



Wyciąg
z taryfy prowizji i opłat bankowych
dla klientów
Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Obowiązuje od 01 marca 2018 roku.

Niniejszy wyciąg został sporządzony na podstawie Postanowienia nr P-421/PT Szefa Pionu Bankowości Transakcyjnej z dnia 15.06.2015 roku

ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE SA

1. Należne prowizje i opłaty Bank Handlowy w Warszawie S.A. („BHW”), zwany dalej BHW, pobiera od Klienta /Zleceniodawcy operacji lub usługi bankowej, chyba, że Klient / Zleceniodawca wskaże inną stronę.
2. Poza prowizjami i opłatami BHW pobiera:
 - opłaty telekomunikacyjne, pocztowe i kurierskie
 - prowizje i koszty podane przez bank zlecający wykonanie operacji lub pośredniczący przy jej wykonaniu, na podstawie umów z klientem lub przepisów prawa.
3. Wszystkie prowizje i opłaty BHW pobiera z rachunku Klienta/ Zleceniodawcy prowadzonego w BHW w PLN, chyba, że Klient/ Zleceniodawca wskaże inny rachunek. Równowartość danej waluty w PLN jest wyliczana przy zastosowaniu średniego kursu danej waluty, obowiązującego w BHW w dniu pobrania prowizji.
4. Prawidłowo naliczone i pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
5. BHW może:
 - ustalić i pobrać prowizję za operacje lub usługi bankowe nie wymienione w niniejszej Taryfie
 - ustalić i pobrać prowizję wyższą niż określona w Taryfie, za operacje lub usługi szczególnie złożone i pracochłonne lub o zwiększonym stopniu ryzyka
6. BHW zastrzega sobie prawo do wprowadzania w każdym czasie zmian w taryfach opłat i stawek prowizyjnych.
7. Informacje dotyczące zmian są dostępne na stronie www.citihandlowy.pl/strefaklienta.
8. BHW pobiera opłatę w wysokości 100 zł za udzielenie informacji o Kliencie (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Klienta w BHW) stanowiącej tajemnicę bankową. Opłata pobierana i rozliczana jest między bankami za sporządzenie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podst. art. 110 Prawa Bankowego.
9. Za wystawienie zaświadczenia, potwierdzenia, opinii bankowej bądź audytu, opłata pobierana jest za każdy wydany egzemplarz.

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI

PODROZDZIAŁ I – RACHUNKI BANKOWE

1.	Rachunek bieżący - opłata za otwarcie	Bez opłaty
	Rachunek bieżący – opłata za prowadzenie	130,00 PLN miesięcznie
	Rachunek bieżący - opłata za niestandardową implementację w ramach produktu (w tym m.in.: przygotowanie i uzgodnienie niestandardowego pakietu dokumentacji np.: w przypadku zmian struktury organizacyjnej firmy)	1 000,00 PLN
	Rachunek bieżący - opłata za wypowiedzenie umowy rachunku bankowego	200,00 PLN
	Każdy dodatkowy rachunek klienta – opłata za otwarcie	Bez opłaty
	Każdy dodatkowy rachunek klienta - opłata za prowadzenie	130,00 PLN miesięcznie
	Techniczny rachunek wewnętrzny otwierany przez BHW	Bez opłaty
2.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
	RACHUNEK ZASTRZEŻONY - opłata za zmianę warunków umowy / Aneks na wniosek Klienta	Do negocjacji
3.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY MINI – otwarcie i prowadzenie	3 000,00 PLN
4.	RACHUNEK POWIERNICZY – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
5.	RACHUNEK POWIERNICZY DLA DEWELOPERÓW – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
a.	Prowadzenie jednego rachunku Indywidualnego dla Nabywcy	15 PLN miesi;
b.	Opłata za zwolnienie środków z rachunku Indywidualnego Nabywcy	8 PLN za transakcję
c.	Opłata za inspekcję rzeczoznawcy	Uzależniona od wyceny przez rzeczoznawcę
6.	Automatyczne depozyty nocne (overnight)	12,00 PLN za transakcję
7.	Wystawienie zaświadczenia bankowego / potwierdzenia bankowego:	
a)	Wystawienie zaświadczenia bankowego/ zaświadczenia o otwarciu / prowadzeniu / zamknięciu rachunku bankowego	25,00 PLN
b)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez BHW przelewu krajowego/potwierdzenie z klauzulą, przelewu zagranicznego / kopia swiftu	10,00PLN
c)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez BHW przelewu wychodzącego, z klauzulą, wysłane automatycznie pocztą elektroniczną /ITC/* Dostępność potwierdzeń ITC dla wybranych rodzajów przelewów	4,00PLN
d)	Pisemne potwierdzenie wpływu na rachunek klienta	20,00 PLN
e)	Zaświadczenie, o odmowie udzielenia kredytu	40,00 PLN
f)	Zaświadczenie o wywozie wartości dewizowych za granicę	50,00 PLN
g)	Potwierdzenie kursów bankowych	20,00 PLN
h)	Pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift – z datą powyżej 1 miesiąca	30,00 PLN
8.	Wystawienie opinii bankowej	
a)	w językach: polskim i angielskim	250,00 PLN

b)	w językach: włoskim, niemieckim, francuskim i hiszpańskim	Do dwóch stron - 350,00 PLN; każda następna strona 150 PLN
9.	Przygotowanie duplikatu załącznika do wyciągu	7,00 PLN
10.	Opłata za wyciągi papierowe	od 1 do 60 stron – 40,00 PLN miesięcznie od 61 do 100 stron – 70,00 PLN miesięcznie od 101 do 250 stron – 120,00 PLN miesięcznie powyżej 250 stron – 350,00 PLN miesięcznie
11.	Odtworzenie wyciągu	
a)	Z datą do dwóch dni wstecz /za każdy rachunek/ za każdy dzień roboczy	8,00 PLN
b)	Z datą więcej niż dwa dni wstecz do trzech miesięcy /za każdy rachunek/ za każdy dzień roboczy	20,00 PLN
c)	powyżej 3 miesięcy /za każdy rachunek /za każdy dzień roboczy	100,00 PLN
12.	Przygotowanie kopii wyciągu odsetkowego	20,00 PLN
13.	Elektroniczne archiwum wyciągów i awiz	150,00 PLN za każdą płytę Przy ilości powyżej 5 płyt miesięcznie istnieje możliwość negocjacji
14.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na rachunkach klientów, np. Wyciągi MT940 wysyłane poprzez SWIFT	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer subkonta, dla którego w danym miesiącu generowany oraz dostarczany był raport w formie elektronicznej
15.	Opłata za wysłanie potwierdzenia transakcji w formie komunikatu MT900/MT910 wysyłane poprzez SWIFT	2,00 PLN
16.	Wyciąg przesyłany jednym z kanałów elektronicznych CitiDirect lub e-mail	Bez opłat
17.	Dodatkowa kopia wyciągu przesyłana drugim kanałem elektronicznym (CitiDirect lub e-mail)	20,00 PLN miesięcznie za wyciągi dotyczące jednego rachunku, 40 PLN za 2 lub więcej rachunków
18.	Raport z historii rachunków klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
19.	Raport z historii rachunków klienta za okres do 2002r. łącznie	200,00 PLN za wyciąg miesięczny
20.	Prowizja FKW - za prowadzenie Rachunku oraz rachunków Lokaty w przypadku wystąpienia ujemnej stopy procentowej dla depozytu na rynku międzybankowym dla waluty Rachunku lub Lokaty	Zgodnie z wartością publikowaną na stronie internetowej Banku
21.	Monitorowanie zaległych opłat bankowych	100 PLN miesięcznie
22.	Monitorowanie braku środków niezbędnych do realizacji dyspozycji płatniczej	10 PLN za dyspozycję płatniczą
23.	Informacja o saldzie na rachunku	10 PLN
24.	Opłata administracyjna	do 0,03% miesięcznie od średniej kwoty dodatnich sald dziennych na rachunkach klienta (łącznie z saldami lokat), naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca

		<p>kalendaryzowanego pobierana pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku klienta wskazanego przez klienta do pobierania opłat. W przypadku, gdy rachunki lub lokaty prowadzone są w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>
--	--	---

PŁATNOŚCI I TRANSAKCJE GOTÓWKOWE

1. PŁATNOŚCI

1.1 Płatności wewnętrzne krajowe

1.	Przelewy wewnętrzne elektroniczne	2,50 PLN
2.	Przelewy wewnętrzne przetwarzane ręcznie (realizowane na podstawie zleceń złożonych w formie innej niż przez CitiDirect lub Sieć)	180,00 PLN

1.2 Płatności wychodzące krajowe.

1.	Płatności krajowe	
a)	Elektroniczne	2,50 PLN
b)	SORBNET	
	opłata naliczana dodatkowo do ceny za przelewy wychodzące krajowe elektroniczne, przetwarzane ręcznie lub inicjowane telefonicznie	
	na kwotę 1.000.000 PLN lub wyższą	15 PLN
	na kwotę niższą niż 1.000.000 PLN	30 PLN
c)	Elektroniczne – przelew Express Elixir	10,00 PLN
d)	Przetwarzane ręcznie	180,00 PLN
e)	Inicjowane faksem kluczowanym	180,00 PLN
2.	Opłata za telefoniczną korektę przelewu krajowego ZUS/US/NRB/IBAN	10,00 PLN
3.	Opłata za reklamację przelewu krajowego z winy klienta inne niż ZUS/US/NRB/IBAN	20,00 PLN
4.	Opłata za zwrot zrealizowanego przelewu na prośbę klienta	50,00 PLN
5.	Zmiana daty waluty dla przelewów wychodzących.	20,00 PLN
6.	Opłata za realizację każdego zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, dokonanego przez organ egzekucyjny, na podstawie tytułu wykonawczego, pobierana po spłacie całego zadłużenia	100,00 PLN
7.	Opłata za każdy przelew związany z realizacją zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, dokonanego przez organ egzekucyjny	180,00 PLN

8.	Miesięczna opłata za obsługę blokad rachunku z tytułu zajęć komorniczych oraz monitorowanie braku środków niezbędnych do realizacji dyspozycji płatniczej	200,00 PLN
----	---	------------

1.3 Płatności przychodzące krajowe

Opłata za uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika np.: o szczegółach transakcji na życzenie Klienta

Jednorazowa opłata za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje.	100,00 PLN
---	------------

1.4 Płatności wychodzące zagraniczne

1.	Płatności w walutach zagranicznych	
a)	Przetwarzane elektronicznie	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
b)	Przetwarzane ręcznie Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1a.	180,00 PLN
c)	Przetwarzane ręcznie – przelewy wewnętrzne (realizowane na podstawie zleceń złożonych w formie innej niż przez CitiDirect lub Sieć)	180,00 PLN
2.	Opłata za płatność, w przypadku, gdy zlecenie dokonania płatności nie zawiera w dedykowanym do tego polu: rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub adresu banku beneficjenta w formacie SWIFT.	30,00 PLN
3.	Przelew zagraniczny SEPA	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
4.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie pilnym (data waluty następnego dnia) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1.	20,00 PLN
5.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie ekspresowych (data waluty – bieżący dzień) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1. Realizacja możliwa dla walut EUR, USD, GBP, po dostarczeniu polecenia przelewu poprzez system bankowości elektronicznej do godz. 10.00 w dniu realizacji	30,00 PLN
6.	Zryczałtowane koszty banków trzecich (OUR), gdy wszystkie koszty banków trzecich zostały zaznaczone na przelewie do pokrycia przez zleceniodawcę	99,00 PLN
7.	Opłata z tytułu bezpodstawnej reklamacji w zakresie przelewu zagranicznego prowadzonej na zlecenie Klienta	200 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
8.	Opłata z tytułu reklamacji przelewu zagranicznego prowadzonej w wyniku realizacji zlecenia na podstawie instrukcji Klienta zawierającej nieprawidłowe detale, anulowanie zlecenia po realizacji przez Bank	200 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
9.	Potwierdzenie realizacji przelewu zagranicznego na zlecenie Klienta	20,00 PLN + koszty banku zagranicznego
10.	Dodatkowa opłata za przelew w walutach obcych, w których Bank nie publikuje kursów na stronie www	100,00 PLN opłata naliczana dodatkowo do ceny za

		standardową płatność zagraniczną
11.	Opłata za poprawę szczegółów przelewu przed jego realizacją (opłata za poprawę innych szczegółów niż w pkt 2.)	20,00 PLN
12.	Przelewy wewnętrzne elektroniczne	2,50 PLN
13.	Przelew europejski TARGET2 (opłata dodatkowa do opłaty z pkt 1a)	70 PLN

1.5 Płatności przychodzące zagraniczne

1.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w BHW	16,00 PLN
2.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w innym banku	
A	W sytuacji, gdy przelew następuje w PLN	40,00 PLN
B	W sytuacji, gdy przelew następuje w walucie innej niż PLN	Opłata jak za zagraniczny przelew wychodzący
3.	Opłata za obsługę reklamacji dotyczącej uzyskania dodatkowych informacji z banku Płatnika na życzenie klienta	200,00 PLN

1.6 Wyплаты gotówkowe w sieci partnerów Banku

Elektroniczny Przekaz Pocztowy	5,00 PLN + opłata za przekaz pocztowy w/g cennika Poczty Polskiej
Wyплаты na Poczcie – zlecenie wypłaty	30,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
Wyплаты na Poczcie – zwrot nieodebranej wypłaty	10,00 PLN za każdy zwrot środków

1.7 Polecenie Zapłaty

1.	Jednorazowa opłata aranżacyjna za wdrożenie Klienta	500,00 PLN
2.	Opłata za realizację pojedynczej transakcji	1,5 PLN /pojedyncze zlecenie
3.	Opłata za realizacją pojedynczej transakcji w opcji „Komfort”	3 PLN /pojedyncze zlecenie
4.	Opłata za dystrybucje formularza zgody	5,0 PLN
5.	Opłata za zmiany techniczne wykonane na życzenie klienta	Ustalana indywidualnie z klientem, zależna od złożoności charakteru zmian
6.	Jednorazowa opłata za udostępnienie archiwalnych raportów – starszych niż 1 miesiąc	400,00 PLN za raporty z 1 miesiąca archiwalnego dla 1 rachunku
7.	Miesięczny abonament za usługę	200 PLN
8.	Jednorazowa opłata za niestandardową implementację w ramach produktu związaną ze zmianą struktury firmy wynikającą np. z fuzji, przejęcia lub podziału/połączenia działalności	Ustalana indywidualnie z klientem, zależna od złożoności charakteru zmian

a) Opłata za uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika np.: o statusie transakcji lub statusie zgody na życzenie klienta

Jednorazowa opłata za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje	100,00 PLN
--	------------

Opłata za przesłanie informacji do płatnika o niezrealizowaniu polecenia zapłaty z powodu niewystarczających środków	5,00 PLN
--	----------

b) Polecenie zapłaty dla Klientów – płatników w procesie

Opłata za złożenie zgody	bez opłaty
Opłata za złożenie oświadczenia o wycofaniu zgody	bez opłaty
Opłata za pojedynczą transakcję niezależnie od tego czy zostanie ona rozliczona, czy odrzucona (z powodu braku środków lub innych powodów – w tym brak zgody)	3,00 PLN
Opłata za realizację zwrotu pojedynczej transakcji	5,00 PLN
Opłata za realizację odwołania pojedynczej transakcji	5,00 PLN

c) Polecenie zapłaty SEPA dla Klientów – płatników w procesie

Opłata za złożenie zgody	bez opłaty
Opłata za złożenie oświadczenia o wycofaniu zgody	bez opłaty
Opłata za pojedynczą transakcję	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
Opłata za zwrot pojedynczej transakcji	50,00 PLN
Opłata za zablokowanie realizacji transakcji (za każdą pojedynczą blokadę transakcji)	50,00 PLN
Opłata za brak środków w terminie płatności	100 PLN

1.8 SpeedCollect, SpeedCollect Plus

a) Opłaty jednorazowe, dotyczące wdrożenia, wycofania wdrożenia i zmian technicznych

1.	Opłata aranżacyjna w zakresie SpeedCollect	500,00 PLN
2.	Opłata aranżacyjna w zakresie SpeedCollect Plus	Ustalana indywidualnie z Klientem, zależna od złożoności charakteru wdrożenia
3.	Jednorazowa opłata za niestandardową implementację w ramach SpeedCollect lub SpeedCollect Plus, związaną ze zmianą struktury firmy wynikającą np. z fuzji, przejęcia lub podziału/połączenia działalności	Do negocjacji
4.	Jednorazowa opłata za inne zmiany techniczne, wykonane na życzenie klienta w zakresie SpeedCollect lub SpeedCollect Plus	Ustalana indywidualnie z Klientem, zależna od złożoności charakteru zmian
5.	Jednorazowa opłata za wycofanie wdrożenia SpeedCollect lub SpeedCollect Plus na życzenie Klienta	5 000,00 PLN

b) Opłaty za korzystanie z usługi SpeedCollect lub SpeedCollect Plus

1.	Opłata miesięczna za korzystanie z usługi SpeedCollect lub SpeedCollect Plus	200,00 PLN
2a.	Opłata za transakcje przychodzące w ramach usługi SpeedCollect (do 50.000 transakcji miesięcznie)	0,22 PLN za pojedynczą transakcję przychodzącą
2b.	Opłata za transakcje przychodzące w ramach usługi SpeedCollect (powyżej	do negocjacji

	50.000 transakcji miesięcznie)	
3.	Opłata za transakcje przychodzące w ramach usługi SpeedCollect Plus	0,40 PLN za pojedynczą transakcję przychodzącą
4.	Opłata miesięczna za raporty elektroniczne typu PRGSTA lub MT940	200,00 PLN za każdy rachunek objęty raportowaniem
5.	Opłata za archiwalne raporty elektroniczne typu PRGSTA lub MT940, starsze niż 1 miesiąc, dostarczane na życzenie Klienta	400,00 PLN za każdy raport z 1 miesiąca archiwalnego dla 1 rachunku
6.	Opłata za raporty w niestandardowym formacie	do negocjacji
7.	Opłata miesięczna za korzystanie z usługi SpeedCollect lub SpeedCollect Plus oferowanej dla rachunku prowadzonego w walucie obcej	200,00 PLN za każdy rachunek objęty usługą
8.	Opłata za notyfikację SMS dla transakcji wychodzących i przychodzących	0,30 PLN za każdy komunikat SMS
9.	Opłata za uzyskanie dodatkowych informacji z banku płatnika (np. o szczegółach transakcji) na życzenie Klienta	100,00 PLN za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika, również w sytuacji, gdy bank płatnika nie udostępni oczekiwanych informacji

1.9 Zlecenia stałe

a) zewnętrzne

1.	Zlecenie stałe właściciela rachunku na dokonanie przelewu środków na określony rachunek (Opłata pobierana jest przy każdym wykonaniu instrukcji, jako opłata dodatkowa do opłaty za płatność wychodzącą).	10,00 PLN
----	---	-----------

b) wewnętrzne automatyczne (sweep)

2.	Zlecenie stałe wewnętrzne wykonywane pomiędzy rachunkami tego samego klienta	5,00 PLN
----	--	----------

c) wewnętrzne manualne

3.	Opłata za jednorazowe zasilenie rachunku w przypadku braku środków na realizację zleceń klienta z tego rachunku (usługa możliwa w sytuacji, gdy klient posiada środki lub dostępny limit na innym rachunku w BH)	15,00 PLN
----	--	-----------

d) stałe zlecenie indywidualnej obsługi przelewów

4.	Opłata miesięczna za indywidualną obsługę przelewów przychodzących (księgowanie zgodnie z walutą wpływu, księgowanie na inne konto klienta, dodatkowa weryfikacja płatności, itp.) – opłata pobierana za każdy rachunek podlegający indywidualnej obsłudze, niezależnie od liczby obsłużonych w danym miesiącu operacji	100,00 PLN
----	---	------------

2. WPLĄTY

2.1 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej

1.	Wpłaty gotówkowe własne	0,5% nie mniej niż 16,00 PLN
2.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych i prawnych nie będących klientami części korporacyjnej BHW	0,6% nie mniej niż 20,00 PLN
3.	Wpłaty bilonu	30,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet

2.2 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej w placówkach Poczty Polskiej

1.	Wpłaty gotówkowe	0,50% wartości wpłaty
----	------------------	-----------------------

2.3 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej

1.1.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	0,3% wartości wpłaty + 10 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
1.2.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,3% wartości wpłaty + opłata administracyjna
2.	Wpłaty gotówkowe własne w Urzędach Pocztowych (Wpłaty Plus)	0,5% wartości wpłaty
3.1.	Wpłaty bilonu dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	2% wartości wpłaty + 10 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
3.2.	Wpłaty bilonu na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	2% wartości wpłaty + opłata administracyjna
3.3.	Opłata za niestosowanie się do zasad układania/pakowania gotówki opisany w umowie z Klientem (opłata za każdą wpłatę dokonaną niezgodnie z umową)	50 PLN

2.3.a. Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej, dokonywane w formie uporządkowanej, tylko w banknotach („Depozyt Uporządkowany”)

1.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	0,2% wartości wpłaty + 10 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
2.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,2% wartości wpłaty + opłata administracyjna
3.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW) – opłata podwyższona, obowiązująca w przypadku niestosowania się klienta do zapisów umowy gotówkowej	0,4% wartości wpłaty + 10 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
4.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW) – opłata podwyższona, obowiązująca w przypadku niestosowania się klienta do zapisów umowy gotówkowej	0,4% wartości wpłaty + opłata administracyjna

2.4 Wpłaty gotówkowe w walucie zagranicznej (z wyjątkiem walut niewymienialnych) w formie otwartej

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5%
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53%
3.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu

4	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej BHW, w banknotach	1,5% nie mniej niż 16,00 PLN
5.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej BHW, w walucie zagranicznej w formie otwartej w bilonie	53% nie mniej niż 16,00 PLN
6.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej BHW, w walucie zagranicznej w formie otwartej w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu, nie mniej niż 16,00 PLN

2.5 Wpłaty gotówkowe w walucie zagranicznej (z wyjątkiem walut niewymienialnych) w formie zamkniętej

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5% + opłata administracyjna
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53% + opłata administracyjna

2.6 Inne opłaty związane z wpłatami gotówkowymi

1.	Zestawienie (raport) z wpłaty zamkniętej wysłane drogą elektroniczną	24,00 PLN za każdy raport
2.	Zestawienie (raport) według specyfikacji klienta wysłane drogą elektroniczną	50 PLN za każdy raport
3.	Niestandardowa obsługa procesu	Do negocjacji
4.	Opłata administracyjna	0.0035% wartości wpłaty
5.	Dokument z pojedynczej wpłaty zamkniętej (tj. pojedynczego pakietu) przesłany do siedziby klienta mailem/faxem:	
	a) dla wpłat zamkniętych dokonanych nie wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,50 PLN za każdy dokument
	b) dla wpłat zamkniętych dokonanych wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,50 PLN za każdy dokument+ 24,00 PLN
6.	Kserokopia dokumentu związanego z pojedynczą wpłatą zamkniętą (tj. pojedynczym pakietem):	
	a) dla wpłat zamkniętych dokonanych nie wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,30 PLN za każdy dokument
	b) dla wpłat zamkniętych dokonanych wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	24,00 PLN za każdy dokument
7.	Opłata za kartę magnetyczną / klucz do ADMu/trezora	25,00 PLN za sztukę
8.	Sprzedaż bezpiecznych kopert, służących do deponowania wpłat zamkniętych (usługa dostępna tylko przy jednoczesnym świadczeniu przez Bank usług wpłat gotówki w formie zamkniętej):	
8.1.	pakiet 200 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	140,00 PLN+VAT
8.2.	pakiet 200 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	190,00 PLN+VAT
8.3.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	100,00 PLN+VAT
8.4.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	120,00 PLN+VAT

3. WYPŁATY GOTÓWKI

1.	Wypłata gotówki w kasach BHW w formie otwartej	0,6% min. 30,00 PLN
----	--	---------------------

2.	Wypłata gotówki w walucie zagranicznej w kasach BHW w formie otwartej	1,5%
3.	Wypłata gotówki z czeku lokalnego	0,7%
4.	Wypłaty gotówki w PLN, w monetach w formie zamkniętej w PLN	8,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet
5.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach w formie zamkniętej w PLN	30,00 PLN
6.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach i monetach w formie zamkniętej w PLN	8,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet oraz 30,00 PLN za banknoty

4. KUPNO I SPRZEDAŻ ZNAKÓW PIENIĘŻNYCH INNYM BANKOM (PROVIDING)

1.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN	0,027% od wartości transakcji + 20 PLN za każdą transakcję
2.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych	0,40% od wartości transakcji + 20 PLN za każdą transakcję
3.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN z powodu niezastosowania się zleceniodawcy do warunków umowy	0,07%
4.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych z powodu niezastosowania się zleceniodawcy do warunków umowy	0,60%

CZEKI

1. CZEKI GOTÓWKOWE I ROZRACHUNKOWE

1.	Inkaso/skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróżniczych) Jeżeli beneficjent przedstawia jednocześnie przy jednym zleceniu więcej niż jeden czek, do obliczenia wysokości prowizji stosowana jest łączna kwota czeków.	
a)	Czeki wystawione na BHW wypłacane w kasie	0,60% nie mniej niż 30,00 PLN
b)	Czeki wystawione na inny bank krajowy lub zagraniczny	0,60% nie mniej niż 30,00 PLN nie więcej niż 1 000,00 PLN
c)	Wysyłka czeku do Trasata (Porto)	20,00 PLN
2.	Warunkowy skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróżniczych)	1, 50% nie mniej niż 20,00 PLN
3.	Sprzedaż czeków zagranicznych	
a)	Czeki bankierskie Worldlink	0,40% nie mniej niż 50,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
4.	Inkaso/skup lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez beneficjenta	20,00 PLN
5.	Potwierdzenie lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez wystawcę	15,00 PLN
6.	Wydanie książeczki czekowej	40,00 PLN
7.	Zastrzeżenie lokalnych czeków rozliczeniowych w złotówkach i walucie	Bez opłaty
8.	Zastrzeżenie czeku bankierskiego w walucie	15,00 USD
9.	Anulowanie czeku bankierskiego w walucie obcej	15,00 USD

10.	Realizacja czeku ciągniętego do innego banku:	40,00 PLN
-----	---	-----------

KARTY VISA BUSINESS

Wszystkie Operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty przeliczane są przez Visa Europe na (i) walutę rozliczeniową Karty lub po kursie stosowanym przez Visa Europe. W przypadku otrzymania transakcji w (i) walucie rozliczeniowej Bank przelicza ją na walutę, w której prowadzony jest rachunek Karty Klienta stosując kurs obowiązujący dla rozliczeń powyższych Kart w dniu księgowania transakcji na rachunku Karty powiększony o należną Bankowi prowizję 4% od kwoty Operacji za przeliczenie walutowe lub (ii) walucie rachunku Bank dolicza należną prowizję 4% od kwoty Operacji tytułem wykonania transakcji zagranicznej w innej walucie niż PLN.

1. KARTY OBCIĄŻENIOWE VISA BUSINESS

Usługi podstawowe		Visa Gold	Visa Silver	Visa Blue
1.	Wydanie	35 PLN		
2.	Obsługa miesięczna	40 PLN	20 PLN	15 PLN
3.	Wypłata gotówki w kraju	3% min. 7 PLN		
4.	Operacje bezgotówkowe w kraju	BEZ PROWIZJI		
5.	Wypłata gotówki za granicą ¹	3% min. 7 PLN		
6.	Operacje bezgotówkowe za granicą ¹	BEZ PROWIZJI		
7.	Miesięczne rozliczenie salda	1,5%		
8.	Dzienne rozliczenie salda	BEZ PROWIZJI		
Wyciągi				
9.	Wyciągi w formie elektronicznej do pobrania w CitiManager	0 PLN		
10.	Wyciągi w formie papierowej	300 PLN		
Raporty		Dzienne	Miesięczne	
11.	Dostęp do CitiManager i CCRS w zakresie generowania raportów	0 PLN		
12.	Raporty niestandardowe do pobrania w CitiManager	500 PLN	300 PLN	
13.	Raporty systemowe wraz z dystrybucją	1000 PLN	500 PLN	
14.	Wdrożenie Raportów systemowych	2000 EUR		
Usługi Niestandardowe				
15.	Zmiana limitu karty ²	20 PLN		
16.	Zmiana ustawień Posiadacza ³	20 PLN		
17.	Zmiana ustawień Użytkownika ⁴	200 PLN		
18.	Rozszerzona odpowiedzialność Banku – opłata miesięczna za kartę ⁵	8 PLN		
19.	Kopia wyciągu ⁶	10 PLN		

¹ Informacje nt. sposobu przeliczania Operacji zagranicznych określone są w Regulaminie, a aktualne wysokości stosowanych prowizji znajdują się w Tabeli Opłat i Prowizji Banku

² Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmiany wysokości limitu karty, transakcji gotówkowej lub bezgotówkowej na Karcie Posiadacza.

³ Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian ustawień na Karcie Posiadacza, z wyłączeniem danych teleadresowych czy osobowych.

⁴ Nowy wniosek o zmianę ustawień Użytkownika lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian Ustawień Użytkownika lub Programu kartowego.

⁵ Opłata naliczana jest na karcie tylko w miesiącu, w którym dokonane są operacje.

⁶ Ponowne wysłanie wyciągu zbiorczego lub indywidualnego w jakiegokolwiek dostępnej dla Użytkownika/Posiadacza formie, z wyłączeniem samodzielnego pobrania w CitiManager.

20.	Ekspresowe wydanie karty ⁷	400 PLN
21.	Niestandardowe wydanie karty ⁸	200 PLN
22.	Niestandardowa wysyłka karty ⁹	100 PLN
23.	Niestandardowe przeksięgowania środków ¹⁰	50 PLN
24.	Ustawienie wzorów raportów w CitiManager ¹¹	200 PLN
25.	Usługi awaryjne Visa ¹²	Zgodnie z cennikiem Visa

2. PRZEDPŁACONE KARTY PŁATNICZE

1.	Opłata aranżacyjna	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń
2.	Opłata co-brand	Uzależniona od ilości wydanych kart
3.	Opłata roczna za obsługę karty z PIN / bez PIN	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń
4.	Opłata za wydanie karty	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń
5.	Opłata za „co-brandowy” list przewodni (card carrier)	Uzależniona od ilości wydanych kart
6.	Opłata za naniesienie logo firmy na standardowej karcie wydawanej przez Citi Handlowy	Uzależniona od ilości wydanych kart
7.	Opłata za kartę Foto	Uzależniona od ilości wydanych kart
8.	Opłata za dystrybucję kart imiennych bezpośrednio do użytkownika	5,00 PLN / 1,25 EUR / 1,50 USD za kartę
9.	Opłata za wypłatę gotówki (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	3% min 7,00 PLN / 3% min. 1, 75 EUR / 3% min 2,50 USD
10.	Prowizja od Operacji cash back w kraju (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	1,50 PLN / 0,50 EUR / 0,50 USD
11.	Opłata za doładowanie kart	20,00 PLN / 5 EUR/ 7 USD za plik pow. 1 pliku miesięcznie
12.	Miesięczna opłata za użytkowanie karty (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	1,00 PLN / 0,25 EUR / 0,30 USD
13.	Opłata roczna za Wyciąg Zbiorczy w formie papierowej	1 000 PLN / 250 EUR / 350 USD
14.	Opłata raport niestandardowy	100 PLN / 25 EUR / 35 USD
15.	Opłata za wydanie duplikatu karty	15.00 PLN
16.	Opłata za zamknięcie programu	Do negocjacji

3. KARTY GWARANTOWANE VISA BUSINESS

Usługi podstawowe		Visa Gold	Visa Silver	Visa Blue
1.	Wydanie	35 PLN		
2.	Obsługa miesięczna	40 PLN	20 PLN	15 PLN

⁷ Po potwierdzeniu przez Bank wydanie karty kolejnego dnia roboczego w przypadku dostarczenia poprawnie wypełnionego Wniosku do godz.12.00.

⁸ Wydanie karty w trybie innym, niż określony w Umowie i/lub Regulaminie.

⁹ Wysyłka w sposób inny, niż określony w Umowie i/lub Regulaminie.

¹⁰ Manualne księgowanie środków na saldo / z salda karty na wniosek Użytkownika.

¹¹ Ustawienie wzorów raportów w module CCRS.

¹² Usługi takie jak Awaryjne wydanie karty, Awaryjna wypłata gotówki itp. płatne według cennika Visa zgodnie z kwotą obciążenia kart

3.	Wypłata gotówki w kraju	3%min. 7 PLN	
4.	Operacje bezgotówkowe w kraju	BEZ PROWIZJI	
5.	Wypłata gotówki za granicą ¹³	3% min. 7 PLN	
6.	Operacje bezgotówkowe za granicą ¹³	BEZ PROWIZJI	
7.	Dostęp do CitiManager i CCRS w zakresie generowania raportów ¹⁴	0 PLN	
Wyciągi			
8.	Wyciągi w formie elektronicznej do pobrania w CitiManager	0 PLN	
9.	Wyciągi w formie papierowej	300 PLN	
Usługi Niestandardowe			
10.	Zmiana limitu karty ¹⁵	20 PLN	
11.	Zmiana ustawień Posiadacza ¹⁶	20 PLN	
12.	Zmiana ustawień Użytkownika ¹⁷	200 PLN	
13.	Rozszerzona odpowiedzialność Banku – opłata miesięczna za kartę ¹⁸	8 PLN	
14.	Kopia wyciągu ¹⁹	10 PLN	
15.	Ekspresowe wydanie karty ²⁰	400 PLN	
16.	Niestandardowe wydanie karty ²¹	200 PLN	
17.	Niestandardowa wysyłka karty ²²	100 PLN	
18.	Niestandardowe przeksięgowania środków ²³	50 PLN	
19.	Ustawienie wzorów raportów w CitiManager ²⁴	200 PLN	
20.	Monitowanie Posiadacza związane z nieterminową spłatą zadłużenia ²⁵	2%	
21.	Usługi awaryjne Visa ²⁶	Zgodnie z cennikiem Visa	
Niestandardowe raportowanie		Dzienne	Miesięczne
22.	Raporty niestandardowe do pobrania w CitiManager	500 PLN	300 PLN
23.	Raporty systemowe wraz z dystrybucją	1000 PLN	500 PLN

¹³ Informacje nt. sposobu przeliczania Operacji zagranicznych określone są w Regulaminie, a aktualne wysokości stosowanych prowizji znajdują się w Tabeli Opłat i Prowizji Banku.

¹⁴ W celu dostępu do CitiManager prosimy o skorzystanie w danych rejestracyjnych przesłanych z adresu citicommercialcards.admin@citi.com lub delegować dalsze dostępy w Firmie poprzez CitiManager. CCRS udostępniany jest dla aktywnych Pełnomocników w CitiManager po kontakcie telefonicznym z Obsługą Kart Korporacyjnych.

¹⁵ Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmiany wysokości limitu karty, transakcji gotówkowej lub bezgotówkowej na Karcie Posiadacza.

¹⁶ Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian ustawień na Karcie Posiadacza, z wyłączeniem danych teleadresowych czy osobowych.

¹⁷ Nowy wniosek o zmianę ustawień Użytkownika lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian Ustawień Użytkownika lub Programu kartowego.

¹⁸ Opłata naliczana jest na karcie tylko w miesiącu, w którym dokonane są operacje.

¹⁹ Ponowne wysłanie wyciągu zbiorczego lub indywidualnego w jakiegokolwiek dostępnej dla Użytkownika/Posiadacza formie, z wyłączeniem samodzielnego pobrania w CitiManager.

²⁰ Po potwierdzeniu przez Bank wydanie karty kolejnego dnia roboczego w przypadku dostarczenia poprawnie wypełnionego Wniosku do godz. 12.00.

²¹ Wydanie karty w trybie innym, niż określony w Umowie i/lub Regulaminie.

²² Wysyłka w sposób inny, niż określony w Umowie i/lub Regulaminie.

²³ Manualne księgowanie środków na saldo / z salda karty na wniosek Użytkownika.

²⁴ Ustawienie wzorów raportów w module CCRS.

²⁵ Opłata naliczana od pozostałego do spłaty zadłużenia na karcie.

²⁶ Usługi takie jak Awaryjne wydanie karty, Awaryjna wypłata gotówki itp. płatne według cennika Visa zgodnie z kwotą obciążenia karty.

24.	Wdrożenie Raportów systemowych	2000 EUR
-----	--------------------------------	----------

4. KARTY DEBETOWE VISA BUSINESS

Usługi Podstawowe		Rachunek w PLN		Rachunek w EUR		Rachunek w USD	
1.	Wydanie Karty	20 PLN		5 EUR		7 USD	
2.	Obsługa miesięczna Karty	5 PLN		1,50 EUR		3 USD	
3.	Wypłata gotówki w kraju, w bankomatach Citi Handlowy	0 PLN		0 EUR		0 PLN	
4.	Wypłata gotówki w kraju	2% min. 6 PLN		2% min. 1,50 EUR		2% min. 2 USD	
5.	Operacje bezgotówkowe w kraju	BEZ PROWIZJI					
6.	Wypłata gotówki za granicą	3% min. 7 PLN		3% min. 1,75 EUR		3% min. 2,50 USD	
7.	Operacje bezgotówkowe za granicą	BEZ PROWIZJI					
8.	Operacja Cash Back w kraju	1,50 PLN		0,50 EUR		0,50 USD	
Wyciągi elektroniczne (format tekstowy)		Dzienne	Miesięczne	Dzienne	Miesięczne	Dzienne	Miesięczne
9.	Zestawienie operacji	100 PLN	50 PLN	24 EUR	12 EUR	35 USD	18 USD
Usługi Niestandardowe		Rachunek w PLN		Rachunek w EUR		Rachunek w USD	
10.	Zmiana limitu karty	20 PLN		5 EUR		7 USD	
11.	Rozszerzona odpowiedzialność Banku – opłata miesięczna za kartę	4 PLN		1 EUR		1,40 USD	
12.	Opłata za raport jednorazowy ²⁷	200 PLN		50 EUR		69 USD	
13.	Kopia zestawienia /rachunku operacji	10 PLN		2,50 EUR		3,40 USD	
14.	Niestandardowa wysyłka karty	100 PLN		24 EUR		30 USD	
15.	Awaryjna pomoc Visa	7,5 USD		7,5 USD		7,5 USD	
16.	Awaryjne wydanie karty zastępczej przez Visa	250 USD		250 USD		250 USD	
17.	Awaryjna wypłata gotówki przez Visa	175 USD		175 USD		175 USD	

5. MIKROWPŁATY

1.	Otwarcie mikrorachunków	bez opłat
----	-------------------------	-----------

²⁷ Raport przygotowywany przez Bank na zamówienie Użytkownika lub inne zestawienie wysyłane elektronicznie

2	Opłata za wdrożenie usługi u Klienta	150 PLN
3.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na mikrorachunkach klientów	Stawka ustalana indywidualnie
4.	Obsługa produktu Mikrowpłaty	Stawka ustalana indywidualnie
5.	Oprocentowanie mikrorachunków	Oprocentowanie mikrorachunków jest ustalane indywidualnie dla każdego Klienta Mikrowpłat

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. CITIDIRECT

1.	Opłata implementacyjna (uruchomienie systemu, token/y mobilny/e, szkolenie zdalne)	200,00 PLN
2.	Opłata miesięczna	200,00 PLN
3.	E- mailowe powiadomienia o zdarzeniach	200,00 PLN miesięcznie
4.	Szkolenie w siedzibie klienta	200,00 PLN
5	Opłata za wydanie Kart SafeWord (token sprzętowy)	220 PLN
6	Opłata za wymianę Karty SafeWord (token sprzętowy)	220 PLN
7	Opłata za wymianę Karty SafeWord (token sprzętowy) na token mobilny	Bez opłat
8	Opłata za wydanie i korzystanie z tokena mobilnego	Bez opłat
9	Opłata za wydanie Karty SafeWord (token sprzętowy) i korzystanie z tokena mobilnego jednocześnie – dot. nowych Użytkowników	300 PLN
10	Usługa Administratora systemu	0 PLN
11	Administrowanie Profilem Klienta przez Bank	300 PLN miesięcznie / Profil Klienta
12	Opłata za zmianę konfiguracji uprawnień użytkowników złożona w formie eWnioski	Bez opłat
	Opłata za zmianę konfiguracji uprawnień użytkowników złożona w formie wniosku papierowego*	50,00 PLN
13	Opłata za przygotowanie zestawienia uprawnień użytkowników	150 PLN
14	Opłata za niestandardową usługę wdrożeniową lub serwisową	W zależności od zakresu prac 100.00 - 500.00PLN
15	Opłata miesięczna za usługę CitiSFT	200,00 PLN

16	Opłata miesięczna za usługę Przelew Zbiorczy	100 PLN
17	Opłata za aktywację usługi Przelew Zbiorczy (opłata jednorazowo dodana do opłaty z pkt 16)	50 PLN

*nie obowiązuje w przypadku pobierania opłaty za Administrowanie Profilem Klienta przez Bank

PRODUKTY Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWA

1.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) w ramach jednego podmiotu wirtualna lub fizyczna (d. Rachunek Skonsolidowany) – opłata miesięczna	240,00 PLN
2.	Opłata miesięczna za raporty odsetkowe dla Konsolidacji Sald (Cash Pooling) dla jednego podmiotu	
	a) Struktura do 10 rachunków	560,00 PLN
	b) Struktura powyżej 10 rachunków	Indywidualna
3.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) - wielopodmiotowa	
	a) Opłata aranżacyjna za każdą strukturę	Indywidualna
	b) Opłata miesięczna od każdego uczestnika	120,00 PLN
	c) Opłata miesięczna za raporty i alokację odsetek od każdego uczestnika	680,00 PLN
4.	x-border pooling – opłata miesięczna za każdy rachunek	200,00 PLN
5.	Saldo Netto / Net Balance - opłata miesięczna za strukturę	50,00 PLN
6.	Depozyt zablokowany	
	a) Opłata aranżacyjna	300,00 PLN
	b) Opłata aranżacyjna - rozwiązania niestandardowe	Indywidualna
	c) Opłata za standardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	10,00 PLN
	d) Opłata za niestandardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	50,00 PLN

INNE USŁUGI BANKOWE

1.	Odbiór lub wycofanie depozytu	Do negocjacji
2.	Prowadzenie depozytu skarbcowego	Do negocjacji
3.	Udzielanie informacji:	
a)	Rewidentom/audytorom	- w wersji standardowej (draft Banku) 200,00 PLN - w wersji niestandardowej 1000,00 PLN
b)	Bankom	
-	Miejscowym	100,00 PLN
-	Zagranicznym	150,00 USD
4.	Wydanie opinii o sytuacji finansowej klienta przez komórkę kredytową	200,00 PLN
5.	Przyjmowanie zleceń faksem	Bez opłaty
6.	Opłata dodatkowa za obsługę wychodzącej dyspozycji płatniczej zleconej w formie komunikatu SWIFT MT101	2,5 PLN
7.	Opłata non-STP za obsługę zlecenia płatniczego w formie komunikatu SWIFT niespełniającego kryteriów STP podanych przez Bank	20 PLN
8.	Zawarcie umowy o zaakceptowaniu zleceń płatności na dyskietce	Bez opłaty
9.	Każdorazowe potwierdzanie telefoniczne przelewów otrzymanych w formie papierowej lub faksem na podstawie indywidualnej dyspozycji klienta	10,00 PLN

10.	Anulowanie kluczy faksowych na żądanie klienta	20,00 PLN
11.	Anulowanie przelewu przed jego realizacją	20,00 PLN
12.	Uzyskanie dodatkowych detali do płatności krajowych przychodzących na prośbę Klienta. Jednorazowa opłata za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje.	100,00 PLN
13.	Przygotowanie niestandardowego raportu lub zestawienia na prośbę klienta	
a)	Dane obejmujące okres do 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 50,00 PLN
b)	Dane obejmujące okres powyżej 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 200,00 PLN
14	Opłata za przesyłanie kanałem e-mail skanów umów kredytowych/produktowych	
a)	Do dwóch lat wstecz (za każdy dokument)	50,00 PLN
b)	Do pięciu lat wstecz (za każdy dokument)	100,00 PLN
c)	Powyżej pięciu lat wstecz (za każdy dokument)	200,00 PLN
15.	Opłata za przygotowanie aneksu na prośbę Klienta	Do negocjacji, nie więcej niż 500 PLN
16.	Dane do raportu JPK (regularne dostarczanie przez Bank plików CSV oraz możliwość zamówienia plików XML na żądanie)	
a)	opłata miesięczna za Strukturę	400 PLN
b)	opłata pobierana w przypadku złożenia standardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem ≤ 100)	1500 PLN
c)	opłata pobierana w przypadku złożenia niestandardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem > 100)	do negocjacji, nie mniej niż 2000 PLN
17.	Dane do raportu JPK (możliwość zamówienia plików XML na żądanie)	
a)	opłata miesięczna za Strukturę	75 PLN
b)	opłata pobierana w przypadku złożenia standardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem ≤ 100)	1500 PLN
c)	opłata pobierana w przypadku złożenia niestandardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem > 100)	do negocjacji, nie mniej niż 2000 PLN

OPLATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE

1.	Wyciąg elektroniczny w formie pliku / nocne faksy – wyciągi przesyłane faksem	300,00 PLN (opłata miesięczna)
2.	SWIFT	34,40 PLN
3.	Informacje wysyłane faxem (na życzenie klienta)	
a)	pierwsza strona	2,20 PLN
b)	każda następna	1,10 PLN
4.	Przesyłka zawierająca czek (niezależnie od kraju przeznaczenia)	7,30 PLN
5.	Pozostałe opłaty telekomunikacyjne i pocztowe	zgodnie z obowiązującym

		cennikiem usług Poczty Polskiej
--	--	---------------------------------

FINANSOWANIE HANDLU

1. FAKTORING

1.1. INKASO FAKTUR

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	10.000,00 PLN (pobierana rocznie)
2. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
3. Prowizja operacyjna za wniosek o przelew	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
4. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN

1.2. FAKTORING KLASYCZNY (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA)

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża (w przypadku dyskonta)	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
5. Prowizja operacyjna za: a) wniosek o przelew b) wniosek o dyskonto	a) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 15,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo) b) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 35,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7. Opłata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego

	<p>miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>
--	--

1.3. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5. Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7. Opłata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na

	potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
--	---

1.4. INKASO FAKTUR PLUS

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	10.000,00 PLN limitu (pobierana rocznie)
2. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
3. Prowizja operacyjna za wniosek o przelew	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
4. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
5. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego przypomnienia o spłacie Wierzytelności przed Terminem Wymagalności	10,00 PLN
6. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego upomnienia o braku spłaty Wierzytelności po Terminie Wymagalności	10,00 PLN
7. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od wpłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota wpłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 1szym a 30szym dniem po Dniu Oczekiwanej Spłaty.	5%
8. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od spłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota spłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 31szym a ostatnim dniem Okresu Karencji.	10%

1.5. FAKTORING KLASYCZNY PLUS (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA)

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża (w przypadku dyskonta)	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

<p>5. Prowizja operacyjna za: a) wniosek o przelew przesłany elektronicznie</p> <p>b) wniosek o dyskonto</p>	<p>a) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 15,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)</p> <p>b) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 35,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)</p>
<p>6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu</p>	<p>20,00 PLN</p>
<p>7. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego przypomnienia o spłacie Wierzytelności przed Terminem Wymagalności</p>	<p>10,00 PLN</p>
<p>8. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego upomnienia o braku spłaty Wierzytelności po Terminie Wymagalności</p>	<p>10,00 PLN</p>
<p>9. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od wpłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota wpłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 1szym a 30szym dniem po Dniu Oczekiwanej Spłaty.</p>	<p>5%</p>
<p>10. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od spłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota spłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 31szym a ostatnim dniem Okresu Karencji.</p>	<p>10%</p>
<p>11. Opłata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu</p>	<p>do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości</p>

	należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
--	---

1.6. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI PLUS

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5. Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego przypomnienia o spłacie Wierzytelności przed Terminem Wymagalności	10,00 PLN
8. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego upomnienia o braku spłaty Wierzytelności po Terminie Wymagalności (zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Umowy	10,00 PLN
9. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od wpłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota wpłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 1szym a 30szym dniem po Dniu Oczekiwanej Spłaty.	5%
10. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od spłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota spłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 31szym a ostatnim dniem Okresu Karencji.	10%
11. Opłata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z

	<p>jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>
--	---

1.7. FAKTORING WŁAŚCIWY

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5. Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	<p>0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie)</p> <p>0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)</p>
6. Opłata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	<p>do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>

1.8. FAKTORING ODWRÓCONY

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia

4. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5. Prowizja operacyjna za wniosek o spłatę przesyłany elektronicznie	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność
6. Opłata administracyjna za Kwotę Limitu	do 0,08% miesięcznie od Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszym dniem roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Kontrahenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Kontrahent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Kontrahenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.

2. FINANSOWANIE DOSTAWCÓW

Do negocjacji, w zależności od liczby dostawców, prognozowanej ilości i wartości transakcji

3. DYSKONTO WEKSLI

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna	0,35% kwoty weksla, nie mniej niż 200,00 PLN za każdy weksel
3. Marża	Do negocjacji
4. Opłata administracyjna za linie rewolwingową na dyskonto weksli	do 0,08% miesięcznie od wysokości linii rewolwingowej na dyskonto weksli, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszym dniem roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Wnioskodawcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Wnioskodawca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Wnioskodawcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy wysokość linii rewolwingowej na dyskonto weksli udostępnionej w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia

	provizji.
--	-----------

4. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,50% min. 100 PLN
3. Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4. Provizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
5. Opłata za monit	20,00 PLN
6. Opłata za elektroniczne zestawienie transakcji: na bazie dziennej; na bazie tygodniowej	Minimum 200 PLN
7. Opłata za niestandardowe raporty	300,00 PLN miesięcznie
8. Opłata za przygotowanie zaświadczenia produktowego	150,00 PLN
9. Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
10. Provizja w tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu	do 3% kwoty kredytu Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
11. Provizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu	do 2% spłacanej kwoty Płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
12. Opłata administracyjna za limit finansowania	do 0,08% miesięcznie od przyznanego limitu finansowania, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego płatna przez Klienta w kolejnym miesiącu.

5. KREDYT HANDLOWY

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,20% minimum 20 PLN
3. Marża kredytu	Do negocjacji
4. Provizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia Płatna w dniu postawienia do dyspozycji kredytobiorcy kwoty podwyższenia

	poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty ze środków kredytu.
5. Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
6. Prowizja w tytule przedłużenia terminu spłaty kredytu	do 3% kwoty kredytu Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
7. Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu	do 2% spłacanej kwoty Płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
8. Opłata administracyjna za Limit Finansowania	do 0,08% miesięcznie od Limitu Finansowania, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Kredytobiorcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Limit Finansowania dostępny jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.

OBSŁUGA TRANSAKCJI HANDLOWYCH

1. GWARANCJE

1.1 Gwarancje i akredytywy zabezpieczające: awizowane/deponowane, udzielone w ramach kontrgwarancji oraz otrzymane bezpośrednio przez klienta

1. a) Awizacja /przyjęcie do depozytu / weryfikacja autentyczności (dot. gwarancji otrzymanych bezpośrednio przez klienta) b) Awizacja w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 1.a)	a) 75,00 USD b) 25,00 USD
---	----------------------------------

<p>2.</p> <p>a) Awizacja zmiany/przyjęcie zmiany do depozytu</p> <p>b) Awizacja zmiany w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 2.a)</p>	<p>a) 75,00 USD</p> <p>b) 25,00 USD</p>
<p>3. Udzielenie gwarancji / akredytywy zabezpieczającej w ramach kontrgwarancji</p> <p>a) uzgadnianie warunków gwarancji / akredytywy zabezpieczającej z innym bankiem (kontrgwarantem) na pisemne zlecenie beneficjenta</p>	<p>Do negocjacji <i>prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia</i></p> <p>a) 150,00 USD</p>
<p>4. Zmiana dot. gwarancji / akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji:</p> <p>a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty</p> <p>b) inna zmiana</p> <p><i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia /podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa. Dotyczy gwarancji/akredytyw udzielanych w ramach kontrgwarancji</i></p>	<p>a) Jak za udzielenie w ramach kontrgwarancji <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i></p> <p>b) 75,00 USD</p>
<p>5. Cesja praw – dot. gwarancji udzielonej /akredytywy zabezpieczającej w ramach kontrgwarancji</p>	<p>100,00 USD</p> <p><i>Prowizja pobierana po otrzymaniu powiadomienia o cesji, niezależnie od przyjęcia jej przez Bank / skuteczności przeniesienia praw</i></p>
<p>6. Obsługa żądania zapłaty na zlecenie beneficjenta dotyczącego gwarancji udzielonej przez inny podmiot, w tym awizowanej przez Bank lub zdeponowanej w Banku:</p> <p>a) obejmująca: weryfikację i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na żądaniu oraz w zależności od zlecenia klienta – przekazanie do podmiotu gwarantującego oryginału żądania i ew. dokumentów towarzyszących żądaniu lub przekazanie treści żądania oraz rozliczenie kwoty wypłaty z gwarancji, o ile zostanie otrzymana przez Bank w ramach gwarancji</p> <p><i>Prowizja za obsługę roszczenia nie obejmuje kosztów telekomunikacyjnych (Swift) i kurierskich/pocztowych – kosztów związanych z przekazaniem roszczenia do banku gwaranta.</i></p> <p>b) weryfikacja i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na roszczeniu</p>	<p>a) 150,00 USD</p> <p>b) 20,00 USD</p>
<p>7. Wypłata w ramach gwarancji / akredytywy zabezpieczającej</p>	<p>200,00 USD</p> <p><i>Prowizja płatna przez stronę zlecającą</i></p>

udzielonej w ramach kontrgwarancji	udzielenie
8. Przekazanie do podmiotu gwarantującego wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie beneficjenta (<i>dot. gwarancji udzielonej przez inny podmiot, w tym awizowanej przez Bank lub zdeponowanej w Banku</i>)	10 USD
9. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie beneficjenta	100,00 USD
10. Anulowanie przed upływem terminu ważności	50,00 USD
11. Dodatkowe do wersji elektronicznej przekazanie przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	50,00 USD

1.2 Gwarancje własne - Gwarancje, kontrgwarancje, promesy i akredytywy zabezpieczające udzielone

1. Opłata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewolwingową (Umowa)	3% rocznie kwoty linii rewolwingowej płatną w PLN w dniu zawarcia Umowy, a następnie płatną w pierwszym dniu roboczym każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy
2. Udzielenie gwarancji / kontrgwarancji / akredytywy zabezpieczającej / promesy	1) z ważnością do 1 roku - 0,2% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; 2) z ważnością od 1 roku – 3 lat –0,3% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; 3) z ważnością powyżej 3 lat –0,4% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia gwarancji /kontrgwarancji/akredytywy zabezpieczającej).</i>
a) uzgadnianie warunków gwarancji /akredytywy zabezpieczającej z bankiem udzielającym lokalnie na pisemne zlecenie zleceniodawcy	a) 150,00 USD
b) udzielenie gwarancji/akredytywy zabezpieczającej wg wzoru dostarczonego przez zleceniodawcę (opłata dodatkowa do prowizji jak za udzielenie)	b) 150,00 USD
3. Zmiana:	
a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	a) jak za udzielenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i>
b) inna zmiana	b) 75,00 USD
<i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia /podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) –</i>	

<i>pobierana jest jedna prowizja, wyższa</i>	
4. Cesja praw z gwarancji/akredytywy zabezpieczającej	100,00 USD <i>prowizja pobierana po otrzymaniu powiadomienia o cesji, niezależnie od przyjęcia jej przez Bank/skuteczności przeniesienia praw</i>
5. Wypłata	200,00 USD (prowizja płatna przez zleceniodawcę)
6. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy	100,00 USD
7. Anulowanie przed upływem terminu ważności (nie dotyczy gwarancji przetargowych oraz tzw. bezterminowych)	50,00 USD
8. Wystawienie duplikatu	30,00 USD
9. Anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany do gwarancji / akredytywy zabezpieczającej / kontrgwarancji / promesy (przed jej udzieleniem)	100,00 USD
10. Złożenie Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków w wersji papierowej	50,00 USD
11. Oplata administracyjna od kwoty przyznanego limitu.	do 0,08% miesięcznie od kwoty przyznanego limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku zleceniodawcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, zleceniodawca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku zleceniodawcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy kwota przyznanego limitu dostępna jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.

2. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

1. Oplata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewalwingową (Umowa)	3% rocznie kwoty linii rewalwingowej płatną w PLN w dniu zawarcia Umowy, a następnie płatną w pierwszym dniu roboczym każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy
2. Otwarcie akredytywy	0,25 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności)</i>
3. Zmiana a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	a) jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i>

b) inna <i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/ podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa.</i>	b) 75,00 USD
4. Wyplata z akredytywy	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5. Odroczone płatność	jak za otwarcie akredytywy <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania dokumentów zleceniodawcy; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>
6. Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	3% rocznie, nie mniej niż 100,00 USD (płatne przez zleceniodawcę lub beneficjenta)
7. Prowizja operacyjna za rozpatrzenie wniosku o odroczenie terminu refundacji wypłat	100 USD
8. Marża za odroczenie terminu refundacji wypłat	3% rocznie, nie mniej niż 100,00 USD
9. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	100,00 USD należne od beneficjenta
10. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	50,00 USD
11. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
12. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy akredytywy	100,00 USD
13. Przygotowanie wzoru akredytywy na pisemne zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
14. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie zleceniodawcy	10,00 USD
15. Złożenie Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków w wersji papierowej	50,00 USD
16. Oplata administracyjna od kwoty przyznanego limitu.	do 0,08% miesięcznie od kwoty przyznanego limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku zleceniodawcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, zleceniodawca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku zleceniodawcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy kwota przyznanego limitu dostępna jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia

	wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
--	---

2.2 Akredytywy importowe – pokryte z góry

1. Otwarcie akredytywy	1 % od kwoty akredytywy, nie mniej niż 150,00 USD - <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
2. Zmiana a) Podwyższenie kwoty b) inna <i>Jeśli występuje połączenie podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa</i>	a) 0,15 % od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 150,00 USD b) 75,00 USD
3. Wypłata z akredytywy	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
4. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	100,00 USD należne od beneficjenta
5. Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	3% rocznie., nie mniej niż 100,00 USD (<i>płatne przez beneficjenta lub zleceniodawcę</i>)
6. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	50,00 USD
7. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
8. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy akredytywy	150,00 USD
9. Przygotowanie wzoru akredytywy na pisemne zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
10. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie zleceniodawcy	10,00 USD
11. Złożenie Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków w wersji papierowej	50,00 USD

2.3 Akredytywy eksportowe

1. a) Awizacja b) Awizacja w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 1.a)	a) 75,00 USD b) 25,00 USD
2. Potwierdzenie / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	Do negocjacji. <i>Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności.</i>
3. Zmiana a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty – dot. akredytywy	a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów

potwierdzonej / podjęcia zobowiązania do negocjacji dokumentów	
b) inna zmiana	b) 75,00 USD
c) awizacja zmiany w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 3.a) lub 3.b)	c) 25,00 USD
<i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa. Dotyczy akredytywy potwierdzonych/zobowiązania do negocjacji</i>	
4. Badanie dokumentów oraz płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5.	
a) Wysyłka dokumentów bez badania	a) 40 USD
b) rozliczenie należności za dokumenty (wysłane bez badania)	b) 40 USD
<i>(dot. akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)</i>	
6. Odroczonej płatność:	
a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów
<i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptacji/prezentacji dokumentów; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>	
b) akredytywa niepotwierdzona	b) 50,00 USD
7. Przeniesienie akredytywy (przeniesienie wyłącznie w ramach akredytyw niepotwierdzonych/bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 150,00 USD
8. Opłata aranżacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	300,00 USD
9. Opłata operacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	0,15% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 USD nie więcej niż 500,00 USD za każdą wierzytelność
10. Marża za dyskonto bez regresu	Do negocjacji.
11. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (dot. akredytyw potwierdzonych lub dyskontowanych lub zobowiązania do negocjacji dokumentów)	100,00 USD należne od beneficjenta
12. Płatność do innego banku na wniosek beneficjenta:	
a. w złotych polskich	a) 20,00 USD
b. w walucie	b) 35,00 USD
13. Cesja wpływów	50,00 USD
14. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	a) 50,00 USD

b) niewykorzystanego salda	b) 20,00 USD
15. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie beneficjenta akredytywy	100,00 USD
16. Przekazanie do banku otwierającego wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie beneficjenta (dot. akredytyw niepotwierdzonych / bez zobowiązania do negocjacji dokumentów)	10,00 USD
17. Dodatkowe do wersji elektronicznej przekazanie przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	50,00 USD

3. INKASO DOKUMENTOWE / INKASO WEKSLI

1. a) Obsługa inkasa dokumentowego / weksła b) awizowanie inkasa importowego w formie papierowej lub przyjęcie zlecenia inkasowego w formie papierowej [opłata dodatkowa do prowizji 1.a)	a) 0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00 USD b) 25,00 USD
2. Anulowanie (wydanie dokumentów / weksli bez zapłaty lub zwrot niezapłaconych dokumentów / weksli, na zlecenie, w trakcie trwania operacji - opłata dodatkowa)	50,00 USD
3. Częściowa płatność za inkaso importowe (bez wydania dokumentów / weksli)	25,00 USD
4. Monitowanie zapłaty na pisemne zlecenie podawcy / banku podawcy	15,00 USD <i>(płatne przez stronę zlecającą monit)</i>
5. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	50,00 USD
6. Płatność do innego banku na wniosek podawcy a) w złotych polskich b) w walucie	a) 20,00 USD b) 35,00 USD
7. a) obsługa zmiany b) awizowanie zmiany do inkasa importowego w formie papierowej lub przyjęcie zlecenia zmiany do inkasa eksportowego w formie papierowej [opłata dodatkowa do prowizji 7.a)]	a) 40,00 USD b) 25,00 USD
8. Inkaso bezpośrednie - rejestracja	40,00 USD
9. Cesja wpływów	50,00 USD
10. Protest weksli (dodatkowo do opłaty notarialnej)	500,00 USD
11. Przekazanie do banku płatnika lub podawcy wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie podawcy lub płatnika	10,00 USD
12. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie płatnika / podawcy	100,00 USD

13. Złożenie zlecenia zapłaty za inkaso w wersji papierowej	50,00 USD
14. Inkaso eksportowe - Dodatkowe do wersji elektronicznej przekazanie przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	50,00 USD

PRODUKTY KREDYTOWE

1. Prowizja Przygotowawcza	<p>do 3% kwoty kredytu</p> <p>Płatna w dniu postawienia środków do dyspozycji kredytobiorcy poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty ze środków kredytu.</p>
2. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty kredytu	<p>do 3% kwoty podwyższenia</p> <p>Płatna w dniu postawienia do dyspozycji kredytobiorcy kwoty podwyższenia poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty ze środków kredytu.</p>
3. Prowizja z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu	<p>do 3% kwoty kredytu</p> <p>Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
4. Prowizja z tytułu zmiany warunków kredytowania <i>(innych niż podwyższenie lub zmiana terminu spłaty)</i>	<p>do 2 500 PLN</p> <p>Płatna w dniu wejścia w życie zmian poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego kredytobiorcy, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
5. Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu	<p>do 2% spłacanej kwoty</p> <p>Płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
6. Prowizja z tytułu okresowej inspekcji zabezpieczeń	<p>do 500 PLN</p> <p>Płatna w ostatnim dniu roboczym miesiąca w którym nastąpiła inspekcja, z rachunku bieżącego kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
7. Oplata administracyjna dla kredytów w	<p>do 0,08% miesięcznie od kwoty kredytu</p>

<p>rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych</p>	<p>Naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy kredyt udostępniony jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>
<p>8. Oplata administracyjna dla kredytów płatniczych i kredytów długoterminowych</p>	<p>do 0,08% miesięcznie od kwoty kapitału pozostałego do spłaty</p> <p>Naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy kredyt udostępniony jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>

PRODUKTY KREDYTOWE (dla klientów MSP)

1. KARTY KREDYTOWE

W przypadku zagranicznych transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki za granicą dokonanych kartami Mastercard, Bank dolicza do kwoty Transakcji dodatkową opłatę w wysokości 0,03% wartości transakcji dla transakcji dokonywanych na obszarze Europy, w wysokości 0,45% dla transakcji bezgotówkowych dokonywanych poza obszarem Europy oraz 0,36% dla transakcji gotówkowych dokonywanych poza obszarem Europy.

W przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych Kartami Visa poza obszarem Unii Europejskiej w walucie innej niż USD, Bank dolicza do kwoty transakcji dodatkową opłatę w wysokości 0,84% wartości transakcji.

Kurs obowiązujący w części detalicznej Banku dla rozliczeń kart kredytowych w chwili księgowania Operacji na Rachunku Karty jest ustalany każdego Dnia Roboczego, między godz. 15.00 a 17.00, jako średni kurs na międzybankowym rynku walutowym w momencie jego ustalania, powiększony o Opłatę za przeliczenia walutowe. Powyższy kurs dostępny jest w CitiPhone i na stronach internetowych Banku w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu Operacji.

Bank pobiera opłatę w wysokości 70 zł za udzielenie informacji o Posiadaczu (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Posiadacza w Banku) stanowiącej tajemnicę bankową. Opłata pobierana i rozliczana jest między bankami za sporządzanie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podst. art. 110 Prawa Bankowego, z wyłączeniem podmiotów wymienionych w art. 110 pkt 1) - 6) Prawa bankowego.

1. Opłata roczna za wydanie i korzystanie z Karty Głównej	Karta Kredytowa Business - 150 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 390 PLN
2. Opłata roczna za wydanie i korzystanie z każdej Karty Dodatkowej	Karta Kredytowa Business - 150 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 390 PLN
3. Opłata za Operację gotówkową przy użyciu Karty	3% nie mniej niż 9 zł
4. Opłata za Operację bezgotówkową	0
5. Opłata za Rozszerzony zakres ochrony Karty	6 PLN miesięcznie za Kartę
6. Opłata za usługę CitiAlerts Standard	9,90 PLN miesięcznie za Kartę
7. Opłata za usługę CitiAlerts Premium	14,90 PLN miesięcznie za Kartę
8. Opłata za udostępnienie usługi CitiPhone	Bez opłaty

9. Opłata za udostępnienie Serwisu bankowości internetowej Citibank Online	Bez opłaty
10. Opłata za obsługę nieterminowej spłaty Karty	59 PLN
11. Opłata za zastrzeżenie Karty zgubionej lub skradzionej	Bez opłaty
12. Opłata za wydanie nowej Karty (w razie utraty starej)	Bez opłaty
13. Opłata za nadanie nowego lub zmianę Kodu Identyfikacyjnego	Bez opłaty
14. Opłata za kopię Wyciągu za ostatnie 3 miesiące	Bez opłaty
15. Opłata za kopię Wyciągu starszego niż 3 miesiące	10 PLN za kopię
16. Opłata za kopię dowodu dokonania Operacji	10 PLN
17. Opłata za zaświadczenie o stanie Zadłużenia lub zamknięciu Rachunku Karty	70 PLN
18. Opłata za zmianę typu Karty Głównej	30 PLN
19. Oprocentowanie Operacji bezgotówkowych z użyciem Karty, jeśli Zadłużenie nie zostało w całości spłacone przed upływem terminu płatności oraz Oprocentowanie wypłat gotówkowych	19,72% rocznie
20. Opłata za ustawienie dyspozycji przelewu bezgotówkowego	Bez opłaty
21. Opłata za wykonanie przelewu bezgotówkowego poprzez Citibank Online	Bez opłaty
22. Opłata za wykonanie przelewu bezgotówkowego w Automatycznym Bankierze	Bez opłaty
23. Opłata za wykonanie przelewu u Doradcy w CitiPhone	2% min. 7 PLN
24. Opłata za potwierdzenie dokonania przelewu na żądanie zgłoszone w dniu zlecenia przelewu	1 PLN
25. Opłata za potwierdzenie dokonania przelewu na żądanie zgłoszone w innym terminie	8 PLN
26. Limit pojedynczego przelewu bezgotówkowego dokonywanego u Doradcy w CitiPhone	Karta Kredytowa Business - 1500 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 3000 PLN
27. Limit pojedynczego przelewu bezgotówkowego dokonywanego w Automatycznym Bankierze/poprzez Citibank Online	1500 PLN
28. Dzienny limit przelewów bezgotówkowych	Karta Kredytowa Business - 1500 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 3000 PLN
29. Dzienny limit wypłat gotówkowych	Do wysokości limitu Karty
30. Dzienny limit wypłat z bankomatów	Karta Kredytowa Business - 6000 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 15000 PLN
31. Limit pojedynczej wypłaty gotówki z bankomatu	Karta Kredytowa Business - 3000 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 5000 PLN

32. Dzienny limit liczby wypłat z bankomatów

Karta Kredytowa Business - 2
Karta Kredytowa Business Gold - 3

2. KREDYTY

1. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM I KREDYT REWOLWINGOWY	
Marża	do 9%
Prowizja od niewykorzystanego limitu	do 3%
2. KREDYT KRÓTKOTERMINOWY	
Marża	do 6%
3. KREDYT ŚREDNIOTERMINOWY	
Marża	do 7%
4. KREDYT DŁUGOTERMINOWY	
Marża	do 8%
5. PROMESA KREDYTOWA	do 2%
Prowizja przygotowawcza	0,5-2% do negocjacji, min. 500 PLN dla kredytów niezabezpieczonych, min. 1000 PLN dla kredytów zabezpieczonych
Prowizja za zmianę warunków umowy	1-3% do negocjacji (od kwoty pozostałej do spłaty)
Prowizja za przedterminową spłatę	1-3% do negocjacji (od spłacanej kwoty)

3. OPŁATY DODATKOWE ZWIĄZANE ZE WSZYSTKIMI PRODUKTAMI KREDYTOWYMI (KREDYTY, KARTY KREDYTOWE, TRANSAKcje OBSŁUGI I FINANSOWANIA HANDLU, PRZEDROZLICZENIOWY EKWIWALENT KREDYTOWY)

1. Odsetki z tytułu opóźnienia	150% odsetek ustawowych za opóźnienie p.a.(maksymalna wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie nie może przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie p.a.)
2. Opłata za wydanie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej Klienta	200 PLN
3. Wydanie Klientowi zaświadczenia o stanie jego zadłużenia	40 PLN
4. Wydanie Klientowi pisma dotyczącego warunków zwolnienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku	30 PLN
5. Opłata za wydanie pisma związanego z obsługą kredytu/zabezpieczeń	do negocjacji, nie mniej niż 100 PLN

4. OPŁATY ZA USTANOWIENIE ZABEZPIECZENIA W FORMIE HIPOTEKI

1. Jednorazowa opłata administracyjna (opłata stała od każdej hipoteki)	200 PLN
2. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku)	100 PLN
3. Dokonanie zmian w treści hipoteki (opłata stała od każdej hipoteki)	150 PLN
4. Prowizja za obsługę zmian treści hipoteki (od każdego złożonego do	100 PLN

sądu wniosku)	
5. Opłata za wycenę nieruchomości	w zależności od przedmiotu zabezpieczenia- zgodnie z cennikiem stanowiącym załącznik do umowy z rzeczoznawcami

5. OPŁATY ZA USTANOWIENIE ZABEZPIECZENIA W FORMIE ZASTAWU REJESTROWEGO

1. Jednorazowa opłata administracyjna (opłata stała od każdego wniosku o wpis zastawu) - Opłaty stałe zgodne z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (tekst jedn. Dz.U. z 2010 r., Nr 16790, poz. 1398594 ze zm.) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	200 PLN
2. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku)	350 PLN
3. Dokonanie zmian w treści wpisu zastawu rejestrowego (opłata stała od każdego wniosku o zmianę w treści wpisu zastawu) - Opłaty stałe zgodne z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (tekst jedn. Dz.U. z2010 r., Nr 16790, poz. 1398594 ze zm.) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	100 PLN
4. Prowizja za obsługę zmian wpisu zastawu rejestrowego (od każdego złożonego do sądu wniosku)	250 PLN
5. Opłata za wycenę pojazdów i maszyn	do 900 PLN za szt. (w zależności od przedmiotu zabezpieczenia)