

## TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM SA DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO

---



Bank Polski

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 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.
2. 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.

#### § 2.

Ilekoć w Taryfie użyto określenia „kredyty gospodarcze”, należy przez to rozumieć:

- 1) kredyty inwestycyjne,
- 2) kredyty w rachunkach bieżących, w tym dla jednostek samorządu terytorialnego,
- 3) kredyty obrotowe, w tym:
  - a) kredyty obrotowe odnawialne,
  - b) kredyty obrotowe nieodnawialne,
  - c) limit kredytowy wielocelowy,
  - d) kredyty obrotowe ze zróżnicowanym oprocentowaniem w zależności od waluty wykorzystania kredytu,
- 4) kredyty inwestorskie:
  - a) NOWY DOM sprzedaż,
  - b) NOWY DOM wynajem
  - c) NOWY DOM zakupoferowane deweloperom, określonym w przepisach wewnętrznych Banku dotyczących segmentacji Klientów w ramach rynku korporacyjnego.
- 5) faktoring udzielony przed 30 czerwca 2010 r., w tym:
  - a) faktoring pełny,
  - b) faktoring niepełny,
- 6) nabywanie wierzytelności w drodze cesji,
- 7) kredyt w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego.

#### § 3.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, tj. Klient wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski SA czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie z wyjątkiem operacji bankowych, o których mowa w ust. 2.
2. W przypadku operacji bankowych takich jak: polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, czeki w obrocie dewizowym, gwarancje, regwarancje, akredytywy stand – by, poręczenia, inkasa dokumentowe i inkasa weksli, akredytywy dokumentowe prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
3. Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim SA, pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego.
4. Ilekoć w Taryfie użyto określenia „banki zagraniczne”, należy przez to rozumieć także banki mające siedzibę na terytorium Unii Europejskiej.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
6. Od operacji realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.

#### § 4.

1. Prowizje i opłaty ustalane są i pobierane w złotych albo w walutach obcych.
2. W przypadku, gdy właściwa Umowa lub Regulamin nie stanowią inaczej, a opłata lub prowizja, z zastrzeżeniem ust. 3-6, jest należna PKO Bankowi Polskiemu SA:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim SA w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim SA w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA,

- 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/sprzedaży waluty (dla dewiz – płatności bezgotówkowe albo pieniędzy – płatności w gotówce) obowiązujące w PKO Banku Polskim SA w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą,
3. Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdym waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), stosuje się kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA,
4. W przypadku masowych operacji zagranicznych dla rozliczenia prowizji z Klientem Bank stosuje kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA,
5. Od akredytyw dokumentowych, inkas dokumentowych, poręczeń i gwarancji w obrocie zagranicznym, realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu średniego NBP podawanego do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego SA.
6. Do obliczania prowizji i opłat mogą być stosowane inne kursy niż określone w ust. 2-5, jeżeli tak stanowią inne przepisy.

#### § 5.

Za usługi nietypowe nieprzewidziane w Taryfie mogą być pobierane opłaty i prowizje w wysokościach wynegocjowanych z Klientem.

#### § 6.

Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, od Klientów pobiera się:

- 1) opłaty i prowizje pobrane przez banki krajowe i zagraniczne pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień,
- 2) zryczałtowane opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez PKO Bank Polski SA kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 3) opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie Klienta pocztą kurierską.

#### § 7.

Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:

- 1) kwota polecenia wypłaty otrzymywanego przez PKO Bank Polski SA, z której mają być pobrane opłaty i prowizje z tytułu jego realizacji, uniemożliwia ich pobranie, w przypadku gdy pokrywa je beneficjent,
- 2) kwota zwróconego przez bank zagraniczny lub krajowy polecenia wypłaty wysyłanego przez PKO Bank Polski SA nie jest wystarczająca na pobranie należnej PKO Bankowi Polskiemu SA opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski SA polecenia wypłaty wysyłanego.

#### § 8.

Nie pobiera się opłat za czynności podejmowane przez PKO Bank Polski SA Centrum Restrukturyzacji i Windykacji przy zarządzaniu wierzytelnościami trudnymi, z wyjątkiem czynności wymienionych w Części X w pkt 8 i 9 Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla Klientów rynku korporacyjnego.

#### § 9.

Stawki prowizji i opłat bankowych ustalane są z uwzględnieniem sytuacji gospodarczo-finansowej, a w szczególności poziomu ponoszonych przez PKO Bank Polski SA kosztów operacji oraz poziomu prowizji i opłat pobieranych przez inne banki.