

# TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
ROZDZIAŁ II. OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH.....	6
ROZDZIAŁ III. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY .....	11
ROZDZIAŁ IV. RACHUNKI VAT .....	12
ROZDZIAŁ V. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH.....	13
ROZDZIAŁ VI. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ.....	16
ROZDZIAŁ VII. KREDYTY/POŻYCZKI.....	18
ROZDZIAŁ VIII. AKREDYTYWA .....	23
ROZDZIAŁ IX. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE .....	26
ROZDZIAŁ X. GWARANCJE/ PORECZENIA.....	27
ROZDZIAŁ XI. PAKIETY WYCOFANE Z OFERTY BANKU .....	29
ROZDZIAŁ XII. PAKIETY MÓJ BIZNES WYCOFANE Z OFERTY BANKU .....	36
ROZDZIAŁ XIII. RACHUNKI/ PAKIETY WYCOFANE Z OFERTY BANKU .....	44
ROZDZIAŁ XIV. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU .....	53
ROZDZIAŁ XV. WYCOFANE USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ.....	55
ROZDZIAŁ XVI. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU) .....	58

## ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

Bank pobiera/ potrąca prowizje i opłaty za usługi według stawek określonych w niniejszej Taryfie prowizji i opłat bankowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, zwanej dalej Taryfą.

### § 2.

Przez użyte w Taryfie określenia należy rozumieć:

- 1) Bank - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- 2) Zleceniodawca – osoba fizyczna, osoba prawna oraz inny podmiot, w tym klient, działający bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez osoby trzecie, składający w Banku zlecenie płatnicze/dyspozycję, z którymi niniejsza Taryfa wiąże obowiązek uiszczenia opłaty bądź prowizji.

### § 3.

Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa Zleceniodawca transakcji płatniczej, chyba że strony umówiły się inaczej.

### § 4.

Niezależnie od prowizji lub opłat, pobiera się również:

- 1) rzeczywiste koszty usług pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym (w przypadkach wymienionych w dalszej części Taryfy),
- 2) prowizje i opłaty na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień.

### § 5.

Nie pobiera się opłat i prowizji od:

- 1) wpłat gotówkowych/ przelewów na rachunki lokat terminowych, prowadzone w Banku będące rachunkami własnymi klienta,
- 2) wpłat związanych ze spłatą zobowiązań wobec Banku (w tym kredytów i odsetek od kredytów za wyjątkiem spłat kredytu w rachunku bieżącym),
- 3) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych/ przelewów na cele charytatywne realizowanych w Oddziale na rachunki w Banku oraz w innych bankach krajowych.

### § 6.

Za podstawę wyliczenia należnej Bankowi prowizji lub opłaty przyjmuje się kwotę waluty na jaką opiewa transakcja np. kwotę na jaką opiewa sprzedawany lub skupiony czek, kwotę na jaką opiewa przekaz (wysłany/ otrzymany), kwotę na jaką opiewa akredytywa dokumentowa.

### § 7.

1. Jeżeli prowizja lub opłata należna jest Bankowi:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna walut Banku, obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy sprzedaży walut Banku, obowiązujące w momencie dokonywania przeliczenia,
  - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty 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.
2. Dla przypadków określonych w ust. 1 pkt 1-3 mogą być stosowane kursy średnie walut, obowiązujące w Banku w momencie dokonywania przeliczenia, jeżeli wynika to z wymagań systemu informatycznego obsługującego wykonywane operacje bankowe.

### § 8.

1. Kwoty prowizji i opłat pobieranych w złotych zaokrągla się w ten sposób, że kwoty do 0,49 grosza pomija się, a kwoty od 0,50 grosza zaokrągla się w górę do pełnego grosza, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kwoty prowizji pobieranych od gotówkowych lub bezgotówkowych operacji dokonanych kartami płatniczymi oraz opłat za karty płatnicze obsługiwane w systemie firmy SIA S.p.A. są zaokrąglane w dół do pełnego grosza.

### § 9.

Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wykonania transakcji płatniczej lub w następnym dniu roboczym, z zastrzeżeniem, że:

- 1) dopuszcza się możliwość okresowego pobierania prowizji i opłat od powtarzalnych operacji, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu,
- 2) opłaty za prowadzenie rachunku bankowego itp. pobiera się za okres, którego te opłaty dotyczą.

### § 10.

1. Przez użyte w Taryfie indeksy należy rozumieć:
  - 1) stopa depozytowa NBP - stopa depozytowa, której podmiotem opracowującym jest Narodowy Bank Polski,
  - 2) €STR - Euro Short-Term Rate (€STR), którego podmiotem opracowującym jest European Central Bank,
  - 3) SOFR – Secured Overnight Financing Rate (SOFR), którego podmiotem opracowującym jest Federal Reserve Bank of New York,
  - 4) SARON - Swiss Average Rate Overnight (SARON), którego podmiotem opracowującym jest SIX Swiss Exchange Ltd,
  - 5) CIBOR TN - CIBOR Tom/Next (CIBOR), którego podmiotem opracowującym jest Danish Financial Benchmark Facility ApS,
  - 6) PRIBOR ON – Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight, którego podmiotem opracowującym jest The Czech Financial Benchmark Facility,
  - 7) NOWA – Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA), którego podmiotem opracowującym jest The Norges Bank,
  - 8) TONA – Tokyo Overnight Average Rate (TONA), którego podmiotem opracowującym jest The Bank of Japan,
  - 9) STIBOR TN - STIBOR tomorrow next (STIBOR TN), którego podmiotem opracowującym jest Swedish Financial Benchmark Facility,
  - 10) HUFONIA – Hungarian Forint Overnight Index Average (HUFONIA), którego podmiotem opracowującym jest Magyar Nemzeti Bank.
2. Zmiany wartości indeksów nie wymagają zmiany Taryfy.

### § 11.

W odniesieniu do klientów innych niż osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą:

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Taryfy w przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród następujących przesłanek:
  - 1) zmiana przepisów prawa dotyczących działalności Banku,
  - 2) zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych,
  - 3) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych publikowanego przez GUS,
  - 4) zmiany zakresu lub formy świadczonych usług,
  - 5) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z których usług korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
  - 6) zmiany innych czynników, które bezpośrednio lub pośrednio wpływają na koszty wykonywanej czynności,
  - 7) zmiany warunków rynkowych powodujących konieczność wprowadzenia zmian do struktury prowizji i opłat,
  - 8) zaistnienie potrzeby dostosowania świadczonych usług do warunków związanych z postępem technologicznym.
2. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania indeksu, służącego do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie, Bank, od następnego dnia roboczego opiera formułę służącą do ustalania opłaty lub prowizji odpowiednio o zmieniony albo zastępczy indeks. Ustalając zastępczy indeks, Bank weźmie pod uwagę następujące kryteria adekwatności: zgodność walut z dotychczasowym indeksem oraz odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie, jak również może kierować się powszechnością stosowania zastępczego indeksu na polskim rynku. Bank powiadomi klienta o znaczącej zmianie i ustaleniu zastępczego indeksu wraz ze wskazaniem miejsca publikacji indeksu zastępczego i firmy administratora.
3. W przypadku braku możliwości ustalenia i stosowania zastępczego indeksu, od następnego dnia roboczego po zaprzestaniu opracowywania dotychczasowego indeksu do dnia ustalenia zastępczego indeksu, opłaty lub prowizje wyliczane będą na podstawie ostatniej dostępnej wartości dotychczasowego indeksu. Bank powiadomi klienta o ustaleniu zastępczego indeksu wraz ze wskazaniem miejsca publikacji indeksu zastępczego i firmy administratora, jednocześnie informując o dacie, od której indeks zastępczy będzie obowiązywał.

### § 12.

W przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym osobą fizyczną będącą współnikiem spółki cywilnej:

1. Bank ma prawo do wprowadzania do Taryfy nowych opłat lub prowizji w związku z wdrożeniem nowych produktów lub usług albo związanych z dodaniem nowych rozwiązań i funkcjonalności w zakresie istniejących produktów lub usług, do tej pory nie oferowanych przez Bank i nie przewidzianych w obowiązującej Taryfie. Nowa opłata lub prowizja wiąże wyłącznie klientów, którzy wyrażą wolę korzystania z nowych produktów, usług, rozwiązań lub funkcjonalności w ramach zawartych lub nowych umów.
2. Zmiana postanowień ogólnych, wysokości opłat i prowizji, terminów lub form ich płatności określonych w Taryfie oraz wprowadzenie do Taryfy nowych opłat i prowizji za czynności związane z realizacją zawartych umów, uzależnione jest od zaistnienia, co najmniej jednej z następujących okoliczności:
  - 1) zmiany cen według wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, o co najmniej 0,1 punktu procentowego, obliczanej zgodnie z metodologią Głównego Urzędu Statystycznego przy wykorzystaniu miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych opublikowanych przez ten Urząd,

- 2) zmiany wysokości kosztów operacji i usług (tj. cen energii, cen usług pocztowych i telekomunikacyjnych) ponoszonych przez Bank przy wykonywaniu danej czynności, której dotyczy opłata lub prowizja - o ile zmiana ta nie wynika z przesłanki określonej w pkt 1) - o co najmniej 0,1 punktu procentowego w okresie od poprzedniej zmiany określonej w Taryfie prowizji lub opłaty,
  - 3) zmiany wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wyplat nagród z zysku ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 1 %,
  - 4) wprowadzenia lub zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania orzeczeń sądowych, uchwał, decyzji, zaleceń, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich konieczne stało się dostosowanie brzmienia Taryfy do wymogów wynikających z wprowadzanych zmian, w tym również zmian poziomu opłat i prowizji,
  - 5) dodania nowego zakresu usług (funkcji technicznych, informatycznych) i operacji dokonywanych przy ich użyciu, przy czym nowo wprowadzone opłaty i prowizje będą należne wyłącznie od klientów, którzy zdecydują się korzystać z takiego nowego zakresu usług i operacji dokonywanych przy ich użyciu.
3. Wysokość zmian, o których mowa w ust. 2 powyżej, będzie odzwierciedlać zmianę parametru wynikającego z okoliczności powyżej wymienionych. Zmiana opłaty lub prowizji w Taryfie może nastąpić każdorazowo po zaistnieniu przesłanek wskazanych:
    - 1) w ust. 2 w pkt 1) – 3) oraz 5), jednakże nie częściej niż 4 razy w roku,
    - 2) w ust. 2 w pkt 4), zgodnie z częstotliwością zmian opisanych w tym punkcie.
  4. Bank poinformuje klientów o zmianach Taryfy określonych w ust. 2 w trybie przewidzianym w umowach lub regulaminach dotyczących poszczególnych produktów, chyba że w umowach łączących Bank i klienta lub regulaminach, którymi klient jest związany uregulowano odmiennie przesłanki i tryb zmiany wysokości opłat i prowizji lub wprowadzania nowych opłat i prowizji - w odniesieniu do usług i czynności Banku realizowanych na podstawie tych umów lub umów i regulaminów.
  5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w Taryfie w przypadku konieczności sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, jak również zmian porządkowych, tytułów opłat i prowizji lub zmian nazw produktów lub usług, o ile nie będzie to powodowało wzrostu wysokości opłat i prowizji, zmiany terminów lub form ich płatności.
  6. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany indeksu, służącego do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie, Bank, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, od dnia następującego po dniu wystąpienia istotnej zmiany indeksu, stosuje dotychczasowy indeks uwzględniający jego istotną zmianę, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic między dotychczasowym a zastępczym indeksem za okres 125 dni roboczych poprzedzających dzień zaprzestania opracowywania dotychczasowego indeksu<sup>1</sup>. Istotna zmiana indeksu oznacza zdefiniowaną przez podmiot opracowujący dany indeks istotną zmianę kluczowych elementów metody stosowanej do obliczania i opracowywania danego indeksu, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 zwanego dalej: „Rozporządzeniem”.

<sup>1</sup> Przez skorygowanie poziomu indeksu należy rozumieć podwyższenie wartości indeksu o wartość odpowiednio obliczonej średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia albo obniżenie wartości zastępczego indeksu o wartość bezwzględną średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest ujemna.

7. W przypadku zaprzestania opracowywania indeksu, służącego do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie, Bank, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej, od dnia następującego po dniu zaprzestania opracowywania indeksu służącego do ustalania wysokości danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie, stosuje zastępczy indeks opracowany i publikowany przez certyfikowanego administratora, skorygowany o średnią arytmetyczną z różnic między dotychczasowym a zastępczym indeksem za okres 125 dni roboczych poprzedzających dzień zaprzestania opracowywania dotychczasowego indeksu<sup>2</sup>. Zastępczy indeks będzie mógł zostać zastosowany pod warunkiem podjęcia przez Bank decyzji, że zastępczy indeks jest odpowiednią alternatywą dla dotychczas stosowanego indeksu. Podejmując ww. decyzję Bank weźmie pod uwagę spełnienie następujących kryteriów adekwatności: zgodność z Rozporządzeniem, zgodność walut z dotychczasowym indeksem, odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie, powszechność stosowania na polskim rynku.
8. W przypadku braku możliwości wyboru indeksu zgodnie z ust. 2, począwszy od dnia zaprzestania opracowywania dotychczasowego indeksu, wysokość danej opłaty lub prowizji wskazanej w Taryfie, obowiązująca w ostatnim dniu opracowywania dotychczasowego indeksu, będzie zmieniać się co miesiąc o sumę wartości zmian wysokości stopy referencyjnej banku centralnego kraju, w którym obowiązuje waluta, w której ustalone są należne od klienta opłaty i prowizje, które nastąpiły od poprzedniej zmiany wysokości opłat i prowizji.
9. Bank informuje klienta o zaistniałej istotnej zmianie lub zaprzestaniu opracowywania dotychczasowego indeksu oraz konstrukcji wysokości opłat i prowizji obowiązującej po tym zdarzeniu. W przypadku zastosowania zastępczego indeksu, względem indeksu, którego opracowywanie zaprzestano, Bank poinformuje klienta o szczegółach dokonanej analizy adekwatności zastępczego indeksu, na podstawie której podjęta została decyzja, że zastępczy indeks jest odpowiednią alternatywą dla dotychczas stosowanego indeksu.

---

<sup>2</sup> Przez skorygowanie poziomu indeksu należy rozumieć podwyższenie wartości indeksu o wartość odpowiednio obliczonej średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia albo obniżenie wartości zastępczego indeksu o wartość bezwzględną średniej arytmetycznej, jeżeli wartość tej średniej jest ujemna.

#### § 13.

Bank podaje do publicznej wiadomości informacje o wysokości pobieranych prowizji i opłat poprzez udostępnienie ich w swoich lokalach w miejscach ogólnie dostępnych oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

#### § 14.

Czynności wykonywane przez Bank wymienione w Taryfie, stanowią element kompleksowych usług finansowych świadczonych przez Bank, odpowiednio wskazanych w tytułach poszczególnych rozdziałów Taryfy. W konsekwencji, wszelkie prowizje i opłaty bankowe przewidziane za wykonanie przez Bank w/w czynności są elementem kalkulacyjnym wynagrodzenia za świadczenie przez Bank usług finansowych wskazanych w tytułach poszczególnych rozdziałów Taryfy i nie stanowią wynagrodzenia za odrębną usługę. W przypadku czynności odrębnych (nie stanowiących elementu kompleksowej usługi finansowej), które nie są zwolnione z opodatkowania VAT, do opłat i prowizji wskazanych w Taryfie zostanie doliczony podatek VAT według aktualnie obowiązującej stawki.

ROZDZIAŁ II. OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIET MŚP STANDARD	PAKIET MŚP PREMIUM	RACHUNEK BIEŻĄCY MŚP	Tryb pobierania opłat/ prowizji
			W przypadku braku wynegocjowanej stawki stosuje się stawki właściwe dla rachunku bieżącego		
1.	Otwarcie, prowadzenie, udostępnianie usług				
1.1.	Opłata za pakiet/ rachunek	59 zł lub 0 zł – jeśli średnie dzienne saldo na rachunkach bieżących i pomocniczych (nie dotyczy lokat i rachunku Dobry Zysk) klienta w danym miesiącu kalendarzowym wyniesie min. 40 000 zł	do negocjacji	100 zł	miesięcznie z góry (w przypadku Pakietu MŚP Standard – miesięcznie z dołu)
1.2.	Otwarcie rachunku bieżącego w PLN ramach pakietu	bez opłat			nie dotyczy
1.3.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN w ramach pakietu	w cenie pakietu	w cenie pakietu	nie dotyczy	miesięcznie
1.4.	Otwarcie każdego kolejnego rachunku w PLN/ walucie obcej (rachunek pomocniczy/ celowy) z zastrzeżeniem punktów 1.7 i 1.8	bez opłat			nie dotyczy
1.5.	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN z zastrzeżeniem punktów 1.9; 1.10. i 1.11.	35 zł	do negocjacji	50 zł	miesięcznie
1.6.	Prowadzenie rachunku bieżącego/ pomocniczego w walucie obcej (EUR; USD, GBP, CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, SEK, RUB, TRY, ZAR, RON, BGN, HRK, CNY, AED) z zastrzeżeniem pkt. 1.12	35 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	do negocjacji	50 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	miesięcznie
1.7.	Otwarcie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	bez opłat			nie dotyczy
1.8.	Otwarcie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	bez opłat			nie dotyczy
1.9.	Prowadzenie rachunku pomocniczego „UNIA”	60 zł	do negocjacji	60 zł	miesięcznie
1.10.	Prowadzenie rachunku funduszy celowych	35 zł	do negocjacji	50 zł	miesięcznie
1.11.	Prowadzenie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	10 zł	do negocjacji	10 zł	miesięcznie
1.12.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	2 EUR	do negocjacji	2 EUR	miesięcznie
1.13.	Zamiana pakietu na inny pakiet na wniosek klienta	50 zł	do negocjacji	50 zł	jednorazowo
1.14.	<p>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w PLN, EUR, USD, CHF, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</p> <p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5.</li> <li>Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako STR*(SR-OR), gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.</li> <li>Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obligatoryjnym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%.</li> <li>Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca</li> </ol>	<p>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</p> $(-Ind+KRO+KLP)/360$ <p>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</p> $(KRO+KLP)/360$	<p>Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc</p>		

	<p>kalendrzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego. 5. Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</p> <table border="1" data-bbox="241 161 1079 633"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Indeks</th> <th>Próg Kwotowy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>Stopa depozytowa NBP</td> <td>1 mln PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>€STR</td> <td>100 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>SOFR</td> <td>100 000 USD</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>SARON</td> <td>100 000 CHF</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>CIBOR TN</td> <td>1 mln DKK</td> </tr> <tr> <td>CZK</td> <td>PRIBOR ON</td> <td>1 mln CZK</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>NOWA</td> <td>1 mln NOK</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>TONA</td> <td>10 mln JPY</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>STIBOR TN</td> <td>1 mln SEK</td> </tr> <tr> <td>HUF</td> <td>HUFONIA</td> <td>10 mln HUF</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</i></p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN	EUR	€STR	100 000 EUR	USD	SOFR	100 000 USD	CHF	SARON	100 000 CHF	DKK	CIBOR TN	1 mln DKK	CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK	NOK	NOWA	1 mln NOK	JPY	TONA	10 mln JPY	SEK	STIBOR TN	1 mln SEK	HUF	HUFONIA	10 mln HUF		
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																		
PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN																																		
EUR	€STR	100 000 EUR																																		
USD	SOFR	100 000 USD																																		
CHF	SARON	100 000 CHF																																		
DKK	CIBOR TN	1 mln DKK																																		
CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK																																		
NOK	NOWA	1 mln NOK																																		
JPY	TONA	10 mln JPY																																		
SEK	STIBOR TN	1 mln SEK																																		
HUF	HUFONIA	10 mln HUF																																		
1.15.	<p>Dodatkowa prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight) Uwaga: 1. Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty rachunków klienta. 2. Dodatkowa prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej, przekroczy 5 mln PLN. 3. Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem. 4. Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego wycofania środków tj. za zgodą Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z Inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie. 5. Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty. 6. Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyliczenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP z 20 grudnia danego roku. 7. Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniejszego otwartego w Banku: - rachunku prowadzonego w PLN, - w przypadku braku rachunku w PLN - z rachunku prowadzonego w EUR, - w przypadku braku rachunków w tych walutach - z rachunku walutowego.</p>	0,21% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad 5 mln PLN	Prowizja jest naliczana na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobierana do końca stycznia następnego roku kalendarzowego.																																	
<b>2.</b>	<b>Przelewy krajowe</b>																																			
2.1.	Przelew krajowy wysyłany w PLN																																			
2.1.1.	a) przez bankowość internetową/ telefoniczną / mobilną PekaoBiznes24																																			
2.1.1.1.	- przelew zwykły Uwaga: Nie pobiera się opłat za przelew wysyłany na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego.	2 zł	do negocjacji 3 zł	od każdego przelewu																																
2.1.1.2.	- przelew pilny	5 zł	do negocjacji 5 zł	od każdego przelewu																																
2.1.1.3.	- na własny rachunek		bez opłat																																	
2.1.1.4.	- przelew realizowany przez system SORBNET	30 zł	do negocjacji 30 zł	od każdego przelewu																																
2.1.1.5.	- przelew realizowany przez system ExpressELIXIR	10 zł	do negocjacji 10 zł	od każdego przelewu																																

2.1.1.6.	- na numer telefonu (natychmiastowy)	5 zł	do negocjacji	5 zł	od każdego przelewu
2.1.2.	b) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:				
2.1.2.1	- przelew zwykły	30 zł	do negocjacji	30 zł	od każdego przelewu
2.1.2.2.	- przelew realizowany przez system SORBNET <i>Uwaga: Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 (jeden milion) złotych następuje obligacyjnie przez system SORBNET, niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa).</i>	30 zł	do negocjacji	30 zł	od każdego przelewu
2.1.2.3.	- na rachunek własny	30 zł	do negocjacji	30 zł	od każdego przelewu
2.2.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora		50 zł		od każdego przelewu
3.	<b>Przekazy w obrocie dewizowym</b> <i>Uwaga: Realizacja dyspozycji przekazu następuje zgodnie z i w terminach określonych w załączniku nr 1 do Regulaminu „Rachunki Bankowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw” - „Komunikat - godziny graniczne realizacji zleceń płatniczych w tym samym dniu roboczym”).</i>				
3.1.	Przekaz wysłany przez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ oddział:				
3.1.1.	- przekaz wysyłany wewnątrzbankowy walutowy <i>Uwaga: 1. Opłata dotyczy przekazów w walutach obcych oraz przekazów w PLN z rachunków walutowych. 2. Opłata nie dotyczy przekazów na rachunek własny klienta.</i>	0,1% min.3,5 zł max 9 zł	do negocjacji	0,1% min.3,5 zł max 9 zł	od każdego przekazu
3.1.2.	- SEPA do krajów EOG innych niż Polska	2 zł	do negocjacji	3 zł	od każdego przekazu
3.1.3.	- SEPA do pozostałych krajów	15 zł	do negocjacji	15 zł	od każdego przelewu
3.1.4.	- zwykły	0,25% min. 80 zł max. 200 zł	do negocjacji	0,25% min. 100 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
3.1.5.	- pilny	0,25% min. 120 zł max. 220 zł	do negocjacji	0,25% min. 120 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
3.1.6.	- ekspres	0,25% min. 150 zł max. 250 zł	do negocjacji	0,25% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
3.1.7.	- TARGET 2 wysłany za granicę do kraju EOG	30 zł	do negocjacji	30 zł	od każdego przekazu
3.1.8.	- TARGET 2 wysłany do innego banku krajowego	0,25% min 200 zł max. 300 zł	do negocjacji	0,25% min 200 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
3.2.	Dodatkowa opłata za dyspozycję w formie papierowej (dotyczy 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6., 3.1.7., 3.1.8.)	400 zł	do negocjacji	400 zł	od każdego przekazu
3.3.	Przekaz otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku <i>Uwaga: 1. Nie dotyczy przekazów EUR z krajów EOG innych niż Polska. 2. Dotyczy tylko opcji kosztowej BEN i SHA. Kwota prowizji może być potrącona z kwoty zlecenia przy odpowiednim zastosowaniu kursu, o którym mowa w § 7 Rozdziału I „Taryfy”. W przypadku przekazów nie przekraczających 50 zł lub równowartości tej kwoty w innej walucie, Bank może odstąpić od pobrania prowizji. W stawkach zawarte są opłaty telekomunikacyjne.</i>	25 zł	do negocjacji	25 zł	od każdego przekazu
3.4.	Przekaz otrzymany wewnątrzbankowy walutowy <i>Uwaga: Opłata nie dotyczy przekazów z rachunków własnych klienta prowadzonych przez Bank</i>	0,10% min 1 zł max 9 zł	do negocjacji	0,10% min 1 zł max 9 zł	od każdego przekazu
3.5.	Opłata za nadanie komunikatu SWIFT <i>Uwaga: Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT (dotyczy pkt. 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6., 3.1.8.)</i>	22 zł	do negocjacji	22 zł	od każdego przekazu
3.6.	Wydanie na wniosek klienta kopii potwierdzenia (wórnik komunikatu SWIFT/SEPA) przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym: a) do 3 miesięcy od daty realizacji przekazu, b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji przekazu, c) powyżej roku od daty realizacji przekazu.		15 zł 30 zł 100 zł		od każdego potwierdzenia
3.7.	Wygenerowanie przez klienta poprzez system PekaoBiznes24 potwierdzenia przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym* - wórnik komunikatu SWIFT/ SEPA *od momentu uruchomienia usługi		5 zł		od każdego wygenerowanego wórnika
3.8.	Dodatkowa opłata za rozliczenie przekazu spełniającego wymogi Ustawy o usługach płatniczych, dotyczącego przekazu wysłanego wyłącznie z opcją kosztową SHA do kraju należącego do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego w walutach tych krajów		20 zł		każdorazowo od przekazu



	Uwaga: 1. Opłata dotyczy przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT. 2. Dotyczy tylko przekazów z pkt 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6.				
3.9.	Opłata ryczałtowa na pokrycie kosztów pobieranych przez banki zagraniczne za przekazy w USD wysłane w obrocie dewizowym z opcją kosztów OUR.	100 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
3.10.	Opłata ryczałtowa za przekazy wysłane w obrocie dewizowym z opcją kosztową OUR, na pokrycie kosztów pobieranych przez: - banki krajowe - za przekazy w każdej walucie, - banki zagraniczne - za przekazy w walucie innej niż USD	0,25% min. 30 zł max. 250 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
3.11.	Dodatkowa opłata za przekazy w obrocie dewizowym niespełniające wymogów STP – brak kodu BIC, brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, płatności z dodatkowymi instrukcjami lub zawierające błędy formalne	50 zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
3.12.	Weryfikacja wykonania przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, lub postępowanie wyjaśniające (reklamacja) na pisemne zlecenie klienta lub na zlecenie banku zagranicznego Uwaga: Opłata jest pobierana za dodatkowe czynności wykonane przez podmioty biorące udział w procesie w związku z poszukiwaniem przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, w przypadku obciążenia Banku przez te podmioty kosztami podjętych dodatkowych czynności.	równowartość poniesionych przez Bank kosztów			každorazowo od przekazu
3.13.	1. Wystąpienie (jeżeli jest to możliwe) o anulowanie lub o zmianę dyspozycji przekazu zagranicznego (na zlecenie klienta) 2. Korekta daty waluty dla przekazu zagranicznego 3. Uzupełnienie instrukcji płatniczej o obowiązkowe dane wymagane przez bank beneficjenta	200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków			každorazowo od przekazu
3.14.	Koszty banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, z tytułu zwrotu, anulowania lub dodatkowych czynności związanych z wysłanym przekazem	równowartość kosztów innych banków			každorazowo od przekazu
3.15.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	50 zł			každorazowo od przekazu
3.16.	Prezentacja on-line statusów SWIFT GPI w systemie bankowości elektronicznej PekaoBiznes24* - abonament miesięczny *od momentu uruchomienia usługi	150 zł			miesięcznie
<b>4.</b>	<b>Wpłaty gotówkowe</b>				
4.1.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej</b> Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl				
4.1.1.	Wpłaty gotówkowe w PLN w oznaczonych bankomatach Banku, posiadających funkcję wplatometru	0 zł za wpłaty do 10 000 zł w miesiącu Każda kolejna 0,2% min. 10 zł* *w przypadku Karty do wpłat CashCard opłata zgodnie z Rozdziałem V pkt 6	do negocjacji	0 zł za wpłaty do 10 000 zł w miesiącu Każda kolejna 0,2% min. 10 zł* *w przypadku Karty do wpłat CashCard opłata zgodnie z Rozdziałem V pkt 6	od każdej wpłaty
4.1.2.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w banknotach	0,65% min. 15 zł	do negocjacji	0,65% min 15 zł	od każdej wpłaty
4.1.3.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w monetach Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.	4% min 20 zł	do negocjacji	4% min 20 zł	od każdej wpłaty
4.1.4.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF	1% min 30 zł	do negocjacji	1% min 30 zł	od każdej wpłaty
4.1.5.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF	2% min 60 zł	do negocjacji	2% min 60 zł	od każdej wpłaty
4.1.6.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	2% min. 30 zł	do negocjacji	2% min. 30 zł	od każdej wpłaty
<b>4.2.</b>	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej</b>				
4.2.1.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w banknotach	0,5% min. 10 zł	do negocjacji	0,5% min. 10 zł	od każdej wpłaty
4.2.2.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN wpłaty w monetach Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.	4% min 20 zł	do negocjacji	4% min 20 zł	od każdej wpłaty

4.2.3.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF	0,75% min. 20 zł	do negocjacji	0,75% min. 20 zł	od każdej wpłaty
4.2.4.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF	1% min. 30 zł	do negocjacji	1% min. 30 zł	od każdej wpłaty
4.2.5.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wpłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji
4.2.6.	Opłata za wydanie dodatkowego klucza/ karty do zamknięć wrzutni skarbcia nocnego	do negocjacji netto plus VAT	do negocjacji netto plus VAT	do negocjacji netto plus VAT	do negocjacji
4.2.7.	Opłata za rozliczenie przez Bank różnicy we wpłacie zamkniętej	3% min. 10 zł max. 1000 zł	do negocjacji	3% min. 10 zł max. 1000 zł	od każdej różnicy
<b>5.</b>	<b>Wyплаты gotówkowe</b>				
5.1.	<b>Wyплаты gotówkowe w formie otwartej</b> <i>Uwaga:</i> Lista Oddziałów Banku Pekao realizujących wypłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl				
5.1.1.	Wyплаты gotówki w PLN dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową VISA Business z bankomatów Banku Pekao <i>Uwaga:</i> Lista bankomatów Banku Pekao dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.		bez opłat		nie dotyczy
5.1.2.	Pozostałe wypłaty gotówki dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową VISA Business w kraju i zagranicą	3% min. 5 zł	do negocjacji	3% min. 5 zł	od każdej wypłaty
5.1.3.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w PLN	0,65% min. 15 zł	do negocjacji	0,65% min. 15 zł	od każdej wypłaty
5.1.4.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF	1% min 30 zł	do negocjacji	1% min 30 zł	od każdej wypłaty
5.1.5.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF	2% min 60 zł	do negocjacji	2% min 60 zł	od każdej wypłaty
<b>5.2.</b>	<b>Wyплаты gotówkowe w formie zamkniętej</b>				
5.2.1.	Opłata za przygotowanie i wydanie wypłaty w formie zamkniętej w PLN i w walutach obcych	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji
5.2.2.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wypłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji
<b>5.3.</b>	<b>Pozostałe operacje gotówkowe</b>				
5.3.1.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w PLN	0,7% min. 200 zł max. 5 000 zł	do negocjacji	0,7% min. 200 zł max. 5 000 zł	od wartości niepodjętej kwoty
5.3.2.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w walucie obcej	0,7% min. 300 zł max. 5 000 zł	do negocjacji	0,7% min. 300 zł max. 5 000 zł	od wartości niepodjętej kwoty
<b>6.</b>	<b>Wyciągi/ Zestawienia obrotów</b>				
6.1.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej PekaoBiznes24		bez opłat		nie dotyczy
6.2.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą / odebrany w Oddziale	50 zł	do negocjacji	50 zł	za każdy wyciąg
6.3.	Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego <i>Uwaga:</i> <i>Opłata nie pobiera się:</i> a. w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek, b. gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.	50 zł	do negocjacji	50 zł	za każdy miesiąc
6.4.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	50 zł	do negocjacji	50 zł	za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis
6.5.	Wydruk na żądanie Klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku	50 zł	do negocjacji	50 zł	za każde zestawienie
<b>7.</b>	<b>Zlecenia stałe realizowane w Oddziale</b>				
7.1.	Realizacja zlecenia stałego	10 zł	do negocjacji	10 zł	od każdej operacji
7.2.	Modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu	10 zł	do negocjacji	10 zł	od każdej modyfikacji
7.3.	Odwwołanie zlecenia stałego	10 zł	do negocjacji	10 zł	od każdego zlecenia

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Rozdziale Taryfy mają zastosowanie postanowienia Rozdziałów III – X oraz XVI Taryfy.

### ROZDZIAŁ III. RACHUNEK DOBRY ZYSK DLA FIRMY

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>1.</b>	<b>Otwarcie i prowadzenie rachunku</b>		
1.1.	Otwarcie rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	bez opłat	nie dotyczy
1.2.	Prowadzenie rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”	bez opłat	nie dotyczy
<b>2.</b>	<b>Przelewy z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy”</b>		
2.1.	a) Przelew na rachunek własny klienta realizowany:		
2.1.1.	- przez Oddział w formie dokumentu papierowego	20 zł	od każdego przelewu
2.1.2.	- przez system Bankowości Elektronicznej		
2.1.2.1.	* pierwszy przelew w danym miesiącu <sup>1)</sup>	bez opłat	nie dotyczy
2.1.2.2.	* drugi i kolejny przelew w danym miesiącu <sup>1)</sup>	8 zł	od każdego przelewu
2.2.	b) Przelew na rachunek innego klienta w Banku oraz na rachunek w innym banku realizowane przez system Bankowości Elektronicznej	10 zł	od każdego przelewu
<b>3.</b>	<b>Wpłaty i wypłaty gotówkowe</b>		
3.1.	a) Wpłaty gotówkowe na rachunek „Dobry Zysk dla Firmy” Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl	0,5% min. 15 zł	od każdej wpłaty
3.2.	b) Wypłaty gotówkowe z rachunku „Dobry Zysk dla Firmy” Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao realizujących wypłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl	0,5% min. 10 zł	od każdej wypłaty
<b>4.</b>	<b>Wyciągi z rachunku bankowego</b>		
4.1.	a) Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	bez opłat	nie dotyczy
4.2.	b) Wyciąg wysłany pocztą / odebrany w Oddziale		
4.2.1.	- raz w miesiącu	bez opłat	za pierwszy wyciąg wysłany/odebrany w danym miesiącu
4.2.2.	- częściej niż raz w miesiącu	50 zł	za drugi i każdy kolejny wyciąg wysłany/odebrany w danym miesiącu

<sup>1)</sup>Okres od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca

## ROZDZIAŁ IV. RACHUNKI VAT

	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Wyciąg z rachunku bankowego		
1.1.	Wyciąg z rachunku VAT wysłany pocztą / odebrany w Oddziale	50 zł	za każdy wyciąg
1.2.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku VAT	50 zł	za każdy wyciąg
2.	Za obsługę postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego, dotyczącego przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek bankowy, na podstawie informacji przekazanej przez Naczelnika Urzędu Skarbowego do Banku <sup>1)</sup>	50 zł	za obsługę każdego postanowienia/ opłata jest pobierana z rachunku przedsiębiorcy
3.	Wydanie różnego rodzaju zaświadczeń i ich duplikatów	do negocjacji min. 100 zł	za każdy wystawiony dokument opłata jest pobierana z rachunku przedsiębiorcy
4.	Za udzielenie audytorom informacji o rachunku VAT prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	200 zł netto (200 zł + VAT)	Za każdą opinię; opłata jest pobierana z rachunku przedsiębiorcy

<sup>1)</sup> Zgodnie z art. 108b Ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2017 poz. 1221 z późn. zm.)

ROZDZIAŁ V. USŁUGI W ZAKRESIE WYDAWANIA I OBSŁUGI KART BANKOWYCH

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS DO RACHUNKU W EUR	KARTA DEBETOWA VISA BUSINESS	KARTA DEBETOWA WIELOWALUTOWA MASTERCARD BUSINESS	KARTA KREDYTOWA MASTERCARD MOTO BIZNES	KARTA KREDYTOWA MASTERCARD BUSINESS DUO KOMFORT <sup>1)</sup>	KARTA KREDYTOWA VISA BUSINESS	KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBCIĄŻENIO- WA)	ZŁOTA KARTA MASTERCARD BUSINESS (OBCIĄŻENIO- WA)	KARTA VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIO- WA)	ZŁOTA KARTA VISA BUSINESS (OBCIĄŻENIO- WA)	KARTA DO WPLAT CASHCARD	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI	
1.	Opłata za wydanie karty	bez opłat											20 zł	od każdej karty	
2.	Opłata za kartę	-	-	--	-	98 zł <sup>2)</sup>	98 zł	0 zł <sup>3)</sup>	200 zł	400 zł	200 zł <sup>4)</sup>	400 zł	15 zł	rocznie	
3.	Opłata za kartę	7 zł <sup>5)</sup> lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	1,50 EUR (w przypadku Pakietu Mój Biznes Walutowy – 1 karta za 0 zł)	7 zł <sup>5)</sup> lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	8 zł  0 zł - w przypadku dokonania transakcji bezgotówkowych na kwotę min. 1000 zł miesięcznie	-	-	■	-	-	-	-	-	miesięcznie	
4.	Wypłata gotówki z bankomatów Banku	bez opłat				4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	nie dotyczy	od każdej wypłaty
5.	Pozostałe wypłaty gotówki	1) 4,5% min. 10 zł <sup>6)</sup> 2) 0 zł <sup>7)</sup>	3% min. 1,50 EUR	1) 4,5% min. 10 zł <sup>6)</sup> 2) 0 zł <sup>7)</sup>	4,5% min. 10 zł 4,5% min. 2 EUR 4,5% min. 2,50 USD 4,5% min. 2,50 CHF 4,5% min. 2 GBP W zależności od waluty transakcji	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	4,5% min. 10 zł	nie dotyczy	od każdej wypłaty	
6.	Wpłaty gotówkowe w PLN w oznaczonych bankomatach Banku, posiadających funkcję wplatomatu	zgodnie z rozdziałem II pkt. 4.1.1	nie dotyczy	zgodnie z rozdziałem II pkt. 4.1.1	zgodnie z rozdziałem II pkt. 4.1.1	nie dotyczy						0,4% wplaconej kwoty min 10 zł	od każdej wpłaty		
7.	Transakcje bezgotówkowe	bez opłat							1,5%				nie dotyczy	od kwoty transakcji	
8.	Zmiana dziennego/miesięcznego limitu wypłat gotówkowych/limitu transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty na wniosek klienta	10 zł	3 EUR	10 zł	10 zł	bez opłat						nie dotyczy	od każdej zmiany; opłata pobierana jest przez Oddział		
9.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku	0,95 zł	0,25 EUR	0,95 zł	0,95 zł	bez opłat						-	od każdego wydruku		
10.	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomacie, o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	bez opłat							2 zł				-	od każdego sprawdzenia	

11.	Opłata za zabezpieczenie transakcji dokonanych kartą	4 zł	1 EUR	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	6 zł	4 zł	6 zł	nie dotyczy	miesięcznie	
12.	Wypłata gotówki przy użyciu karty w kasie sklepowej podczas dokonywania płatności bezgotówkowych (usługa „CashBack”)	1,50 zł	0,25 EUR	1,50 zł	1,50 zł 0,40 EUR 0,50 USD 0,45 CHF 0,30 GBP	nie dotyczy							od każdej wypłaty		
13.	Dokonanie zastrzeżenia karty płatniczej	bez opłat											nie dotyczy		
14.	Ekspresowe wydanie karty	50 zł + koszt przesyłki kurierskiej											od każdej karty		
15.	Wydanie duplikatu karty	10 zł	3 EUR	10 zł											od każdego duplikatu
16.	Odtworzenie PIN	5 zł											od każdego odtworzenia		
17.	Wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej (karta zagubiona lub skradziona)	15 zł	5 EUR	15 zł											od każdej karty
18.	Przesłanie dokumentu potwierdzającego pojedynczą transakcję	15 zł											od każdego potwierdzenia		
19.	Wyciągi z rachunku karty kredytowej i obciążeniowej:														
19.1.	Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	nie dotyczy	za każdy wyciąg	
19.2.	Wyciąg wysłany pocztą <sup>9)</sup>	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	nie dotyczy	za każdy wyciąg	
20.	Sporządzenie duplikatu wyciągu bankowego	nie dotyczy				5 zł							nie dotyczy	od każdego duplikatu	
21.	Wydanie zaświadczenia dotyczącego kart kredytowych i/lub obciążeniowych	50 zł											nie dotyczy	od każdego zaświadczenia	
22.	Awaryjne wydanie karty zastępczej (tymczasowej) poza granicami kraju	nie dotyczy								nie dotyczy	nie dotyczy	równowartość 185 USD	nie dotyczy	od każdej karty	
23.	Awaryjna wypłata gotówki poza granicami kraju (w przypadku utraty karty)	nie dotyczy								równowartość 95 EUR	nie dotyczy	równowartość 103 USD	nie dotyczy	od każdej wypłaty	
24.	Przelew z karty na rachunek klienta w Banku za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Pekao Biznes24/Pekao24 dla	nie dotyczy				4,5% min. 10 zł							nie dotyczy	od kwoty przelewu	

	firm										
25.	Pakiet Klubowy Priority Pass – opłata za wejście do saloniku Priority Pass	nie dotyczy					zgodnie z cennikiem firmy świadczącej usługę	nie dotyczy	zgodnie z cennikiem firmy świadczącej usługę	nie dotyczy	opłata pobierana jest w ciężar limitu danej karty od użytkownika karty oraz osoby towarzyszącej użytkownikowi (każdorazowo za każdą osobę)
26.	Zmiana przez klienta wizerunku karty na niestandardową szatę graficzną. Opłata obowiązuje od dnia 15.12.2019 roku	5 zł	nie dotyczy	5 zł	nie dotyczy	5 zł	5 zł	nie dotyczy	każdorazowo za zmianę wizerunku na inny niż standardowy		

- <sup>1)</sup> Prowizje i opłaty dotyczące karty kredytowej Mastercard Business DUO Komfort mają zastosowanie również do kart kredytowych wydanych do dnia 25 lipca 2016 r. pod nazwą Mastercard Business
- <sup>2)</sup> Opłata roczna za kartę w pierwszym roku jej użytkowania wynosi 0 zł. W drugim oraz w kolejnych latach użytkowania karty opłata roczna za kartę uzależniona jest od transakcyjności i wynosi: 0 zł (w przypadku gdy w ciągu ostatnich 12 miesięcy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą wyniosła min. 1 500 zł) lub 98 zł (w przypadku gdy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi poniżej 1 500 zł)
- <sup>3)</sup> Opłata roczna za kartę w pierwszym roku jej użytkowania wynosi 0 zł. W drugim oraz w kolejnych latach użytkowania karty opłata roczna za kartę uzależniona jest od transakcyjności i wynosi: 0 zł (w przypadku gdy w ciągu ostatnich 12 miesięcy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą kredytową VISA Business wyniosła min. 1 000 zł) lub 50 zł (w przypadku gdy w ciągu ostatnich 12 miesięcy średniomiesięczna wartość transakcji dokonanych kartą kredytową VISA Business wyniosła poniżej 1 000 zł)
- <sup>4)</sup> W przypadku kart wydanych posiadaczom pakietu Samorząd opłata roczna za wydanie pierwszej karty jest pobierana przy uwzględnieniu 70% zniżki i wynosi 60 zł. W przypadku pozostałych pakietów opłata wynosi 200 zł. Opłatę pobiera jednostka Banku.
- <sup>5)</sup> W przypadku pakietu MŚP Premium stawka do negocjacji.
- <sup>6)</sup> Nie dotyczy klientów posiadających: pakiet MŚP Standard, pakiet MŚP Premium, Rachunek Bieżący MŚP.
- <sup>7)</sup> W przypadku klientów posiadających pakiety Mój Biznes Mobilny, Mój Biznes Agro – 0 zł za pierwsze dwie wypłaty z rachunku w miesiącu kalendarzowym z bankomatów w kraju, każda kolejna oraz wypłaty z bankomatów zagranicą 2% min. 5 zł; niezależnie od liczby kart wydanych do rachunku.
- <sup>8)</sup> W przypadku gdy klient nie posiada bankowości elektronicznej pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą jest bezpłatny.

ROZDZIAŁ VI. USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ PEKAOBIZNES24	TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI
1.	Wdrożenie / serwis / konsultacje / szkolenie: <i>Uwaga: Dodatkowo może być pobierana opłata z poz.9 dotycząca konfiguracji w systemie.</i>		
1.1.	wykonane w asyście telefonicznej pracownika Banku	bez opłat	jednorazowo
1.2.	wykonane w ramach wizyty na terenie kraju	1000 zł	jednorazowo
2.1.	Abonament:		
2.1.1.	PekaoBiznes24 LITE / Pekao24 dla firm	bez opłat	miesięcznie
2.1.2.	PekaoBiznes24 PLATINUM	100 zł	miesięcznie
2.2.	Dodatkowy pakiet PekaoBiznes24 PLUS <i>Uwaga: Opłata za korzystanie z dodatkowych funkcjonalności w ramach systemu PekaoBiznes24 PLUS jest pobierana niezależnie od opłaty za abonament określonej w pkt 2.1.1 i 2.1.2</i>	50 zł	miesięcznie
3.	Opłata za użytkownika w Systemie:		
3.1.	1 do 2 użytkowników	10 zł	miesięcznie za każdego aktywnego Użytkownika
3.2.	3 do 5 użytkowników	7 zł	miesięcznie za każdego aktywnego Użytkownika
3.3.	6 i więcej użytkowników	5 zł	miesięcznie za każdego aktywnego Użytkownika
4.	Odblokowanie użytkownika lub wydanie nowego pakietu startowego:		
4.1.	za pierwsze odblokowanie lub wydanie nowego pakietu startowego w miesiącu	bez opłat	jednorazowo
4.2.	za kolejne odblokowanie lub wydanie nowego pakietu startowego w miesiącu	10 zł	jednorazowo
5.	Wydanie zestawu do podpisu elektronicznego	200 zł	jednorazowo
6.	Wiadomości i powiadomienia:		
6.1.	SMS	0,30 zł	od każdego SMS
6.2.	e-mail	0,10 zł	od każdej wiadomości e-mail
7.	Opłata za prezentowanie danych w Systemie:		
7.1.	do 3 miesięcy	bez opłat	miesięcznie
7.2.	do 12 miesięcy (domyślnie)	10 zł	miesięczna
7.3.	powyżej 12 miesięcy	do negocjacji	miesięcznie
8.	Zapytanie o informacje archiwalne <i>Uwaga: Opłata za jedno zapytanie dotyczące jednego rachunku naliczana jest za każdy. rozpoczęty okres 30 dni kalendarzowych pobieranych informacji.</i>	5 zł	od każdego zapytania



9.	Opłata za dokonywanie konfiguracji w Systemie: <i>Uwaga: Konfiguracja w Systemie obejmuje: dodanie, modyfikację jednego użytkownika lub dodanie, modyfikację jednej grupy/ schematu akceptacji.</i>		
9.1.	na podstawie wniosku elektronicznego	bez opłat	
9.2.	na podstawie wniosku papierowego za pierwsze trzy konfiguracje w Systemie	bez opłat	
9.3.	na podstawie wniosku papierowego za każdą kolejną konfigurację w Systemie, w tym za konfiguracje związane z wdrażaniem Systemu	50 zł	od każdej zmiany obejmującej dodanie, modyfikację jednego użytkownika lub dodanie, modyfikację jednej grupy/ schematu akceptacji
10.	Miesięczna opłata za dostęp do wyciągów z rachunku VAT	15 zł	miesięcznie
<b>L.p.</b>	<b>RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI</b>	<b>INNE SYSTEMY ELEKTRONICZNEJ OBSŁUGI BANKOWEJ</b>	<b>TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI</b>
12.	Wdrożenie / serwis / konsultacje / szkolenie	3000 zł	jednorazowo
13.	Abonament	500 zł	miesięcznie
14.	Opłata za użytkownika w Systemie	10 zł	miesięcznie
15.	Odblokowanie użytkownika	10 zł	od każdego zlecenia
<b>L.p.</b>	<b>RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI</b>	<b>USŁUGA PEKAO CONNECT</b>	<b>TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI</b>
16.	Uruchomienie	1000 zł	jednorazowo
17.	Abonament Pekao Connect (w tym 500 szt. komunikatów)	200 zł	miesięcznie
18.	Opłata za dodatkowe komunikaty (500 szt) <i>Uwaga: Komunikat to wiadomość w formacie pliku XML służąca do wymiany danych pomiędzy klientem a Bankiem w usłudze Pekao Connect.</i>	100 zł	za każdy pakiet
<b>L.p.</b>	<b>RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI</b>	<b>POZOSTAŁE USŁUGI</b>	<b>TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI</b>
19.	Jednorazowe przygotowanie na zlecenie klienta raportu i udostępnienie w formie elektronicznej	min. 1000 zł	jednorazowo
20.	Cykliczne przygotowanie na zlecenie klienta raportu i udostępnienie w formie elektronicznej	50 zł	miesięcznie
21.	JPK - Udostępnienie funkcjonalności generowania wyciągu w formacie JPK (plik aktywacyjny)	500 zł	jednorazowo
22.	Miesięczny opłata za korzystanie z funkcjonalności generowania wyciągu w formacie JPK	100 zł	miesięcznie
23.	Pozostałe czynności na zlecenie klienta	Do negocjacji	do negocjacji

## ROZDZIAŁ VII. KREDYTY/ POŻYCZKI

Kredyty w rachunku kredytowym (z wyłączeniem preferencyjnych kredytów z dopłatami z ARiMR) / Pożyczki			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie kredytu/ pożyczki, - wystawienie promesy kredytowej, - podwyższenie kwoty kredytu/ pożyczki, - przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres, - zmianę innych warunków kredytu/ pożyczki (w tym przewalutowanie kredytu złotowego na kredyt w walucie wymiennej i odwrotnie oraz kredytu w walucie wymiennej na kredyt w innej walucie wymiennej).	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu: - podpisania umowy kredytu/ pożyczki - wystawienia promesy - podpisania aneksu do umowy podwyższającego kwotę kredytu/ pożyczki - przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres - podpisania aneksu do umowy zmieniającego warunki kredytu/ pożyczki - w przypadku zmiany innych warunków kredytu/pożyczki - jednorazowo od kwoty pozostającego do spłaty kredytu/ pożyczki, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu aneksu do umowy, o ile aneks nie stanowi inaczej
2.	Prowizja przygotowawcza	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty kredytu/pożyczki, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy, o ile umowa nie stanowi inaczej
3.	Prowizja za podwyższenie kwoty kredytu/ pożyczki	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty podwyższenia kredytu/ pożyczki, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu aneksu do umowy, o ile aneks do umowy nie stanowi inaczej
4.	Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu <i>Uwaga: Dotyczy kredytu obrotowego odnawialnego i kredytu zaliczka</i>	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna w dniu przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu, o ile aneks nie stanowi inaczej
5.	Prowizja od zaangażowania	Do negocjacji	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu/ pożyczki licząc za każdy dzień niewykorzystania poczynawszy od dnia postawienia kredytu/ pożyczki lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu/ pożyczki lub jego transzy łącznie, płatna w terminach płatności odsetek
6.	Prowizja rekompensacyjna	min. 4% w walucie kredytu/ pożyczki min. 1.500 zł (lub równowartość w walucie kredytu)	jednorazowo od kwoty kredytu/ pożyczki spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu/ pożyczki
7.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem	min. 0,075% w walucie kredytu/ pożyczki	kwartalnie, od kwoty: - udzielonego kredytu - w przypadku kredytów odnawialnych - wykorzystanego kredytu/ pożyczki – w przypadku kredytów nieodnawialnych i pożyczki, wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym.
8.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu/ pożyczki	min. 2% w walucie kredytu	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu/pożyczki, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
9.	Prowizja operacyjna za realizację wypłaty zaliczki <i>Uwaga: Dotyczy kredytu zaliczka</i>	min. 0,15%, min. 15 zł. (lub równowartość w walucie kredytu wliczona na dzień podpisania umowy/aneksu do umowy);	od każdej faktury, od kwoty wypłaconej zaliczki dla danej faktury, naliczana i płatna za każdą przedłożoną przez klienta fakturę odrębnie, płatna w momencie wypłaty kwoty zaliczki

POŻYCZKA EKSPRESOWA BIZNES <sup>1)</sup>			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Prowizja rekompensacyjna	min. 3% min. 50 zł	jednorazowo od kwoty pożyczki spłacanej przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty pożyczki
2.	Prowizja z tytułu administrowania pożyczką	min. 0,075%	kwartalnie, od kwoty wykorzystanej pożyczki wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym

<sup>1)</sup> Produkt wycofany z oferty Banku - dotyczy umów zawartych na podstawie wniosków o Pożyczkę Ekspresową Biznes złożonych do 11 stycznia 2018r.

KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o:	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu:

	- udzielenie kredytu, - podwyższenie kwoty kredytu, - przedłużenie okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres, - zmianę innych warunków kredytu (w tym przewalutowanie kredytu złotowego na kredyt w walucie wymiennej i odwrotnie oraz kredytu w walucie wymiennej na kredyt w innej walucie wymiennej).		- podpisania umowy kredytu - podpisania aneksu do umowy podwyższającego kwotę kredytu - przedłużenia okresu obowiązywania umowy kredytu na kolejny okres - podpisania aneksu do umowy zmieniającego inne warunki kredytu
2.	Prowizja przygotowawcza/ prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy/prowizja za podwyższenie kwoty kredytu/ zmianę innych warunków kredytu (w tym przewalutowanie kredytu złotowego na kredyt w walucie wymiennej i odwrotnie oraz kredytu w walucie wymiennej na kredyt w innej walucie wymiennej)	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty kredytu/kwoty przedłużanego kredytu/kwoty podwyższenia kredytu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy/zmianie terminu obowiązywania umowy w systemie operacyjnym/ podpisaniu aneksu do umowy, o ile umowa/aneks nie stanowi inaczej
3.	Prowizja od zaangażowania	Do negocjacji	miesięcznie, płatna 15-go dnia każdego miesiąca za poprzedni miesiąc kalendarzowy od salda niewykorzystanej części kredytu, licząc za każdy dzień niewykorzystania, począwszy od dnia postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu łącznie
4.	Prowizja rekompensacyjna	min. 4% min. 1.500 zł	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
5.	Prowizja za prolongatę spłaty kredytu	min. 2%	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
6.	Prowizja z tytułu administrowania kredytem	min. 0,075%	kwartalnie, od kwoty udzielonego kredytu wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym

### WIELOCELOWY LIMIT KREDYTOWY

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie limitu, - podwyższenie kwoty limitu, - przedłużenie okresu obowiązywania umowy limitu na kolejny okres, - zmianę innych warunków limitu.	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu: - podpisania umowy limitu, - podpisania aneksu do umowy podwyższającego kwotę limitu, - podpisania aneksu przedłużającego okres obowiązywania umowy limitu na kolejny okres, - podpisania aneksu do umowy zmieniającego inne warunki limitu.
2.	Prowizja przygotowawcza/prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy limitu/prowizja za podwyższenie kwoty limitu/ zmianę innych warunków limitu	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty limitu/ kwoty podwyższenia limitu/kwoty przedłużanego limitu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy/aneksu do umowy limitu podwyższającego kwotę limitu/aneksu przedłużającego okres obowiązywania umowy limitu, o ile umowa/aneks nie stanowi inaczej
3.	Prowizja od zaangażowania	Do negocjacji	miesięcznie od salda niewykorzystanej części limitu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia limitu do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie limitu łącznie, płatna w terminach płatności odsetek
4.	Prowizja rekompensacyjna	min. 4% w walucie limitu min. 1.500 zł (lub równowartość w walucie limitu)	jednorazowo od kwoty limitu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty limitu
5.	Prowizja z tytułu administrowania limitem	min. 0,075% w walucie limitu	kwartalnie, od kwoty udzielonego limitu wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym
6.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty limitu	min. 2% w walucie limitu	jednorazowo od prolongowanej kwoty limitu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy

eFINANCING			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie limitu, - przedłużenie okresu obowiązywania umowy limitu na kolejny okres.	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wnioski, płatna najpóźniej w dniu: - podpisania umowy limitu, - podpisania aneksu przedłużającego okres obowiązywania umowy limitu na kolejny okres.
2.	Prowizja za przyznanie limitu/prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy limitu/prowizja za podwyższenie kwoty limitu	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty limitu/kwoty podwyższenia limitu/kwoty przedłużanego limitu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy/ankesu do umowy limitu podwyższającego kwotę limitu/ankesu przedłużającego okres obowiązywania umowy limitu
3.	Prowizja od zaangażowania	Do negocjacji, wyrażona w % niewykorzystanej części limitu finansowania	miesięcznie od salda niewykorzystanej części limitu licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia limitu do dyspozycji klienta
4.	Prowizja operacyjna	min. 0,2% min 20 zł (lub równoważność w walucie limitu wyliczona na dzień podpisania umowy/ankesu do umowy) netto plus VAT	od każdej transakcji wykupu/finansowania wierzytelności od kwoty finansowanej wierzytelności, naliczana i płatna za każdą transakcję/fakturę odrębnie, w dniu wypłaty na rzecz klienta
5.	Opłata za wypłatę na rachunek poza Bankiem: a) wypłata w PLN (przelew w trybie zwykłym), b) wypłata w walutach obcych (przekaz w trybie zwykłym).	a) 2 zł b) 0,25% min. 80 zł (lub równoważność w walucie wypłaty wyliczona na dzień podpisania umowy/ankesu do umowy) max. 200 zł (lub równoważność w walucie wypłaty wyliczona na dzień podpisania umowy/ankesu do umowy)	od każdej wypłaty, płatna w dniu wypłaty
6.	Prowizja rekompensacyjna	50% marży w walucie limitu netto plus VAT	od kwoty limitu - w przypadku wypowiedzenia umowy przez klienta lub skrócenia na wniosek Klienta okresu obowiązywania limitu lub od kwoty zmniejszenia limitu – w przypadku obniżenia limitu na wniosek klienta
7.	Prowizja z tytułu administrowania limitem	min. 0,075%	kwartalnie, od kwoty udzielonego limitu wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym

Preferencyjne kredyty z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego	1,35 % <sup>1)</sup>	jednorazowo od wnioskowanej kwoty kredytu, płatna najpóźniej w dniu podpisania umowy
2.	Prowizja przygotowawcza	0% <sup>1)</sup>	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna najpóźniej w ciągu 3 dni po podpisaniu umowy, w przypadku kredytów udzielonych na okres krótszy niż 12 miesięcy wysokość prowizji ustalana jest proporcjonalnie do okresu kredytowania (tj. stawka prowizji x liczba miesięcy na jakie udzielone jest finansowanie/12)
3.	Prowizja od zaangażowania	1) 0% <sup>1)</sup> 2) min. 3,5% w skali roku <sup>3)</sup>	miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu, licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia kredytu lub jego transzy do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub jego transzy włącznie, płatna w terminach płatności odsetek
4.	Prowizja rekompensacyjna	1) 0% <sup>1)</sup> 2) min 4% <sup>3)</sup> 3) min. 1% <sup>2)</sup>	jednorazowo od kwoty kredytu spłaconego przed terminem określonym w umowie, płatna w dniu przedterminowej spłaty kredytu
5.	Prowizja za prolongatę terminu spłaty kredytu	1) 0% <sup>1)</sup> 2) min 2% <sup>3)</sup> 3) 0,1% <sup>2)</sup>	jednorazowo od prolongowanej kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy
6.	Prowizja za zmianę warunków umowy kredytu	1) 0,1% min 250 zł (w przypadku preferencyjnych kredytów z dopłatami ARiMR) 2) 0,1% (w przypadku preferencyjnych kredytów z dopłatami ARiMR)	jednorazowo od kwoty kredytu, płatna w dniu podpisania aneksu do umowy

		udzielonych od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r.) 3) 0% (w przypadku preferencyjnych kredytów z dopłatami ARiMR udzielonych od 08.04.2015 r.)	
--	--	---	--

<sup>1)</sup> Łączna kwota: wszystkich prowizji i opłat pobieranych przez Bank w okresie kredytowania nie może przekroczyć 1,35 % kwoty udzielonego kredytu zgodnie z Umową o współpracy z ARiMR nr 4/DWK/15, z późniejszymi zmianami.

<sup>2)</sup> Suma prowizji i opłat pobranych z tytułu preferencyjnego kredytu z dopłatami ARiMR udzielonego od 15.02.2003 r. do 17.09.2012 r. nie może przekroczyć 2% kwoty udzielonego kredytu.

<sup>3)</sup> Dotyczy kredytów z częściową spłatą kapitału udzielonych w okresie od 18.09.2012 r. do 31.12.2014 r.

Operacje wekslowe			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za czynności związane z przyjęciem i rozpatrzeniem wniosku kredytowego o: - udzielenie linii dyskontowej lub linii akceptacyjnej, - przedłużenie okresu obowiązywania umowy linii dyskontowej lub linii akceptacyjnej na kolejny okres.	Do negocjacji	jednorazowo od kwoty, której dotyczy wniosek, płatna najpóźniej w dniu: - podpisania umowy linii, - podpisania aneksu przedłużającego okres obowiązywania umowy linii na kolejny okres.
2.	Prowizja przygotowawcza od kwoty przyznanego limitu w ramach umowy o linię dyskontową weksli krajowych lub umowy o linię akceptacyjną	min. 3,0%	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu, płatna w dniu podpisania umowy o linię dyskontową/ linię akceptacyjną
3.	Prowizja przygotowawcza od kwoty przyznanego limitu w ramach umowy o linię dyskontową weksli zagranicznych	min. 3,0%	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu, płatna w złotych w dniu podpisania umowy o linię dyskontową
4.	Prowizja z tytułu inkasa weksli zagranicznych	min. 1,0% min 300 zł max 1000 zł	od każdego weksla zagranicznego składanego do dyskonta
5.	Prowizja przygotowawcza z tytułu dyskonta weksli krajowych i zagranicznych w formie doraźnych transakcji	min. 1,0% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty weksla składanego do dyskonta, płatna w dniu dyskonta weksla
6.	Prowizja akceptacyjna od udzielenia akceptu	min. 1,0% min. 500 zł	kwartalnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od kwoty akceptu, płatna w pierwszym dniu każdego rozpoczętego okresu 3-miesięcznego
7.	Prowizja od zaangażowania z tytułu niewykorzystania przez podawcę weksla kwoty limitu linii dyskontowej	min. 2% w skali roku	miesięcznie, od salda postawionej do dyspozycji podawcy weksla, a nie wykorzystanej przez niego kwoty linii dyskontowej licząc za każdy dzień niewykorzystania, począwszy od dnia udostępnienia podawcy weksla limitu linii dyskontowej do dnia poprzedzającego wykorzystanie limitu włącznie, płatna na koniec każdego miesięcznego okresu obrachunkowego
8.	Prowizja z tytułu administrowania linią	min. 0,075%	kwartalnie, od kwoty udzielonego limitu linii wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym
Pozostałe operacje			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za wystawienie promesy kredytowej (bezwarunkowej)	min. 0,5%	jednorazowo od kwoty kredytu wskazanej w promesie kredytowej, płatna w dniu wystawienia promesy
2.	Opłata za zmiany w promesie kredytowej (bezwarunkowej)	min. 0,25%	jednorazowo od kwoty kredytu wskazanej w promesie kredytowej, płatna w dniu wystawienia zmiany do promesy
3.	Opłata za wydanie klientowi promesy kredytowej (warunkowej)	min. 500 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania promesy kredytowej (warunkowej)
4.	Opłata za wydanie klientowi promesy zwolnienia zabezpieczeń po spłacie kredytu/pożyczki	min. 300 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania promesy
5.	Opłata za obsługę ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki/zastawu rejestrowego <i>Uwaga: Opłata naliczana za obsługę/złożenie wniosku o wpis do hipoteki/zastawu w sądzie w imieniu klienta</i>	100 zł + opłaty sądowe	jednorazowo, od każdego wniosku złożonego w sądzie
6.	Opłata za złożenie dyspozycji uruchomienia (wyplaty) kredytu oraz spłaty kredytu złożonej w formie papierowej	min. 50 zł	jednorazowo, od każdej złożonej dyspozycji
7.	Opłata za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta, wynikającego z Umowy ustalającej	min. 400 zł	płatna w miesiącu kalendarzowym przypadającym po miesiącu w którym upłynął termin wskazany w Umowie ustalającej ogólne zasady kredytowania/Regulaminie/Umowie lub piśmie banku

	ogólne zasady kredytowania/Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku <i>Uwaga: Nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa</i>		wzywającym klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
8.	Opłata za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów związanych z zabezpieczeniem transakcji (w tym za niedostarczenie aktualnej polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia transakcji), wynikającego z Umowy ustalającej ogólne zasady kredytowania/Regulaminu/Umowy, lub na żądanie banku <i>Uwaga: Nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa</i>	400 zł	płatna w miesiącu kalendarzowym przypadającym po miesiącu w którym upłynął termin ważności zabezpieczenia, lub termin wskazany w piśmie banku wzywającym klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
9.	Opłata za wizytację u kredytobiorcy/ Klienta/ osoby trzeciej udzielającej zabezpieczenia przeprowadzoną przez pracowników Banku w trakcie trwania transakcji (przeprowadzaną co najmniej raz w roku oraz każdorazowo w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta lub stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie prawnego zabezpieczenia) <i>Uwaga: 1. Opłata naliczana jest za jedną, zrealizowaną wizytację w kwartale kalendarzowym, niezależnie od ilości zrealizowanych wizyt w tym okresie. 2. Opłata nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa</i>	200 zł	jednorazowo
10.	Opłata za inspekcję nieruchomości komercyjnej/ finansowanego projektu przeprowadzoną przez pracowników Banku <i>Uwaga: 1. Opłata naliczana jest za jedną, zrealizowaną inspekcję w kwartale kalendarzowym, niezależnie od ilości zrealizowanych inspekcji w tym okresie. 2. Nie dotyczy przypadków, gdy raporty z realizacji inwestycji sporządzone są przez doradcę technicznego np. raporty BIN. 3. Opłata nie dotyczy preferencyjnych kredytów z dopłatami z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa</i>	500 zł	jednorazowo
12.	Za sporządzenie – na wniosek kredytobiorcy/pożyczkobiorcy lub poręczyciela – odpisu umowy kredytu/umowy pożyczki	min. 50 zł	jednorazowo, płatna w dniu odbioru odpisu umowy
13.	Wydanie klientowi zaświadczenia o stanie jego zadłużenia	min. 50 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania zaświadczenia
14.	Opłata za wydanie klientowi zaświadczenia o zdolności kredytowej	min. 500 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania zaświadczenia
15.	Opłata za wydanie klientowi zaświadczenia o spłacie kredytu/pożyczki	min. 50 zł	jednorazowo, płatna w dniu wydania zaświadczenia
16.	Wyciąg z rachunku kredytowego a) odebrany elektronicznie b) wysłany pocztą / odebrany w Oddziale	a) bez opłat b) 50 zł	a) nie dotyczy b) za każdy wyciąg wysłany/odebrany w placówce Banku w danym miesiącu - (z wyłączeniem pierwszego wyciągu o ile klient nie korzysta z bankowości elektronicznej)

**ROZDZIAŁ VIII. AKREDYTYWA**

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>AKREDYTYWA EKSPORTOWA I AKREDYTYWA OTRZYMANA W OBROcie KRAJOWYM</b>			
1.	Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej	min. 200 zł	jednorazowo
2.	Potwierdzenie akredytywy obcej	Według umowy min. 300 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I III. Od plafonu w przypadku akredytywy rewolwingowej
3.	Negocjacja dokumentów w akredytywie obcej lub akcept weksla	min. 0,25% min. 200 zł lub według umowy min. 200 zł	każdorazowo przy negocjacji lub akceptacji weksla, od kwoty żądanej płatności lub weksla.
4.	Dyskonto akredytywy lub finansowanie beneficjenta akredytywy	według umowy min. 100 zł	od kwoty weksla lub należności eksportowej
5.	Sprawdzenie dokumentów: a) na zlecenie beneficjenta przy prezentacji dokumentów w Banku b) próbne sprawdzenie dokumentów przed prezentacją dokumentów w Banku	a) min. 300 zł b) min. 200 zł za komplet dokumentów	I. Każdorazowo przy sprawdzaniu dokumentów II. Prowizja z lit. a nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję wg pkt 2 lub pkt 3
6.	Wysłanie dokumentów w związku z wymianą lub uzupełnieniem wcześniej prezentowanego kompletu	min. 200 zł	każdorazowo, w dniu wysłania dokumentów
7.	Wysłanie dokumentów bez sprawdzania do banku otwierającego lub pośredniczącego	200 zł	każdorazowo, w dniu wysłania dokumentów
8.	Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy	min. 200 zł	każdorazowo, w dniu prezentacji
9.	Wyplata z akredytywy obcej na rzecz beneficjenta	min. 0,25% min. 200 zł max. 400 zł	I. Każdorazowo przy wypłacie, od kwoty żądanej płatności II. Nie pobiera się w przypadku, gdy pobrano prowizję według punktu 3
10.	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub dokumenty dotyczące cesji <i>Dotyczy akredytywy zabezpieczającej (stand-by)</i>	min. 200 zł	każdorazowo po poświadczeniu, prowizji nie pobiera się, jeżeli pobrana została prowizja z pkt 8 powyżej
11.	Zmiana warunków akredytywy: a) podwyższenie kwoty akredytywy obcej potwierdzonej, b) przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy potwierdzeniu akredytywy zgodnie z punktem 2, c) inna zmiana warunków akredytywy, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku i/ lub miejsca dostawy towaru, warunków płatności, w tym również: - podwyższenie kwoty akredytywy obcej niepotwierdzonej, - przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej niepotwierdzonej, - przedłużenie terminu ważności akredytywy obcej potwierdzonej, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję.	a) Według umowy min. 300 zł b) Według umowy min. 300 zł c) min. 200 zł	a) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy, od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji, II. W przypadku gdy okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres liczony od dnia dodania potwierdzenia do dnia upływu terminu ważności akredytywy wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. b) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres liczony od dnia następującego po okresie, za który została pobrana prowizja przy potwierdzeniu akredytywy do nowego terminu ważności akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku gdy okres liczony jak w punkcie I jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres liczony od dnia następującego po okresie, za który została pobrana prowizja przy potwierdzeniu akredytywy do nowego terminu ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. c) Każdorazowo przy zmianie, w przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy, pobiera się jedną prowizję – najwyższą.
12.	Odroczenie terminu płatności akredytywy obcej: a) niepotwierdzonej b) potwierdzonej	a) min. 200 zł b) Według umowy min. 300 zł	a) Każdorazowo przy odroczeniu płatności. b) I. Każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia od kwoty żądanej płatności, II. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres odroczenia w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I.
13.	a) Unieważnienie akredytywy lub spisanie całkowicie niewykorzystanego salda akredytywy obcej b) Spisanie częściowo niewykorzystanego salda akredytywy obcej	a) min. 200 zł b) min. 100 zł	a) Nie pobiera się w przypadku akredytywy przekazanej do obsługi w innym banku b) Nie pobiera się prowizji, gdy kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, albo równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł

14.	Przeniesienie akredytywy na wtórnego/wtórnych beneficjenta/ów	min. 0,2 % min. 500 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej, od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I.
15.	Awizowanie wtórnemu beneficjentowi zmiany do akredytywy przeniesionej a) podwyższenie kwoty akredytywy przeniesionej b) przedłużenie terminu ważności akredytywy przeniesionej, gdy nowy termin ważności przekracza okres za który pobrano prowizję przy przeniesieniu akredytywy zgodnie z punktem 10 c) inna zmiana warunków akredytywy przeniesionej, np. wymaganych dokumentów, miejsca załadunku i/ lub miejsca dostawy towaru, warunków płatności, w tym również przedłużenie terminu ważności akredytywy przeniesionej, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję	a) min. 0,2% min. 200 zł b) min. 0,2% min. 200 zł c) min. 200 zł	a) I. Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty podwyższenia z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres ważności akredytywy przeniesionej, w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. b) I. Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy przeniesionej od kwoty akredytywy przeniesionej z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy przeniesionej jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy przeniesionej, w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. c) Każdorazowo przy awizowaniu zmiany, w przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy przeniesionej, pobiera się jedną prowizję – najwyższą.
16.	Wypłata z akredytywy przeniesionej na rzecz beneficjenta wtórnego	min. 0,25% min. 300 zł	każdorazowo przy wypłacie, od kwoty wypłaty
17.	Przekazanie akredytywy/zmiany akredytywy do obsługi w innym banku	min. 0,2% min 500 zł max 1000 zł	jednorazowo od kwoty z tolerancją
18.	Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) min. 100 zł b) min. 200 zł	a) jednorazowo b) jednorazowo
19.	Podział/ przeniesienie wpływu	min. 0,25% min. 500 zł max. 1000 zł	jednorazowo, od kwoty podziału/przeniesienia wpływu
20.	Awizowanie beneficjentowi preawizu dotyczącego otwarcia akredytywy obcej lub zmiany	min. 200 zł	jednorazowo
21.	Awizacja „przeniesienia wpływu” beneficjentowi transakcji	min. 200 zł	jednorazowo
22.	Awizacja zmiany do przeniesienia wpływu beneficjentowi transakcji	min. 150 zł	jednorazowo
23.	Finansowanie banku otwierającego akredytywę	Według umowy	
24.	Uzgadnianie warunków akredytywy ze zleceniodawcą lub bankiem obcym na zlecenie Klienta	min. 400 zł	jednorazowo
25.	Inne czynności wymagające pobrania prowizji przy akredytywie lub przeniesieniu wpływu	min. 200 zł	jednorazowo od danej czynności
<b>Akredytywa importowa i akredytywa wystawiona w obrocie krajowym</b>			
1.	Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy własnej	min. 100 zł	jednorazowo
2.	Przygotowanie draftu akredytywy/zmiany akredytywy na zlecenie klienta	min. 200 zł	jednorazowo
3.	Uzgadnianie warunków akredytywy ze zleceniodawcą lub bankiem obcym na zlecenie klienta	min. 400 zł	jednorazowo
4.	Otwarcie akredytywy własnej	min. 0,2% min. 400 zł	I. Za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I. III. W przypadku akredytywy rewolwingowej prowizję nalicza się od plafonu.
5.	Opłata dodatkowa za otwarcie akredytywy własnej w trybie ekspresowym (w ciągu 24 godzin od przyjęcia bezusterkowego zlecenia)	min. 300 zł	jednorazowo
6.	Zmiana warunków akredytywy własnej: a) podwyższenie kwoty akredytywy, b) przedłużenie terminu ważności lub zlecenie innemu bankowi przedłużenia ważności akredytywy, gdy nowy termin ważności przekracza okres, za który pobrano prowizję przy otwarciu akredytywy,	a) min. 0,2% min. 400 zł b) min. 0,2% min. 400 zł c) min. 200 zł	a) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty podwyższenia, z uwzględnieniem tolerancji. II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry za cały okres ważności akredytywy w wysokości stanowiącej wielokrotność prowizji



	c) inne zmiany (w tym: zmiana terminu ważności - jeżeli nowy termin mieści się w okresie, za który pobrano prowizję, zmiana warunków płatności, wymaganych dokumentów, miejsc załadunku i dostawy towaru).		ustalanej zgodnie z punktem I. b) I. Każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy od kwoty akredytywy, z uwzględnieniem tolerancji II. W przypadku, gdy okres ważności akredytywy jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres ważności akredytywy w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej z zgodnie z punktem I. c) W przypadku jednoczesnych zmian pobiera się jedną prowizję – najwyższą.
7.	Wyplata z akredytywy własnej lub akcept weksla	min. 0,15% min. 200 zł	prowizję nalicza się od kwoty wypłaty lub weksla
8.	Prezentacja dokumentów z zastrzeżeniami w akredytywie własnej: a) akredytywa krajowa, b) akredytywa zagraniczna.	a) min. 400 zł b) min. równowartość 100 EUR	każdorazowo przy prezentacji dokumentów z zastrzeżeniami - od beneficjenta akredytywy
9.	Prezentacja dokumentów po zamknięciu akredytywy	min. 200 zł	każdorazowo, w dniu prezentacji
10.	Odroczenie terminu płatności akredytywy własnej	min. 0,2% min. 200 zł	I. Każdorazowo przy odroczeniu płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia, od kwoty płatności. II. W przypadku, gdy okres odroczenia jest dłuższy niż 3 miesiące, prowizję pobiera się jednorazowo z góry, za cały okres odroczenia w wys. stanowiącej wielokrotność prowizji ustalonej zgodnie z punktem I.
11.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych na Bank	min. 200 zł	jednorazowo za wykonaną czynność, indos, cesję lub wydanie upoważnienia
12.	Unieważnienie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda: a) całkowicie niewykorzystanego salda, b) częściowo niewykorzystanego salda.	a) min. 200 zł b) min. 100 zł	nie pobiera się prowizji, gdy: - kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, - równowartość salda akredytywy jest mniejsza niż 100 zł.
13.	Wysłanie preawizu akredytywy lub zmiany	min. 100 zł	jednorazowo
14.	Wykonanie dyspozycji wcześniejszej spłaty akredytywy	min. 100 zł	jednorazowo
15.	Wyplata beneficjentowi, przed terminem płatności określonym w akredytywie wystawionej przez bank	min. 0,2% min. 200 zł	każdorazowo od kwoty wypłaty
16.	Dodatkowe powiadomienie beneficjenta o otwarciu akredytywy lub zmianie	min. 100 zł	jednorazowo
17.	Linia na otwieranie akredytyw: I. opłata za przyjęcie i opracowanie wniosku o ustanowienie linii, II. prowizja od przygotowania: a) umowy linii, b) każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy linii, c) każdego aneksu podwyższającego kwotę linii, d) każdego aneksu wprowadzającego inne zmiany.	I. min. 350 zł II. a) min. 1,1% b) min. 1,1% c) min. 1,1% d) min. 1,1% min. 150 zł max. 300 zł	I. jednorazowo II. a) jednorazowo od kwoty linii, b) jednorazowo od kwoty linii, c) jednorazowo od kwoty podwyższenia linii, d) jednorazowo od kwoty linii.
18.	Prowizja z tytułu administrowania linią	min. 0,075%	kwartalnie, od kwoty udzielonej linii wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym
19.	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego otwartych akredytyw	min. 200 zł	jednorazowo
20.	Obsługa cesji akredytywy	min. 200 zł	jednorazowo
21.	Inne czynności wymagające pobrania opłaty przy akredytywie (w tym negocjowanie z bankiem zagranicznym potwierdzenia akredytywy)	min. 200 zł	jednorazowo od danej czynności
<b>Rembursy w akredytywach dokumentowych (prowizję pobiera się od banków korespondentów LORO)</b>			
1.	Przyjęcie upoważnienia do rembursu do realizacji	min. 50 euro	każdorazowo od kwoty płatności
2.	Zmiana do upoważnienia do rembursu	min. 30 euro	jednorazowo
3.	Wystawienie zobowiązania do rembursu lub akcept weksla trasowanego	Według umowy	jednorazowo
4.	Zmiana zobowiązania do rembursu	Według umowy	jednorazowo
5.	Unieważnienie lub spisanie całkowicie lub częściowo niewykorzystanego upoważnienia do rembursu	min. 30 EUR	jednorazowo

**ROZDZIAŁ IX. INKASO DOKUMENTOWE I FINANSOWE**

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>INKASO EKSPORTOWE</b>			
1.	Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego	min. 200 zł	jednorazowo, w dniu przyjęcia zlecenia
2.	Wysyłka dokumentów handlowych do inkasa obejmująca wydanie dokumentów w zamian za zapłatę i/ lub uzyskanie akceptu weksla (traty) i/ lub za weksel własny i/ lub na innych warunkach	min. 0,2% min. 200 zł max. 400 zł	a) Jeżeli weksel pozostaje do terminu płatności w banku zagranicznym - pobiera się jedną prowizję b) Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności
3.	Wysyłka dokumentów finansowych do inkasa (np. weksli własnych, traty itd.)	min. 0,2% min. 200 zł max. 400 zł	od kwoty żądanej płatności
4.	Inkaso kapitańskie / bezpośrednie	min. 0,1% min. 80 zł max. 200 zł	od kwoty żądanej płatności
5.	Wysyłka dokumentów z dyspozycją wydania ich bez zapłaty lub zwrot dokumentów do podawcy	min. 0,2% min. 200 zł max 400 zł	jednorazowo
6.	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta niebędącego podawcą inkasa	min. 0,25% min. 300 zł max. 600 zł	od przekazywanej kwoty
7.	Płatność na rzecz agenta	min. 100 zł	jednorazowo
8.	Realizacja wpływu/ów z tytułu inkasa eksportowego	min. 200 zł	Przy płatnościach częściowych w ramach jednego inkasa prowizję nalicza się za każdą realizację płatności
9.	Przekazanie wpływu z inkasa eksportowego na rachunek beneficjenta w innym banku: a) przekazanie wpływu w złotych b) przekazanie wpływu w walucie obcej	a) min. 100 zł b) min. 150 zł	a) każdorazowo przy przekazaniu wpływu b) każdorazowo przy przekazaniu wpływu
10.	Spisanie niewykorzystanego salda inkasa eksportowego	min. 100 zł	od każdego spisania
11.	Zmiana warunków inkasa eksportowego	min. 200 zł	od każdej zmiany
12.	Na pisemne zlecenie Klienta kontrola terminowości płatności inkasa eksportowego (wysłanie monitu)	min. 200 zł	od każdego wysłanego monitu
13.	Inne czynności wymagające pobrania prowizji przy inkasie	min. 200 zł	jednorazowo od danej czynności
14.	Dyskonto weksli i/ lub należności eksportowych	min. 0,2 % min. 100 zł	od kwoty weksla/ należności eksportowej
<b>INKASO IMPORTOWE</b>			
1.	Awizowanie inkasa importowego	min. 200 zł	jednorazowo
2.	Realizacja inkasa dokumentowego obejmująca: a) wydanie dokumentów handlowych za zapłatę, b) wydanie dokumentów handlowych za akcept weksla, weksel własny, zobowiązanie do zapłaty lub gwarancję bankową itp.	a) min. 0,15% min. 200 zł max. 400 zł b) min. 0,2% min. 250 zł max. 550 zł	Prowizję nalicza się od kwoty żądanej płatności. Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję
3.	Realizacja inkasa finansowego (np. weksli własnych, trat itd.) obejmująca: a) wydanie dokumentów finansowych za zapłatę, b) akcept weksla .	a) min. 0,15% min. 200 zł max. 400 zł b) min. 0,2% min. 250 zł max. 550 zł	Jeżeli weksel zgodnie z dyspozycją banku podawcy pozostaje w Banku do terminu jego płatności, pobiera się jedną prowizję
4.	Wydanie upoważnienia do odbioru towaru, indos lub cesja - w przypadku dokumentów wystawionych na Bank	min. 200 zł	Prowizję pobiera się jednorazowo, za wykonaną czynność indosu, cesji lub wydania upoważnienia
5.	Realizacja częściowej płatności inkasa importowego bez wydania dokumentów handlowych/ finansowych	min. 100 zł	Prowizji nie nalicza się za płatność końcową
6.	Zwrot dokumentów do podawcy lub wydanie dokumentów bez zapłaty	min. 100 zł	jednorazowo
7.	Awizowanie zmiany warunków inkasa	min. 100 zł	každorazowo przy zmianie
8.	Złożenie weksla do protestu	min. 300 zł + poniesione koszty	jednorazowo
9.	Przesłanie potwierdzenia zapłaty za inkaso bezpośrednio do podawcy	min. 50 zł	jednorazowo
10.	Kontrola terminowości płatności inkasa importowego na zlecenie banku zagranicznego (pisemny monit do klienta)	min. 100 zł	za każdy monit
11.	Przekazanie dokumentów inkasowych do obsługi w innym banku	min. 500 zł	každorazowo za przekazanie dokumentów inkasowych
12.	Inne czynności wymagające pobrania opłaty przy inkasie	min. 200 zł	jednorazowo od danej czynności

**ROZDZIAŁ X. GWARANCJE/ PORĘCZENIA**

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>Gwarancje udzielane przez bank (NOSTRO)</b>			
1.	Wystawienie gwarancji/ regwarancji/ wystawienie zmiany do gwarancji/ wystawienie duplikatu gwarancji: a) pojedynczej - poza limitem: - w treści standardowej w Banku, - w treści niestandardowej w Banku, b) w ramach limitu: - w treści standardowej w Banku, - w treści niestandardowej w Banku.	min. 0,3% min. 400 zł min. 0,3% min. 600 zł  min. 200 zł min. 300 zł	- jednorazowo, w dniu wystawienia gwarancji/ regwarancji/ zmiany do gwarancji/ duplikatu gwarancji
2.	Anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji / anulowanie zlecenia zmiany gwarancji / anulowanie zlecenia wystawienia duplikatu gwarancji	min. 300 zł	jednorazowo, w dniu anulowania zlecenia
3.	Wystawienie promesy gwarancji NOSTRO	min. 300 zł	jednorazowo; w przypadku udzielenia gwarancji NOSTRO przez Bank, należną prowizję z ww. tytułu pomniejsza się o prowizję wynikającą z niniejszego punktu
4.	Obsługa udzielonej gwarancji/ regwarancji, w tym obsługa zmian warunków gwarancji/ regwarancji	min. 0,5% min. 400 zł	1. Prowizja naliczana od dnia wystawienia gwarancji, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3- miesięczny okres ważności gwarancji. 2. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji, prowizję nalicza się od kwoty podwyższenia za rzeczywistą ilość dni od daty wystawienia zmiany do gwarancji do końca okresu 3-miesięcznego, za który została już pobrana prowizja od pierwotnego salda gwarancji (tj. rzeczywista liczba dni/ 90 x min.0,5% min. 200 zł), a następnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji. 3. W przypadku przedłużenia terminu ważności gwarancji, prowizja nie jest pobierana jeśli przedłużenie terminu ważności gwarancji następuje w okresie 3-miesięcznym, za który pobrano już prowizję. Po terminie, za który prowizja została już pobrana należy pobierać prowizję za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji.
5.	Wyplata z gwarancji w wyniku zgłoszonego roszczenia w ramach gwarancji NOSTRO	min. 0,4% min. 500 zł	jednorazowo od kwoty wyłaty
6.	Linia gwarancji/poreczeń wadialnych – prowizja od przygotowania: - umowy linii, - każdego aneksu zmieniającego termin ważności umowy linii, - każdego aneksu podwyższającego kwotę linii, - każdego aneksu zmieniającego inne warunki linii.	min. 0,75%	jednorazowo, od: - kwoty linii, - kwoty linii, - kwoty podwyższenia linii, - kwoty linii.
7.	Uzgodnianie treści gwarancji/ regwarancji z beneficjentem/bankiem beneficjenta na zlecenie klienta	min. 500 zł	jednorazowo
8.	Obsługa cesji gwarancji	min. 500 zł	jednorazowo
9.	Przygotowanie zestawienia/raportu dotyczącego udzielonych gwarancji	min. 500 zł	jednorazowo
10.	Inne czynności związane z obsługą gwarancji	min. 300 zł	jednorazowo od danej czynności
11.	Prowizja z tytułu administrowania linią gwarancji / linią poręczeń wadialnych	min. 0,075% w walucie linii	kwartalnie, od kwoty otwartej linii gwarancji i linii poręczeń wadialnych wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego kwartału, płatna w pierwszym miesiącu po zakończonym kwartale kalendarzowym
12.	Opłata za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej klienta, w terminie wynikającym z Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku	min. 100 zł	płatna w pierwszym miesiącu kalendarzowym przypadającym po miesiącu w którym upłynął termin wskazany w Regulaminie/Umowie lub piśmie banku wzywającym klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
13.	Opłata za niedotrzymanie terminu dostarczenia dokumentów związanych z zabezpieczeniem transakcji (w tym za niedostarczenie aktualnej polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia transakcji) wynikającego z Regulaminu/Umowy lub na żądanie banku	min. 100 zł	płatna w pierwszym miesiącu kalendarzowym następującym po miesiącu w którym upłynął termin ważności zabezpieczenia, lub termin wskazany w piśmie banku wzywającym klienta do dostarczenia dokumentu, a następnie w okresach miesięcznych do momentu wykonania zobowiązania
14.	Opłata za wizytę u klienta w ramach monitoringu, w trakcie trwania umowy	min. 200 zł	płatna każdorazowo w ciągu 3 dni od dnia przeprowadzenia wizyty

<b>GWARANCJE LORO</b>			
1.	Sprawdzenie autentyczności/ rejestracja gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO na zlecenie beneficjenta krajowego	min. 500 zł	w przypadku pobierania prowizji za sprawdzenie autentyczności gwarancji/zmiany do gwarancji LORO – prowizji za rejestrację gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO nie pobiera się. W przypadku, gdy gwarancja LORO/zmiana do gwarancji LORO jest rejestrowana w Banku, bez sprawdzania autentyczności gwarancji LORO/zmiany do gwarancji LORO, prowizję za rejestrację gwarancji LORO pobiera się w takiej wysokości jak za czynność sprawdzenia autentyczności gwarancji/zmiany do gwarancji LORO
2.	Awizowanie gwarancji LORO	500 zł	jednorazowo od kwoty gwarancji za cały okres jej ważności
3.	Wystąpienie z roszczeniem w imieniu klienta w ramach gwarancji LORO	500 zł	od kwoty roszczenia
4.	Poświadczenie podpisów osób podpisujących roszczenie w imieniu klienta lub dokumentów dotyczących cesji gwarancji	min. 300 zł	jednorazowo, nie jest pobierana, jeśli została pobrana prowizja z pkt 3 powyżej
5.	Prowizja jednorazowa za potwierdzenie gwarancji lub wystawienie gwarancji własnej/ zmiany do gwarancji wystawionej na zlecenie innego banku	min. 400 zł	jednorazowo
6.	Obsługa potwierdzonej gwarancji lub gwarancji własnej wystawionej na zlecenie innego banku <sup>1)</sup> , w tym obsługa zmian warunków gwarancji	min. 0,5% min. 400 zł	1. Prowizja naliczana od dnia potwierdzenia/ wystawienia gwarancji własnej, od bieżącego salda gwarancji, pobierana z góry za każdy rozpoczęty 3- miesięczny okres ważności gwarancji. 2. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji, prowizję nalicza się od kwoty podwyższenia za rzeczywistą ilość dni od daty wystawienia zmiany do gwarancji do końca okresu 3-miesięcznego, za który została już pobrana prowizja od pierwotnego salda gwarancji (tj. rzeczywista liczba dni /90 x min.0,5% min. 200 zł), a następnie za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji. 3. W przypadku przedłużenia terminu ważności gwarancji, prowizja nie jest pobierana, jeśli przedłużenie terminu ważności gwarancji następuje w okresie 3-miesięcznym, za który pobrano już prowizję. Po terminie, za który prowizja została już pobrana należy pobierać prowizję za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od bieżącego salda gwarancji.
7.	Inne czynności związane z obsługą gwarancji	min. 300 zł	jednorazowo od danej czynności
<b>PORĘCZENIA</b>			
1.	Przyjęcie zlecenia udzielenia poręczenia/ anulowanie zlecenia udzielenia poręczenia	min. 200 zł	jednorazowo
2.	Udzielenie poręczenia	min. 0,5% min. 400 zł	za każdy rozpoczęty okres 3-miesięczny od salda poręczenia; pozostałe prowizje/ opłaty jak przy gwarancjach

<sup>1)</sup> Szczególna forma gwarancji LORO.

ROZDZIAŁ XI. PAKIETY WYCOFANE Z OFERTY BANKU\*

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIET MÓJ BIZNES MOBILNY	PAKIET MÓJ BIZNES AKTYWNY	PAKIET MÓJ BIZNES HANDLOWY	PAKIET MÓJ BIZNES WALUTOWY	PAKIET MÓJ BIZNES LOKUM	PAKIET MÓJ BIZNES NON-PROFIT	PAKIET MÓJ BIZNES AGRO	Tryb pobierania opłat/ prowizji
		dla firm o rocznych przychodach ze sprzedaży do 1,5 mln zł	dla wszystkich podmiotów zaliczonych do segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw			dla wspólnot mieszkaniowych oraz spółdzielni mieszkaniowych	dla organizacji non-profit	dla rolników indywidualnych oraz mikro i małych firm z branży rolno-spożywczej	
1.	Otwarcie, prowadzenie, udostępnianie usług								
1.1.	Opłata za pakiet <i>Uwaga:</i> Cena Pakietu Mój Biznes Handlowy nie obejmuje opłat związanych z użytkowaniem terminala POS. W przypadku pakietu Mój Biznes Handlowy w wariantcie obejmującym dodatkowo najem terminala POS, opłaty z tytułu użytkowania terminala oraz rozliczania transakcji pobierane są w kwotach i w sposób przewidziany w odrębnych umowach zawartych przez klienta z Bankiem bądź w przypadku kiedy terminal nie jest własnością Banku, z dostawcą urządzenia.	39 zł	49 zł	59 zł	79 zł	49 zł	bez opłat	49 zł	miesięcznie z góry)
1.2.	Otwarcie rachunku bieżącego w PLN ramach pakietu	bez opłat							Nie dotyczy
1.3.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN w ramach pakietu	w cenie pakietu							miesięcznie
1.4.	Otwarcie każdego kolejnego rachunku w PLN/ walucie obcej (rachunek pomocniczy/ celowy) z zastrzeżeniem punktów 1.7 i 1.8	50 zł							jednorazowo
1.5.	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN z zastrzeżeniem punktów 1.9; 1.10. i 1.11.	35 zł	35 zł (jeden rachunek pomocniczy za 0 zł)	35 zł	35 zł	35 zł (jeden rachunek pomocniczy za 0 zł)	5 zł	35 zł	miesięcznie
1.6.	Prowadzenie rachunku bieżącego/ pomocniczego w walucie obcej (EUR; USD, GBP, CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, SEK, RUB, TRY, ZAR, RON, BGN, HRK, CNY, AED)	6,5 EUR, 9 USD; 4,5 GBP, 11 CHF; 30 AUD, 25 CAD; 450 CZK, 125 DKK; 4500 HUF, 3000 JPY; 150 NOK, 150 SEK; 650 RUB, 35 TRY; 210 ZAR, 80 RON 35 BGN, 135 HRK 150 CNY, 90 AED	35 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	35 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	4 rachunki walutowe za 0 zł; 35 zł - za każdy kolejny rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	35 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	35 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	35 zł za każdy rachunek walutowy lub równowartość w danej walucie	miesięcznie
1.7.	Otwarcie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	25 zł							nie dotyczy
1.8.	Otwarcie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	25 zł							nie dotyczy
1.9.	Prowadzenie rachunku pomocniczego „UNIA”	60 zł							miesięcznie
1.10.	Prowadzenie rachunku funduszy celowych	35 zł							miesięcznie
1.11.	Prowadzenie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	10 zł							miesięcznie
1.12.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	2 EUR							miesięcznie
1.13.	Zamiana pakietu na inny pakiet na wniosek klienta	50 zł							jednorazowo

1.14.	<p>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w PLN, EUR, USD, CHF, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5.</li> <li>Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako <math>STR \cdot (SR - OR)</math>, gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.</li> <li>Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obligatoryjnym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%.</li> <li>Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego.</li> <li>Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</li> </ol> <table border="1" data-bbox="309 630 712 1102"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Indeks</th> <th>Próg Kwotowy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>Stopa depozytowa NBP</td> <td>1 mln PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>€STR</td> <td>100 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>SOFR</td> <td>100 000 USD</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>SARON</td> <td>100 000 CHF</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>CIBOR TN</td> <td>1 mln DKK</td> </tr> <tr> <td>CZK</td> <td>PRIBOR ON</td> <td>1 mln CZK</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>NOWA</td> <td>1 mln NOK</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>TONA</td> <td>10 mln JPY</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>STIBOR TN</td> <td>1 mln SEK</td> </tr> <tr> <td>HUF</td> <td>HUFONIA</td> <td>10 mln HUF</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</i></p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN	EUR	€STR	100 000 EUR	USD	SOFR	100 000 USD	CHF	SARON	100 000 CHF	DKK	CIBOR TN	1 mln DKK	CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK	NOK	NOWA	1 mln NOK	JPY	TONA	10 mln JPY	SEK	STIBOR TN	1 mln SEK	HUF	HUFONIA	10 mln HUF	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(-Ind + KRO + KLP) / 360$ <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(KRO + KLP) / 360$	<p>Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc</p>
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																		
PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN																																		
EUR	€STR	100 000 EUR																																		
USD	SOFR	100 000 USD																																		
CHF	SARON	100 000 CHF																																		
DKK	CIBOR TN	1 mln DKK																																		
CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK																																		
NOK	NOWA	1 mln NOK																																		
JPY	TONA	10 mln JPY																																		
SEK	STIBOR TN	1 mln SEK																																		
HUF	HUFONIA	10 mln HUF																																		
1.15.	<p>Dodatkowa prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight)</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty rachunków klienta.</li> <li>Dodatkowa prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej, przekroczy 5 mln PLN.</li> <li>Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</li> </ol>	<p>0,21% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad 5 mln PLN</p>	<p>Prowizja jest naliczana na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobierana do końca stycznia następnego roku kalendarzowego.</p>																																	

	<p>4. Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego wycofania środków tj. za zgodą Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z Inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie.</p> <p>5. Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty</p> <p>6. Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyciszenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP z 20 grudnia danego roku.</p> <p>7. Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniejsz otwartego w Banku: - rachunku prowadzonego w PLN, - w przypadku braku rachunku w PLN z rachunku prowadzonego w EUR, - a w przypadku braku rachunków w tych walutach z rachunku walutowego.</p>		
2.	<b>Bankowość Elektroniczna PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm - Abonament</b>	w cenie pakietu	miesięcznie
3.	<b>Opłata za każdą kartę debetową Mastercard Business/ kartę debetową VISA Business do rachunku w złotych</b>	7 zł, lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	miesięcznie z dołu
4.	<b>Przelewy krajowe</b>		
4.1.	Przelew krajowy wysyłany w PLN		
4.1.1.	a) poprzez bankowość internetową/ telefoniczną / mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm		
4.1.1.1.	- przelew zwykły Uwaga: Nie pobiera się opłat za przelew wysyłany na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego.	3 zł	od każdego przelewu
4.1.1.2.	- przelew pilny Uwaga: Nie dotyczy przelewów realizowanych przez bankowość telefoniczną.	5 zł	od każdego przelewu
4.1.1.3.	- na własny rachunek	bez opłat	nie dotyczy
4.1.1.4.	- przelew realizowany przez system SORBNET	30 zł	od każdego przelewu
4.1.1.5.	- przelew realizowany przez system ExpressELIXIR	10 zł	od każdego przelewu
4.1.1.6.	- na numer telefonu (natychmiastowy)	5 zł	od każdego przelewu
4.1.2.	b) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:		
4.1.2.1.	- przelew zwykły	30 zł	od każdego przelewu
4.1.2.2.	- przelew realizowany przez system SORBNET Uwaga: Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równiej lub wyższej niż 1.000.000 (jeden milion) złotych następuje obligatoryjnie przez system SORBNET, niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa).	30 zł	od każdego przelewu
4.1.2.3.	- na rachunek własny	30 zł	od każdego przelewu
4.2.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	50 zł	od każdego przelewu
5.	<b>Przekazy w obrocie dewizowym</b> Uwaga: Realizacja dyspozycji przekazu następuje zgodnie z i w terminach		

	określonych w załączniku nr 1 do Regulaminu „Rachunki Bankowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw” - „Komunikat - godziny graniczne realizacji zleceń płatniczych w tym samym dniu roboczym”).		
5.1.	Przekaz wysłany poprzez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ oddział:		
5.1.1.	- przekaz wysyłany wewnątrzbankowy walutowy Uwaga: 1. Opłata dotyczy przekazów w walutach obcych oraz przekazów w PLN z rachunków walutowych. 2. Opłata nie dotyczy przekazów na rachunek własny klienta.	0,1% min.3,5 zł max 9 zł	od każdego przekazu
5.1.2.	- SEPA do krajów EOG innych niż Polska	3 zł	od każdego przekazu
5.1.3.	- SEPA do pozostałych krajów	0,5% min. 50 zł max. 120 zł	od każdego przekazu
5.1.4.	- zwykły	0,25% min.100 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
5.1.5.	- pilny	0,25% min. 120 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
5.1.6.	- ekspres	0,25% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
5.1.7.	- TARGET 2 wysłany za granicę do kraju EOG	30 zł	od każdego przekazu
5.1.8.	- TARGET 2 wysłany do innego banku krajowego	0,25% min 200 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
5.2.	Dodatkowa opłata za dyspozycję w formie papierowej (dotyczy 5.1.1., 5.1.2., 5.1.3., 5.1.4., 5.1.5., 5.1.6., 5.1.7., 5.1.8.)	400 zł	od każdego przekazu
5.3.	Przekaz otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku Uwaga: 1. Nie dotyczy przekazów EUR z krajów EOG innych niż Polska. 2. Dotyczy tylko opcji kosztowej BEN i SHA. Kwota prowizji może być potrącona z kwoty zlecenia przy odpowiednim zastosowaniu kursu, o którym mowa w § 7 Rozdziału I „Taryfy”. W przypadku przekazów nie przekraczających 50 zł lub równowartości tej kwoty w innej walucie, Bank może odstąpić od pobrania prowizji. W stawkach zawarte są opłaty telekomunikacyjne.	25 zł	od każdego przekazu
5.4.	Przekaz otrzymany wewnątrzbankowy walutowy Uwaga: Opłata nie dotyczy przekazów z rachunków własnych klienta prowadzonych przez Bank	0,10% min 1 zł max 9 zł	od każdego przekazu
5.5.	Opłata za nadanie komunikatu SWIFT Uwaga: Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT (dotyczy pkt. 5.1.4., 5.1.5., 5.1.6., 5.1.8.)	22 zł	od każdego komunikatu
5.6.	Wydanie na wniosek klienta kopii potwierdzenia (wtórniki komunikatu SWIFT/ SEPA) przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym: a) do 3 miesięcy od daty realizacji przekazu b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji przekazu c) powyżej roku od daty realizacji przekazu	15 zł 30 zł 100 zł	od każdego potwierdzenia
5.7.	Wygenerowanie przez Klienta poprzez system PekaoBiznes24 potwierdzenia przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym* - wtórniki komunikatu SWIFT/ SEPA *od momentu uruchomienia usługi	5 zł	od każdego wygenerowanego wtórnika
5.8.	Dodatkowa opłata za rozliczenie przekazu spełniającego wymogi Ustawy o usługach płatniczych dotyczącego przekazu wysłanego wyłącznie z opcją kosztową SHA do kraju należącego do Unii Europejskiej lub Europejskiego	20 zł	każdorazowo od przekazu



	Obszaru Gospodarczego w walutach tych krajów Uwaga: Opłata dotyczy przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT Uwaga: Dotyczy tylko przekazów z pkt 5.1.4., 5.1.5., 5.1.6.								
5.9.	Opłata ryczałtowa na pokrycie kosztów pobieranych przez banki zagraniczne za przekazy w USD wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztów OUR.					100 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
5.10.	Opłata ryczałtowa za przekazy wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztową OUR, na pokrycie kosztów pobieranych przez: - banki krajowe - za przekazy w każdej walucie, - banki zagraniczne - za przekazy w walucie innej niż USD.					0,25% min. 30 zł max. 250 zł			každorazowo od wysyłanych przekazów
5.11.	Dodatkowa opłata za przekazy w obrocie dewizowym niespełniające wymogów STP – brak kodu BIC, brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, płatności z dodatkowymi instrukcjami lub zawierające błędy formalne					50 zł			od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
5.12.	Weryfikacja wykonania przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, lub postępowanie wyjaśniające (reklamacja) na pisemne zlecenie klienta lub na zlecenie banku zagranicznego*  *opłata jest pobierana za dodatkowe czynności wykonane przez podmioty biorące udział w procesie w związku z poszukiwaniem przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, w przypadku obciążenia Banku przez te podmioty kosztami podjętych dodatkowych czynności.					równowartość poniesionych przez Bank kosztów			každorazowo od przekazu
5.13.	1. Wystąpienie (jeżeli jest to możliwe) o anulowanie lub o zmianę dyspozycji przekazu zagranicznego (na zlecenie klienta). 2. Korekta daty waluty dla przekazu zagranicznego. 3. Uzupelnienie instrukcji płatniczej o obowiązkowe dane wymagane przez bank beneficjenta.					200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków			každorazowo od przekazu
5.14.	Koszty banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, z tytułu zwrotu, anulowania lub dodatkowych czynności związanych z wysłanym przekazem					równowartość kosztów innych banków			každorazowo od przekazu
5.15.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora					50 zł			každorazowo od przekazu
5.16.	Prezentacja statusów on-line SWIFT GPI w systemie bankowości elektronicznej PekaoBiznes24* - abonament miesięczny *od momentu uruchomienia usługi					150 zł			miesięcznie
<b>6.</b>	<b>Wpłaty gotówkowe</b>								
6.1.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej</b> Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl								
6.1.1.	Wpłaty gotówkowe w PLN w oznaczonych bankomatach Banku, posiadających funkcję wplatomatu	0,2% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	bez opłat	0,2% min. 10 zł	od każdej wpłaty
6.1.2.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w banknotach	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	bez opłat	0,65% min. 15 zł	od każdej wpłaty
6.1.3.	Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w monetach Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.					4% min 20 zł			od każdej wpłaty
6.1.4.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF					1% min 30 zł			od każdej wpłaty
6.1.5.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF					2% min 60 zł			od każdej wpłaty

6.1.6.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	2% min. 30 zł							od każdej wpłaty
6.2.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej</b>								
6.2.1.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w banknotach	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	bez opłat	0,5% min. 10 zł	od każdej wpłaty
6.2.2.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w monetach <i>Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.</i>	4% min 20 zł							od każdej wpłaty
6.2.3.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF	0,75% min. 20 zł							
6.2.4.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF	1% min. 30 zł							
6.2.5.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wpłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji							do negocjacji
6.2.6.	Opłata za wydanie dodatkowego klucza/ karty do zamknięć wrzutni skarbca nocnego	do negocjacji netto plus VAT							do negocjacji
6.2.7.	Opłata za rozliczenie przez Bank różnicy we wpłacie zamkniętej	3% min. 10 zł max. 1000 zł							od każdej różnicy
6.2.8.	Ryczałt za wpłaty gotówkowe na rachunek podmiotu prowadzony w Banku	min. 2 000 zł							miesięcznie
7.	<b>Wyплаты gotówkowe</b>								
7.1.	<b>Wyплаты gotówkowe w formie otwartej</b> <i>Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao realizujących wypłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl</i>								nie dotyczy
7.1.1.	Wyплаты gotówki w PLN dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową VISA Business z bankomatów Banku <i>Uwaga: Lista bankomatów Banku Pekao dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.</i>	bez opłat							nie dotyczy
7.1.2.	Wyплаты gotówki dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową VISA Business w innych bankomatach w kraju	0 zł za pierwsze dwie wypłaty z rachunku w miesiącu kalendarzowym, każda kolejna 2 % min 5 zł; niezależnie od liczby kart wydanych do rachunku	4,5% min. 15 zł				0 zł za pierwsze dwie wypłaty z rachunku w miesiącu kalendarzowym, każda kolejna 2 % min 5 zł; niezależnie od liczby kart wydanych do rachunku	od każdej wypłaty	
7.1.3.	Wyплаты gotówki dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową Visa Business za granicą	2% min 5 zł	4,5% min 15 zł				2% min 5 zł	od każdej wypłaty	
7.1.4.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w PLN	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0,65% min. 15 zł	0 zł	0,65% min. 15 zł	od każdej wypłaty
7.1.5.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w walucie obcej EUR, USD, CHF, GBP	1% min 30 zł							od każdej wypłaty
7.1.6.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w walucie obcej innej niż EUR, USD, CHF, GBP	2% min 60 zł							od każdej wypłaty
7.2.	<b>Wyплаты gotówkowe w formie zamkniętej</b>								
7.2.1.	Opłata za przygotowanie i wydanie wypłaty w formie zamkniętej w PLN i w walutach obcych	do negocjacji							do negocjacji
7.2.2.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wypłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji							do negocjacji
7.3.	<b>Pozostałe operacje gotówkowe</b>								

7.3.1.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w PLN	0,40% min. 100 zł max. 5 000 zł		od wartości niepodjętej kwoty
7.3.2.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w walucie obcej	0,40% min. 300 zł max. 5 000 zł		od wartości niepodjętej kwoty
<b>8.</b>	<b>Wyciągi/ Zestawienia obrotów</b>			
8.1.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	bez opłat		nie dotyczy
8.2.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą/odebrany w Oddziale <i>Uwaga: Jeżeli klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny.</i>	50 zł		za każdy wyciąg
8.3.	Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego <i>Uwaga: Opłat nie pobiera się: a. w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek, b. gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.</i>	50 zł		za każdy miesiąc
8.4.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	50 zł		za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis
8.5.	Wydruk na żądanie klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku	50 zł		za każde zestawienie
<b>9.</b>	<b>Zlecenia stałe realizowane w Oddziale</b>			
9.1.	Realizacja zlecenia stałego	9,5 zł	2 zł	od każdej operacji
9.2.	Modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu	9,5 zł	3 zł	od każdej modyfikacji
9.3.	Odwołanie zlecenia stałego	9,5 zł	3 zł	od każdego zlecenia

<sup>1)</sup> Bank nie zawiera nowych umów. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Rozdziale Taryfy mają zastosowanie postanowienia Rozdziałów III – X oraz XVI Taryfy.

ROZDZIAŁ XII. PAKIETY MÓJ BIZNES WYCOFANE Z OFERTY BANKU\*

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	PAKIET MÓJ BIZNES NET	PAKIET MÓJ BIZNES STARTOWY	PAKIET MÓJ BIZNES	PAKIET MÓJ BIZNES DYNAMICZNY	PAKIET MÓJ BIZNES PŁATNICZY	PAKIET MÓJ BIZNES FX	PAKIET MÓJ BIZNES PREMIUM	Tryb pobierania opłat/ prowizji	
1.	Otwarcie, prowadzenie, udostępnianie usług									
1.1.	Oplata za pakiet	49 zł	49 zł	49 zł	59 zł	69 zł Uwaga: Cena pakietu Mój Biznes Płatniczy nie obejmuje opłat związanych z użytkowaniem terminala POS. W przypadku pakietu Mój Biznes Płatniczy w wariantcie obejmującym dodatkowo najem terminala POS, opłaty z tytułu użytkowania terminala oraz rozliczania transakcji pobierane są w kwotach i w sposób przewidziany w odrębnych umowach zawartych przez klienta z Bankiem bądź w przypadku kiedy terminal nie jest własnością Banku, z dostawcą urządzenia.	79 zł	99 zł	miesięcznie z góry	
1.2.	Otwarcie rachunku bieżącego w PLN ramach pakietu	bez opłat								nie dotyczy
1.3.	Prowadzenie rachunku bieżącego w PLN w ramach pakietu	w cenie pakietu								miesięcznie
1.4.	Otwarcie każdego kolejnego rachunku w PLN/ walucie obcej (rachunek pomocniczy/ celowy) Uwaga: W przypadku posiadaczy Pakietów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium otwarcie jednego rachunku pomocniczego w walucie jest bezpłatne. Za otwarcie każdego kolejnego rachunku pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.4 dla pozostałych pakietów Mój Biznes. W pozostałych pakietach Mój Biznes otwarcie każdego rachunku walutowego jest płatne	50 zł								jednorazowo
1.5.	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN	35 zł								miesięcznie
1.6.	Prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego w walucie obcej Uwaga: W przypadku posiadaczy Pakietów Mój Biznes FX oraz Mój Biznes Premium jeden rachunek bieżący/pomocniczy w walucie jest bezpłatny, wliczony w cenę pakietu. Za każdy kolejny rachunek pobierana jest opłata w wysokości określonej w punkcie 1.6 dla pozostałych pakietów Mój Biznes. W pozostałych pakietach Mój Biznes każdy rachunek walutowy jest płatny	6,5 EUR; 9 USD; 4,5 GBP; 11 CHF; 30 AUD; 25 CAD; 450 CZK; 125 DKK; 4500 HUF; 3000 JPY; 150 NOK; 150 SEK; 650 RUB; 35 TRY; 210 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED	6,5 EUR; 9 USD; 4,5 GBP; 11 CHF; 30 AUD; 25 CAD; 450 CZK; 125 DKK; 4500 HUF; 3000 JPY; 150 NOK; 150 SEK; 650 RUB; 35 TRY; 210 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED	6,5 EUR; 9 USD; 4,5 GBP; 11 CHF; 30 AUD; 25 CAD; 450 CZK; 125 DKK; 4500 HUF; 3000 JPY; 150 NOK; 150 SEK; 650 RUB; 35 TRY; 210 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED	6,5 EUR; 9 USD; 4,5 GBP; 11 CHF; 30 AUD; 25 CAD; 450 CZK; 125 DKK; 4500 HUF; 3000 JPY; 150 NOK; 150 SEK; 650 RUB; 35 TRY; 210 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED	6,5 EUR; 9 USD; 4,5 GBP; 11 CHF; 30 AUD; 25 CAD; 450 CZK; 125 DKK; 4500 HUF; 3000 JPY; 150 NOK; 150 SEK; 650 RUB; 35 TRY; 210 ZAR 80 RON 35 BGN 135 HRK 150 CNY 90 AED		w cenie pakietu	miesięcznie	
1.7.	Otwarcie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	25 zł								jednorazowo
1.8.	Otwarcie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do	25 zł								jednorazowo

	rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business		
1.9.	Prowadzenie rachunku pomocniczego „UNIA”	60 zł	miesięcznie
1.10.	Prowadzenie rachunku funduszy celowych	35 zł	miesięcznie
1.11.	Prowadzenie rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	10 zł	miesięcznie
1.12.	Prowadzenie rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	2 EUR	miesięcznie
1.13.	Zamiana pakietu na inny pakiet na wniosek klienta	50 zł	jednorazowo

<p>1. 14.</p>	<p>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w PLN, EUR, USD, CHF, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5.</li> <li>Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako <math>STR \cdot (SR - OR)</math>, gdzie: STR – oznacza stope rezerwy obowiązkowej, ustalaną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.</li> <li>Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obowiązkowym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%.</li> <li>Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego.</li> <li>Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</li> </ol> <table border="1" data-bbox="342 699 745 1169"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Indeks</th> <th>Próg Kwotowy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>Stopa depozytowa NBP</td> <td>1 mln PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>€STR</td> <td>100 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>SOFR</td> <td>100 000 USD</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>SARON</td> <td>100 000 CHF</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>CIBOR TN</td> <td>1 mln DKK</td> </tr> <tr> <td>CZK</td> <td>PRIBOR ON</td> <td>1 mln CZK</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>NOWA</td> <td>1 mln NOK</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>TONA</td> <td>10 mln JPY</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>STIBOR TN</td> <td>1 mln SEK</td> </tr> <tr> <td>HUF</td> <td>HUFONIA</td> <td>10 mln HUF</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</i></p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN	EUR	€STR	100 000 EUR	USD	SOFR	100 000 USD	CHF	SARON	100 000 CHF	DKK	CIBOR TN	1 mln DKK	CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK	NOK	NOWA	1 mln NOK	JPY	TONA	10 mln JPY	SEK	STIBOR TN	1 mln SEK	HUF	HUFONIA	10 mln HUF	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(-\text{Ind} + \text{KRO} + \text{KLP}) / 360$ <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(\text{KRO} + \text{KLP}) / 360$	<p>Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc</p>
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																		
PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN																																		
EUR	€STR	100 000 EUR																																		
USD	SOFR	100 000 USD																																		
CHF	SARON	100 000 CHF																																		
DKK	CIBOR TN	1 mln DKK																																		
CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK																																		
NOK	NOWA	1 mln NOK																																		
JPY	TONA	10 mln JPY																																		
SEK	STIBOR TN	1 mln SEK																																		
HUF	HUFONIA	10 mln HUF																																		
<p>1. 15.</p>	<p>Dodatkowa prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight)</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty rachunków klienta.</li> <li>Dodatkowa prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej, przekroczy 5 mln PLN.</li> </ol>	<p>0,21% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad 5 mln PLN</p>	<p>Prowizja jest naliczana na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobierana do końca stycznia następnego roku kalendarzowego</p>																																	

	<p>3. Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</p> <p>4. Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego wycofania środków tj. za zgodą Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z Inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie.</p> <p>5. Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty.</p> <p>6. Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyliczenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP z 20 grudnia danego roku.</p> <p>7. Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniejszego otwartego w Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rachunku prowadzonego w PLN,</li> <li>- w przypadku braku rachunku w PLN z rachunku prowadzonego w EUR,</li> <li>- a w przypadku braku rachunków w tych walutach z rachunku walutowego.</li> </ul>		
2.	<b>Bankowość Elektroniczna PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm - Abonament</b>	w cenie pakietu	miesięcznie
3.	<b>Przelewy krajowe</b>		
3.1.	Przelew krajowy wysyłany w PLN		
3.1.1.	a) przez bankowość internetową/ telefoniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm:		
3.1.1.1.	- przelew zwykły <i>Uwaga: Nie pobiera się opłat za przelew wysyłany na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego.</i>	3 zł	od każdego przelewu
3.1.1.2.	- przelew pilny <i>Uwaga: Nie dotyczy przelewów realizowanych przez bankowość telefoniczną.</i>	5 zł	od każdego przelewu
3.1.1.3.	- na własny rachunek	bez opłat	nie dotyczy
3.1.1.4.	- przelew realizowany przez system SORBNET <i>Uwaga: Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 (jeden milion) złotych następuje obligatoryjnie przez system SORBNET, niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa).</i>	30 zł	od każdego przelewu
3.1.1.5.	- przelew realizowany przez system ExpressELIXIR	10 zł	od każdego przelewu
3.1.1.6.	- na numer telefonu (natychmiastowy)	5 zł	od każdego przelewu
3.1.2.	b) przez Oddział w formie dokumentu papierowego:		
3.1.2.1.	- przelew zwykły	30 zł	
3.1.2.2.	- przelew realizowany przez system SORBNET	30 zł	
3.1.2.3.	- na rachunek własny	30 zł	od każdego przelewu
3.2.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	50 zł	od każdego przelewu
4.	<b>Przekazy w obrocie dewizowym</b> <i>Uwaga: Realizacja dyspozycji przekazu następuje zgodnie z i w terminach określonych w załączniku nr 1 do Regulaminu „Rachunki Bankowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw” - „Komunikat - godziny graniczne realizacji zleceń płatniczych w tym samym dniu roboczym”).</i>		

4.1.	Przekaz wysłany poprzez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ oddział		
4.1.1.	- przekaz wysyłany wewnątrzbankowy walutowy <i>Uwaga:</i> 1. Opłata dotyczy przekazów w walutach obcych oraz przekazów w PLN z rachunków walutowych. 2. Opłata nie dotyczy przekazów na rachunek własny klienta.	0,1% min.3,5 zł max 9 zł	od każdego przekazu
4.1.2.	- SEPA do krajów EOG innych niż Polska	3 zł	od każdego przekazu
4.1.3.	- SEPA do pozostałych krajów	0,25% min. 50 zł max. 120 zł	od każdego przekazu
4.1.4.	- zwykły	0,25% min. 100 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
4.1.5.	- pilny	0,25% min. 120 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
4.1.6.	- ekspres	0,25% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
4.1.7.	-TARGET 2 wysłany za granicę do kraju EOG	30 zł	od każdego przekazu
4.1.8.	-TARGET 2 wysłany do innego banku krajowego	0,25% min 200 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
4.2.	Dodatkowa opłata za dyspozycję w formie papierowej (dotyczy 4.1.1., 4.1.2., 4.1.3., 4.1.4., 4.1.5., 4.1.6., 4.1.7., 4.1.8.)	400 zł	
4.3.	Przekaz otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku <i>Uwaga:</i> 1. Nie dotyczy przekazów EUR z krajów EOG innych niż Polska. 2. Dotyczy tylko opcji kosztowej BEN i SHA. Kwota prowizji może być potrącona z kwoty zlecenia przy odpowiednim zastosowaniu kursu, o którym mowa w § 7 Rozdziału I „Taryfy”. W przypadku przekazów nie przekraczających 50 zł lub równowartości tej kwoty w innej walucie, Bank może odstąpić od pobrania prowizji. W stawkach zawarte są opłaty telekomunikacyjne.	25 zł	od każdego przekazu
4.4.	Przekaz otrzymany wewnątrzbankowy walutowy <i>Uwaga:</i> Opłata nie dotyczy przekazów z rachunków własnych klienta prowadzonych przez Bank	0,10% min 1 zł max 9 zł	od każdego przekazu
4.5.	Opłata za nadanie komunikatu SWIFT <i>Uwaga:</i> Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT (dotyczy pkt.4.1.4., 4.1.5., 4.1.6., 4.1.8.)	22 zł	od każdego komunikatu
4.6.	Wydanie na wniosek klienta kopii potwierdzenia (wtórniki komunikatu SWIFT/ SEPA) przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym: a) do 3 miesięcy od daty realizacji przekazu, b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji przekazu, c) powyżej roku od daty realizacji przekazu.	15 zł 30 zł 100 zł	od każdego potwierdzenia
4.7.	Wygenerowanie przez klienta przez system PekaoBiznes24 potwierdzenia przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym* - wtórniki komunikatu SWIFT/ SEPA *od momentu uruchomienia usługi	5 zł	od każdego wygenerowanego wtórnika
4.8.	Dodatkowa opłata za rozliczenie przekazu spełniającego wymogi Ustawy o usługach płatniczych dotyczącego przekazu wysłanego wyłącznie z opcją kosztową SHA do kraju należącego do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego w walutach tych krajów <i>Uwaga:</i> Opłata dotyczy przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT (dotyczy tylko przekazów z pkt 4.1.4., 4.1.5., 4.1.6.)	20 zł	każdorazowo od przekazu
4.9.	Opłata ryczałtowa na pokrycie kosztów pobieranych przez banki zagraniczne za przekazy w USD wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztów OUR.	100 zł	każdorazowo od wysyłanych przekazów
4.10.	Opłata ryczałtowa za przekazy wysyłane w obrocie dewizowym z opcją	0,25% min. 30 zł max. 250 zł	każdorazowo od



	kosztową OUR, na pokrycie kosztów pobieranych przez: - banki krajowe - za przekazy w każdej walucie, - banki zagraniczne - za przekazy w walucie innej niż USD.								wysyłanych przekazów
4.11.	Dodatkowa opłata za przekazy w obrocie dewizowym niespełniające wymogów STP – brak kodu BIC, brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, płatności z dodatkowymi instrukcjami lub zawierające błędy formalne				50 zł				od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
4.12.	Weryfikacja wykonania przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, lub postępowanie wyjaśniające (reklamacja) na pisemne zlecenie klienta lub na zlecenie banku zagranicznego <i>Uwaga:</i> <i>Opłata jest pobierana za dodatkowe czynności wykonane przez podmioty biorące udział w procesie w związku z poszukiwaniem przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, w przypadku obciążenia Banku przez te podmioty kosztami podjętych dodatkowych czynności.</i>							równowartość poniesionych przez Bank kosztów	każdorazowo od przekazu
4.13.	1. Wystąpienie (jeżeli jest to możliwe) o anulowanie lub o zmianę dyspozycji przekazu zagranicznego (na zlecenie klienta). 2. Korekta daty waluty dla przekazu zagranicznego. 3. Uzupelnienie instrukcji płatniczej o obowiązkowe dane wymagane przez bank beneficjenta.				200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków				każdorazowo od przekazu
4.14.	Koszty banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, z tytułu zwrotu, anulowania lub dodatkowych czynności związanych z wysłanym przekazem							równowartość kosztów innych banków	każdorazowo od przekazu
4.15.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora				50 zł				każdorazowo od przekazu
4.16.	Prezentacja statusów on-line SWIFT GPI w systemie bankowości elektronicznej PekaoBiznes24* - abonament miesięczny  <i>*od momentu uruchomienia usługi</i>				150 zł				miesięcznie
<b>5.</b>	<b>Wpłaty gotówkowe</b>								
5.1.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej</b> <i>Uwaga:</i> <i>Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl</i>								od każdej wpłaty
5.1.1.	Wpłaty gotówkowe w PLN w oznaczonych bankomatach Banku, posiadających funkcję wplatometru	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	bez opłat	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	od każdej wpłaty
5.1.2.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w banknotach							0,65% min. 15 zł	od każdej wpłaty
5.1.3.	Wpłata gotówki w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w monetach <i>Uwaga:</i> <i>Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.</i>							4% min 20 zł	od każdej wpłaty
5.1.4.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF							1% min 30 zł	od każdej wpłaty
5.1.5.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF							2% min 60 zł	od każdej wpłaty
5.1.6.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w innym banku krajowym							2% min. 30 zł	od każdej wpłaty
5.2.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej</b>								

5.2.1.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w banknotach	0,5% min. 10 zł	od każdej wpłaty
5.2.2.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w monetach <i>Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.</i>	4% min 20 zł	od każdej wpłaty
5.2.3.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF	0,75% min. 20 zł	od każdej wpłaty
5.2.4.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF	1% min. 30 zł	od każdej wpłaty
5.2.5.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wpłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji	do negocjacji
5.2.6.	Opłata za wydanie dodatkowego klucza/ karty do zamknięć wrzutni skarbcza nocnego	do negocjacji netto plus VAT	do negocjacji
5.2.7.	Opłata za rozliczenie przez Bank różnicy we wpłacie zamkniętej	3% min. 10 zł max. 1000 zł	od każdej różnicy
5.2.8.	Ryczałt za wpłaty gotówkowe na rachunek podmiotu prowadzony w Banku	min. 2 000 zł	miesięcznie
<b>6.</b>	<b>Wyплаты gotówkowe</b>		
6.1.	<b>Wyплаты gotówkowe w formie otwartej</b> <i>Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao realizujących wypłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl</i>		
6.1.1.	Wypłata gotówki w PLN dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową VISA Business z bankomatów Banku	bez opłat	nie dotyczy
6.1.2.	Pozostałe wypłaty gotówki dokonane kartą debetową Mastercard Business/ kartą debetową VISA Business	4,5% min. 15 zł	od każdej wypłaty
6.1.3.	Wyплаты gotówkowe w PLN w formie otwartej	0,65% min. 15 zł	od każdej wypłaty
6.1.4.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF	1% min 30 zł	od każdej wypłaty
6.1.5.	Wyплаты gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF	2% min 60 zł	od każdej wypłaty
6.1.6.	<b>Wyплаты gotówkowe w formie zamkniętej</b>		
6.6.1.	Opłata za przygotowanie i wydanie wypłaty w formie zamkniętej w PLN i w walutach obcych	do negocjacji	do negocjacji
6.6.2.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wpłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji	do negocjacji
6.7.	<b>Pozostałe operacje gotówkowe</b>		
6.7.1.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w PLN	0,40% min. 100 zł max. 5 000 zł	od wartości niepodjętej kwoty
6.7.2.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w walucie obcej	0,40% min. 300 zł max. 5 000 zł	od wartości niepodjętej kwoty
<b>7.</b>	<b>Wyciągi/ Zestawienia obrotów</b>		
7.1.	Wyciąg z rachunku bankowego udostępniony za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	bez opłat	nie dotyczy
7.2.	Wyciąg z rachunku bankowego wysłany pocztą / odebrany w Oddziale <i>Uwaga: Jeżeli klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny.</i>	50 zł	za każdy wyciąg

7.3.	Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego <i>Uwaga:</i> <i>Oplat nie pobiera się:</i> <i>a. w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyłą operacją na rachunku było dopisanie odsetek,</i> <i>b. gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.</i>	50 zł		za każdy miesiąc
7.4.	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu	50 zł		za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis
7.5.	Wydruk na żądanie klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku	50 zł		za każde zestawienie
<b>8.</b>	<b>Zlecenia stałe realizowane w Oddziale</b>			
8.1.	Realizacja zlecenia stałego	9,5 zł	2 zł	od każdej operacji
8.2.	Modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu	9,5 zł	3 zł	od każdej modyfikacji
8.3.	Odwolanie zlecenia stałego	9,5 zł	3 zł	od każdego zlecenia

<sup>1)</sup> Bank nie zawiera nowych umów. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Rozdziale Taryfy mają zastosowanie postanowienia Rozdziałów III – X oraz XVI Taryfy.

ROZDZIAŁ XIII. RACHUNKI/ PAKIETY WYCOFANE Z OFERTY BANKU\*

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	RACHUNEK BIEŻĄCY	PAKIET EUROKONTO BUSINESS	PAKIET BUSINESS LIDER	PAKIET LIDER FARMACJI	PAKIET FIRMA I JA	PAKIET SAMORZĄD	PAKIETY PEKAO OPTIMUM	Tryb pobierania opłat/ prowizji
1.	Otwarcie, prowadzenie, udostępnianie usług								
1.1.	Opłata za pakiet	nie dotyczy	45 zł	55 zł	25 zł	70 zł Uwaga: Opłata za prowadzenie rachunku przedsiębiorcy oraz pakiet Eurokonto VIP. Cena pakietu 70 zł dotyczy tylko jednego Eurokonta VIP. W przypadku, gdy współwłaściciele lub członkowie zarządu danej firmy posiadają łącznie więcej niż 1 Eurokonto VIP do opłaty za prowadzenie pakietu FIRMA I JA doliczana jest kwota 22 zł za każde dodatkowe Eurokonto VIP. Opłata za przelewy z Eurokonta na rachunki podmiotów gospodarczych i jednostek budżetowych oraz na rachunki osób fizycznych prowadzone w Banku i w innych bankach wynosi 0 zł. Pozostałe opłaty w zakresie produktów i usług wchodzących w skład pakietu Eurokonto VIP - zgodnie z ogólnie obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych.	od 0 zł	1. <b>Pakiety Pekao Optimum:</b> a) Pekao Optimum – 49 zł b) Pekao Optimum Activ – 69 zł c) Pekao Optimum FX – 229 zł d) Pekao Optimum Plus – 59,95 zł e) Pekao Optimum Plus Activ – 89 zł f) Pekao Optimum Plus FX – 249 zł g) Pekao Optimum Pro – 129 zł h) Pekao Optimum Pro Activ – 199 zł i) Pekao Optimum Pro FX – 445 zł j) Pekao Optimum Mikro – 15 zł k) Pekao Optimum Mikro Plus – 25 zł 2. <b>Pakiety Pekao Optimum dla obszarów wiejskich:</b> a) Pekao Optimum – 49 zł b) Pekao Optimum Activ – 49 zł c) Pekao Optimum FX – 155 zł d) Pekao Optimum Plus – 39,95 zł e) Pekao Optimum Plus Activ – 65 zł f) Pekao Optimum Plus FX – 169 zł g) Pekao Optimum Pro – 105 zł h) Pekao Optimum Pro Activ – 149 zł i) Pekao Optimum Pro FX – 315 zł j) Pekao Optimum Mikro – 15 zł k) Pekao Optimum Mikro Plus – 25 zł 3. <b>Pakiety branżowe:</b> a) Pekao Optimum Medyk – 10 zł b) Pekao Optimum Prawnik – 10 zł c) Pekao Optimum Tax – 10 zł	miesięcznie
1.2.	Otwarcie rachunku bieżącego w ramach zawartej Umowy o prowadzenie rachunków bankowych	50 zł	nie dotyczy						jednorazowo
1.3.	Prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego:								
1.3.1.	w PLN	60 zł	60 zł <sup>1)</sup>	60 zł <sup>1)</sup>	60 zł <sup>1)</sup>	60 zł <sup>1)</sup>	60 zł <sup>1)</sup>	od 35 zł <sup>1)</sup>	miesięcznie
1.3.2.	w EUR				14 EUR			od 35 zł	miesięcznie
1.3.3.	w USD				16 USD			od 35 zł	miesięcznie
1.3.4.	w GBP				10 GBP			od 35 zł	miesięcznie
1.3.5.	w CHF				21 CHF			od 35 zł	miesięcznie
1.3.6.	w CAD				25 CAD			od 35 zł	miesięcznie
1.3.7.	w AUD				30 AUD			od 35 zł	miesięcznie
1.3.8.	w DKK				125 DKK			od 35 zł	miesięcznie
1.3.9.	w NOK				150 NOK			od 35 zł	miesięcznie
1.3.10.	w SEK				150 SEK			od 35 zł	miesięcznie
1.3.11.	w CZK				450 CZK			od 35 zł	miesięcznie
1.3.12.	w JPY				3 000 JPY			od 35 zł	miesięcznie
1.3.13.	w HUF				4 500 HUF			od 35 zł	miesięcznie
1.3.14.	w RUB				700 RUB			od 35 zł	miesięcznie

1.3.15.	w TRY	40 TRY	od 35 zł	miesięcznie
1.3.16.	w ZAR	185 ZAR	od 35 zł	miesięcznie
1.3.17.	w RON	80 RON	80 RON	miesięcznie
1.3.18.	w BGN	35 BGN	35 BGN	miesięcznie
1.3.19.	w HRK	135 HRK	135 HRK	miesięcznie
1.3.20.	w CNY	150 CNY	150 CNY	miesięcznie
1.3.21.	w AED	90 AED	90 AED	miesięcznie
1.4.	Otwarcie każdego kolejnego rachunku w PLN/ w walucie obcej:			
1.4.1.	a) rachunku pomocniczego (w tym rachunku pomocniczego „UNIA”)	50 zł		za każdy rachunek
1.4.2.	b) rachunku funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych”	50 zł		za każdy rachunek
1.4.3.	c) rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	10 zł		za każdy rachunek
1.4.4.	d) rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	2 EUR		za każdy rachunek
1.5.	Prowadzenie rachunku:			
1.5.1.	a) rachunku funduszy celowych w ramach „Umowy o prowadzenie rachunków bankowych”	35 zł		miesięcznie
1.5.2.	b) rachunku pomocniczego służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartami debetowymi do rachunku w PLN	10 zł		miesięcznie
1.5.3.	c) rachunku pomocniczego w EUR służącego wyłącznie do rozliczania transakcji dokonanych kartą debetową Mastercard Business do rachunku w EUR/kartą debetową wielowalutową Mastercard Business	2 EUR		miesięcznie
1.5.4.	d) rachunku pomocniczego „UNIA”	60 zł		miesięcznie
1.6.	Zamiana rachunku/ pakietu na inny pakiet na wniosek klienta	50 zł		jednorazowo
1.7.	Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w PLN, EUR, USD, CHF, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF Uwaga: 1. Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5. 2. Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako STR*(SR-OR), gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP. 3. Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP)	<p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(-\text{Ind} + \text{KRO} + \text{KLP}) / 360$ <p><u>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</u></p> $(\text{KRO} + \text{KLP}) / 360$		Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc

	<p>odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obligatoryjnym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%.</p> <p>4. Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego.</p> <p>5. Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</p> <table border="1" data-bbox="248 422 609 890"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Indeks</th> <th>Próg Kwotowy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>Stopa depozytowa NBP</td> <td>1 mln PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>€STR</td> <td>100 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>SOFR</td> <td>100 000 USD</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>SARON</td> <td>100 000 CHF</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>CIBOR TN</td> <td>1 mln DKK</td> </tr> <tr> <td>CZK</td> <td>PRIBOR ON</td> <td>1 mln CZK</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>NOWA</td> <td>1 mln NOK</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>TONA</td> <td>10 mln JPY</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>STIBOR TN</td> <td>1 mln SEK</td> </tr> <tr> <td>HUF</td> <td>HUFONIA</td> <td>10 mln HUF</td> </tr> </tbody> </table> <p>*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN	EUR	€STR	100 000 EUR	USD	SOFR	100 000 USD	CHF	SARON	100 000 CHF	DKK	CIBOR TN	1 mln DKK	CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK	NOK	NOWA	1 mln NOK	JPY	TONA	10 mln JPY	SEK	STIBOR TN	1 mln SEK	HUF	HUFONIA	10 mln HUF		
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																		
PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN																																		
EUR	€STR	100 000 EUR																																		
USD	SOFR	100 000 USD																																		
CHF	SARON	100 000 CHF																																		
DKK	CIBOR TN	1 mln DKK																																		
CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK																																		
NOK	NOWA	1 mln NOK																																		
JPY	TONA	10 mln JPY																																		
SEK	STIBOR TN	1 mln SEK																																		
HUF	HUFONIA	10 mln HUF																																		
1.8.	<p>Dodatkowa prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight)</p> <p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty rachunków klienta.</li> <li>2. Dodatkowa prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej, przekroczy 5 mln PLN.</li> <li>3. Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</li> <li>4. Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego</li> </ol>	0,21% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad 5 mln PLN	Prowizja jest naliczana na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobierana do końca stycznia następnego roku kalendarzowego																																	

	wycofania środków tj. za zgodą Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie. 5. Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty. 6. Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyliczenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP z 20 grudnia danego roku. 7. Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniejszego otwartego w Banku: - rachunku prowadzonego w PLN, - w przypadku braku rachunku w PLN z rachunku prowadzonego w EUR, - a w przypadku braku rachunków w tych walutach z rachunku walutowego.		
2.	<b>Przelewy krajowe</b>		
2.1.	Przelew krajowy wysyłany w PLN		
2.1.1.	a) realizowane poprzez bankowość internetową/ telefoniczną/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ bankowość elektroniczną PROFFICE/ za pośrednictwem konsultanta TelePekao/ za pośrednictwem systemu automatycznego (PekaoSMS, TelePekao)		
2.1.1.1.	- przelew zwykły Uwaga: Nie pobiera się opłat za przelew wysyłany na rachunek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego.	3 zł	od każdego przelewu
2.1.1.2.	- przelew pilny Uwaga: Nie dotyczy przelewów realizowanych przez bankowość telefoniczną.	5 zł	od każdego przelewu
2.1.1.3.	- na własny rachunek	bez opłat	nie dotyczy
2.1.1.4.	- przelew realizowany przez system SORBNET Uwaga: Realizacja przelewów wysokokwotowych w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 (jeden milion) złotych następuje obligatoryjnie przez system SORBNET niezależnie od formy złożenia dyspozycji (elektroniczna czy papierowa).	30 zł	od każdego przelewu
2.1.1.5.	- przelew realizowany przez system ExpressELIXIR	10 zł	od każdego przelewu
2.1.1.6.	- na numer telefonu (natychmiastowy)	5 zł	od każdego przelewu
2.1.2.	b) realizowane przez Oddział w formie dokumentu papierowego:		
2.1.2.1.	- przelew zwykły	30 zł	od każdego przelewu
2.1.2.2.	- przelew realizowany przez system SORBNET	30 zł	od każdego przelewu
2.1.2.3.	- na rachunek własny	30 zł	od każdego przelewu
2.2.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	50 zł	od każdego przelewu
3.	<b>Przekazy w obrocie dewizowym</b> Uwaga:		

	Realizacja dyspozycji przekazu następuje zgodnie z i w terminach określonych w załączniku nr 1 do Regulaminu „Rachunki Bankowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw” - „Komunikat - godziny graniczne realizacji zleceń płatniczych w tym samym dniu roboczym”).		
3.1.	Przekaz wysłany poprzez bankowość internetową/ mobilną PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm/ oddział:		
3.1.1.	- przekaz wysyłany wewnątrzbankowy walutowy Uwaga: 1. Opłata dotyczy przekazów w walutach obcych oraz przekazów w PLN z rachunków walutowych. 2. Opłata nie dotyczy przekazów na rachunek własny klienta.	0,1% min.3,5 zł max 9 zł	od każdego przekazu
3.1.2.	- SEPA do krajów EOG innych niż Polska	3 zł	od każdego przekazu
3.1.3.	- SEPA do pozostałych krajów	0,25% min. 50 zł max. 120 zł	od każdego przekazu
3.1.4.	- zwykły	0,25% min. 100 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
3.1.5.	- pilny	0,25% min. 120 zł max. 250 zł	od każdego przekazu
3.1.6.	- ekspres	0,25% min. 150 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
3.1.7.	- TARGET 2 wysłany za granicę do kraju EOG	30 zł	od każdego przekazu
3.1.8.	- TARGET 2 wysłany do innego banku krajowego	0,5% min. 200 zł max. 300 zł	od każdego przekazu
3.2.	Dodatkowa opłata za dyspozycję w formie papierowej (dotyczy 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6., 3.1.7., 3.1.8.)	400 zł	
3.3.	Przekaz otrzymany w obrocie dewizowym z banków zagranicznych lub banków krajowych na rachunki w Banku Uwaga: 1. Nie dotyczy przekazów EUR z krajów EOG innych niż Polska. 2. Dotyczy tylko opcji kosztowej BEN i SHA. Kwota prowizji może być potrącana z kwoty zlecenia przy odpowiednim zastosowaniu kursu, o którym mowa w § 7 Rozdziału I „Taryfy”. W przypadku przekazów nie przekraczających 50 zł lub równowartości tej kwoty w innej walucie, Bank może odstąpić od pobrania prowizji. W stawkach zawarte są opłaty telekomunikacyjne.	25 zł	od każdego przekazu
3.4.	Przekaz otrzymany wewnątrzbankowy walutowy Uwaga: Opłata nie dotyczy przekazów z rachunków własnych klienta prowadzonych przez Bank	0,10% min 1 zł max 9 zł	od każdego przekazu
3.5.	Opłata za nadanie komunikatu SWIFT Uwaga: Dotyczy tylko przelewów realizowanych za pomocą systemu SWIFT (dotyczy pkt.3.1.4., 3.1.5., 3.1.6., 3.1.8.)	22 zł	od każdego komunikatu
3.6.	Wydanie na wniosek klienta kopii potwierdzenia (wtórnik komunikatu SWIFT/ SEPA) przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym: a) do 3 miesięcy od daty realizacji przekazu, b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji przekazu, c) powyżej roku od daty realizacji przekazu.	15 zł 30 zł 100 zł	od każdego potwierdzenia
3.7.	Wygenerowanie przez klienta poprzez system PekaoBiznes24 potwierdzenia przekazu wysłanego lub otrzymanego w obrocie dewizowym* - wtórnik komunikatu SWIFT/ SEPA *od momentu uruchomienia usługi	5 zł	od każdego wygenerowanego wtórnika



3.8.	Dodatkowa opłata za rozliczenie przekazu spełniającego wymogi Ustawy o usługach płatniczych dotyczącego przekazu wysłanego wyłącznie z opcją kosztową SHA do kraju należącego do Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego w walutach tych krajów <i>Uwaga: Opłata dotyczy przekazów realizowanych za pośrednictwem systemu SWIFT (dotyczy tylko przekazów z pkt 3.1.4., 3.1.5., 3.1.6.)</i>	20 zł	každorazowo od wysyłanych przekazów
3.9.	Opłata ryczałtowa na pokrycie kosztów pobieranych przez banki zagraniczne za przekazy w USD wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztów OUR.	100 zł	každorazowo od wysyłanych przekazów
3.10.	Opłata ryczałtowa za przekazy wysyłane w obrocie dewizowym z opcją kosztową OUR, na pokrycie kosztów pobieranych przez: - banki krajowe - za przekazy w każdej walucie, - banki zagraniczne - za przekazy w walucie innej niż USD.	0,25% min. 30 zł max. 250 zł	každorazowo od wysyłanych przekazów
3.11.	Dodatkowa opłata za przekazy w obrocie dewizowym niespełniające wymogów STP – brak kodu BIC, brak numeru rachunku beneficjenta w formacie IBAN, płatności z dodatkowymi instrukcjami lub zawierające błędy formalne	50 zł	od każdego przekazu niespełniającego wymogów STP
3.12.	Weryfikacja wykonania przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, lub postępowanie wyjaśniające (reklamacja) na pisemne zlecenie klienta lub na zlecenie banku zagranicznego <i>Uwaga: Opłata jest pobierana za dodatkowe czynności wykonane przez podmioty biorące udział w procesie w związku z poszukiwaniem przekazów otrzymanych/wysyłanych w obrocie dewizowym, w przypadku obciążenia Banku przez te podmioty kosztami podjętych dodatkowych czynności.</i>	równowartość poniesionych przez Bank kosztów	každorazowo od przekazu
3.13.	1. Wystąpienie (jeżeli jest to możliwe) o anulowanie lub o zmianę dyspozycji przekazu zagranicznego (na zlecenie klienta). 2. Korekta daty waluty dla przekazu zagranicznego. 3. Uzupelnienie instrukcji płatniczej o obowiązkowe dane wymagane przez bank beneficjenta.	200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków 200 zł + koszty innych banków	každorazowo od przekazu
3.14.	Koszty banku beneficjenta lub banku pośredniczącego, z tytułu zwrotu, anulowania lub dodatkowych czynności związanych z wysłanym przekazem	równowartość kosztów innych banków	každorazowo od przekazu
3.15.	Za odzyskanie na wniosek klienta kwoty transakcji płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	50 zł	každorazowo od przekazu
3.16.	Prezentacja statusów on-line SWIFT GPI w systemie bankowości elektronicznej PekaoBiznes24* - abonament miesięczny  <i>*od momentu uruchomienia usługi</i>	150 zł	miesięcznie
4.	<b>Wpłaty gotówkowe</b>		

4.1.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie otwartej</b> <i>Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl</i>		
4.1.1.	Wpłaty gotówkowe w PLN w oznaczonych bankomatach Banku, posiadających funkcję wplatomatu	0,5% min 10 zł	od każdej wpłaty
4.1.2.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w banknotach <i>Uwaga: W przypadku wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki lokat terminowych, będące rachunkami własnymi klienta prowadzone w Banku, prowizji nie pobiera się.</i>	0,65% min. 15 zł	od każdej wpłaty
4.1.3.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w Banku w monetach <i>Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.</i>	4% min 20 zł	od każdej wpłaty
4.1.4.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF	1% min 30 zł	od każdej wpłaty
4.1.5.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF	2% min 60 zł	od każdej wpłaty
4.1.6.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN na rachunek prowadzony w innym banku krajowym	2% min. 30 zł	od każdej wpłaty
4.2.	<b>Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej</b>		
4.2.1.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w banknotach	0,5% min. 10 zł	od każdej wpłaty
4.2.2.	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w PLN w monetach <i>Uwaga: Opłata za wpłaty w monetach będzie pobierana od momentu wdrożenia opłaty do systemu Banku. Do tego czasu obowiązują opłaty, jak za wpłaty w banknotach.</i>	4% min 20 zł	od każdej wpłaty
4.2.3.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej EUR, USD, GBP, CHF	0,75% min. 20 zł	od każdej wpłaty
4.2.4.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej w walucie obcej innej niż EUR, USD, GBP, CHF	1% min. 30 zł	od każdej wpłaty
4.2.5.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wpłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji	do negocjacji
4.2.6.	Opłata za wydanie dodatkowego klucza/ karty do zamknięć wrzutni skarbcza nocnego	do negocjacji netto plus VAT	do negocjacji
4.2.7.	Opłata za rozliczenie przez Bank różnicy we wpłacie zamkniętej	3% min. 10 zł max. 1000 zł	od każdej różnicy
4.2.8.	Ryczałt za wpłaty gotówkowe na rachunek podmiotu prowadzony w Banku	min. 2 000 zł	miesięcznie
5.	<b>Wyплаты gotówkowe</b>		
5.1.	<b>Wyплаты gotówkowe w formie otwartej</b> <i>Uwaga: Lista Oddziałów Banku Pekao realizujących wypłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie</i>		

	internetowej Banku www.pekao.com.pl		
5.1.1.	Wyplata gotówki z bankomatów Banku	bez opłat	nie dotyczy
5.1.2.	Pozostałe wypłaty gotówki dokonywane kartami debetowymi <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku kart debetowych:</i> - <i>Maestro Business - wypłata gotówki w bankomatach banków krajowych i zagranicznych wynosi 4% min. 4,50 zł;</i> - <i>Mastercard Business Unembossed Pekao - wypłata gotówki w bankomatach banków zagranicznych wynosi 4,5% min. 12 zł.</i>	4,5% min. 15 zł	od każdej wypłaty
5.1.3.	Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w PLN z rachunków przedsiębiorców oraz innych organizacji na rzecz posiadacza rachunku	0,65% min. 15 zł	od każdej wypłaty
5.1.4.	Wypłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej z rachunków przedsiębiorców oraz innych organizacji na rzecz osób trzecich <i>Uwaga:</i> <i>Oplatę pobiera się od posiadacza rachunku.</i>	0,65% min. 15 zł	od każdej wypłaty
5.1.5.	Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych EUR, USD, GBP, CHF	1% min 30 zł	od każdej wypłaty
5.1.6.	Wypłaty gotówkowe w formie otwartej w walutach obcych innych niż EUR, USD, GBP, CHF	2% min 60 zł	od każdej wypłaty
5.2.	<b>Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej</b>		
5.2.1.	Opłata za przygotowanie i wydanie wypłaty w formie zamkniętej w PLN i w walutach obcych	do negocjacji	zgodnie z wypłatą
5.2.2.	Opłata za usługi związane z transportem gotówki (wypłat gotówkowych w formie zamkniętej)	do negocjacji	zgodnie z wypłatą
5.3.	<b>Pozostałe operacje gotówkowe</b>		
5.3.1.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w PLN	0,40% min. 100 zł max. 5 000 zł	od wartości niepodjętej kwoty
5.3.2.	Nieodebranie gotówki w terminie awizowanej wypłaty w walucie obcej	0,40% min. 300 zł max. 5 000 zł	od wartości niepodjętej kwoty
6.	<b>Wyciągi/ Zestawienia</b>		
6.1.	Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/ Pekao24 dla firm	bez opłat	nie dotyczy
6.2.	Wyciąg wysłany pocztą / odebrany w Oddziale <i>Uwaga:</i> <i>Jeżeli klient nie posiada bankowości elektronicznej lub w umowie określi inny sposób dostarczenia wyciągu niż przez bankowość elektroniczną pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą lub odebrany w oddziale jest bezpłatny.</i>	50 zł	za każdy wyciąg
6.4.	Sporządzenie zestawienia obrotów w formie wydruku komputerowego <i>Uwaga:</i> <i>Oplat nie pobiera się:</i> a. <i>w przypadku, gdy w roku kalendarzowym, za który sporządza się odpis, jedyną operacją na rachunku było dopisanie odsetek,</i> b. <i>gdy odpis sporządzony jest na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karno-skarbowych, o alimenty lub rentę mającą</i>	50 zł	za każdy miesiąc

	<i>charakter alimentów.</i>						
6.5	Sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego lub odpisu dowodu do wyciągu			50 zł			za każdy dodatkowy wyciąg lub odpis
6.6.	Wydruk na żądanie klienta zbiorczego „Miesięcznego zestawienia opłat, prowizji i odsetek” zaksięgowanych na rachunku			50 zł			za każde zestawienie
7.	<b>Zlecenia stałe realizowane w Oddziale:</b>						
7.1.	Realizacja zlecenia stałego			3,50 zł			od każdego zlecenia
7.2.	Modyfikacja dyspozycji, kwoty, terminu			3 zł			od każdego zlecenia
7.3.	Odwolanie zlecenia stałego			3 zł			od każdego zlecenia

<sup>2</sup>Bank nie zawiera nowych umów. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Rozdziale Taryfy mają zastosowanie postanowienia Rozdziałów III – X oraz XIV-XVI Taryfy.

<sup>1</sup>Pierwszy rachunek bieżący w PLN w cenie pakietu.

**ROZDZIAŁ XIV. OBSŁUGA KART BANKOWYCH WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU\***

Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	KARTA MAESTRO BUSINESS	KARTA VISA BUSINESS LIDER	KARTA DEBETOWA MASTERCARD BUSINESS UNEMBOSSSED PEKAO	MASTERCARD BUSINESS PEKAO (OBCIĄŻENIOWA)	MASTERCARD BUSINESS GOLD PEKAO (OBCIĄŻENIOWA)	VISA BUSINESS GOLD PEKAO (OBCIĄŻENIOWA)	KARTA MAESTRO DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	KARTA MASTERCARD PRELUDIUM DO PAKIETU EUROKONTO BUSINESS	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
1.	Opłata za kartę	7 zł, lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	120 zł <sup>1)</sup>	7 zł, lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	200 zł	400 zł	400 zł	7 zł, lub 0 zł - w przypadku rozliczenia przez Bank transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą na kwotę min. 300 zł miesięcznie	50 zł	rocznie; miesięcznie (w przypadku karty debetowej MCB Unembossed Pekao)
2.	Wypłata gotówki:									
2.1.	a) z bankomatów Banku	bez opłat	4,5% min. 10 zł	bez opłat	4,5% min. 10 zł			bez opłat	4,5% min. 10 zł	od każdej wypłaty
2.2.	b) pozostałe wypłaty gotówki:	4,5% min. 10 zł								od każdej wypłaty
3.	Transakcje bezgotówkowe	bez opłat			1,5%			bez opłat	1,5%	od kwoty transakcji
4.	Zmiana dziennego/ miesięcznego limitu wypłat gotówkowych/limitu transakcji dokonywanych bez fizycznego użycia karty na wniosek klienta	10 zł	-	10 zł	-	-	-	-	-	od każdej zmiany; opłata pobierana przez Oddział
5.	Wydruk zestawienia transakcji z bankomatu Banku	-	-	bez opłat	-	-	-	-	-	od każdego wydruku
6.	Zmiana kodu PIN karty w bankomatach Banku	-	-	bez opłat				-	-	od każdej zmiany
7.	Sprawdzanie stanu dostępnych środków w bankomacie, o ile dany bankomat umożliwia takie sprawdzanie	2 zł								od każdego sprawdzenia
8.	Opłata za zabezpieczenie transakcji dokonanych kartą	4 zł	4 zł	-	-	-	-	w cenie pakietu	4 zł	miesięcznie
9.	Wypłata gotówki przy użyciu karty w kasie sklepowej podczas dokonywania płatności bezgotówkowych (usługa „CashBack”)	1,5 zł	nie dotyczy	1,5 zł	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	1,5 zł	nie dotyczy	od każdej wypłaty
10.	Dokonanie zastrzeżenia karty płatniczej	bez opłat								nie dotyczy
11.	Ekspresowe wydanie karty	nie dotyczy	50 zł + koszty przesyłki kurierskiej	nie dotyczy	50 zł + koszty przesyłki kurierskiej			nie dotyczy	50 zł + koszty przesyłki kurierskiej	od każdej karty
12.	Wydanie duplikatu karty	nie dotyczy	10 zł	nie dotyczy	50 zł			nie dotyczy	10 zł	od każdego duplikatu karty
13.	Odtworzenie PIN	5 zł								od każdego odtworzenia PIN
14.	Wydanie nowej karty z nowym PIN w miejsce zastrzeżonej (karta zagubiona lub skradziona)	nie dotyczy	15 zł	nie dotyczy	15 zł			nie dotyczy	15 zł	od każdej karty
15.	Przesłanie dokumentu potwierdzającego transakcję	15 zł								od każdego potwierdzenia
16.	Wyciągi z rachunku karty płatniczej:									

16.1.	Wyciąg udostępniony za pośrednictwem bankowości elektronicznej	nie dotyczy	bez opłat	nie dotyczy	bez opłat	bez opłat	bez opłat	nie dotyczy	bez opłat	za każdy wyciąg
16.2.	Wyciąg wysłany pocztą <sup>2)</sup>	nie dotyczy	50 zł	nie dotyczy	50 zł	50 zł	50 zł	nie dotyczy	50 zł	za każdy wyciąg
17.	Sporządzenie duplikatu wyciągu bankowego	nie dotyczy			5 zł			nie dotyczy	5 zł	od każdego duplikatu
18.	Wydanie zaświadczenia dotyczącego kart kredytowych i/lub obciążeniowych	50 zł								od każdego zaświadczenia
19.	Przelew z rachunku karty na rachunek klienta prowadzony w Banku realizowany przez bankowość elektroniczną	-	-	-	4,5%min. 10 zł			-	4,5%% min. 10 zł	od kwoty przelewu

<sup>1)</sup> Bank nie zawiera nowych umów

<sup>1)</sup> W przypadku karty wydanej do pakietu Business Lider lub Firma i Ja opłata pobierana jest miesięcznie jako 1/12 opłaty rocznej. W przypadku pakietu Lider Farmacji opłata roczna za kartę wynosi 50 zł za każdą kartę.

<sup>2)</sup> W przypadku gdy klient nie posiada bankowości elektronicznej pierwszy wyciąg w miesiącu wysyłany pocztą jest bezpłatny.

ROZDZIAŁ XV. WYCOFANE USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

WYCOFANE USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ DLA PAKIETÓW W AKTUALNEJ OFERCIE BANKU\*

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PekaoBiznes24	TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI
1.	<b>Abonament</b>	bez opłat	nie dotyczy
2.	<b>Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu:</b>		
2.1.	Przelew masowy	20 zł	miesięcznie
2.2.	Raporty z Pekao Collect	50 zł	miesięcznie
2.3.	Transakcje z zabezpieczeniem	50 zł	miesięcznie
2.4.	Autowypłata	30 zł	miesięcznie
2.5.	Kredyt Zaliczka	10 zł	miesięcznie
2.6.	Pekao Przekaz	20 zł	miesięcznie
2.7.	Pekao Place	20 zł	miesięcznie
2.8.	Polecenie Zapłaty	20 zł	miesięcznie
2.9.	Terminale POS	bez opłat	nie dotyczy
2.10.	PekaoTrade	20 zł	miesięcznie
2.11.	Produkty Transgraniczne	20 zł	miesięcznie
2.12.	Karty Biznes	bez opłat	nie dotyczy
2.13.	eFinancing	20 zł	miesięcznie
2.14.	Moduł Dealingowy	bez opłat	nie dotyczy
2.15.	PekaoCash	20 zł	miesięcznie
2.16.	Zarządzanie Płatnościami	20 zł	miesięcznie
2.17.	Usługi Powiernicze	20 zł	miesięcznie
2.18.	CashPool	20 zł	miesięcznie
2.19.	Gwarancje OnLine	20 zł	miesięcznie
2.20.	PekaoLeasing	bez opłat	nie dotyczy

WYCOFANE USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ DLA RACHUNKÓW/PAKIETÓW WYCOFANYCH Z OFERTY BANKU\*

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PekaoBiznes24	TRYB POBRANIA OPŁAT / PROWIZJI
1.	<b>Abonament</b>	0 zł – w przypadku klientów posiadających pakiet Mój Biznes (w dowolnej wersji) lub Pakiet Pekao Optimum (w dowolnej wersji); 20 zł – w przypadku pozostałych klientów posiadających inne rachunki/pakiety	nie dotyczy
2.	<b>Dodatkowe moduły funkcjonalne systemu:</b>		
2.1.	Przelew masowy	20 zł	miesięcznie
2.2.	Raporty z Pekao Collect	50 zł	miesięcznie
2.3.	Transakcje z zabezpieczeniem	50 zł	miesięcznie
2.4.	Autowypłata	30 zł	miesięcznie
2.5.	Kredyt Zaliczka	10 zł	miesięcznie
<b>Uwaga:</b>			
1. W przypadku klientów posiadających Pakiet Mój Biznes Non-Profit nie pobiera się opłat: - za wiadomości i powiadomienia e-mail, - za użytkownika w Systemie,			

- za kolejne odblokowanie lub wydanie nowego pakietu startowego w miesiącu, - za prezentowanie danych w Systemie do 12 miesięcy, - za zapytanie o informacje archiwalne. 2. W przypadku klientów posiadających Pakiet Mój Biznes Mobilny i w przypadku umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 r. opłata za każdego użytkownika upoważnionego do autoryzacji w systemie - obowiązuje stawka 0 zł, a w przypadku klientów posiadających Pakiet Mój Biznes Lokum – 2,50 zł. 3. W przypadku klientów posiadających Pakiet Mój Biznes Mobilny i w przypadku umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 r. opłata za zapytanie o informacje archiwalne - obowiązuje stawka 1 zł.			
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PEKAOBIZNES24 (wersja korporacyjna)* <i>Uwaga: Dotyczy umów zawartych do dnia 2 lutego 2015 r.</i>	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
3.	PekaoBiznes24 START	50 zł	miesięcznie
4.	PekaoBiznes24 MINI	100 zł	miesięcznie
5.	PekaoBiznes24 KOMFORT	50 zł w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum; 200 zł w przypadku posiadaczy pozostałych pakietów/rachunków	miesięcznie
6.	PekaoBiznes24 PREMIUM	300 zł	miesięcznie
7.	<b>Dodatkowy moduł funkcjonalności Systemu</b> Autowypłata, PekaoCollect, PekaoPlace, Polecenie zapłaty, Terminale POS, PekaoTrade, Produkty Transgraniczne, eFinancing, PekaoCash, Zarządzanie Płatnościami, Usługi Powiernicze, CashPool, Kredyt Zaliczka, Gwarancje OnLine oraz każdy wprowadzony przez Bank nowy moduł dodatkowy. <i>Uwaga: Opłata pobierana jest za każdy wybrany moduł dodatkowy. W przypadku umów zawartych do dnia 18.06.2013 r. opłata wynosi 50 zł miesięcznie za każdy wybrany moduł dodatkowy.</i>	20 zł	miesięcznie
8.	PekaoBiznes24 a) PLN b) EUR c) USD d) GBP e) CHF <i>Uwaga: Dotyczy umów zawartych do dnia 01.04.2009 r.</i>	130 zł 34 EUR 42 USD 23 GBP 52 CHF	Miesięcznie
L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA PROFFICE	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
9.	Opłata za korzystanie z podstawowego modułu systemu elektronicznej obsługi bankowej związanego z jednym lub wieloma rachunkami prowadzonymi w następujących walutach:		
9.1.	a) PLN <i>Uwaga: W przypadku Pakietu Firma i Ja miesięczna opłata wynosi 80 zł.</i>	100 zł	miesięcznie
9.2.	b) EUR	23 EUR	miesięcznie
9.3.	c) USD	26 USD	miesięcznie
9.4.	d) GBP	16 GBP	miesięcznie
9.5.	e) CHF	35 CHF	miesięcznie
10.	Opłata za korzystanie z każdego następnego modułu systemu elektronicznej obsługi bankowej związanego z jednym lub wieloma rachunkami prowadzonymi w następujących walutach:		
10.1.	a) PLN	30 zł	miesięcznie
10.2.	b) EUR	7 EUR	miesięcznie
10.3.	c) USD	8 USD	miesięcznie
10.4.	d) GBP	5 GBP	miesięcznie
10.5.	e) CHF	10 CHF	miesięcznie
11.	Udostępnienie dyskietek komunikacyjnych do systemu elektronicznej obsługi bankowej		



11.1.	a) 2 pierwsze	bez opłat	od każdej dyskiety
11.2.	b) każda następna	5 zł	od każdej dyskiety
<b>L.p.</b>	<b>RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI</b>	<b>BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA Pekao24 dla firm</b>	<b>TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI</b>
12.	<b>Abonament</b>	0 zł Uwaga: W przypadku klientów, którzy zawarli umowę o usługę Pekao24 dla firm od dnia 24 kwietnia 2015 r. lub posiadają Pakiet Lider Farmacji opłata za usługę Pekao24 dla firm wynosi 0 zł. W pozostałych przypadkach opłaty wynoszą: a) w przypadku posiadania przez klienta w Banku rachunku bieżącego w złotych pobierana jest opłata w wysokości 4 zł, b) w przypadku nieposiadania przez klienta rachunku bieżącego w złotych, opłata pobierana jest w walucie posiadanej przez klienta rachunku bieżącego w walucie wymiennej – 1 EUR lub 1,25 USD lub 0,75 GBP lub 1,5 CHF. W przypadku, gdy klient posiada więcej niż jeden rachunek bieżący w walucie wymiennej i nie posiada rachunku bieżącego w złotych, opłatę pobiera się – zgodnie z dyspozycją klienta – w walucie wskazanego przez niego rachunku.	Miesięcznie
13.	Wysłanie przez Bank powiadomienia SMS	0,30 zł Uwaga: Opłata pobierana jest z rachunku wskazanego przez klienta w Pekao24 dla firm jako rachunku „do obciążeń”.	od każdego SMS
14.	Wysłanie przez Bank kodu SMS służącego do zaakceptowania zlecenia złożonego w bankowości elektronicznej	0,30 zł Uwaga: Opłata pobierana jest z rachunku „podstawowego” ustawionego w Pekao24 dla firm.	od każdego SMS
15.	Opłata za korzystanie z Tokena	25 zł Uwaga: Opłata pobierana jest z rachunku „podstawowego” ustawionego w Pekao24 dla firm.	
16.	Opłata za wydanie pierwszego Tokena	0 zł	jednorazowo
17.	Opłata za wydanie kolejnego Tokena	100 zł Uwaga: Opłata pobierana jest z rachunku „podstawowego” ustawionego w Pekao24 dla firm.	Każdorazowo
18.	<b>PeoPay</b>		
18.1.	Wyplata gotówki w bankomatach Banku	0 zł	od każdej wypłaty
18.2.	Wyplata gotówki w innych bankomatach w kraju Uwaga: Obowiązuje od dnia udostępnienia usługi.	2% min. 5 zł	od każdej wypłaty
18.3.	Wyplata gotówki za granicą Uwaga: Obowiązuje od dnia udostępnienia usługi.	2% min. 5 zł dla rachunku w PLN 2% min. 1,5 EUR dla rachunku w EUR 2% min. 1,5 USD dla rachunku w USD 2% min. 1,5 CHF dla rachunku w CHF 2% min. 1 GBP dla rachunku w GBP	od każdej wypłaty

\* Bank nie zawiera nowych umów na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale Taryfy.

Wskazane w Rozdziale opłaty mają zastosowanie wyłącznie dla umów kontynuowanych, a w zakresie w nim nieuregulowanym zastosowanie mają opłaty związane z bankowością elektroniczną określone i pobierane zgodnie z Rozdziałem VI Taryfy, z wyłączeniem opłaty za abonament PekaoBiznes24 LITE/PLATINUM i w zakresie stosowanym do danego systemu bankowości elektronicznej.

Opłaty transakcyjne i za pozostałe usługi świadczone z wykorzystaniem bankowości elektronicznej pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami Taryfy.

Zmiana zakresu świadczonej usługi bankowości elektronicznej wymaga uruchomienia usługi wg aktualnej oferty w Rozdziale VI Taryfy.

**ROZDZIAŁ XVI. POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE (DOTYCZY OFERTY BIEŻĄCEJ ORAZ OBSŁUGI PRODUKTÓW I USŁUG WYCOFANYCH\* Z OFERTY BANKU)**

L.p.	RODZAJ CZYNNOŚCI/ USŁUGI	WYSOKOŚĆ OPŁATY/ PROWIZJI	TRYB POBIERANIA OPŁAT/ PROWIZJI
<b>CZEKI</b>			
1.	Skup czeków wystawionych (sprzedanych) za granicą <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku skupu czeków w EUR, płatnych na terenie następujących krajów: Andora, Austria, Belgia, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Niemcy, Irlandia, Luksemburg, Norwegia, Portugalia, Słowenia, Szwajcaria, Szwecja i Wielka Brytania, pobiera się dodatkową opłatę w wysokości:</i> <i>1) 0,30 EUR - od każdego czeku podróźniczego – koszty banku zagranicznego,</i> <i>2) 0,50 EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, z zastrzeżeniem pkt 3 – koszty banku zagranicznego,</i> <i>3) 5 EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, płatnego w bankach na terenie Danii i Norwegii – koszty banku zagranicznego.</i>	1,8% min. 25 zł	od łącznej wartości czeków wystawionych w jednej walucie
2.	Skup czeków płatnych w Banku	1,8% min. 25 zł	od wartości czeku
3.	Sprzedaż czeków bankierskich	0,7% min. 50 zł max. 300 zł	od wartości sprzedanego czeku; w przypadku sprzedaży czeku bankierskiego ciągniętego na europejskich korespondentów Banku dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 10 EUR
4.1.	Inkaso czeków w walutach obcych, dokumentów płatniczych	0,7 % min. 50 zł max. 500 zł	nie pobiera się opłat pocztowych
4.2.	Skup, rozliczenie czeków z odroczonego uznaniem lub przyjęcie do inkasa – ryczałt na pokrycie kosztów banków zagranicznych	20 zł	opłata zryczałtowana. Opłatę pobiera się niezależnie od opłat występujących w pkt. 1 i 4.1
5.	Inkaso czeków wystawionych w walutach obcych płatnych w innych bankach krajowych	0,7% min. 50 zł max. 500 zł	
6.	Przyjęcie zastrzeżenia utraty czeku oraz odwołanie zgłoszenia <i>Uwaga:</i> <i>Dotyczy również czeków płatnych w Banku i płatnych na zlecenie Banku</i>	30 zł plus koszty telekomunikacyjne	
7.	Inkaso czeków wystawionych w złotych	20 zł plus koszty pocztowo-telekomunikacyjne	od jednego czeku
8.	Potwierdzenie czeku	15 zł	od każdego czeku
9.	Wydanie blankietu czeku w złotych	1 zł	od każdego blankietu
10.	Wysyłka blankietów czekowych w złotych drogą pocztową	rzeczywiste koszty pocztowe	jednorazowo
11.	Rozliczanie czeków z odroczonego uznaniem <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku skupu czeków w EUR, płatnych na terenie następujących krajów: Andora, Austria, Belgia, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Niemcy, Irlandia, Luksemburg, Norwegia, Portugalia, Słowenia, Szwajcaria, Szwecja i Wielka Brytania, pobiera się dodatkową opłatę w wysokości:</i> <i>1) 0,30 EUR - od każdego czeku podróźniczego – koszty banku zagranicznego,</i> <i>2) 0,50 EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, z zastrzeżeniem pkt 3 – koszty banku zagranicznego,</i> <i>3) 5 EUR - od każdego czeku innego niż podróźniczy, płatnego w bankach na terenie Danii i Norwegii – koszty banku zagranicznego.</i>	1,4% min. 50 zł max. 500 zł	
12.	Opłata ryczałtowa z tytułu czeków rozliczonych z klientem i niezapłaconych przez płatnika	60 zł	
<b>ZRYCZAŁTOWANE OPŁATY POCZTOWE ORAZ ZA USŁUGI KURIERSKIE</b>			
1.	Zryczałtowane opłaty pocztowe: <i>Uwaga:</i> <i>Opłat nie pobiera się w przypadku akredytywy, inkasa dokumentowego i finansowego oraz gwarancji.</i>		
1.1.	a) w obrocie krajowym: - przesyłka listowa polecona o masie do 50g, - inna forma/waga przesyłki pocztowej.	6 zł wg cennika Poczty Polskiej	
1.2.	b) w obrocie zagranicznym: - przesyłka listowa polecona o masie do 50g, - inna forma/waga przesyłki pocztowej.	20 zł wg cennika Poczty Polskiej	
2.	Opłaty za usługi kurierskie:		
2.1.	a) przesyłka kurierska w obrocie krajowym	36 zł lub zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej	
2.2.	b) przesyłka kurierska w obrocie zagranicznym	320 zł lub zgodnie z cennikiem firmy kurierskiej	

USŁUGA WYCIĄGI SWIFT			
1.	Wysyłanie wyciągów SWIFT MT940/MT950	100 zł	miesięcznie. Abonament jest pobierany za każdy rachunek, w ramach którego jest realizowana usługa. W ramach jednego rachunku usługa może być realizowana dla max. dwóch adresów SWIFT. Za drugi adres SWIFT pobierana jest opłata jak za kolejny rachunek
2.	Wysyłanie wyciągów SWIFT MT940/MT942	150 zł	
3.	Odbieranie i udostępnianie wyciągów SWIFT MT940/ MT942	50 zł	
ZAŚWIADCZENIA/ OPINIE/ UDZIELENIE INFORMACJI/ POTWIERDZENIA			
1.	Zaświadczenia:		
1.1.	a) wydanie na żądanie klienta różnego rodzaju zaświadczeń i ich duplikatów	do negocjacji min. 100 zł	za każde zaświadczenie/ duplikat
1.2.	b) wydanie na żądanie klienta potwierdzenia wykonania przelewu	15 zł	za każde dodatkowe potwierdzenie realizacji polecenia przelewu
2.	Opinia bankowa o firmie	do negocjacji min. 100 zł netto (100 zł + VAT)	za każdą opinię; opłata pobierana jest od przedsiębiorcy/ organu występującego o opinię
3.	Przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową osobom, organizacjom i instytucjom uprawnionym <i>Uwaga:</i> <i>Opłata nie pobiera się, gdy informacje udzielane są na żądanie:</i> a) sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe, b) prokuratora w sprawach dotyczących wykorzystywania działalności banków do celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego lub 165a Kodeksu karnego, c) osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz inspektora nadzoru bankowego, d) organu Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach, e) Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków, f) Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Policji, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, Służby Więziennej, Służby Ochrony Państwa w związku z postępowaniami sprawdzającymi prowadzonymi na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych, g) prokuratora, Policji i innych organów uprawnionych do prowadzenia postępowania przygotowawczego w sprawach o przestępstwa lub czynności wyjaśniających w sprawach o wykroczenia – w zakresie informacji przekazywanych na potrzeby tych postępowań, h) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w zakresie realizacji zadań określonych przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	30 zł netto (30 zł + VAT)	každorazowo
4.	Udzielenie audytorom informacji o rachunku bankowym prowadzonym na rzecz przedsiębiorcy	200 zł netto (200 zł + VAT)	každorazowo; opłata pobierana jest z rachunku przedsiębiorcy
5.	Telefoniczne udzielenie informacji „na hasło” o wysokości salda na rachunku bankowym prowadzonym w następujących walutach: <i>Uwaga:</i> <i>W przypadku pakietu Business Lider oraz Firma i Ja opłata wynosi 40 zł miesięcznie. W przypadku pakietu Lider Farmacji opłata wynosi 30 zł miesięcznie.</i>		
5.1.	a) PLN	50 zł	miesięcznie
5.2.	b) EUR	11 EUR	miesięcznie
5.3.	c) USD	13 USD	miesięcznie
5.4.	d) GBP	8 GBP	miesięcznie
5.5.	e) CHF	17 CHF	miesięcznie
6.	Poszukiwanie wpłat, na pisemne zlecenie klienta: a) za poszukiwanie wpłaty w rejestrach poleceń wypłaty z zagranicy/ czeków b) za poszukiwanie wpłaty w rejestrach poleceń wypłaty z zagranicy/ czeków oraz przeprowadzenie korespondencji z bankami zagranicznymi w przypadku stwierdzenia braku wpłaty w rejestrze c) za dodatkowe czynności wykonane przez banki zagraniczne w związku z poszukiwaniem wpłaty	a) 5 zł b) 10 zł c) wg kosztów rzeczywistych	
7.	Potwierdzenie przelewu wykonanego przez Bankowość Telefoniczną PekaoBiznes24 (przez konsultanta): <i>Uwaga:</i> <i>Dostępne od dnia uruchomienia usługi.</i>		
7.1.	a) wysłane faxem <i>Uwaga:</i> <i>Opcja dostępna jeśli numer fax/ adres jest określony w sekcji danych teleadresowych firmy.</i>	7 zł	od każdego potwierdzenia przelewu
7.2.	b) wysłane pocztą <i>Uwaga:</i> <i>Opcja dostępna jeśli numer fax/ adres jest określony w sekcji danych teleadresowych firmy.</i>	10 zł	od każdego potwierdzenia przelewu
7.3.	c) odebrane w Oddziale	7 zł	od każdego potwierdzenia przelewu

8.	Potwierdzenie wydrukowanego z serwisu Pekaolnternet dowodu dokonania przelewu zrealizowanego za pośrednictwem serwisów Pekaolnternet, TelePekao	2 zł	od każdego potwierdzenia przelewu; w przypadku wydania na żądanie klienta zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu pobierana jest opłata zgodnie z pkt. 1.2.
9.	Opłata za udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach z Centralnej Informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. osobom/podmiotom uprawnionym Uwaga: - Dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą		
9.1.	a) odbiór w Oddziale	30 zł netto (30 zł + VAT)	jednorazowo przy składaniu wniosku
9.2.	b) doręczenie – na żądanie wnioskodawcy – przesyłką pocztową – list polecony	35 zł netto (35 zł + VAT)	jednorazowo przy składaniu wniosku
<b>PEKAO PŁACE</b>			
1.	Wdrożenie usługi w przypadku wdrożenia wraz z Pekaolnternet24	0 zł	jednorazowo
2.	Wdrożenie usługi dla klienta z wdrożonym Pekaolnternet24	250 zł	jednorazowo
3.	Abonament za korzystanie z usługi, w tym prowadzenie rachunku placowego Uwaga: - korzystanie z Pekaolnternet24 wymaga posiadania Pekaolnternet24 PLATINUM	0 zł	miesięcznie
4.	Opłata za przelew placowy	2 zł	od każdego przelewu
5.	Wyciągi za okres bieżący (ostatnie 12 miesięcy)	0 zł	każdorazowo
6.	Zamawianie danych archiwalnych (obejmujące okres wcześniejszy niż ostatnie 12 miesięcy)	1 zł	za każde zamówienie z jednego rachunku. W przypadku zamówień obejmujących okres dłuższy niż 30 dni, opłata jest pobierana za każdy rozpoczęty okres 30 dni. Zamówione dane są udostępniane w Pekaolnternet24.
<b>PEKAO CONNECT</b>			
1.	Uruchomienie	1000 zł	jednorazowo
2.	Abonament Pekaolnternet Connect (w tym 500 szt. Komunikatów)	200 zł	miesięcznie
3.	Opłata za dodatkowe komunikaty (500 sztuk) Uwaga: Komunikat to wiadomość w formie pliku XML służąca do wymiany danych pomiędzy klientem a Bankiem w usłudze Pekaolnternet Connect	100 zł	za każdy pakiet
<b>POLECENIE ZAPŁATY</b>			
OPLATY POBIERANE Z RACHUNKU ODBIORCY PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo, w dniu podpisania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. W przypadku uruchomienia usługi po 15 dniu danego miesiąca – miesięczny abonament naliczany jest od pierwszego dnia następnego miesiąca.
3.	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	każdorazowo
4.	Za zrealizowanie pojedynczego polecenia zapłaty na zlecenie Odbiorcy	2 zł	każdorazowo
5.	Opłata za dystrybucję „zgody” / „cofnięcia zgody na obciążenie rachunku”	7 zł	miesięcznie kwotą zbiorczą, obejmującą czynności wykonane od ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do dnia poprzedzającego dzień pobrania opłat i prowizji
OPLATY POBIERANE Z RACHUNKU PŁATNIKA PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w innym banku	1) 0 zł (w Pakietach: Mój Biznes Mobilny, Mój Biznes Lokum, Mój Biznes Non-Profit oraz Mój Biznes Agro); 2) W pakietach: Mój Biznes Aktywny, Mój Biznes Handlowy, Mój Biznes Walutowy – 3 polecenia zapłaty za 0 zł, kolejne – 1,50 zł;	każdorazowo

		3) 1,50 zł (w pozostałych pakietach/ rachunkach)	
2.	Za realizację polecenia zapłaty na rachunek Odbiorcy w Banku	bez opłat	každorazowo
3.	Odwolanie najbliższego niezrealizowanego pojedynczego polecenia zapłaty	10 zł	každorazowo
<b>USŁUGA AKTYWACJI/ DEZAKTYWACJI POLECENIA ZAPŁATY/ PEKAO ZLECENIA ZA POŚREDNICTWEM USŁUGI PEKAOBIZNES24</b>			
OPLATY POBIERANE Z RACHUNKU ODBIORCY PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo, w dniu podpisania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. W przypadku uruchomienia usługi po 15 dniu danego miesiąca – miesięczny abonament naliczany jest od pierwszego dnia następnego miesiąca
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	každorazowo
4.	Oplata za udostępnienie informacji o aktywacji/ dezaktywacji polecenia zapłaty/ Pekao Zlecenia dokonane przez Płatników za pośrednictwem usługi Pekao Biznes24	min 3,5 zł	w ostatnim dniu każdego miesiąca kwotą zbiorczą, obejmującą wszystkie pojedyncze polecenia zapłaty aktywowane/ dezaktywowane w poprzednim miesiącu. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień
<b>PEKAO ZLECENIE</b>			
OPLATY POBIERANE Z RACHUNKU ODBIORCY PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo, w dniu podpisania Umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień niebędący dniem roboczym, opłata pobierana jest w dniu roboczym poprzedzającym ten dzień. W przypadku uruchomienia usługi po 15 dniu danego miesiąca – miesięczny abonament naliczany jest od pierwszego dnia następnego miesiąca
3.	Oplata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	každorazowo
4.	Oplata za zrealizowanie pojedynczego Pekao Zlecenia	1,50 zł	každorazowo za przesłaną dyspozycję
OPLATY POBIERANE Z RACHUNKU PŁATNIKA PROWADZONEGO W BANKU			
1.	Odwolanie pojedynczej niezrealizowanej dyspozycji	10 zł	každorazowo
<b>USŁUGA PEKAO COLLECT</b>			
1.	Wdrożenie usługi	min. 500 zł; 0 zł – w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum	jednorazowo
2.	Abonament za korzystanie z usługi	min. 200 zł 0 zł – w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum	miesięcznie
3.	Przelew przychodzący w ramach usługi Pekao Collect	wg umowy min. 1,50 zł W przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum: 1) od 1 do 2 000 przelewów miesięcznie – min. 0,35 zł; 2) od 2001 do 5 000 przelewów miesięcznie – min. 0,30 zł; 3) od 5001 do 10.000 przelewów miesięcznie – min. 0,20 zł; 4) od 10.001 do 20.000 przelewów miesięcznie – min. 0,10 zł; 5) powyżej 20.000 przelewów	za każdy przelew

		miesięcznie - 0,06 zł	
4.	Zmiana konfiguracji usługi	min. 100 zł 50 zł (w przypadku posiadaczy Pakietu Mój Biznes Lokum)	každorazowo
<b>USŁUGA PEKAO COLLECT FX</b>			
1.	Wdrożenie usługi	min. 500 zł	jednorazowo
2.	Abonament za korzystanie z usługi	min. 200 zł	miesięcznie
3.	Przelew przychodzący w ramach usługi Pekao Collect FX	wg umowy min. 1,50 zł	za każdy przelew
4.	Zmiana konfiguracji usługi	min. 100 zł	každorazowo
<b>USŁUGA QLIPS</b>			
OPŁATY POBIERANE Z RACHUNKU WIERZYCIELA			
1.	Wdrożenie usługi	500 zł	jednorazowo
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	200 zł	miesięcznie
3.	Opłata za przesłanie przez Wierzyiciela Żądania Płatności, które zostało zaakceptowane i opłacone przez Płatnika	0,30 zł	miesięcznie
<b>WEKSLE</b>			
1.	Obsługa weksli (przedstawienie weksli do zapłaty, inkaso weksli) w obrocie krajowym	min. 20 zł	každorazowo
2.	Zgłoszenie do protestu w razie niezapłacenia weksła	20 zł	každorazowo
<b>OBRÓT BONAMI SKARBOWYMI NA RYNKU PIERWOTNYM I WΤÓRNYM</b>			
1.	Za pośrednictwo Banku w składaniu zleceń na rynku pierwotnym	0,1% min. 100 zł	od dochodowości bonów skarbowych
2.	Składanie zleceń na rynku wtórnym	bez opłat	
3.	Prowadzenie konta depozytowego	bez opłat	
4.	Wyciąg z konta depozytowego	bez opłat	
5.	Dokonanie blokady bonów skarbowych	bez opłat	
6.	Przemieszczanie bonów skarbowych na konto depozytowe w innym banku: a) do kwoty 100 000 zł b) powyżej 100 000 zł	50 zł 100 zł	
7.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w niniejszym Rozdziale Taryfy – wysokość opłaty ustala Dyrektor Departamentu Rynków Finansowych lub osoba przez niego upoważniona	stawka negocjowana	
<b>TRANSAKCJE WYMIANY WALUTOWEJ</b>			
1.	Opłata z tytułu kosztów operacyjnych odstąpienia klienta od transakcji wymiany walut lub niezrealizowania takiej transakcji z przyczyn leżących po stronie klienta	0,1% min. 500 zł	Od kwoty transakcji kupna/ sprzedaży. Zleceniodawca jest zobowiązany do zapłaty prowizji oraz do pokrycia szkód wynikających z anulowania transakcji. Wysokość szkody wylicza Bank i stanowi ona iloczyn kwoty transakcji (w walucie obcej) i wartości bezwzględnej z różnicy kursu po jakim została wykonana transakcja i kursu z tabeli kursów walut obowiązującej w dniu transakcji – dla transakcji sprzedaży będzie to kurs kupna z tabeli, dla transakcji kupna stosuje się kurs sprzedaży z tabeli (większa marża. W uzasadnionych przypadkach można odstąpić od pobierania opłaty stanowiącej pokrycie szkód wynikających z anulowania transakcji.
2.	Skup i sprzedaż walut obcych	wg kursów kupna i sprzedaży Banku	od kwoty transakcji zgodnie z Tabelą podstawowych kursów walut Banku
<b>RESTRUKTURYZACJA WIERZYTELNOŚCI</b>			
1.	Rozpatrzenie wniosku o restrukturyzację wierzytelności	min. 100 zł	od każdego wniosku
2.	Zawarcie umowy restrukturyzacyjnej, umowy ugody, prolongaty terminu spłaty długu lub innej umowy o podobnym charakterze	1%	od wartości długu objętego umową
<b>CZYNNOŚCI WINDYKACYJNE / REALIZACJA TYTUŁU WYKONAWCZEGO/ WEZWANIE DO ZAPŁATY</b>			

1.	Czynności windykacyjne w zakresie polis ubezpieczeniowych i depozytów innych niż bankowe, z wyjątkiem kwitów depozytowych urzędów celnych: a) od dokumentu windykowanego b) od dokumentu niewindykowanego	a) 7 zł b) 2 zł	od każdego dokumentu
2.	Czynności windykacyjne w zakresie wkładów bankowych, depozytów bankowych, itp.: a) od dokumentu windykowanego b) od dokumentu niewindykowanego	a) 12 zł b) 2 zł	od każdego dokumentu
3.	Realizacja tytułu wykonawczego	4% min. 10 zł max. 100 zł	za każdą wyegzekwowaną kwotę w ramach jednego zajęcia. Opłatę pobiera się od posiadacza rachunku. Dodatkowo pobierana jest każdorazowo opłata za przelew.
4.	Wystawienie i wysłanie upomnienia – wezwania do zapłaty należności Banku z tytułu wymuszonego debetu i nieterminowej spłaty rat kredytu lub odsetek oraz niezapłaconych opłat/ prowizji lub nieterminowej spłaty karty kredytowej/obciążeniowej, bez względu na sposób przekazania upomnienia/wezwania do zapłaty. Wysłanie upomnienia realizowane jest przez Bank za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub na wskazany przez klienta adres mailowy lub w formie SMS na numer wskazany do kontaktu przez klienta lub listem zwykłym. Wysłanie wezwania do zapłaty należności Banku realizowane jest listem poleconym.	100 zł	Od każdego upomnienia – wezwania do zapłaty. W przypadku kilku poręczycieli, do których wysyłane są upomnienia w związku z danym zadłużeniem oraz w sytuacji, gdy klient posiada kilka należności z tytułu wymuszonego debetu czy też nieterminowej spłaty rat kredytu i/ lub odsetek oraz niezapłaconych opłat/ prowizji dopuszcza się pobranie jednorazowej opłaty w wysokości 100 zł.
<b>G A I T S (GLOBAL ACCOUNT INFORMATION AND TRANSFER SERVICE)</b>			
<b>USŁUGA GAITS ACTIVE</b>			
1.	Wdrożenie usługi	300 zł	jednorazowo
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi	250 zł	miesięcznie
3.	Podjęcie starań w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia klienta o jej wyniku	20 zł	jednorazowo
<b>USŁUGA GAITS PASSIVE</b>			
1.	Wdrożenie usługi	300 zł	jednorazowo
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi: a) do dwóch rachunków, b) dla każdego następnego rachunku.	a) 200 zł b) 100 zł	miesięcznie
3.	Polecenie przelewu złożone za pośrednictwem Usługi GAITS Passive	zgodnie ze stawkami opłat określonymi w rozdziałach: II, XI, XII, XIII Taryfy	od każdego przelewu
4.	Odmowa wykonania dyspozycji dostarczonej w formie komunikatu MT101 przesłana w formie komunikatu MT195	10 zł	jednorazowo
5.	Podjęcie starań w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia klienta o jej wyniku	20 zł	jednorazowo
<b>EUROPEANGATE TARGET LOCATION</b>			
1.	Wdrożenie usługi	300 zł	jednorazowo
2.	Miesięczny abonament za korzystanie z usługi: a) do dwóch rachunków, b) dla każdego następnego rachunku.	200 zł 100 zł	miesięcznie
3.	Polecenie przelewu złożone za pośrednictwem Usługi EuropeanGate:	zgodnie ze stawkami opłat określonymi w rozdziałach: II, XI, XII, XIII Taryfy	od każdego przelewu
4.	Weryfikacja przebiegu transakcji płatniczej i powiadomienie klienta o jej wyniku	20 zł	jednorazowo
<b>OTWARTY/ ZAMKNIĘTY MIESZKANIOWY RACHUNEK POWIERNICZY</b>			
1.	Opłata aranżacyjna (przygotowanie Umowy Otwartego/Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego)	do negocjacji	jednorazowo
2.	Otwarcie rachunku <i>Uwaga: na poczet opłaty za otwarcie rachunku zalicza się zapłaconą opłatę aranżacyjną (przygotowanie umowy)</i>	do negocjacji	jednorazowo
3.	Prowadzenie rachunku	do negocjacji	miesięcznie
4.	Wpłaty gotówkowe w formie otwartej na Otwarty/Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy <i>Uwaga: prowizja nie jest pobierana od wpłacającego. Prowizja jest pobierana automatycznie z rachunku podstawowego Dewelopera</i>	do negocjacji	miesięcznie
5.	Wyплаты środków z Otwartego/Zamkniętego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego w formie bezgotówkowej	do negocjacji	miesięcznie
6.	Pozostałe operacje na rachunku	zgodnie ze stawkami opłat i prowizji określonymi w rozdziałach II, XI, XII,	zgodnie z zasadami określonymi w rozdziałach: II, XI, XII, XIII Taryfy

		XIII Taryfy																																		
<b>RACHUNKI ZASTRZEŻONE/ RACHUNKI POWIERNICZE</b>																																				
1.	Otwarcie rachunku	Do negocjacji	jednorazowo																																	
2.	Prowadzenie rachunku	Do negocjacji	miesięcznie																																	
3.	Pozostałe operacje na rachunku	zgodnie ze stawkami opłat i prowizji określonymi w rozdziałach II, XI, XII, XIII Taryfy	zgodnie z zasadami określonymi w rozdziałach: II, XI, XII, XIII Taryfy																																	
4.	Utrzymywanie salda dodatniego na rachunkach powierniczych i zastrzeżonych prowadzonych w walucie EUR <sup>9)</sup>	1/360 wartości bezwzględnej aktualnej stopy depozytywowej w EUR ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny	Opłata jest naliczana za każdy dzień kalendarzowy danego miesiąca i pobierana jest 3. dnia roboczego następnego miesiąca łącznie za cały poprzedni miesiąc																																	
5.	<p>Prowizja za wysokie saldo* - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony w PLN, EUR, USD, CHF, DKK, CZK, NOK, JPY, SEK, HUF</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja jest naliczana od łącznego salda na wszystkich rachunkach klienta z dodatnim saldem prowadzonych w tej samej walucie, za każdy dzień kalendarzowy, w którym łączne saldo jest równe lub wyższe od Progu Kwotowego określonego w pkt. 5.</li> <li>Koszt rezerwy obowiązkowej (KRO) odzwierciedla koszt Banku związany z obowiązkiem utrzymywania salda na odrębnym rachunku w NBP i jest obliczony jako STR*(SR-OR), gdzie: STR – oznacza stopę rezerwy obowiązkowej, ustaloną przez NBP, SR – oznacza stawkę WIBOR 1 M, OR – oznacza stawkę oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP.</li> <li>Koszt lokowania nadwyżki płynności (KLP) odzwierciedla koszt Banku związany z koniecznością inwestowania całości lub części środków na rachunku w aktywa płynne oraz – w przypadku walut obcych - obowiązkowym zabezpieczeniem pozycji walutowej Banku i wynosi 0,30%.</li> <li>Do naliczenia opłaty wykorzystuje się wartości STR, SR oraz OR z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego oraz Indeksy (Ind) z wszystkich dni publikacji stawek z poprzedniego miesiąca kalendarzowego.</li> <li>Indeksy (Ind) i Progi Kwotowe dla poszczególnych walut określa poniższa tabela:</li> </ol> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Indeks</th> <th>Próg Kwotowy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>Stopa depozytowa NBP</td> <td>1 mln PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>€STR</td> <td>100 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>SOFR</td> <td>100 000 USD</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>SARON</td> <td>100 000 CHF</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>CIBOR TN</td> <td>1 mln DKK</td> </tr> <tr> <td>CZK</td> <td>PRIBOR ON</td> <td>1 mln CZK</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>NOWA</td> <td>1 mln NOK</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>TONA</td> <td>10 mln JPY</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>STIBOR TN</td> <td>1 mln SEK</td> </tr> <tr> <td>HUF</td> <td>HUFONIA</td> <td>10 mln HUF</td> </tr> </tbody> </table> <p style="margin-left: 40px;">*) Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</p>	Waluta	Indeks	Próg Kwotowy	PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN	EUR	€STR	100 000 EUR	USD	SOFR	100 000 USD	CHF	SARON	100 000 CHF	DKK	CIBOR TN	1 mln DKK	CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK	NOK	NOWA	1 mln NOK	JPY	TONA	10 mln JPY	SEK	STIBOR TN	1 mln SEK	HUF	HUFONIA	10 mln HUF	<p>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu (Ind) jest ujemna, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</p> <p style="text-align: center;">(-Ind+KRO+KLP)/360</p> <p>Jeżeli średnia miesięczna z dziennych wartości określonego w pkt. 5 Indeksu wynosi zero lub więcej, to opłata za każdy dzień kalendarzowy wynosi:</p> <p style="text-align: center;">(KRO+KLP)/360</p>	Prowizja pobierana jest do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc
Waluta	Indeks	Próg Kwotowy																																		
PLN	Stopa depozytowa NBP	1 mln PLN																																		
EUR	€STR	100 000 EUR																																		
USD	SOFR	100 000 USD																																		
CHF	SARON	100 000 CHF																																		
DKK	CIBOR TN	1 mln DKK																																		
CZK	PRIBOR ON	1 mln CZK																																		
NOK	NOWA	1 mln NOK																																		
JPY	TONA	10 mln JPY																																		
SEK	STIBOR TN	1 mln SEK																																		
HUF	HUFONIA	10 mln HUF																																		
6.	<p>Dodatkowa prowizja za wysokie saldo - rachunek bieżący, pomocniczy, powierniczy i zastrzeżony oraz rachunek lokaty terminowej (w tym automatyczna lokata overnight)</p> <p><b>Uwaga:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Prowizja naliczana jest w PLN niezależnie od waluty rachunków klienta.</li> <li>Dodatkowa prowizja jest naliczana w przypadku, gdy suma dodatnich sald na wszystkich rachunkach i lokatach klienta na ostatni dzień roku kalendarzowego w przeliczeniu na PLN, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej, przekroczy 5 mln PLN.</li> <li>Saldo stanowiące podstawę do wyliczenia prowizji obejmuje również środki podlegające automatycznemu inwestowaniu środków oraz środki na automatycznej lokacie overnight, z zachowaniem postanowień umownych pomiędzy klientem i Bankiem.</li> <li>Do sumy, o której mowa w pkt. 3, nie włącza się sald utrzymywanych na lokatach terminowych z ograniczoną możliwością przedterminowego wycofania środków tj. za zgodą Banku i w formie pisemnego porozumienia z Bankiem lub bez takiej możliwości, (tzw. depozyty niezrywalne), z</li> </ol>	0,21% od nadwyżki sumy dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad 5 mln PLN	Prowizja jest naliczana na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobierana do końca stycznia następnego roku kalendarzowego																																	



	<p>Inwestycjami Dwuwalutowymi włącznie.</p> <p>5. Dla niedzieli do obliczenia prowizji przyjmuje się saldo z poprzedzającej ten dzień soboty.</p> <p>6. Na potrzeby naliczenia prowizji oraz wyliczenia średnich sald Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków i lokat w innych walutach na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP z 20 grudnia danego roku.</p> <p>7. Bank pobiera dodatkową prowizję za wysokie saldo z rachunku wskazanego przez klienta lub - w przypadku braku takiego wskazania - z najwcześniejszego otwartego w Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rachunku prowadzonego w PLN,</li> <li>- w przypadku braku rachunku w PLN z rachunku prowadzonego w EUR,</li> <li>- a w przypadku braku rachunków w tych walutach z rachunku walutowego.</li> </ul>		
<b>USŁUGA PEKAO KONSOLIDACJA</b>			
1.	Wdrożenie usługi	min 500 zł	jednorazowo w dniu podpisania umowy
2.	Opłata za korzystanie z usługi	30 zł	miesięcznie za każdy rachunek objęty usługą. Opłata miesięczna jest pobierana łącznie od wszystkich rachunków objętych usługą w ciężar rachunku Konsolidującego. Opłata jest pobierana niezależnie od opłaty za prowadzenie rachunku
3.	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	každorazowo
<b>AUTOWYPŁATA</b>			
1.	Wdrożenie usługi	min 500 zł	jednorazowo w dniu podpisania umowy
2.	Miesięczny abonament za korzystanie w usługi	min 200 zł	miesięcznie
3.	Opłata za zmianę konfiguracji usługi	min 100 zł	jednorazowo
4.	Opłata za każde zrealizowane przez Beneficjenta Zlecenie Autowypłaty	0,5% min 15 zł	od każdego zrealizowanego zlecenia
5.	Miesięczny abonament za raporty w formie elektronicznej dotyczące realizacji Zleceń Autowypłaty	min 50 zł	miesięcznie
6.	Opłata za każdą kopię dokumentu potwierdzenia wykonania dyspozycji i odbioru gotówki przez Beneficjenta lub innego dokumentu źródłowego, wydaną Zleceniodawcy na jego żądanie	15 zł	od każdej kopii
<b>AUTOMATYCZNE INWESTOWANIE ŚRODKÓW</b>			
1.	Wdrożenie usługi	50 zł	jednorazowo w dniu podpisania umowy
2.	Opłata za korzystanie z usługi	100 zł	miesięcznie od każdego rachunku objętego usługą
<b>POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b>			
1.	Poświadczenie własnoręczności podpisów na pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami pomocniczymi w bankach zagranicznych	5 zł	každorazowo
2.	Przekazanie treści pełnomocnictwa do banku zagranicznego	5 zł plus koszty pocztowe	každorazowo
3.	Zmiana karty wzorów podpisów	50 zł	od każdego zmienianego dokumentu karty wzorów podpisów
4.	Automatyczne inwestowanie środków (Pakiety Pekao Optimum, rachunki „post BPH”)	od 10 zł	miesięcznie
5.	Najem skrytek sejfowych	1500 zł netto (1500 zł +VAT)	rocznie płatne z góry za każdy rozpoczęty rok przechowywania.
6.	Przyjęcie zniszczonych banknotów dolarowych USA i banknotów euro	2%	w zł wg kursu średniego NBP
7.	Zamiana jednych nominalów krajowych znaków pieniężnych na inne nominały: a) banknoty (powyżej 50 szt.) b) monety (powyżej 100 szt.)	a) 0,5% b) 1% min. 50 zł od wartości znaków pieniężnych przedstawionych do zamiany	od każdej zamiany; opłata pobierana jest: - powyżej 50 sztuk przyjmowanych banknotów - powyżej 100 sztuk przyjmowanych monet. W przypadku zamiany nominalów poniżej 50 szt. banknotów i poniżej 100 szt. bilonu opłata jest pobierana zgodnie z punktem 15 „Taryfy”
8.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez posiadacza rachunku	500 zł	za każdą dyspozycję
9.	Przyjęcie i wykonanie na życzenie klienta pilnej dyspozycji w formie zlecenia telekomunikacyjnego w ramach rozrachunków międzyoddziałowych i międzybankowych	30 zł	za każdy przelew. Opłatę pobiera się niezależnie od zryczałtowanej opłaty telekomunikacyjnej.
10.	Dokonywanie automatycznych przelewów z sald rachunków w terminach wskazanych przez posiadacza rachunku	5 zł plus opłata za zwykły przelew krajowy	za każdy przelew
11.	Poinformowanie o odmowie wykonania zlecenia płatniczego: a) poprzez system bankowości internetowej b) SMS	a) bez opłat b) 0,20 zł c) bez opłat	pobierana miesięcznie, zbiorczo w pierwszym tygodniu następnego miesiąca, za wszystkie powiadomienia wysyłane w poprzednim miesiącu

	c) e-mailem d) listownie	d) 5 zł (na terenie kraju); 10 zł (za granicę)	
12.	Wpłaty gotówkowe dokonywane przez podmioty nieposiadające rachunku w Banku <i>Uwaga:</i> <i>Lista Oddziałów Banku Pekao przyjmujących wpłaty w formie otwartej dostępna jest na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl</i>	0,5% min. 4zł	od każdej wpłaty
13.	Oplata za złożenie wniosku/dyspozycji <i>Uwaga:</i> <i>1. Z zastrzeżeniem pkt. 2, opłata jest pobierana za każdy wniosek/dyspozycję składany w formie innej niż w formie wniosku produktowego za pośrednictwem systemu bankowości internetowej.</i> <i>2. Opłata nie dotyczy wniosków/dyspozycji składanych w ramach produktów i usług określonych w Rozdziałach VII-X Taryfy.</i> <i>3. Opłaty nie pobiera się od klientów, którzy nie korzystają z systemu bankowości internetowej.</i>	50 zł	za każdy wniosek/dyspozycję
14.	Oplata za aneks / porozumienie w formie papierowej <i>Uwaga:</i> <i>1. Opłata nie dotyczy aneksów/porozumień zawartych w ramach produktów i usług określonych w Rozdziałach VII-X Taryfy.</i> <i>2. Opłaty nie pobiera się od klientów, którzy nie korzystają z systemu bankowości internetowej lub w sytuacji gdy za dany aneks/porozumienie pobierana jest opłata z pkt. 13 wyżej .</i>	50 zł	jednorazowo
15.	Za usługi nietypowe i nieprzewidziane w Taryfie <i>Uwaga:</i> <i>Do kosztów usługi dodatkowo może zostać naliczony podatek VAT w zależności od rodzaju wykonywanej usługi.</i>	do negocjacji	wysokość opłaty ustala Dyrektor jednostki Banku

<sup>1)</sup> Bank nie zawiera nowych umów