

**TARYFA PROWIZJI I OPŁAT
PKO KONTO FIRMOWE PREMIUM (WYCIĄG)**



Bank Polski

CZĘŚĆ I.
DZIAŁ I. OFERTA PODSTAWOWA RACHUNKÓW I KART DEBETOWYCH
Od 1 listopada 2020 r.

	Tytuł prowizji/opłaty	PKO Konto Firmowe Premium Wszystkie formy prawne
1	2	4
		w złotych o ile nie wskazano innej waluty
I	RACHUNKI BANKOWE I PAKIETY	
1.	Prowadzenie rachunku/konta bieżącego BIZNES PARTNER- miesięcznie, z zastrzeżeniem pkt 2 Uwaga: 1. Nie pobiera się miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w ofercie PKO Konto firmowe i PKO Konto Firmowe Premium w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty 2. W miesiącu, w którym rachunek jest zamykany opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie w zależności od liczby dni prowadzenia rachunku licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu.	0,00 - pod warunkiem wpływu ¹⁾ na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 50 tys. zł, jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 49,00 5,00 - dla organizacji non-profit 0,00 - przez 6 miesięcy dla podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy
2.	Obsługa dopuszczalnego salda debetowego (debetu na koncie) - miesięcznie	10,00
3.	Prowadzenie rachunków pomocniczych i walutowych - miesięcznie	0,00 - pod warunkiem wpływu ¹⁾ na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 2 tys. zł., jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 12,00
4.	Usługi bankowości elektronicznej iPKO i iPKO biznes:	
1)	udostępnienie usług bankowości elektronicznej iPKO - miesięcznie	0,00
2)	udostępnienie usług bankowości elektronicznej iPKO biznes - miesięcznie, z zastrzeżeniem ppkt 3	0,00 - do 5 zdefiniowanych użytkowników (nie dotyczy rachunków dla organizacji non-profit) 15,00 - za każdego kolejnego użytkownika 0,00 - dla zarządców nieruchomości
3)	korzystanie z narzędzia autoryzacyjnego do usługi iPKO biznes (karta kodów jednorazowych w formie karty chip i czytnik) - miesięcznie	6,00

5.		Realizacja przelewów, w tym przelewów predefiniowanych i przelewów Split Payment - od każdego przelewu:	
	1)	na rachunki w PKO Banku Polskim S.A. :	
	a)	zleconych w oddziale	10,00
	b)	za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO albo iPKO biznes w walutach innych niż złoty z wyłączeniem przelewów Split Payment	1,00
	c)	za pośrednictwem aplikacji mobilnej Uwaga: Pozostałe opłaty związane z usługami realizowanymi w aplikacji mobilnej zawiera Część X Dział I Taryfy	0,00
	d)	za pośrednictwem serwisu telefonicznego	5,00
	e)	w formie elektronicznej; za pośrednictwem systemu MultiCash z wyłączeniem przelewów Split Payment	x ⁵⁾
	f)	przy użyciu nośników w wymaganym formacie	x
	2)	na rachunki w innych bankach:	
	a)	zleconych w oddziale, w tym o charakterze pilnym ³⁾ (przelew Split Payment nie jest realizowany w trybie pilnym)	10,00
	b)	zleconych w oddziale jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego ⁴⁾	20,00
	c)	za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO	25 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym ²⁾) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00 (pula darmowych przelewów nie dotyczy rachunków z preferencyjną ceną 5,00, w ich przypadku opłata za przelew wynosi 2,00)
		i. jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego ⁴⁾	10,00
	d)	za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO biznes	25 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym ²⁾) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00 (pula darmowych przelewów nie dotyczy rachunków z preferencyjną ceną 5,00, w ich przypadku opłata za przelew wynosi 2,00)
		i. w formie zbiorczej za pośrednictwem iPKO biznes - za każdy przelew	25 przelewów zewnętrznych w miesiącu kalendarzowym bez opłat (w tym do ZUS i Urzędu Skarbowego, oraz przelewy SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym ²⁾) z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, przelewów za pośrednictwem SORBNET 2 oraz przelewów z rachunków pomocniczych - każdy następny za 1,00 (pula darmowych przelewów nie dotyczy rachunków z preferencyjną ceną 5,00, w ich przypadku opłata za przelew wynosi 2,00)
		ii. o charakterze pilnym ³⁾ z wyłączeniem przelewów Split Payment	5,00
	e)	do ZUS i Urzędu Skarbowego za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO oraz iPKO biznes	0,00
	f)	za pośrednictwem aplikacji mobilnej Uwaga: Pozostałe opłaty związane z usługami realizowanymi w aplikacji mobilnej zawiera Część X Dział I Taryfy	0,00
	g)	za pośrednictwem serwisu telefonicznego	10,00
		- jako przelew natychmiastowy, w tym na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego ⁴⁾	20,00

	h)	- w formie elektronicznej: za pośrednictwem systemu MultiCash z wyłączeniem przelewów Split Payment	x ⁵⁾
	i)	przy użyciu nośników w wymaganym formacie	x
	j)	w czasie rzeczywistym za pośrednictwem SORBNET 2 w godzinach określonych w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A. - złożone do realizacji w placówce PKO Banku Polskiego SA:	
		i. w kwocie wyższej lub równej 1 000 000,00 PLN	35,00
		ii. w kwocie niższej niż 1 000 000,00 PLN	55,00
	k)	w czasie rzeczywistym za pośrednictwem SORBNET 2 w godzinach określonych w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A. - złożone do realizacji za pośrednictwem bankowości elektronicznej i serwisu telefonicznego:	
		i. w kwocie wyższej lub równej 1 000 000,00 PLN	30,00
		ii. w kwocie niższej niż 1 000 000,00 PLN	50,00
	3)	tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym oraz należności PKO Banku Polskiego S.A. z tytułu karty kredytowej	0,00
6.		Usługa PKO Rachunki wirtualne:	
	1)	uruchomienie usługi	50,00
	2)	opłata za każdą przyjętą płatność masową	0,25
7.		Zlecenia stałe w tym zlecenia stałe Split Payment (o stałej kwocie i terminie), z zastrzeżeniem pkt 8:	
	1)	złożenie dyspozycji zlecenia stałego:	
		a) w oddziale	10,00
		i. realizowanego za pośrednictwem SORBNET 2	10,00
		b) za pośrednictwem serwisu telefonicznego	10,00
		c) za pośrednictwem serwisu internetowego	0,00
	2)	zmiana dyspozycji zlecenia stałego realizowanego za pośrednictwem SORBNET 2, rozumianego jako anulowanie kolejnej (najbliższej) płatności	10,00
	3)	wykonywanie zleceń stałych - za każdą należność wymienioną w zleceniu:	
		a) na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A.:	
		i. poprzez iPKO	2,00
		ii. iPKO biznes	2,00
		iii. w oddziale i za pośrednictwem serwisu telefonicznego	10,00
		b) na rachunki prowadzone w innych bankach	
		i. poprzez iPKO	2,00
		ii. iPKO biznes	2,00
		iii. w oddziale i za pośrednictwem serwisu telefonicznego	10,00
	c)	realizacja zlecenia stałego SORBNET 2	10,00
	4)	modyfikacja dyspozycji zlecenia stałego:	
		a) w oddziale	10,00

	i.	realizowanego za pośrednictwem SORBNET 2	10,00
	b)	za pośrednictwem serwisu telefonicznego	10,00
	c)	za pośrednictwem serwisu internetowego	0,00
8.		Zlecenia stałe w tym zlecenia stałe Split Payment (o stałej kwocie i terminie) do Urzędu Skarbowego (US):	
	1)	złożenie dyspozycji zlecenia stałego do US:	
	a)	w oddziale	10,00
	2)	zmiana dyspozycji zlecenia stałego do US:	
	a)	w oddziale	10,00
	3)	wykonywanie zleceń stałych - za każdą należność wymienioną w zleceniu	10,00
	4)	modyfikacja dyspozycji zlecenia stałego do US:	
	a)	w oddziale	10,00
9.		Polecenie zapłaty jednorazowe, w tym polecenie zapłaty Split Payment - realizacja dyspozycji przekazania środków:	
	1)	na rachunek odbiorcy (wierzyciela) - za każde wysłane polecenie zapłaty (opłatę pobiera się od odbiorcy (wierzyciela))	1,00
	2)	z rachunku płatnika (dłużnika) za każde wykonane polecenie zapłaty opłatę pobiera się od płatnika (dłużnika)	
	a)	na rachunki w PKO Banku Polskim S.A.	0,00
	b)	na rachunki w innych bankach	2,00
	3)	czynności związane z odwołaniem przez płatnika (dłużnika) pojedynczego polecenia zapłaty przed otrzymaniem polecenia zapłaty przez PKO Bank Polski S.A.	5,00
	4)	za złożenie przez płatnika (dłużnika) żądania zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty	15,00
	5)	dyskrecyjna opłata polecenia zapłaty - opłata pobierana od odbiorcy za każdą zgodę	5,00
10.		System bankowości elektronicznej MultiCash:	
	1)	Instalacja systemu bankowości elektronicznej przez Bank (wyłącznie na podstawie indywidualnych decyzji):	
	a)	w wersji jedno stanowiskowej	
	b)	w wersji wielo stanowiskowej:	
	i.	za pierwsze stanowisko	
	ii.	za każde następne stanowisko	
	2)	udostępnienie systemu bankowości elektronicznej MultiCash - miesięcznie:	
	a)	związanego z jednym rachunkiem	
	b)	za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych)	
	3)	koszty szkolenia pracowników użytkownika systemu bankowości elektronicznej	
11.		Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięczna opłata abonamentowa	100,00 + 10,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji

Niedostępny dla nowych rachunków, w pozostałych przypadkach zgodnie z taryfą w administrowaniu.

12.		Przekazywanie wyciągów bankowych listem zwykłym, drogą elektroniczną albo przygotowanie do odbioru w oddziale:	
	1)	przekazywane listem zwykłym Uwaga: Opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg wysyłany pocztą	20,00
	2)	przygotowywane do odbioru w oddziale Uwaga: Opłaty nie pobiera się za pierwszy wyciąg w danym miesiącu od klientów nie posiadających usługi bankowości elektronicznej: iPKO, iPKO biznes, Multicash	20,00
	3)	przekazywane drogą elektroniczną w formacie pdf - za każdy wyciąg	0,00
	4)	za każdy dodatkowy wyciąg na żądanie Klienta	25,00
13.		Generowanie raportów elektronicznych prezentujących księgowania na rachunkach klienta w formacie innym niż wyciąg bankowy przy wykorzystaniu systemu MultiCash:	
	1)	w formatach standardowo udostępnianych przez PKO Bank Polski S.A.:	
	a)	udostępnienie usługi - opłata jednorazowa	10,00
	b)	abonament miesięczny	5,00
	2)	w formatach innych niż standardowo udostępnianych przez PKO Bank Polski S.A.:	
a)	udostępnienie usługi - opłata jednorazowa	według umowy z klientem	
b)	abonament miesięczny	100	
14.		Powiadomienia o bieżących zdarzeniach związanych z posiadanym rachunkiem oraz wykorzystywanymi usługami bankowości elektronicznej:	
	1)	pocztą elektroniczną	0,00
	2)	w formie wiadomości tekstowej SMS:	
	a)	przez pierwsze 3 miesiące od włączenia usługi	0,00
	b)	od 4 miesiąca - w zależności od wyboru przez Klienta sposobu rozliczenia opłaty:	
	i.	opłata pobierana w miesięcznych cyklach rozliczeniowych, liczonych od dnia aktywowania usługi	10,00
ii.	za każdy SMS (opłata liczona jako iloczyn liczby wysyłanych w danym miesiącu SMS i stawki opłaty)	0,25	
15.		Sporządzenie i wysłanie zawiadomienia albo monitu o powstaniu niedopuszczalnego salda debetowego oraz o zaległych prowizjach, opłatach i odsetkach oraz wezwania do ich spłaty	4,00
II.		KARTY DEBETOWE⁹⁾	
16.		Karty typu Partner wydawane do rachunków w PLN:	
	1)	wydanie karty - opłata za pierwszy 12 -miesięczny okres ważności karty	0,00
	2)	użytkowanie karty	
	a)	użytkowanie karty- opłata za każdy kolejny 12 -miesięczny okres ważności karty	x
	b)	Opłata za każdy miesiąc użytkowania karty (dotyczy kart Mastercard)	10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych
c)	Opłata za każdy miesiąc użytkowania karty (dotyczy karty VISA z funkcją wielowalutową)	10,00 lub 0,00 jeżeli klient dokona przynajmniej 5 transakcji bezgotówkowych	

	3)	wypłata gotówki w walucie polskiej przy użyciu karty debetowej - od wartości operacji - za każdą operację:	
	a)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.,	0,00
	b)	w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	0,2%
	c)	w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego S.A., urzędach pocztowych	3,5% nie mniej niż 5,00
	4)	wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację	3,5% nie mniej niż 5,00
17.		Karty debetowe wydawane do rachunków w EUR:	
	1)	wydanie karty - opłata za pierwszy 12-miesięczny okres ważności karty	0,00
	2)	użytkowanie karty- opłata za każdy kolejny 12-miesięczny okres ważności karty	20,00 EUR
	3)	wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:	
	a)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.,	0,00
	b)	w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	3,5% nie mniej niż 1,50 EUR
	c)	w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego SA, urzędach pocztowych	3,5% nie mniej niż 1,50 EUR
	4)	wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację	3,5% nie mniej niż 1,50 EUR
18.		Karty debetowe wydawane do rachunków w USD	
	1)	wydanie karty opłata za pierwszy 12-miesięczny okres ważności karty	0,00
	2)	użytkowanie karty- opłata za każdy kolejny 12-miesięczny okres ważności karty	25,00 USD
	3)	wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:	
	a)	w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.,	0,00
	b)	w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.	3,5% nie mniej niż 2,00 USD
	c)	w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego SA, urzędach pocztowych	3,5% nie mniej niż 2,00 USD
	4)	wypłata gotówki w walutach obcych - od wartości operacji - za każdą operację	3,5% nie mniej niż 2,0 USD
19.		Pozostałe opłaty związane z funkcjonowaniem kart debetowych, oraz opłaty związane z obsługą kart: charge i kredytowych	w Części III - opłaty i prowizje dla oferty standardowej
III.		OPERACJE GOTÓWKOWE	
20.		Wpłaty dokonywane tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym, spłaty należności z tytułu karty kredytowej	0,00
21.		Wpłaty gotówkowe w złotych dokonywane w formie otwartej	
	1)	w oddziałach:	
	a)	na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim S.A., w tym:	0,5% nie mniej niż 6,00
	b)	na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach	1% nie mniej niż 20,00
	2)	w agencjach:	
	a)	w kwocie niższej lub równej 1000,00 PLN	2,50
	b)	w kwocie wyższej niż 1000,00 PLN - od kwoty operacji	0,5%
	3)	za pośrednictwem wpłatomatów PKO Banku Polskiego SA	
	a)	za wpłaty o łącznej kwocie do 50 tys. PLN w miesiącu kalendarzowym	0,00

	b)	za wpłaty powyżej 50 tys. PLN - od kwoty wpłaty przekraczającej próg 50 tys. PLN w miesiącu kalendarzowym	0,5%
22.		Dodatkowe czynności związane z obsługą wpłat w złotych dokonywanych w formie otwartej, zawierających powyżej 50 sztuk monet - od kwoty w monetach Uwaga: Nie dotyczy wpłatomatów	5% nie mniej niż 10,00
23.		Wpłaty gotówkowe w walutach wymiennalnych dokonywane w formie otwartej:	
	1)	wnoszone w banknotach-od kwoty w banknotach	0,5% nie mniej niż 6,00
	2)	wnoszone w monetach-od równowartości kwoty w monetach	50%
	3)	z zastosowaniem negocjowanych kursów natychmiastowych transakcji wymiany walut- od kwoty operacji	od 0,1% do 0,5%
24.		Wpłaty gotówkowe dokonywane w formie zamkniętej	
	1)	wnoszone w złotych:	
	a)	w formie uporządkowanej - od kwoty operacji	0,2% nie mniej niż 20,00
	b)	w formie nieuporządkowanej - od kwoty operacji	0,2% nie mniej niż 30,00
	2)	wnoszone w walutach wymiennalnych:	
	a)	w banknotach- od kwoty w banknotach	0,2% nie mniej niż 20,00
	b)	w monetach-od równowartości kwoty w monetach	50%
	3)	wydanie bezpiecznych kopert:	
	a)	format B4 (pakiet 100 sztuk)	52,00
	b)	format B5 (pakiet 100 sztuk)	32,00
	c)	do bilonu 9,3 kg (100 sztuk)	65,00
25.		Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnic we wpłacie zamkniętej pomiędzy faktyczną kwotą wpłaty zamkniętej a kwotą wpłaty wskazanej przez klienta	10,00
26.		Wypłaty gotówkowe dokonywane w formie otwartej:	
	1)	z rachunków bankowych prowadzonych w PKO Banku Polskim S.A.	
	a)	w kwocie nie wymagającej awizowania, z zastrzeżeniem lit. b - od kwoty operacji	0,5% nie mniej niż 6,00
	b)	na podstawie czeku (w kwotach wymagających i niewymagających awizowania), z zastrzeżeniem lit. d	0,5% nie mniej niż 5,00
	c)	w kwocie wymagającej awizowania, z zastrzeżeniem lit. b i d- od łącznej kwoty operacji Uwaga dotycząca sposobu obliczania pobieranej prowizji: Kwota pobranej prowizji = Kwota operacji awizowanej wypłaty gotówkowej x Procent prowizji x Współczynnik terminu realizacji przy czym Współczynnik terminu realizacji = 30 dni - (Data realizacji awizo - Data rejestracji awizo) + 1 dzień /30 dni	0,3% nie mniej niż 9,00
	d)	przechowywanie gotówki zaawizowanej zgodnie z Komunikatem PKO Banku Polskiego S.A. nieodebranej przez dwa dni robocze Uwaga: Prowizja jest pobierana od zamówionej kwoty jako prowizja dodatkowa do prowizji podstawowej za wypłatę gotówkową	0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 20,00
	2)	z rachunków bankowych prowadzonych w innych bankach - od kwoty operacji	1,0% nie mniej niż 20,00

27.		Wyплаты dokonywane w formie zamkniętej-od kwoty operacji	0,15% nie mniej niż 10,00
28.		Zmiana pakietu	100,00
IV.		POZOSTAŁE OPŁATY	
29.		Polecenie wypłaty (przelewy zagraniczne/walutowe) otrzymywane przez PKO Bank Polski S.A.	
	1)	Polecenie przelewu SEPA w trybie zwykłym ²⁾	0,00
	2)	Pozostałe przelewy zagraniczne/walutowe	Zgodnie z Częścią V Dział I
30.		Polecenie wypłaty (przelewy zagraniczne /walutowe) wysyłane przez PKO Bank Polski S.A.	
	1)	Polecenie przelewu SEPA w trybie zwykłym oraz przelewy w EUR do krajów EOG w trybie zwykłym ²⁾	
		a) zleconych w oddziale PKO BP S.A.	10,00
		b) za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO	zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera c
		c) za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO Biznes	zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera d
		d) za pośrednictwem aplikacji mobilnej	zgodnie z punktem 5 ppkt. 2 litera f
		e) za pośrednictwem serwisu telefonicznego	10,00
		f) za pośrednictwem systemu MultiCash	Niedostępny dla nowych rachunków, w pozostałych przypadkach zgodnie z taryfą w administrowaniu.
	2)	Pozostałe przelewy zagraniczne/walutowe	Zgodnie z Częścią V Dział II
31.		Inne czynności związane z obsługą pakietów	zgodnie z Częścią X
32.		Konwojowanie wartości pieniężnych	według umowy z klientem

¹⁾ Wpływ - suma zarejestrowanych wpływów na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym. Nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków w Banku, lokat terminowych, depozytów automatycznych, kredytów, zwrotu składek ubezpieczenia, zwrotu towarów, storno uznania

²⁾ Polecenia wypłaty /przelew zagraniczny/przelew walutowy w walucie Euro w ramach obszaru SEPA -dotyczy wszystkich krajów UE (w tym Polski) oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu, Szwajcarii, Monako. Tryb zwykły oznacza - realizację przelewu zagranicznego/walutowego z datą waluty „spot”, z wyjątkiem Polecenia przelewu SEPA z datą waluty „tomnext”. Kraje EOG oznaczają wszystkie kraje UE (w tym Polskę) oraz Islandię, Norwegię, Lichtenstein.

³⁾ Przelew zostanie zrealizowany w ramach najbliższej sesji systemu Elixir, o ile zostanie złożony w oddziale albo przekazany do Banku za pośrednictwem iPKO Biznes, co najmniej 40 minut przed zakończeniem przyjmowania przez KIR zleceń na daną sesję

⁴⁾ Szczegółowe informacje na temat usługi (w tym data wdrożenia) oraz wysokość limitów określona w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.

⁵⁾ Usługi w ramach systemu MultiCash dostępne wyłącznie dla klientów, którzy zmienili rachunek i posiadających instalacje systemu przed 1 listopada 2020 roku.

⁶⁾ W przypadku transakcji realizowanych kartami debetowymi VISA wydanymi do rachunku w PLN, dokonanych w walucie innej niż PLN i rozliczonych na rachunku prowadzonym w PLN, PKO Bank Polski S.A. pobiera dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości.

CZĘŚĆ III. KARTY PŁATNICZE

DZIAŁ. I. PROWIZJE I OPŁATY WSPÓLNE

			Tytuł prowizji/opłaty	PKO typu Partner ¹	PKO Visa Business do rachunków walutowych w EUR	PKO Visa Business do rachunków walutowych w USD	PKO MasterCard Business Złota	PKO MasterCard Business Srebrna	Visa Business ¹⁾	Visa Business ²⁾	
				debetowa	debetowa	debetowa	obciążeniowa	obciążeniowa	debetowa	obciążeniowa	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
				w złotych o ile nie wskazano innej waluty	w EUR	w USD	w złotych o ile nie wskazano innej waluty	w złotych o ile nie wskazano innej waluty	w złotych o ile nie wskazano innej waluty	w złotych o ile nie wskazano innej waluty	
III			OPŁATY I PROWIZJE WSPÓLNE								
	2.		Wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych - z wyłączeniem sobót od dnia złożenia wniosku) - dodatkowo	50,00 + koszty przesyłki	12 EUR + koszty przesyłki	15 USD + koszty przesyłki	50,00 + koszty przesyłki	50,00 + koszty przesyłki	50,00 + koszty przesyłki	50,00 + koszty przesyłki	
	3.		Wypłata gotówki w walucie polskiej - od wartości operacji - za każdą operację:								
		1)	w bankomatach PKO Banku Polskiego SA, z zastrzeżeniem lit. a	0,00	0,00	0,00	3% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	
		a)	przy użyciu karty PKO typu Partner, wydanej lub wznowionej do Pakietu Mobilnego dla Firm- za każdą operację	1,00	x	x	x	x	x	x	
		2)	w oddziałach PKO Banku Polskiego SA i agencjach PKO Banku Polskiego SA	0,2%	3,5% nie mniej niż 1,5 EUR	3,5% nie mniej niż 2,0 USD	3% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	
		3)	w bankomatach i oddziałach innych niż PKO Banku Polskiego SA	3,5% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 1,5 EUR	3,5% nie mniej niż 2,0 USD	3% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	
		4)	w urzędach pocztowych	3,5% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 1,5 EUR	3,5% nie mniej niż 2,0 USD	3% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	
		5)	towarzysząca operacji płatniczej, pomniejszająca dostępny limit operacji płatniczych ²⁾	0,00	0,00	0,0	x	x	0,00	x	
	4.		Wypłata gotówki w walutach obcych:								
		1)	od wartości operacji - za każdą operację, z zastrzeżeniem pkt 2	3,5% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 1,5 EUR	4,0% nie mniej niż 2 USD	3% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	3,5% nie mniej niż 5,00	3% nie mniej niż 5,00	
		2)	w ramach specjalnego zestawu "Transport i logistyka", o którym mowa w Części II w Dziale II - od wartości operacji - za każdą operację	3% nie mniej 5,00	x	x	x	x	x	x	
	5.		Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji								
		1)	krajowych	x	x	x	1,5%	1,5%	x	1,30%	
		2)	zagranicznych	x	x	x	1,5%	1,5%	x	1,30%	
	6.		Zmiana limitu kart debetowych w oddziale	10,00	2,5 EUR	3 USD	0,00	0,00	10,00	X	
	7.		Rozpatrzenie wniosku klienta o zmianę limitu globalnego	x	x	x	0,00	0,00	x	0,00	
	8.		Wydanie, na życzenie posiadacza rachunku lub użytkownika karty, każdej kopii dowodu dokonania operacji	15,00	3 EUR	4 USD	15,00	15,00	15,00	15,00	

	1)	przesłanie zestawienia operacji pocztą - opłata miesięczna	x	x	x	x	x	x	x
	2)	za udostępnienie elektronicznego zestawienia operacji przez usługę e-Konto	x	x	x	x	x	x	x
9.		Sprawdzenie i/lub wydruk salda z rachunku w bankomacie PKO Banku Polskiego SA	1,50	1 EUR	1 USD	x	x	1,50	x
10.		Odtworzenie numeru PIN	10,00	2,5 EUR	3 USD	x	x	10,00	10,00
11.		Przejęcie odpowiedzialności za operacje nieautoryzowane zrealizowane przed zgłoszeniem utraty karty (opłata miesięczna)	2,00	0,50 EUR	1 USD	x	x	0,00	x

1) W przypadku transakcji realizowanych kartami debetowymi VISA, z wyłączeniem VISA Business Electron Adm., wydany do rachunku w PLN, dokonanych w walucie innej niż PLN, PKO Bank Polski SA pobiera dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości.

2) W przypadku transakcji realizowanych kartami obciążeniowymi VISA dokonywanych w walucie innej niż PLN, PKO Bank Polski SA pobiera dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości 3,5% jej wartości.

Maksymalna wysokość wypłaty gotówkowej określona jest w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.

CZĘŚĆ V. POLECENIA WYPŁATY W OBROTCIE DEWIZOWYM (PRZELEWY ZAGRANICZNE/WALUTOWE)

DZIAŁ I. POLECENIA WYPŁATY (PRZELEWY ZAGRANICZNE/WALUTOWE) OTRZYMYWANE PRZEZ PKO BANK POLSKI SA

		Tytuł prowizji/opłaty		w złotych
1		2		3
1.		Realizacja polecenia wypłaty (przelewu zagranicznego/walutowego) innego niż zagraniczne świadczenia emerytalno-rentowe na rzecz klienta PKO Banku Polskiego SA, gdy koszt ponosi beneficjent:		
	1)	Polecenie wypłaty SEPA ¹⁾		0,00
	2)	Polecenie wypłaty w EUR z krajów EOG ²⁾		0,00
	3)	PKO Intercompany Payments		0,00
	4)	Pozostałe polecenia wypłaty (w formie bezgotówkowej):		15,00
2.		Pozostałe czynności związane z realizacją poleceń wypłaty otrzymywanych:		
	1)	anulowanie niezrealizowanego polecenia wypłaty otrzymanego za pośrednictwem:		
	a)	systemów rozliczeniowych dla waluty EUR		0,00
	b)	SWIFT (potrąca się ze zwracanej kwoty)		100,00 + koszty banków trzecich
	2)	anulowanie zrealizowanego polecenia wypłaty innego niż SEPA (potrąca się ze zwracanej kwoty)		200,00 + koszty banków trzecich
	3)	zlecenie czynności dodatkowych przez Klienta, w tym: zapytania do polecenia wypłaty i poszukiwanie wpływu środków na rzecz Klienta PKO Banku Polskiego SA		50,00 + koszty banków trzecich
	4)	czynności dodatkowe, w tym poprawki, zmiany, uzupełnienia, gdy koszty ponosi beneficjent		30,00 + koszty banków trzecich
3.		Dodatkowa opłata NON-STP, gdy koszty ponosi Beneficjent, z wyłączeniem polecenia wypłaty z kraju EOG ²⁾ w walucie kraju EOG		20,00

¹⁾ Polecenia wypłaty w walucie Euro w ramach obszaru SEPA - wszystkie kraje UE (w tym Polska) oraz Islandia, Norwegia, Lichtenstein, Szwajcaria, Monako.

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

DZIAŁ II. POLECENIA WYPŁATY (PRZELEWY ZAGRANICZNE/WALUTOWE) WYSYŁANE PRZEZ PKO BANK POLSKI SA

		Tytuł prowizji/opłaty	zlecane w oddziale, za pośrednictwem systemu Multicash	zlecane za pośrednictwem kanałów elektronicznych (serwis internetowy, serwis telefoniczny)
			w złotych	w złotych
	1	2	3	4
1.		Realizacja polecenia wypłaty (przelewu zagranicznego/walutowego):		
	1)	Przelewy SEPA w trybie zwykłym ¹⁾	Cena określona przy danym rachunku/pakiecie	Cena określona przy danym rachunku/pakiecie
	2)	Polecenie wypłaty EOG ²⁾		
	a)	w walucie EUR	Cena określona przy danym rachunku/pakiecie	Cena określona przy danym rachunku/pakiecie
	b)	w innych walutach krajów EOG - od kwoty polecenia wypłaty	0,25 % nie mniej niż 50,00 nie więcej niż 190,00	0,15% nie mniej niż 25,00 nie więcej niż 130,00
	3)	Pozostałe polecenia wypłaty, inne niż w ppkt. 1 i 2		
	a)	w walucie EUR	50,00	25,00
	b)	w innych walutach - od kwoty polecenia wypłaty	0,25 % nie mniej niż 50,00 nie więcej niż 190,00	0,15% nie mniej niż 25,00 nie więcej niż 130,00
	4)	PKO Intercompany Payments	35,00	35,00
2.		Dodatkowe opłaty:		
	1)	opłata za instrukcję kosztową OUR	80,00	80,00
	2)	opłata za realizację polecenia wypłaty w EUR w trybie pilnym - z datą waluty "Overnight"	40,00	40,00
	3)	opłata za realizację polecenia wypłaty w EUR w trybie pilnym - z datą waluty "Tomnext" ³⁾	20,00	20,00
	4)	opłata za realizację polecenia wypłaty w innych walutach w trybie pilnym - z datą waluty "Overnight" ⁴⁾	100,00	100,00
	5)	opłata za realizację polecenia wypłaty w innych walutach w trybie pilnym - z datą waluty "Tomnext" ⁴⁾	60,00	60,00
	6)	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	x
3.		Pozostałe czynności związane z realizacją poleceń wypłaty		
	1)	anulowanie przez Zleceniodawcę polecenia wypłaty:		
	a)	niezrealizowanego przez PKO Bank Polski SA	20,00	20,00
	b)	zrealizowanego przez PKO Bank Polski SA	50,00 + koszty banków trzecich	
	2)	za odzyskanie środków przez PKO Bank Polski SA, w związku z pisemną dyspozycją Zleceniodawcy. Opłata pobierana w przypadku, gdy w poleceniu wypłaty wysyłanym na teren EOG w walucie krajów EOG, Zleceniodawca wskazał nieprawidłowy unikatowy identyfikator	50,00 + koszty banków trzecich	
	3)	zlecenie czynności dodatkowych dotyczących uzupełnień, zmian lub zapytań do realizowanego polecenia wypłaty	50,00 + koszty banków trzecich	
	4)	zwrot zrealizowanego przez PKO Bank Polski SA polecenia wypłaty, bez uprzedniej dyspozycji Zleceniodawcy	50,00 + koszty banków trzecich	

5)	kopia wysłanego komunikatu polecenia wypłaty	6,00	6,00
----	----------------------------------------------	------	------

- ¹⁾ Polecenie wypłaty SEPA dotyczy wszystkich krajów UE (w tym Polski) oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu, Szwajcarii, Monako. Tryb zwykły oznacza - realizację polecenia przelewu z datą waluty „spot”
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⁾ Waluty, w których możliwa jest realizacja wskazane są w Komunikacie PKO Banku

CZĘŚĆ X. INNE CZYNNOŚCI

DZIAŁ I. USŁUGI REALIZOWANE W APLIKACJI MOBILNEJ

			Tytuł prowizji/opłaty	w złotych
1.	1)		Przelew/przelew predefiniowany w aplikacji mobilnej:	
			na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A.	0,00
			na rachunki prowadzone w innych bankach Uwaga: opłata nie dotyczy Pakietu Mobilnego, Konta Firmowego oraz Konta Firmowego Premium	0,99
	3)		na rachunki prowadzone w innych bankach, w tym na rachunki do ZUS oraz Urzędu Skarbowego jako przelew natychmiastowy*	10,00
2.	1)	a)	Przelew - realizacja dyspozycji przekazania środków z użyciem numeru telefonu, tzw. przelew na numer telefonu:	
			w ramach rachunków prowadzonych w PKO Banku Polskim S.A.	
			za pośrednictwem serwisu internetowego	0,00
			w aplikacji mobilnej	0,00
	2)		na rachunki w innych bankach Uwaga: opłata nie dotyczy Pakietu Mobilnego, Konta Firmowego oraz Konta Firmowego Premium	0,99
	3)	1)	Wypłata gotówki za pośrednictwem aplikacji mobilnej, z bankomatów:	
	2)		PKO Banku Polskiego S.A.	0,00
			innych, niż PKO Banku Polskiego S.A. w kraju	3% nie mniej niż 5,00
	4)		Wypłata gotówki towarzysząca operacji bezgotówkowej	1,00
	5)		Przeprowadzenie autoryzacji przelewu oraz ustanowienie, modyfikacja lub usunięcie zlecenia płatniczego/odbiorcy przy użyciu kodu jednorazowego za pośrednictwem serwisu internetowego i telefonicznego.	
		a)	dla rachunków otwartych do dnia 31 października 2020 roku	
		i.	Opłata do 31 października 2020 roku	0,29
		ii.	Opłata od 1 listopada 2020 roku	0,50
		b)	Dla rachunków otwartych po 1 listopada 2020 roku	0,50
	6)		Za jednorazowe kody autoryzacji wysyłane SMS-em na telefon komórkowy do potwierdzenia operacji	0,00
	7)		Opłata za ustanowienie, realizację modyfikację zlecenia stałego	0,00
	8)		Wpłata gotówki we wpłatomacie PKO BP S.A. za pośrednictwem aplikacji mobilnej	1,00

*Szczegółowe informacje na temat usługi (w tym data wdrożenia) oraz wysokość limitów określona w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.

DZIAŁ II. INNE USŁUGI ŚWIADCZONE NA ŻYCZENIE KLIENTA

			Tytuł prowizji/opłaty	w złotych			
1.	1)	a)	Wydanie:				
			Zaświadczeń z zastrzeżeniem ppkt. 6 i 7, odpisów, potwierdzeń obejmujących:				
			maksymalnie miesiąc w którym złożono wniosek oraz 12 pełnych miesięcy kalendarzowych poprzedzających ten miesiąc				
			i. Do dnia 30 listopada 2020 roku	30,00			
			ii. Od dnia 1 grudnia 2020 roku				
			- zleconych w Oddziale Banku	45,00			
			-- zleconych w kanałach zdalnych	30,00			
			b) okres inny, niż określony w lit. a)				
			i. do dnia 30 listopada 2020 roku	60,00			
			ii. od dnia 1 grudnia 2020 roku				
			- zleconych w Oddziale Banku	90,00			
			-- zleconych w kanałach zdalnych	60,00			
			Uwaga: Opłaty nie pobiera się za wydanie zaświadczenia o numerze rachunku bankowego celem przedłożenia w Urzędzie Skarbowym				
			2)		opinii bankowej o kliencie, z zastrzeżeniem ppkt. 6 i 7	100,00	
3)		informacji dla firmy audytorskiej o rachunku klienta	100,00				
4)		czeków - za każdy blankiet	5,00				
5)		zestawienia operacji na rachunku w formie wydruku komputerowego	20,00				
6)		zaświadczenia lub opinii bankowej zawierającej informację o zdolności kredytowej klienta posiadającego produkt o charakterze kredytowym w PKO Banku Polskim S.A. z	300,00				
7)		zaświadczenia lub opinii bankowej zawierającej informację o zdolności kredytowej klienta nieposiadającego produktu o charakterze kredytowym w PKO Banku Polskim S.A.	500,00				
2.		Potwierdzenie czeku	30,00				
3.		Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków (blankietów czekowych)	30,00 niezależnie od ilości				
4.	1)		Dokonanie:				
			blokadę środków na życzenie klienta	50,00			
	2)			zmiany karty wzorów podpisów			
				a)	Dla rachunków otwartych do dnia 31 października 2020 roku		
				i. Do dnia 30 listopada 2020 roku	20,00		
				ii. Od dnia 1 grudnia 2020 roku	25,00		
	3)			b) Dla rachunków otwartych od 1 listopada 2020 roku	25,00		
				ustanowienia, zmiany, odwołania pełnomocnictwa- za każdą czynność			
a)		do dnia 30 listopada 2020 roku	15,00				

		b)		Od dnia 1 grudnia 2020 roku	
		a)	i.	zlecone w Oddziale	30,00
		b)	ii.	zlecone w kanałach zdalnych	20,00
	4)			ustanowienia pełnomocnictwa dla innej instytucji finansowej do rachunku klienta (jako zabezpieczenie należności) - jednorazowo Uwaga: Opłata nie dotyczy ustanowienia pełnomocnictwa na rzecz podmiotów Grupy Kapitałowej	100,00
	5)			likwidacji rachunku na życzenie klienta przed upływem trzech miesięcy od daty otwarcia	100,00
	6)			zmiany danych na przelewie, wycofania przelewu	10,00
	5.			Za przygotowanie wniosku o zastosowanie indywidualnych warunków obsługi rachunków bankowych, w tym warunków cenowych - opłata pobierana z góry Opłata nie dotyczy: 1) wniosku o ustalenie oprocentowania depozytu automatycznego na warunkach indywidualnych oraz lokaty na warunkach negocjowanych, 2) instytucji charytatywnych, wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych, zarządców nieruchomości, ofert kierowanych do nowych klientów, jednostek PKO Banku Polskiego S.A.: związków zawodowych, kas zapomogowo-pożyczkowych, funduszy socjalnych	100,00
	.			Przelew środków pochodzących z rachunku terminowej lokaty na rachunki prowadzone w innych bankach (w przypadku braku rachunku bieżącego)	8,00
	7.			Wyплаты gotówkowe dokonywane w formie otwartej środków pochodzących z zerwania/wygaśnięcia standardowych lokat terminowych (klienci nie posiadający rachunku bieżącego)	1,75% nie mniej niż 6,00
	8.			Za wykonanie następujących czynności w ramach iPKO lub iPKO biznes - od każdej czynności:	
		1)		zablokowanie dostępu lub zablokowanie numeru klienta	0,00
		2)		odblokowanie dostępu lub odblokowanie numeru klienta:	
		a)		za pośrednictwem oddziału	0,00
		b)		za pośrednictwem Serwisu telefonicznego	0,00
		c)		za pośrednictwem Serwisu internetowego	X
		3)		wydanie duplikatu numeru klienta - jednorazowo	5,00
		4)		ustalanie i modyfikowanie listy płatności - od każdej pozycji:	
		a)		za pośrednictwem oddziału	5,00
		b)		za pośrednictwem Serwisu telefonicznego	0,00
		c)		za pośrednictwem Serwisu internetowego	0,00
		5)		wydanie nowego narzędzia autoryzacyjnego do korzystania z usługi iPKO Biznes, w przypadku zagubienia	
				- karta kodów jednorazowych w formie karty chip - jednorazowo	50,00
				- czytnik - jednorazowo	50,00
		6)		przywrócenie pierwotnego hasła do skrzynki poczty internetowej - jednorazowo	10,00
		7)		przeprowadzenie autoryzacji przelewu oraz ustanowienie, modyfikacja lub usunięcie zlecenia płatniczego/odbiorcy przy użyciu kodu jednorazowego za pośrednictwem serwisu internetowego i telefonicznego	
		a)		dla rachunków otwartych do dnia 31 października 2020 roku	
			i.	Opłata do 30 listopada 2020 roku	0,29
			ii.	Opłata od 1 grudnia 2020 roku	0,50
		b)		Dla rachunków otwartych po 1 listopada 2020 roku	0,50
	8)			za jednorazowe kody autoryzacji wysyłane SMS-em na telefon komórkowy do potwierdzenia operacji	0,00

	9)		administrowanie przez Bank uprawnieniami użytkowników i parametryzacji iPKO biznes:	
		a)	za przejście przez PKO Bank Polski S.A. funkcji administratora uprawnieniami użytkowników oraz za parametryzację usługi iPKO biznes - jednorazowo:	
			wspólnoty mieszkaniowe	15,00
			posiadacze specjalnego zestawu "Zarządca"	0,00
			pozostali klienci	60,00
		b)	za zmianę, na wniosek Klienta, parametryzacji systemu lub uprawnień użytkowników - jednorazowo:	
			wspólnoty mieszkaniowe	10,00
			posiadacze specjalnego zestawu "Zarządca"	0,00
			pozostali klienci	30,00
		c)	miesięczna opłata abonamentowa za moduł PKO Cash	0,00
		d)	wydanie narzędzia uwierzytelniającego w formie tokena mobilnego	0,00
9.			EmailMoney	0,00
10.			Korzystanie z usługi Asystent firmowy w serwisie internetowym iPKO:	
	1)		pakiet podstawowy	0,00
	2)		pakiet rozszerzony:	
		a)	w miesiącu pierwszej aktywacji usługi i przez pierwsze 3 miesiące od miesiąca następującego po miesiącu aktywacji usługi	0,00
		b)	od 4 miesiąca następującego po miesiącu pierwszej aktywacji usługi – opłata pobierana za dany miesiąc z góry	7,00
11.			Opłata za niedotrzymanie warunków umowy o wpłaty zamknięte	100,00