

**WARUNKI SPRZEDAŻY PRODUKTÓW I USŁUG KLIENTOM  
KORPORACYJNYM PKO BANKU POLSKIEGO SA  
NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND**



Bank Polski

Obowiązujące od ~~13.01.2018 r.~~ 01.01.2019 r.

Nazwa i adres Banku:  
PKO Bank Polski SA Niederlassung Deutschland  
Neue Mainzer Straße 52-58  
60311 Frankfurt nad Menem

Wpisany do rejestru handlowego Sądu Rejonowego we Frankfurcie nad Menem pod numerem HRB 103393

Właściwy organ nadzoru:  
Europejski Bank Centralny (ECB)  
Sonnenmannstraße 20, 60314 Frankfurt nad Menem, Niemcy  
Adres pocztowy: European Central Bank, 60640 Frankfurt nad Menem  
([www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu))

Komisja Nadzoru Finansowego,  
Plac Powstańców Warszawy 1  
00-030 Warszawa, Polska  
Adres pocztowy: Komisja Nadzoru Finansowego, Plac Powstańców Warszawy 1, skr. poczt. 419, 00-950 Warszawa  
([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl))

Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych (BaFin),  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn and Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt nad Menem, Niemcy  
([www.bafin.de](http://www.bafin.de))

## Spis treści:

### Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- I. Zasady pobierania prowizji i opłat
- II. Zasady oprocentowania depozytów i kredytów

### Rozdział 2. STAWKI OPROCENTOWANIA

- I. Oprocentowanie depozytów – Tabela 1
- II. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze – Tabela 2
- III. Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych – Tabela 3

### Rozdział 3. STAWKI PROWIZJI I OPŁAT

- I. Rachunki bankowe nieoszczędnościowe i usługi powiązane – Tabela 4
- II. Kredytowanie działalności gospodarczej – Tabela 5
- III. Akredytywy – Tabela 6
- IV. Gwarancje – Tabela 7

### Rozdział 4. WARUNKI REALIZACJI ZLECEŃ PŁATNICZYCH – Tabela 8

### Rozdział 5. WARUNKI REALIZACJI SEPA DIRECT DEBIT – Tabela 9

### Rozdział 6. SERWIS TELEFONICZNY

### Rozdział 7. REKLAMACJE

## Rozdział 1

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1.

Niniejsze Warunki sprzedaży produktów i usług klientom korporacyjnym PKO Banku Polskiego SA Niederlassung Deutschland, zwane dalej „Taryfą”, określają stawki prowizji i opłat bankowych oraz stawki oprocentowania stosowane w PKO Banku Polskim SA Niederlassung Deutschland, zwanym dalej Bankiem, wobec klientów obszaru bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej.

#### § 2.

1. Obowiązującym językiem w kontaktach z Bankiem, jest język polski lub angielski lub niemiecki.
2. W przypadku rozbieżności między polską wersją Taryfy i angielską wersją Taryfy obowiązuje angielska wersja Taryfy.
3. W przypadku rozbieżności między polską wersją Taryfy, niemiecką wersją Taryfy obowiązuje niemiecka wersja Taryfy.

#### § 3.

Ilekroć w Taryfie użyto określenia „Tabela kursów” należy przez to rozumieć „Tabela kursów PKO Banku Polskiego SA Niederlassung Deutschland”.

#### § 4.

1. Dla produktów i usług prowadzonych w Banku obowiązuje polski kalendarz dni roboczych, z zastrzeżeniem § 21. Dzień roboczy oznacza każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
2. Bank będzie wydawał specjalne komunikaty dla klientów w języku niemieckim i polskim, dotyczące różnic dni roboczych i wolnych w kalendarzach polskim i niemieckim.

#### § 5.

Bank ma prawo wprowadzać zmiany do Taryfy, zgodnie z zapisami klauzuli 12 (5) Ogólnych Warunków Współpracy Klienta z PKO Bankiem Polskim SA Niederlassung Deutschland.

### I. Zasady pobierania prowizji i opłat

#### § 6.

1. Z tytułu świadczonych usług Bank pobiera prowizje i opłaty przewidziane w Taryfie.
2. Bank pobiera należne prowizje i opłaty w ciężar rachunku, którego dotyczy prowizja lub opłata lub w ciężar rachunku wskazanego przez posiadacza rachunku.
3. Prowizje i opłaty pobierane są bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi operacjami.
4. Prowizje i opłaty, w tym prowizje za polecenia wypłaty otrzymywane, pobierane są niezależnie od dostępnych środków na rachunku posiadacza.
5. Klient ma obowiązek zapewnić środki pieniężne na pokrycie opłat w terminie ich realizacji.
6. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego eurocenta na zasadach ogólnie obowiązujących (zaokrąglenie drugiej cyfry po przecinku „w górę”, gdy trzecia cyfra jest wyższa lub równa 5, a „w dół”, gdy trzecia cyfra jest równa 4 lub niższa).

#### § 7.

1. Za usługi nietypowe nieprzewidziane w Taryfie mogą być pobierane opłaty i prowizje w wysokościach wynegocjowanych z klientem.
2. Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, od klientów pobiera się opłaty i prowizje pobrane przez banki pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.

### II. Zasady oprocentowania depozytów i kredytów

#### § 8.

Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy liczy 365 dni chyba, że umowa zawarta z klientem stanowi inaczej.

#### § 9.

Środki pieniężne są oprocentowane zgodnie:

- 1) ze stawkami wymienionymi w Tabeli 1,
- 2) zgodnie z umową zawartą z klientem.

#### § 10.

1. Bank nalicza i pobiera podatek od odsetek naliczonych i stawianych do dyspozycji na rachunkach niemieckich rezydentów podatkowych, chyba że przepisy podatkowe stanowią inaczej.
2. Podatek jest pobierany z dostępnych środków pieniężnych na rachunku.
3. W razie braku środków na rachunku, pozwalających na pobór podatku w całości, Bank założy blokadę kwotową w wysokości brakującej kwoty należnego podatku.

## § 11.

Bank pobiera odsetki od kredytów przeznaczonych na cele gospodarcze, według stóp procentowych określonych w:

- 1) Tabeli 2 Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze,
- 2) umowie zawartej z klientem.

## § 12.

Zmienne roczne stopy procentowe od zadłużenia przeterminowanego, określone w Tabeli 3 „Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych”, podawane są na stronach internetowych Banku.

### Rozdział 2.

#### STAWKI OPROCENTOWANIA

##### I. Oprocentowanie depozytów

## § 13.

Oprocentowanie depozytów określa Tabela 1:

Tabela 1. Oprocentowanie depozytów

		Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym w % <sup>2)</sup>			
RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE <sup>1)</sup>		EUR	USD	GBP	PLN
1	2	3	4	5	6
1.	Środki pieniężne na rachunku bankowym nieoszczędnościowym	0,01	0,01	0,01	do 0,01
2.	Środki pieniężne na rachunku bankowym nieoszczędnościowym, w pozostałych walutach zawartych w Tabeli kursów	0,00			
		Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym w % <sup>2)</sup>			
DEPOZYT AUTOMATYCZNY DE <sup>3) 4)</sup>		USD	GBP		
1	2	3	4		
3.	Depozyt automatyczny DE	0,10		0,20	
4.	Depozyt automatyczny DE w PLN	Oprocentowanie w wysokości nie wyższej niż wyliczone wg wzoru: WIBID O/N x 0,45, dla Depozytów automatycznych DE zawiązywanych w przetwarzaniu końca dnia, gdzie stawki referencyjne są stawkami z dnia aktywacji usługi			
5.	Depozyt automatyczny DE w pozostałych walutach zawartych w Tabeli kursów	0,00			
LOKATY NEGOCJOWANE DE <sup>5) 6)</sup>					
1	2	3			
6.	Lokaty negocjowane DE	Stopa procentowa jest każdorazowo negocjowana			

<sup>1)</sup> Oprocentowanie środków pieniężnych i kapitalizacja na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych :

1. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych są ustalane w stosunku rocznym.

2. Odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładu na rachunku bankowym nieoszczędnościowym są kapitalizowane:

1) miesięcznie,

2) na koniec okresu obrachunkowego ustalonego indywidualnie między Bankiem a posiadaczem rachunku,

3) w przypadku rachunku bieżącego DE, na którym został udostępniony kredyt w rachunku bieżącym DE – w cyklach miesięcznych liczonych od dnia przyznania kredytu.

<sup>2)</sup> Zmiana stopy procentowej od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych oraz rachunkach depozytu automatycznego DE, oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, może być dokonana przez Bank w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:

1) zmiany którejkolwiek ze stóp procentowych Europejskiego Banku Centralnego,

2) zmiany stóp procentowych ustalonych przez odpowiedni Bank Centralny dla danej waluty,

3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej polskich banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej przy Narodowym Banku Polskim, - dla środków w PLN,

4) zmiany stawek dla depozytów rynku międzybankowego,

5) zmiany stóp procentowych depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym.

<sup>3)</sup> Minimalna kwota depozytu automatycznego DE:

1) w EUR - 25 000 EUR,

2) w PLN, GBP, USD oraz pozostałych walutach zawartych w Tabeli kursów - równowartość 25 000 EUR wg kursu średniego Europejskiego Banku Centralnego publikowanego przez Niemiecki Bank Federalny (Deutsche Bundesbank), obowiązującego w dniu rejestracji usługi Depozytu automatycznego DE.

<sup>4)</sup> Oprocentowanie i wypłata odsetek depozytu automatycznego DE:

1) Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach depozytów automatycznych DE są ustalane w stosunku rocznym.

2) W procesie przetwarzania końca dnia systemu bankowego odsetki są dopisywane do rachunku banku, na którym zdeponowano depozyt automatyczny DE, a następnie przekazywane wraz z kwotą depozytu automatycznego DE na rachunek bankowy nieoszczędnościowy

3) Okresem obrachunkowym jest 1 dzień, a w przypadku, gdy po dniu utworzenia depozytu automatycznego DE następują dni wolne od pracy, również te dni.

4) Odsetki naliczane są za okres od dnia zdeponowania środków jako depozytu automatycznego DE do dnia poprzedzającego dzień, w którym kwota depozytu automatycznego DE, wraz z naliczonymi odsetkami, jest przekazywana na rachunek bankowy nieoszczędnościowy.

<sup>5)</sup> Minimalna kwota lokaty negocjowanej DE dla poszczególnych walut wynosi: 100 000 PLN, 25 000 EUR, 25 000 USD, 25 000 GBP.

<sup>6)</sup> Oprocentowanie lokat negocjowanych DE:

1) Oprocentowanie lokat negocjowanych DE jest ustalane w drodze negocjacji z upoważnionym pracownikiem Centrali Banku.

2) Stopy procentowe od lokat negocjowanych DE, są stopami stałymi w umownych okresach utrzymywania wkładów, z zastrzeżeniem że w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu umownego dla lokat negocjowanych DE, odsetek od lokat nie nalicza się.

3) Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach lokat negocjowanych DE są ustalane w stosunku rocznym.

4) Nie kapitalizuje się, w okresie umownym odsetek obliczonych od lokat negocjowanych DE.

## II Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze

### § 14.

Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze określa Tabela 2.

Tabela 2. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze<sup>1) 2)</sup>

		Stopa procentowa w stosunku rocznym
1	2	3
1.	Kredyty obrotowe, w tym:	
	1) w rachunku bieżącym udzielony w USD, EUR lub PLN	EURIBOR + marża lub LIBOR + marża lub WIBOR + marża
	2) odnawialny w USD, EUR lub PLN	EURIBOR + marża lub LIBOR + marża lub WIBOR + marża
	3) nieodnawialny w USD, EUR lub PLN	EURIBOR + marża lub LIBOR + marża lub WIBOR + marża
2.	Kredyty inwestycyjne w USD, EUR lub PLN	EURIBOR + marża lub LIBOR + marża lub WIBOR + marża

<sup>1)</sup> Marża Banku jest ustalona indywidualnie w drodze negocjacji.

<sup>2)</sup> Stawki referencyjne:

1. Standardowymi stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej dla kredytów w Banku są stawki EURIBOR (dla kredytów w EUR), LIBOR (dla kredytów w USD) lub WIBOR dla PLN, oznaczające notowane na rynku międzybankowym stopy procentowe dla międzybankowych depozytów, według notowania podawanego w Tabeli kursów.
  - 1) EURIBOR 1M lub LIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych:
    - a) według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą procentową,
    - b) według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów udzielanych ze zmienną stopą procentową, z zastrzeżeniem lit. c,
    - c) według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane, w przypadku klientów, którym przyznano kredyt w rachunku bieżącym lub kredyt obrotowy odnawialny,
  - 2) EURIBOR 3M, LIBOR 3M lub WIBOR 3M – dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych:
    - a) według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą procentową,
    - b) według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów udzielanych ze zmienną stopą procentową,
  - 3) EURIBOR 6M, LIBOR 6M lub WIBOR 6M – dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałą stopą procentową,
  - 4) EURIBOR 12M, LIBOR 12M lub WIBOR 12M – dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych według notowania podanego w Tabeli kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 12 miesięcy, ze stałą stopą procentową.
2. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów z notowaniem odpowiedniej stawki EURIBOR, LIBOR lub WIBOR stosuje się odpowiednią stawkę EURIBOR, LIBOR lub WIBOR podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów w dniu poprzedzającym ten dzień.
3. W przypadku, gdy stawka referencyjna osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.

## III. Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych

### § 15.

Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych określa Tabela 3.

Tabela 3. Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych

		Stopa procentowa w stosunku rocznym
1	2	3
1.	Niedopuszczalne salda debetowe w rachunkach bankowych nieoszczędnościowych	9 % p.a. powyżej stawki podstawowej według § 247 niemieckiego kodeksu cywilnego (BGB)
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.</li> <li>2. W przypadku powstania niedopuszczalnego salda debetowego naliczane są odsetki za okres od dnia powstania niedopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę.</li> <li>3. Odsetki pobierane są z dostępnych środków pieniężnych na rachunku bankowym nieoszczędnościowym po zakończeniu okresu rozliczeniowego, za który zostały naliczone, a w przypadku braku dostępnych środków pieniężnych z pierwszych wpływów na rachunek bankowy nieoszczędnościowy.</li> <li>4. Posiadacz rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności Banku z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej.</li> <li>5. Bank pobiera należności w następującej kolejności:                             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zadłużenie z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego,</li> <li>2) odsetki od zadłużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego.</li> </ol> </li> <li>6. Bank rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego, w przypadku ich nieuregulowania przez posiadacza rachunku w wyznaczonym przez Bank terminie.</li> </ol>	
2.	Zadłużenie przeterminowane z tytułu niespłaconych kredytów na cele gospodarcze (z wyłączeniem odsetek)	9 % p.a. powyżej stawki podstawowej według § 247 niemieckiego kodeksu cywilnego (BGB)

Rozdział 3.  
STAWKI PROWIZJI I OPŁAT

I. Rachunki bankowe nieoszczędnościowe i usługi powiązane

§ 16.

Stawki prowizji i opłat od rachunków bankowych nieoszczędnościowych i usług powiązanych określa Tabela 4.

Tabela 4. Rachunki bankowe nieoszczędnościowe i usługi powiązane

1	2	3
RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE <sup>1)</sup>		
1.	Otwarcie rachunku bankowego nieoszczędnościowego	0,00 EUR
2.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	20,00 EUR
3.	Wyciągi bankowe sporządzane w formie pliku elektronicznego	0,00 EUR
4.	Zaświadczenia, opinie, dokumenty związane z obsługą rachunków nieoszczędnościowych	20,00 EUR
5.	Otwarcie i prowadzenie rachunku depozytu automatycznego DE (miesięcznie)	0,00 EUR
6.	Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald, między innymi w ramach umowy rachunku skonsolidowanego:	
	1) uruchomienie struktury (jednorazowo)	150,00 EUR
	2) prowadzenie struktury (miesięcznie za każdy rachunek uczestniczący)	10,00 EUR
7.	Wykonywanie czynności związanych z wirtualną konsolidacją sald	
	1) przygotowanie struktury (jednorazowo)	zgodnie z umową z klientem
	2) uruchomienie struktury (jednorazowo)	zgodnie z umową z klientem
	3) prowadzenie struktury (miesięcznie za każdy rachunek uczestniczący)	zgodnie z umową z klientem
8.	Wykonywanie czynności związanych z usługą Cash Pooling Rzeczywisty	
	1) przygotowanie struktury (jednorazowo)	zgodnie z umową z klientem
	2) uruchomienie struktury (jednorazowo)	zgodnie z umową z klientem
	3) prowadzenie struktury (miesięcznie za każdy rachunek uczestniczący)	zgodnie z umową z klientem
8a.	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach bieżących/pomocniczych, prowadzonych w EUR - od kwoty łącznego średniomiesięcznego salda tych rachunków pomniejszonej o 1 mln EUR  Uwaga: Opłata pobierana miesięcznie w przypadku, gdy średniomiesięczne łączne saldo na ww. rachunkach przekroczy wartość 1 mln EUR. Opłata za dany miesiąc pobierana jest w przypadku ujemnej wartości stopy depozytowej Europejskiego Banku Centralnego obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca.	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stopy depozytowej w EUR ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA - PKO webConnect/ iPKO biznes/ <u>EBICS</u> <sup>1)</sup>		
9.	PKO webConnect / iPKO biznes:	
	1) miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (per rachunek)	15,00 EUR
	2) wydanie tokena (per użytkownik)	50,00 EUR
9a.	<u>EBICS:</u>	
	1) <u>wdrożenie usługi (jednorazowo, od każdej firmy zarejestrowanej w systemie)</u>	<u>250,00 EUR</u>
	2) <u>korzystanie z systemu (miesięcznie, za każdy rachunek)</u>	<u>20,00 EUR</u>
PRZELEWY <sup>2) 3)</sup>		
10.	Przelewy wewnętrzne Przelewy realizowane na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim SA, w dowolnym oddziale, w walucie rachunku uznawanego lub obciążanego.	0,00 EUR
11.	Przelewy SEPA (SEPA CT): Polecenia wypłaty w walucie EUR, w ramach obszaru SEPA w tym do Niemiec, zawierające instrukcję kosztową SHA.	
	1) przelewy SEPA wysyłane z datą waluty dla Banku TOMNEXT	0,00 EUR
	2) przelewy SEPA wysyłane z datą waluty dla Banku OVERNIGHT	5,00 EUR
	3) przelewy SEPA otrzymywane	0,00 EUR
12.	Przelewy zagraniczne w PLN do Polski i z Polski: Polecenia wypłaty (przelewy zagraniczne) w Polsce, w walucie PLN, realizowane przez lokalne systemy clearingowe - Elixir i SORBNET.	
	1) przelewy zagraniczne w PLN do Polski wysyłane systemem Elixir	6,00 EUR
	2) przelewy zagraniczne w PLN do Polski wysyłane systemem Sorbnet	10,00 EUR

	Uwaga: System SORBNET należy do klasy systemów RTGS (ang. Real Time Gross Settlement), w których zlecenia realizowane są w czasie rzeczywistym (na bieżąco). Przelewy w kwocie 1 mln PLN i powyżej, realizowane są obligatoryjnie systemem SORBNET.	
	3) przelewy zagraniczne w PLN otrzymywane z Polski	0,00 EUR
13.	Pozostałe przelewy zagraniczne (dewizowe polecenia wypłaty): Przelewy zagraniczne inne niż przelewy SEPA oraz przelewy zagraniczne w PLN do/z Polski	
	1) przelewy zagraniczne wysyłane	0,25% min 10,00 EUR max 80,00 EUR
	2) przelewy zagraniczne otrzymywane	0,15% min 10,00 EUR max 50,00 EUR
	3) dodatkowa opłata za realizację przelewu zagranicznego w trybie pilnym Uwaga: Opłata za realizację pozostałego przelewu zagranicznego w dacie waluty dla Banku overnight (D+0). W trybie pilnym możliwa jest realizacja zleceń w walutach: EUR, USD, GBP i PLN, chyba że indywidualna umowa stanowi inaczej.	10,00 EUR
	4) dodatkowa opłata za instrukcję kosztową OUR	25,00 EUR
14.	Czynności dodatkowe do przelewów, w tym: uzupełnienia, zmiany, zapytania, anulowania, zwroty, potwierdzenia realizacji.	20,00 EUR + koszty banków trzecich
15.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, np. komunikaty z grupy SWIFT MT94X, odzwierciedlające księgowania na rachunkach - opłata miesięczna od każdego komunikatu i rachunku.	50,00 EUR
SEPA DIRECT DEBIT <sup>1)4)</sup>		
16.	Przyjęcie do realizacji dyspozycji wysyłki komunikatu SEPA Direct Debit w formie elektronicznej Dotyczy schematów CORE, B2B	0,50 EUR
17.	Przyjęcie do realizacji dyspozycji wycofania/storna wysłanego poprzednio komunikatu SEPA Direct Debit w formie elektronicznej	0,50 EUR
18.	Powiadomienie o uprawnionej odmowie realizacji polecenia zapłaty	0,00 EUR
19.	Przetworzenie zlecenia odrzucenia lub żądania zwrotu środków	5,00 EUR
20.	Przetworzenie zlecenia żądania zwrotu środków z tytułu nieautoryzowanej transakcji	50,00 EUR
21.	Realizacja zlecenia SEPA Direct Debit (obciążenie rachunku)	0,00 EUR
22.	Rejestracja blokady	
	1) poprzez system bankowości elektronicznej	0,00 EUR
	2) zlecone w formie papierowej	5,00 EUR
23.	Obsługa niezasadnionej reklamacji żądania zwrotu środków z tytułu nieautoryzowanej transakcji	50,00 EUR
24.	Rejestracja zgody <sup>5)</sup>	
	1) poprzez system bankowości elektronicznej	0,00 EUR
	2) zlecone w formie papierowej	5,00 EUR
25.	Modyfikacja zgody <sup>5)</sup>	
	1) poprzez system bankowości elektronicznej	0,00 EUR
	2) zlecone w formie papierowej	3,00 EUR
26.	Odwwołanie zgody <sup>5)</sup>	
	1) poprzez system bankowości elektronicznej	0,00 EUR
	2) zlecone w formie papierowej	3,00 EUR
27.	Pośrednictwo w nadaniu Identyfikatora Odbiorcy (CID) Uwaga: Dotyczy rezydentów Polski ubiegających się nadanie CID	15,00 EUR
KARTA DEBETOWA PKO VISA BUSINESS DEBIT DE		
28.	Wydanie karty	0,00 EUR
29.	Opłata roczna za kartę Uwaga: Opłata pobierana z góry.	10,00 EUR
30.	Opłata za miesięczną obsługę kart	0,00 EUR
31.	Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji	0,00 EUR
32.	Opłata za zmianę wysokości miesięcznego limitu operacji lub dziennych limitów na karcie	0,00 EUR
33.	Zastrzeżenie karty oraz wydanie nowej karty po jej zastrzeżeniu	0,00 EUR

34.	Zmiana numeru PIN na infolinii lub w bankomacie PKO Banku Polskiego SA	0,00 EUR
35.	Przewalutowanie operacji dokonanej kartą w walucie innej niż EUR – od wartości operacji	2%
36.	Wyплаты gotówkowe - za każdą operację:	
	1) w kraju:	
	a) w bankomatach	0,00/2,50 EUR <sup>6)</sup>
	b) w kasie	2,50 EUR + 0,5% kwoty operacji
	c) towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback <sup>7)</sup> )	1,00 EUR
	2) za granicą:	
	a) w bankomatach/kasie PKO Banku Polskiego SA	0,00 EUR
	b) w bankomatach innych niż PKO Banku Polskiego SA	2,00 EUR
	c) w kasie innego banku niż PKO Bank Polski SA	3,00 EUR + 0,5% kwoty operacji
37.	Ponowne zamówienie numeru PIN	5,00 EUR
38.	Wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu pięciu dni roboczych - z wyłączeniem sobót, niedziel od dnia złożenia wniosku) – dodatkowo	12,50 EUR + koszt przesyłki
39.	Awaryjna wypłata gotówki	według stawek organizacji Visa Europe <sup>8)</sup>

<sup>1)</sup> W przypadku przewalutowania prowizję lub opłatę należną w EUR oblicza się według:

- 1) kursu średniego Europejskiego Banku Centralnego dla kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji, gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji,
- 2) kursu kupna lub sprzedaży dla dewiz dla pozostałych operacji bankowych, realizowanych w walutach innych niż EUR, podawanych do wiadomości w Tabeli kursów,
- 3) innego kursu, jeżeli tak określono w umowie.

<sup>2)</sup> Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:

- kwota polecenia wypłaty otrzymywanego przez Bank, z której mają być pobrane opłaty i prowizje z tytułu jego realizacji, uniemożliwia ich pobranie, w przypadku, gdy pokrywa je beneficjent,
- kwota zwróconego polecenia wypłaty wysyłanego przez Bank nie jest wystarczająca na pobranie należnej Bankowi opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez Bank polecenia wypłaty wysyłanego.

<sup>3)</sup> Warunki realizacji zleceń płatniczych określone są w Tabeli 8.

<sup>4)</sup> Warunki realizacji SEPA DIRECT DEBIT określone są w Tabeli 9.

<sup>5)</sup> Dotyczy schematu B2B.

<sup>6)</sup> Pierwsze trzy wypłaty gotówki realizowane w miesiącu kalendarzowym są zwolnione z opłaty.

<sup>7)</sup> Maksymalna wysokość wypłaty gotówkowej określona jest w Komunikacie PKO Banku Polskiego SA.

<sup>8)</sup> Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży obowiązującym w Banku w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

## II. Kredytowanie działalności gospodarczej

### § 17.

Stawki prowizji i opłat przy kredytowaniu działalności gospodarczej określa Tabela 5.

Tabela 5. Kredytowanie działalności gospodarczej<sup>1)</sup>

1	2	3
1.	Prowizja przygotowawcza (od kwoty operacji) za czynności związane z: – udzieleniem kredytu, – podwyższeniem kwoty kredytu, – przedłużeniem terminu obowiązywania umowy kredytu, – zmianą waluty kredytu  Uwaga: Prowizja, co do zasady, pobierana jest z góry. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.	zgodnie z umową z klientem
2.	Wystawienie promesy kredytowej	40,00 EUR
3.	Konsultacje, doradztwo	zgodnie z umową z klientem
4.	Sporządzenie i wysłanie przypomnienia lub pisma:	
	1) o niedopłacie lub braku spłaty kredytu albo odsetek, prowizji i opłat z tytułu udzielonego kredytu	15,00 EUR
	2) o obniżeniu przez PKO Bank Polski SA kwoty kredytu	15,00 EUR
5.	Udzielenie lub podwyższenie kwoty kredytu obrotowego, inwestycyjnego, w rachunku bieżącym DE	zgodnie z umową z klientem
6.	Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym DE w formie bezgotówkowej	według stawek od przelewów
7.	Od niewykorzystanej kwoty (prowizja za gotowość):	
	1) kredytu w rachunku bieżącym DE	zgodnie z umową z klientem
	2) kredytu obrotowego zagranicznego odnawialnego	zgodnie z umową z klientem
	3) kredytu obrotowego zagranicznego nieodnawialnego, zagranicznego inwestycyjnego	zgodnie z umową z klientem
	Uwaga: Prowizję pobiera się od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu, która nie została ograniczona warunkami wykorzystania.	
8.	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 DE	zgodnie z umową z klientem
b)	zgodnie z umową z klientem	zgodnie z umową z klientem
2)	harmonogramu spłaty kredytu - od kwoty, której dotyczy zmiana	zgodnie z umową z klientem
3)	warunków cenowych kredytu - od kwoty, której dotyczy zmiana	zgodnie z umową z klientem
4)	waluty kredytu - od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu	zgodnie z umową z klientem
5)	innych warunków umowy kredytu niż określone w ppkt 1-4	zgodnie z umową z klientem
Uwaga: 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.		
9.	Od przedterminowo spłacanej kwoty (provizja rekompensacyjna):	
1)	kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego - od przedterminowo spłacanej kwoty	zgodnie z umową z klientem
2)	kredytu w rachunku bieżącym DE, kredytu obrotowego odnawialnego	zgodnie z umową z klientem
Uwaga: Provizji nie pobiera się w przypadku wypowiedzenia przez klienta umowy kredytu (o okresie kredytowania powyżej 12 miesięcy) z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.		
10.	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	15,00 EUR
2)	dokonanie przez PKO Bank Polski SA oszacowania wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania - od każdej nieruchomości	według faktycznie poniesionych kosztów wyceny zewnętrznej
11.	Provizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO Bank Polski SA) pobierana od kredytobiorcy	
		zgodnie z umową z klientem

<sup>1)</sup> W przypadku przewalutowania prowizję lub opłatę należną w EUR oblicza się według:

- 1) kursu średniego Europejskiego Banku Centralnego dla kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji, gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji,
- 2) kursu kupna lub sprzedaży dla dewiz dla pozostałych operacji bankowych, realizowanych w walutach innych niż EUR, podawanych do wiadomości w Tabeli kursów,
- 3) innego kursu, jeżeli tak określono w umowie.

### III. Akredytywy

#### § 18.

Stawki prowizji i opłat dla akredytyw określa Tabela 6.

Tabela 6. Akredytywy<sup>1)</sup>

1	2	3
AKREDYTYWY DOKUMENTOWE WŁASNE (OTWARTE PRZEZ PKO BANK POLSKI NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND)		
1.	Prowizja za rozpatrzenie zlecenia otwarcia lub zmiany warunków akredytywy	100,00 EUR
2.	Preawiz	100,00 EUR
3.	Otwarcie akredytywy - za każde rozpoczęte trzy miesiące ważności	0,2% min 200,00 EUR
4.	Podwyższenie kwoty akredytywy lub przedłużenie terminu ważności akredytywy dokumentowej	0,2% min 200,00 EUR
5.	Za wypłatę lub akcept weksla	0,2% min 200,00 EUR
6.	Inna zmiana akredytywy dokumentowej	50,00 EUR
7.	Anulowanie akredytywy dokumentowej	50,00 EUR
8.	Odesłanie dokumentów przedstawionych w ramach akredytywy dokumentowej, odrzuconych przez Bank	100,00 EUR
9.	Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (provizja pobierana od beneficjenta)	100,00 EUR
10.	Odroczenie terminu płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wysłania dokumentów)	0,1% min 50,00 EUR
11.	Indos lub cesja	50,00 EUR
12.	Sporządzenie, na zlecenie klienta, projektu akredytywy lub zmiany warunków akredytywy (za każdy projekt)	50,00 EUR
13.	Komunikat SWIFT	10,00 EUR
AKREDYTYWY DOKUMENTOWE OBCE (OTWARTE PRZEZ INNE BANKI)		



14.	Awizowanie	100,00 EUR
15.	Potwierdzenie akredytywy (podwyższona o procent tolerancji jeśli dotyczy) - za każde rozpoczęte trzy miesiące	zgodnie z umową z klientem, nie mniej niż 0,2% min 200,00 EUR
16.	Negocjowanie lub wypłata	0,2% min 100,00 EUR
17.	Przedłużanie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty potwierdzonej akredytywy dokumentowej	0,2% min 100,00 EUR max 300,00 EUR
18.	Awizowanie innej zmiany	80,00 EUR
19.	Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (opłata pobierana od beneficjenta)	80,00 EUR
20.	Przeniesienie akredytywy (transfer)	0,25% min 300,00 EUR
21.	Wstępne badanie dokumentów	10,00 EUR za jeden dokument
22.	Odroczenie terminu płatności - za każdy rozpoczęty miesiąc	0,1% min 50,00 EUR
23.	Sporządzenie opinii na temat warunków akredytywy	100,00 EUR
24.	Wystawienie nieodwołalnego zobowiązania rewersowego	zgodnie z umową z klientem, nie mniej niż 0,2% min. 200,00 EUR
25.	Komunikat SWIFT	10,00 EUR

<sup>1)</sup> W przypadku akredytyw dokumentowych realizowanych w walutach innych niż EUR, prowizje lub opłatę należną w EUR oblicza się według kursu Średniego Europejskiego Banku Centralnego

#### IV. Gwarancje

#### § 19.

Stawki prowizji i opłat dla gwarancji określa Tabela 7.

Tabela 7. Gwarancje<sup>1)</sup>

1	2	3
<b>GWARANCJE, PORĘCZENIA, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY WYSTAWIONE PRZEZ PKO BANK POLSKI NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND (WŁASNE)</b>		
1.	Prowizja za rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub zmiany	100,00 EUR
2.	Prowizja za udzielenie - obliczana za każde rozpoczęte trzy miesiące	zgodnie z umową z klientem, min 0,5% min 150,00 EUR
3.	Wystawienie duplikatu	200,00 EUR
4.	Podwyższenie kwoty lub przedłużenie okresu ważności	zgodnie z umową z klientem, min 0,5% min 150,00 EUR
5.	Zmiana	100,00 EUR
6.	Zmiana w formie tekstu jednolitego	100,00 EUR
7.	Wypłata - od żądanej kwoty	0,25% min 200,00 EUR
8.	Opiniowanie, na wniosek klienta, wzoru gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by	100,00 EUR
9.	Anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy standby	50,00 EUR
10.	Obsługa cesji praw z gwarancji	150,00 EUR
11.	Komunikat SWIFT	10,00 EUR
<b>GWARANCJE, PORĘCZENIA LUB AKREDYTYWY STAND-BY OTRZYMANE PRZEZ PKO BANK POLSKI NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND (OBCE)</b>		
12.	Awizowanie	100,00 EUR
13.	Sporządzenie opinii do treści gwarancji, poręczenia lub akredytywy standby (na wniosek Beneficjenta)	200,00 EUR
14.	Pośrednictwo w zgłoszeniu roszczenia w ramach gwarancji lub poręczenia	0,2% min 200,00 EUR
15.	Wypłata	0,2% min 200,00 EUR
16.	Sprawdzenie autentyczności gwarancji, poręczenia lub akredytywy standby wystawionej w formie papierowej	100,00 EUR
17.	Komunikat SWIFT	10,00 EUR

<sup>1)</sup> W przypadku gwarancji realizowanych w walutach innych niż EUR, prowizję lub opłatę należną w EUR oblicza się według kursu Średniego Europejskiego Banku Centralnego.

Warunki realizacji zleceń płatniczych określa Tabela 8.

Tabela 8. Warunki realizacji zleceń płatniczych

	1	2
<b>PRZELEWY WYSYŁANE</b>		
1.	Przelewy wewnętrzne (w tym z PKO Banku Polskiego SA Niederlassung Deutschland do PKO Banku Polskiego w Polsce):	
	– waluta	wszystkie waluty notowane w Tabeli kursów
	– cut-off time	dowolny
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	-
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	brak opłat
2.	Przelewy SEPA (SEPA CT) w dacie waluty dla banku TOMNEXT:	
	– waluta	EUR
	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D1
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
3.	Przelewy SEPA (SEPA CT) w dacie waluty dla banku OVERNIGHT:	
	– waluta	EUR
	– cut-off time	11:05
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
4.	Przelewy zagraniczne w PLN do Polski wysyłane systemem Elixir:	
	– waluta	PLN
	– cut-off time	14:30
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	-
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
5.	Przelewy zagraniczne w PLN do Polski wysyłane systemem Sorbnet:	
	– waluta	PLN
	– cut-off time	15:30
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	-
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs kupna/sprzedaży dla dewiz
6.	Pozostałe przelewy zagraniczne (Dewizowe polecenia wypłaty), w tym:	
1)	PKO Intercompany Payments (zlecenia na rachunki zdefiniowane uprzednio przez klienta Banku, prowadzone przez banki, których kod SWIFT BIC rozpoczyna się od liter NDEA, realizowane z datą waluty dla banku OVERNIGHT (D+0) oraz odrębnie ustaloną godziną graniczną (cut-off time), w zdefiniowanych walutach):	
	– waluta	DKK, EUR, GBP, NOK, PLN, SEK, USD, gdzie waluta przelewu musi być zgodna z walutą rachunku
	– cut-off time	15:30
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
2)	przelewy do krajów EOG w walutach krajów EOG w dacie waluty dla banku SPOT (Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Liechtenstein):	
	– waluta	BGN, CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK

	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D2
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
3)	przelewy do krajów EOG w walutach krajów EOG w dacie waluty dla banku TOMNEXT (Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Liechtenstein):	
	– waluta	BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK
	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D1
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
4)	przelewy do krajów EOG w walutach krajów EOG w dacie waluty dla banku OVERNIGHT (Europejski Obszar Gospodarczy - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Liechtenstein):	
	– waluta	EUR, GBP, PLN
	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
5)	przelewy zagraniczne (Dewizowe polecenia wypłaty) w dacie waluty dla banku SPOT inne niż wymienione powyżej (inne niż przelewy wewnętrzne, przelewy SEPA, przelewy w PLN do Polski, PKO Intercompany Payments, przelewy do krajów EOG w walutach krajów EOG):	
	– waluta	Wszystkie waluty notowane w Tabeli kursów
	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D2
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR, BEN
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
6)	przelewy zagraniczne (Dewizowe polecenia wypłaty) w dacie waluty dla banku TOMNEXT inne niż wymienione powyżej:	
	– waluta	AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, USD
	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D1
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR, BEN
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
7)	przelewy zagraniczne (Dewizowe polecenia wypłaty) w dacie waluty dla banku OVERNIGHT inne niż wymienione powyżej:	
	– waluta	EUR, GBP, PLN, USD
	– cut-off time	14:15
	– data waluty dla Banku	D0
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA, OUR, BEN
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC
<b>PRZELEWY OTRZYMYWANE</b>		
7.	Przelewy SEPA (SEPA CT):	
	– waluta	EUR
	– cut-off time	17:15
	– data waluty dla Banku	W dniu otrzymania zlecenia (w tym otrzymania środków), o ile w otrzymanym przelewie nie została wskazana późniejsza data realizacji, pod warunkiem otrzymania zlecenia do określonej godziny (cut-off time).
	– dopuszczalna klauzula kosztowa	SHA
	– kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	brak opłat
8.	Przelewy zagraniczne w PLN otrzymywane z Polski:	
	– waluta	PLN
	– cut-off time	dowolny

	- data waluty dla Banku	W dniu otrzymania zlecenia (w tym otrzymania środków), o ile w otrzymanym przelewie nie została wskazana późniejsza data realizacji.
	- dopuszczalna klauzula kosztowa	-
	- kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	brak opłat
9.	Przelewy inne niż wymienione powyżej (inne niż przelewy SEPA, przelewy w PLN z Polski):	
	- waluta	dowolna
	- cut-off time	15:30
	- data waluty dla Banku	W dniu otrzymania zlecenia (w tym otrzymania środków), o ile w otrzymanym przelewie nie została wskazana późniejsza data realizacji, pod warunkiem otrzymania zlecenia do określonej godziny (cut-off time).
	- dopuszczalna klauzula kosztowa	Zgodnie z instrukcją kosztową wskazaną w zleceniu.
	- kurs walutowy do rozliczenia prowizji i opłat	kurs średni EBC

## Rozdział 5.

### WARUNKI REALIZACJI SEPA DIRECT DEBIT

#### § 21.

Warunki realizacji zleceń płatniczych określa Tabela 9.

Tabela 9. Warunki realizacji SEPA DIRECT DEBIT

1		2
1.	Cutt-off time	
	1) SEPA Core Direct Debit (dla pierwszych, jednorazowych i kolejnych płatności)	1 dzień roboczy przed datą rozliczenia do godziny 7:30
	2) SEPA B2B Direct Debit (dla pierwszych, jednorazowych i kolejnych płatności)	1 dzień roboczy przed datą rozliczenia do godziny 7:30
2.	Kursy walut	
	W przypadku, gdy rozliczenie z klientem następuje w walucie innej niż waluta zlecenia płatniczego, stosuje się bieżące kursy walut ogłaszane w Tabeli kursów w dniu realizacji zlecenia. Do rozliczenia storna i zwrotów zleceń SEPA Direct Debit stosuje się kursy walut z dnia rozliczenia tych operacji.	
3.	Dni robocze	
	Zlecenia SEPA Direct Debit realizowane są we wszystkie dni robocze za wyjątkiem: sobót, Nowego Roku, Wielkiego Piątku, Poniedziałku Wielkanocnego, 1 Maja, 25 i 26 Grudnia, z uwzględnieniem § 4.	
4.	Blokady SEPA Direct Debit	
	Na rachunku możliwe jest zarejestrowanie ogólnej blokady dla płatności SEPA Direct Debit a także blokady płatności dla określonych odbiorców. Zlecenia rejestracji blokady mogą być składane za pomocą bankowości elektronicznej bądź za pomocą innych uzgodnionych środków komunikacji.	
5.	Realizacja zlecenia zwrotu	
	Bank uznaje rachunek klienta (płatnika) w dniu złożenia zlecenia zwrotu środków z tytułu zapłaconego SEPA Direct Debit kwotą zwrotu wraz z odsetkami z tytułu oprocentowania stopą EONIA naliczonymi przez Bank od kwoty zwrotu, za okres od dnia obciążenia rachunku do dnia poprzedzającego złożenie przez klienta zlecenia zwrotu. Rachunek odbiorcy obciążony jest łącznie kwotą pojedynczego zlecenia SEPA Direct Debit zwróconego płatnikowi wraz z odsetkami należnymi płatnikowi, określonymi przez bank płatnika. W przypadku, gdy stawka oprocentowania EONIA osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.	

## Rozdział 6.

### SERWIS TELEFONICZNY

#### § 22.

- Posiadacz rachunku może otrzymać wszystkie informacje dotyczące prowadzonych na jego rzecz rachunków i produktów oraz uzyskać wsparcie techniczne w zakresie bankowości elektronicznej za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego. Informacje telefonicznie są przekazywane przez Bank osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku.
- Każdorazowo po zgłoszeniu telefonicznym osoby upoważnionej przeprowadzana jest przez Bank jej weryfikacja. Bank nie ponosi odpowiedzialności za udzielenie informacji osobom nieupoważnionym, jeżeli przeszły one pomyślnie proces weryfikacji.

#### § 23.

Posiadacz rachunku wyraża zgodę na nagrywanie za pomocą elektromagnetycznych nośników informacji wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego oraz na ich wykorzystanie do celów dowodowych.

**Rozdział 7.**  
**REKLAMACJE**

**§ 24.**

1. Posiadacz rachunku jest uprawniony do złożenia reklamacji, jeśli posiadacz rachunku jest przekonany, że Bank nie dotrzymał postanowień umownych, Taryfy lub naruszył przepisy obowiązującego prawa.
2. Posiadacz rachunku może złożyć reklamację w Banku, dotyczącą produktów lub usług oferowanych przez Bank:
  - 1) na piśmie - dostarczając ją osobiście do oddziału Banku lub pocztą,
  - 2) drogą e-mail na odpowiednie adresy e-mail,
  - 3) telefonicznie lub podczas wizyty w oddziale Banku, z zastrzeżeniem jej zarejestrowania na piśmie.
3. Aktualne numery telefonów i adresy, pod którymi posiadacz rachunku może składać reklamacje, są opublikowane na stronie internetowej Banku.
4. Reklamacja musi zawierać następujące dane identyfikacyjne posiadacza rachunku:
  - 1) nazwa / nazwa handlowa, numer identyfikacji podatkowej i adres siedziby,
  - 2) adres kontaktowy, numer telefonu lub adres e-mail,
  - 3) numer rachunku bankowego, o ile ma zastosowanie, lub inne dane posiadacza rachunku w ramach identyfikacji klienta,
  - 4) opis zdarzenia podlegającego reklamacji związanej z produktem lub usługą oferowaną przez Bank wraz z odpowiednią dokumentacją lub innymi informacjami/ istotnymi dowodami (np. wyciąg z rachunku, kopia potwierdzenia zlecenia płatniczego etc.).
5. Bank może zażądać od posiadacza rachunku dostarczenia dodatkowych informacji na piśmie lub dodatkowych dokumentów, jeśli jest to konieczne dla rozpatrzenia reklamacji.
6. Na wniosek posiadacza rachunku, Bank wystawia potwierdzenie dostarczenia reklamacji na piśmie lub w innej uzgodnionej formie.
7. Bank rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki, jednak nie później, niż w ciągu 15 dni roboczych od daty dostarczenia reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach Bank informuje posiadacza rachunku o spodziewanym terminie rozpatrzenia reklamacji i powodach opóźnienia odpowiedzi, nie później niż 35 dni roboczych od daty dostarczenia reklamacji. Termin uznaje się za dotrzymany, jeśli Bank wysłał odpowiedź ostatniego dnia wskazanego terminu.
8. Po rozpatrzeniu reklamacji, posiadacz rachunku jest informowany o wyniku na piśmie lub, na wniosek posiadacza rachunku, w formie elektronicznej (tj. drogą e-mail).
9. Bank rozpatruje wszystkie reklamacje z najwyższą starannością, najdokładniej i najszybciej, jak to możliwe.