy
- wprowadzenie ppkt 5		wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi topping (od każdego komunikatu) - według stawki jak za realizację wychodzącego komunikatu SWIFT MT101 określonej w Części I Taryfy
w pkt 28 – zastąpienie zapisów „według umowy z Klientem” konkretnymi stawkami opłat		
	PKO Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności) :	PKO Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności) :
	1) przygotowanie do świadczenia usługi - według umowy z Klientem	1) przygotowanie do świadczenia usługi - 100,00 zł
	2) opłata miesięczna za świadczenie usługi - według umowy z Klientem	2) świadczenie usługi - miesięczna opłata abonamentowa - 100,00 zł
	3) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - według umowy z Klientem	3) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - za każdą operację - 0,25 zł
	4) opłata za zmiany - według umowy z Klientem nie mniej niż 100,00	4) zmiany - 500,00 zł
w pkt 29 w ppkt 1:		
- w lit. a – zastąpienie zapisu „według umowy z Klientem” konkretną stawką	uruchomienie usługi - według umowy z Klientem	uruchomienie usługi - 200,00 zł
- w lit. b - porządkowa zmiana treści	za przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu polecenia zapłaty w formie elektronicznej (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))	przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu polecenia zapłaty w formie elektronicznej (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))
- w lit. c - porządkowa zmiana treści	za dystrybucję jednego formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, "Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku" (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))	dystrybucja jednego formularza „Zgody na obciążenie rachunku”, "Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku" (opłata pobierana od odbiorcy (Klient Banku))
w pkt 40 w ppkt 2 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu: Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	korzystanie z systemu: Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.

w pkt 41 w ppkt 2 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu PKO eConnect Uwaga: Opłata pobierana od każdego Klienta systemu:	korzystanie z systemu PKO eConnect Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdego Klienta systemu:
w pkt 42:		
- w ppkt 2 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) Uwaga: Opłata pobierana od każdego Klienta zarejestrowanego w systemie.	korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdego Klienta zarejestrowanego w systemie
- w ppkt 3 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników)	za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników) - miesięczna opłata abonamentowa
w pkt 43 w ppkt 2 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu	korzystanie z systemu - miesięczna opłata abonamentowa
w pkt 44:		
- w ppkt 2 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	korzystanie z systemu (abonament obejmuje do 5 zdefiniowanych użytkowników) Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.
- w ppkt 3 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników) Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej 5 użytkowników) Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.
- w ppkt 7 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za moduł PKO Cash	moduł PKO Cash - miesięczna opłata abonamentowa
- w ppkt 8 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Karty Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	moduł Karty Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.
- w ppkt 9 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Wymiana plików	moduł Wymiana plików - miesięczna opłata abonamentowa
- w ppkt 10 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Zarządzanie płynnością Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	moduł Zarządzanie płynnością Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.
- w ppkt 11 - porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Raporty Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	moduł Raporty Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.
- dodanie ppkt 12 w związku z wprowadzeniem nowej usługi		korzystanie z aplikacji PKO Menedżer Przepływów - 200,00 zł Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w aplikacji.
- dotychczasowy ppkt 12 - zmiana numeru na 13		
- dotychczasowy ppkt 13 - zmiana numeru na 14 oraz porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za iPKO biznes Integra Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	iPKO biznes Integra Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.
- dotychczasowy ppkt 14 - zmiana numeru na 15		
- dotychczasowy ppkt 15 - zmiana numeru na 16 oraz porządkowa zmiana treści	miesięczna opłata abonamentowa za moduł Zarządzanie limitami płynności Uwaga: Opłata pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.	moduł Zarządzanie limitami płynności Uwaga: Miesięczna opłata abonamentowa pobierana od każdej firmy zarejestrowanej w systemie.

w pkt 46:		
- w ppkt 2 - porządkowa zmiana treści	opłata miesięczna za raporty wysyłane poprzez pocztę systemu PKO eConnect od każdego rachunku	raporty wysyłane poprzez pocztę systemu PKO eConnect - miesięczna opłata od każdego rachunku
- w ppkt 3 - porządkowa zmiana treści	opłata miesięczna za raporty, w tym wysyłane poprzez SWIFT, z wyłączeniem ppkt. 2, od każdego typu komunikatu i rachunku	raporty, w tym wysyłane poprzez SWIFT, z wyłączeniem ppkt. 2, miesięczna opłata od każdego typu komunikatu i rachunku
w pkt 62 - zmiana porządkowa zmiana treści uwagi (ujednolicenie treści uwag w pkt 37 i 62)	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.	Uwaga: Nie pobiera się opłaty za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy sporządzony w formie papierowej.
Zmiany w Części II. Karty bankowe		
w całej Części II zastąpienie wyrazów „bez opłat” zapisem „0,00”	bez opłat	0,00
w pkt 2 - porządkowa zmiana treści	Opłata za miesięczną obsługę kart	Obsługa karty - opłata miesięczna
w pkt 5 - porządkowa zmiana treści	Opłata za zmianę wysokości miesięcznego limitu operacji lub dziennych limitów na karcie	Zmiana wysokości miesięcznego limitu operacji lub dziennych limitów na karcie
w pkt 11 - porządkowa zmiana treści	Prowizja za transakcje bezgotówkowe i gotówkowe z rachunku powiązanego - od wartości operacji ⁵	Transakcje bezgotówkowe i gotówkowe z rachunku powiązanego - od wartości operacji ⁵
w pkt 17 - porządkowa zmiana treści	Opłata za miesięczną obsługę karty	Obsługa karty - opłata miesięczna
w pkt 18 - porządkowa zmiana treści	Roczna opłata za pakiet Priority Pass i IAPA (opcjonalna)	Pakiet Priority Pass i IAPA (opcjonalnie) - opłata roczna
w pkt 25 - porządkowa zmiana treści	Opłata za zmianę wysokości limitu cyklicznego, dziennego limitu wypłat gotówki lub operacji płatniczych	Zmiana wysokości limitu cyklicznego, dziennego limitu wypłat gotówki lub operacji płatniczych
w pkt 35 - porządkowa zmiana treści	Opłata za przesłanie zestawienia operacji pocztą - miesięcznie	Przesłanie zestawienia operacji pocztą - opłata miesięczna
w pkt 36 - porządkowa zmiana treści	Opłata za udostępnienie elektronicznego zestawienia operacji poprzez usługę e-Konto	Udostępnienie elektronicznego zestawienia operacji poprzez usługę e-Konto
w pkt 37 - porządkowa zmiana treści	Opłata za aktywację ubezpieczenia podróży zagranicznej: ⁸	Aktywacja ubezpieczenia podróży zagranicznej: ⁸
w pkt 39 - porządkowa zmiana treści	Opłata za raporty szczegółowe dotyczące operacji wykonanych w biurze podróży współpracującym z Diners Club - miesięcznie (opcjonalnie)	Raporty szczegółowe dotyczące operacji wykonanych w biurze podróży współpracującym z Diners Club (opcjonalnie) - opłata miesięczna
usunięcie nieaktualnych zapisów dotyczących kart kredytowych (skreślenie pozycji w pkt 40 - 57)	kolumny: PKO Visa Business Credit Municipium Srebrna i PKO Visa Business Credit Municipium Złota	skreślenie kolumn: PKO Visa Business Credit Municipium Srebrna i PKO Visa Business Credit Municipium Złota
w pkt 41 - porządkowa zmiana treści	Opłata za miesięczną obsługę kart	Obsługa karty - opłata miesięczna
w pkt 45 - porządkowa zmiana treści	Opłata za zmianę wysokości limitu karty lub dziennych limitów na karcie	Zmiana wysokości limitu karty lub dziennych limitów na karcie
w pkt 51 - porządkowa zmiana treści	Opłata za obsługę nieterminowej spłaty	Obsługa nieterminowej spłaty
w pkt 53 - porządkowa zmiana treści	Roczna opłata za pakiet Priority Pass i IAPA (opcjonalna)	Pakiet Priority Pass i IAPA (opcjonalnie) - opłata roczna
w pkt 57, dla kart PKO Visa Business Credit Srebrna i PKO Visa Business Credit Złota doprecyzowanie zapisu (Bank nadal nie pobiera opłat; pobierana jest tylko opłata na rzecz Visa Europe)	57. Awaryjna wypłata gotówki za granicą - bez opłat	57. Awaryjna wypłata gotówki za granicą - według stawek organizacji Visa Europe ¹¹ ¹¹ Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO Banku Polskim SA w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.
zmiana numeracji przypisów (po dodaniu przypisu 11)	dotychczasowe przypisy od 11 do 16	otrzymały numery od 12 do 17
w pkt 63 - porządkowa zmiana treści	Opłata za miesięczną obsługę karty Uwaga: Opłata pobierana z dołu.	Obsługa karty - opłata miesięczna Uwaga: Opłata pobierana z dołu.
w pkt 69 - porządkowa zmiana treści	Opłata za zmianę wysokości limitów na karcie	Zmiana wysokości limitów na karcie
w pkt 74 - porządkowa zmiana treści	Opłata za obsługę nieterminowej spłaty	Obsługa nieterminowej spłaty

Zmiany w Części V. Polecenia wypłaty w obrocie dewizowym (przelewy zagraniczne)		
w Dziale II. Polecenia wypłaty wysyłane przez PKO Bank Polski SA – zmiana tytułu kolumny 4 w związku z wprowadzeniem usługi sweeping	zlecane za pośrednictwem systemu iPKO biznes lub z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101	zlecane za pośrednictwem systemu iPKO biznes, z wykorzystaniem komunikatu SWIFT MT101 lub usługi sweeping
w pkt 6 wprowadzenie ppkt 3 (na pokrycie kosztów banków trzecich, pośredniczących w obsłudze polecenia wypłaty) oraz zmiana numeracji ppkt 3-6 na 4-7		czynności dodatkowe wykonywane przez banki pośredniczące (obsługa manualna polecenia wypłaty) - koszty banków trzecich Uwaga: Koszty banków trzecich pobierane są w przypadku zgłoszenia przez bank pośredniczący konieczności wykonania przez niego dodatkowych czynności w drodze obsługi manualnej.
Zmiany w Części X. Inne czynności i usługi		
w pkt 15 – zmiana porządkowa	Zaświadczenia, opinie, informacje związane z obsługą rachunków nieoszczędnościowych, powierniczych, negocjowanych lokat terminowych zawieranych z rachunku technicznego, zamkniętego mieszkaniowego rachunku powierniczego i otwartego mieszkaniowego rachunku powierniczego oraz związanych z kredytowaniem działalności gospodarczej:	Zaświadczenia, opinie, informacje związane z obsługą rachunków nieoszczędnościowych, powierniczych, zamkniętego mieszkaniowego rachunku powierniczego i otwartego mieszkaniowego rachunku powierniczego, negocjowanych lokat terminowych zawieranych z rachunku technicznego oraz związane z kredytowaniem działalności gospodarczej: