



Bank Polski

CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

DZIAŁ II. KREDYTY, Z ZASTRZEŻENIEM DZIAŁU III

| Tytuł prowizji/opłaty | | w złotych |
|-----------------------|---|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 9. | 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. | |
| 10. | 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% |
| 11. | 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% |

| | | | |
|-----|---|--|--|
| 12. | 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 Bank Polski 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 Bank Polski 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% |
| 13. | Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym: | | |
| | 1) | w formie gotówkowej | według stawek od wypłat gotówkowych |
| | 2) | w formie bezgotówkowej | według stawek od przelewów |
| 14. | Od niewykorzystanej kwoty (prowizja 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. | | |
| 15. | 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 |
| 16. | 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 |
| 17. | 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 | 0,5% - 2% |
| | Uwaga: 1. Nie pobiera się prowizji za przedłużenie limitu kredytowego wielocelowego. 2. Prowizję pobiera się od poszczególnych kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego. | | |
| | 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 | 500,00 |
| 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. | | |
| 18. | 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. | | |
| 19. | 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 | 50,00 |
| 2) | dokonanie przez PKO Bank Polski SA oszacowania wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania – od każdej nieruchomości | 300,00 |
| 20. | Prowizja agenta (dotyczy kredytów konsorcjalnych, organizowanych przez PKO Bank Polski SA) pobierana od kredytobiorcy | według umowy z Klientem |

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