



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

Obowiązuje od 11 marca 2019r.

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

ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE S.A.

1. Opłaty i prowizje z tytułu świadczonych usług Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) pobiera od Klienta/Zleceniodawcy chyba, że Klient/Zleceniodawca wskaże inny właściwy podmiot.
2. Poza prowizjami i opłatami Bank 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 Bank pobiera z rachunku Klienta/ Zleceniodawcy, którego opłata lub usługa dotyczyła, chyba, że Klient/ Zleceniodawca wskaże inny rachunek. Równowartość w PLN prowizji lub opłaty w walucie obcej, w której prowadzony jest rachunek, jest wyliczana przy zastosowaniu średniego kursu tej waluty, obowiązującego w Banku w dniu księgowania.
4. Prawidłowo naliczone i pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
5. Bank może:
 - ustalić i pobrać prowizję za operacje lub usługi bankowe niewymienione 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. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania w każdym czasie zmian w Taryfach Prowizji i Opłat Bankowych, o czym niezwłocznie powiadomi Klienta/Zleceniodawcę poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta.htm>
Wprowadzone zmiany, o ile nie wskazano innego terminu wejścia w życie zmian, obowiązują Klienta/Zleceniodawcę od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba, że Klienta/Zleceniodawca wypowiedzie umowę na podstawie, której świadczona jest usługa w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia. Powiadomienie o zmianach przekazane za pośrednictwem strony internetowej uważa się za doręczone z chwilą wprowadzenia go na stronę internetową Banku, w taki sposób, że Klient/Zleceniodawca mógł zapoznać się z jego treścią.
7. Bank pobiera opłatę w wysokości 100 zł za udzielenie informacji o Kliencie/Zleceniodawcy, które stanowią tajemnicę bankową (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Klienta/Zleceniodawcę w Banku),. Opłata pobierana i rozliczana jest między bankami za sporządzanie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podstawie art. 110 Prawa Bankowego.
8. Za wystawienie zaświadczenia, potwierdzenia, opinii bankowej bądź audytu, opłata pobierana jest za każdy wydany egzemplarz.

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI

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 Bank	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 Bank przelewu krajowego/potwierdzenie z klauzulą, przelewu zagranicznego / kopia swiftu	10,00PLN
c)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez Bank przelewu wychodzącego, z klauzulą, wysłane automatycznie pocztą elektroniczną /ITC/* Dostępność potwierzeń 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.	Oplata za wysłanie potwierdzenia transakcji w formie komunikatu MT900/MT910 wysyłane poprzez SWIFT	2,00 PLN
16.	Oplata za umożliwienie realizacji przelewu na podstawie komunikatu MT101	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer rachunku
17.	Wyciąg przesyłany jednym z kanałów elektronicznych CitiDirect lub e-mail	Bez opłat
18.	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
19.	Raport z historii rachunków Klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
20.	Monitorowanie zaległych opłat bankowych	100 PLN miesięcznie
21.	Monitorowanie braku środków niezbędnych do realizacji dyspozycji płatniczej	10 PLN za dyspozycję płatniczą
22.	Oplata za możliwość realizacji dyspozycji płatniczych powodujących powstanie salda ujemnego na rachunku w ciągu dnia roboczego	do 10.000,00 PLN miesięcznie, pobierana ostatniego dnia roboczego danego miesiąca kalendarzowego
23.	Informacja o saldzie na rachunku	10 PLN
24.	Oplata administracyjna	do 0,03% miesięcznie od średniej kwoty dodatnich sald dziennych na rachunkach Klienta (łącznie z saldami lokat), naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego 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.

PŁATNOŚCI I TRANSAKcje GOTÓWKOWE

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	180,00 PLN

	lub Sieć)	
--	-----------	--

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.	Oплата за платнось, в 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) Oplata dodatkowa do opłaty w pkt 1.	20,00 PLN
5.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie ekspresowych (data waluty – bieżący dzień) Oplata 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.	Oplata z tytułu bezpodstawnej reklamacji w zakresie przelewu zagranicznego prowadzonej na zlecenie Klienta	200 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
8.	Oplata 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 oplata za przelew w walutach obcych, w których Bank nie publikuje kursów na stronie www	100,00 PLN oplata naliczana dodatkowo do ceny za standardową płatność zagraniczną
11.	Oplata 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 Banku	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	Oplata jak za zagraniczny przelew wychodzący
3.	Oplata za obsługę reklamacji dotyczącą uzyskania dodatkowych informacji z banku Płatnika na życzenie Klienta	200,00 PLN

1.6 Polecenie Zapłaty

1.	Jednorazowa oplata aranżacyjna za wdrożenie Klienta	500,00 PLN
2.	Oplata za realizację pojedynczej transakcji	1,5 PLN /pojedyncze zlecenie
3.	Oplata za realizacją pojedynczej transakcji w	3 PLN /pojedyncze zlecenie

	opcji „Komfort”	
4	Oплата za dystrybucję formularza zgody	5,0 PLN
5	Oплата za zmiany techniczne wykonane na życzenie Klienta	Ustalana indywidualnie z Klientem, zależna od złożoności charakteru zmian
6	Jednorazowa оплата 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 оплата 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) Оплата за uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika np.: o statusie transakcji lub statusie zgody na życzenie Klienta

Jednorazowa оплата za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje	100,00 PLN
Oплата za przesłanie informacji do płatnika o niezrealizowaniu polecenia zapłaty z powodu niewystarczających środków	5,00 PLN

b) Polecenie zapłaty dla Klientów – płatników w procesie

Oплата за złożenie zgody	bez оплаты
Oплата за złożenie oświadczenia o wycofaniu zgody	bez оплаты
Oплата за 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
Oплата за realizację zwrotu pojedynczej transakcji	5,00 PLN
Oплата за realizację odwołania pojedynczej transakcji	5,00 PLN

c) Polecenie zapłaty SEPA dla Klientów – płatników w procesie

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

1.7 SpeedCollect, SpeedCollect Plus

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

1.	Oплата aranżacyjna w zakresie SpeedCollect	500,00 PLN
2.	Oплата aranżacyjna w zakresie SpeedCollect Plus	Ustalana indywidualnie z Klientem, zależna od złożoności charakteru wdrożenia
3.	Jednorazowa оплата 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 оплата 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 50.000 transakcji miesięcznie)	do negocjacji
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

1.8 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. WPŁATY

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	0,6% nie mniej niż 20,00 PLN

	niebędących Klientami części korporacyjnej Banku	
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 niebędących Klientami części korporacyjnej Banku, w banknotach	1,5% nie mniej niż 16,00 PLN
5.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych niebędących Klientami części korporacyjnej Banku w walucie zagranicznej w formie otwartej w bilonie	53% nie mniej niż 16,00 PLN

6.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych niebędących Klientami części korporacyjnej Banku, 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
9.	Przesyłanie Protokołów Stwierdzenia Różnic w formie papierowej	10 PLN za każdy Protokół Stwierdzenia Różnicy
10.	Opłata za procesowanie dokumentów papierowych dotyczących Wpłat gotówkowych, których przekazanie do Banku jest możliwe za pomocą eWniosków lub Citidirect (za każdy dokument)	50,00 PLN

3. WYPŁATY GOTÓWKI

3.1 Wypłaty gotówkowe w sieci partnerów Banku

1.	Elektroniczny Przekaz Pieniężny	5,00 PLN + opłata za przekaz pocztowy w/g cennika Poczty Polskiej
2.	Wypłaty na Poczcie – zlecenie wypłaty	30,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
3.	Wypłaty na Poczcie – zwrot nieodebranej wypłaty	10,00 PLN za każdy zwrot środków

3.2 Wypłaty gotówkowe w placówkach Banku

1.	Wypłata gotówki w kasach Banku w formie otwartej	0,6% min. 30,00 PLN
2.	Wypłata gotówki w walucie zagranicznej w kasach Banku w formie	1,5%

	otwartej (wyплаты bilonu możliwe pod warunkiem jego dostępności w Banku)	
3.	Wyplata gotówki z czeku do rachunku	0,7%
4.	Wyplata gotówki w PLN, w monetach w formie zamkniętej w PLN	8,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet
5.	Wyplata gotówki w PLN, w banknotach w formie zamkniętej w PLN	30,00 PLN
6.	Wyplata 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

3.3. 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.	Oplata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN z powodu niezastosowania się zleceniodawcy do warunków umowy	0,07%
4.	Oplata 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 Jeżeli beneficjent przedstawia jednocześnie przy jednym zleceniu więcej niż jeden czek, do obliczenia wysokości prowizji stosowana jest łączna kwota czeków.	
a)	Czeki wystawione na Bank 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
	Warunkowy skup czeków zagranicznych	1, 50% nie mniej niż 40,00 PLN
1.	Czeki bankierskie Worldlink	0,40% nie mniej niż 50,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
2.	Wydanie książeczki czekowej do rachunku	40,00 PLN
3.	Zastrzeżenie lokalnych czeków rozliczeniowych w złotych i walucie	Bez opłaty
4.	Zastrzeżenie czeku bankierskiego w walucie	15,00 USD
5.	Anulowanie czeku bankierskiego w walucie obcej	15,00 USD
6.	Realizacja czeku ciągniętego do innego banku:	40,00 PLN

KARTY VISA BUSINESS

Wszystkie Operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty przeliczane są przez Organizację Płatniczą (Visa lub Mastercard) na (i) walutę rozliczeniową Karty lub po kursie stosowanym przez Organizację Płatniczą. 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 do 5,8% od kwoty Operacji za przeliczenie walutowe lub (ii) walucie rachunku Bank dolicza należną prowizję do 5,8% od kwoty Operacji tytułem wykonania transakcji zagranicznej w innej walucie niż PLN.

1. KARTY VISA BUSINESS

Usługi Podstawowe	Visa Gold	Visa Silver	Visa Blue
Wydanie	35 PLN		
Obsługa miesięczna	40 PLN	20 PLN	15 PLN
Wypłata gotówki w kraju	3% min. 7 PLN		
Operacje bezgotówkowe w kraju	BEZ PROWIZJI		
Wypłata gotówki za granicą ¹⁾	3% min. 7 PLN		
Operacje bezgotówkowe za granicą ¹⁾	BEZ PROWIZJI		
Miesięczne rozliczenie salda	1,5%		
Wyciągi w formie elektronicznej do pobrania z CitiManager	0 PLN		

Raportowanie	Na bazie diennej	Na bazie miesięcznej
Dostęp do CitiManager i CCRS w zakresie generowania raportów ²⁾	0 PLN	
Raporty niestandardowe do pobrania w CitiManager	500 PLN	300 PLN
Raporty systemowe wraz z dystrybucją do systemu Klienta	1000 PLN	500 PLN
Wdrożenie Raportów systemowych	2000 EUR	

Usługi Niestandardowe	
Zmiana limitu karty ³⁾	20 PLN
Zmiana ustawień Posiadacza ⁴⁾	20 PLN
Zmiana ustawień Użytkownika ⁵⁾	200 PLN
Rozszerzona odpowiedzialność Banku – opłata miesięczna za kartę ⁶⁾	8 PLN
Kopia wyciągu ⁷⁾	10 PLN
Ekspresowe wydanie karty ⁸⁾	400 PLN
Niestandardowe wydanie karty ⁹⁾	200 PLN
Niestandardowa wysyłka karty ¹⁰⁾	100 PLN
Niestandardowe przeksięgowania środków ¹¹⁾	50 PLN
Zdalna sesja szkoleniowa z CitiManager lub CCRS	300 PLN
Ustawienie Administratora w CitiManager przez Bank	100 PLN
Jednorazowy raport	200 PLN
Ustawienie wzorów raportów w CitiManager ¹²⁾	200 PLN
Monitowanie Posiadacza związane z nieterminową spłatą zadłużenia- dotyczy kart spłacanych indywidualnie ¹³⁾	2%

Usługi awaryjne Visa	
Awaryjna pomoc Visa	8 USD
Awaryjne wydanie karty zastępczej przez Visa	250 USD
Awaryjna wypłata gotówki przez Visa	175 USD

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 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12 Ustawienie wzorów raportów w module CCRS/REPORTING.

13 Opłata naliczana od pozostałego do spłaty zadłużenia na karcie. Dotyczy tylko Kart spłacanych indywidualnie.

2. PRZEDPŁACONE KARTY PŁATNICZE

Typ Opłaty	Rachunek techniczny w PLN	Rachunek techniczny w EUR	Rachunek techniczny w USD
Opłata aranżacyjna	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń		
Opłata roczna za obsługę karty bez PIN/ z PIN	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń		
Opłata za dystrybucję kart imiennych bezpośrednio do Posiadacza	OPCJA 5 PLN za kartę	OPCJA 1,25 EUR za kartę	OPCJA 1,50 USD za kartę
Opłata miesięczna za użytkowanie karty (opłata naliczona bezpośrednio na kartach Posiadaczy)	1 PLN	0,25 EUR	0,30 USD
Prowizja od Operacji cash back w kraju (opłata naliczona bezpośrednio na kartach Posiadaczy)	1,50 PLN	0,50 EUR	0,50 USD
Opłata za nieużywanie Karty (naliczana po trzech miesiącach nieużywania Karty)	2 PLN	0,50 EUR	0,60 USD
Opłata za wydanie duplikatu karty	15 PLN	3.50 EUR	4.50 USD
Opłata za wypłatę gotówki (opłata naliczona bezpośrednio na kartach Posiadaczy)	3% min. 7 PLN	3% min. 1, 75 EUR	3% min 2,50 USD
Opłata za zamknięcie programu	Do negocjacji	Do negocjacji	Do negocjacji
Opłata za doładowanie Karty (do 99 999 pozycji w pliku)	20 PLN za plik (1 plik w miesiącu bez opłat)	5 EUR (1 plik w miesiącu bez opłat)	7 USD (1 plik w miesiącu bez opłat)
Opłata miesięczna za niestandardowy raport	100 PLN	25 EUR	35 USD
Opłata za karty „co-brand” (zamówienie minimum 1000 szt.)	4000 PLN	1000 EUR	1350 USD
Opłata za „co-brandowy” list przewodni (card carrier)	2000 PLN	500 EUR	700 USD
Opłata za kartę FOTO	10 PLN	2,40 EUR	2,80 USD
Opłata za naniesienie logo firmy na standardowej karcie wydawanej przez Citi Handlowy	1000 PLN	250 EUR	350 USD
Opłata roczna za Wyciąg Zbiorczy w formie papierowej	1000 PLN	250 EUR	350 USD

3. 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 ¹	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	

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. CITIDIRECT

1.	Opłata implementacyjna (uruchomienie systemu, token/y mobilny/e, szkolenie zdalne)	200,00 PLN
2.	Opłata miesięczna	200,00 PLN

¹ Raport przygotowywany przez Bank na zamówienie Użytkownika lub inne zestawienie wysyłane elektronicznie

3.	Szkolenie w siedzibie Klienta	200,00 PLN
4.	Opłata za wydanie Kart SafeWord (token sprzętowy)	350 PLN
5.	Opłata za korzystanie z Karty SafeWord (token sprzętowy)	25 PLN miesięcznie
6..	Opłata za wydanie i korzystanie z tokena mobilnego (MobilePASS)	Bez opłat
7.	Opłata za wymianę Karty SafeWord (token sprzętowy) na token mobilny (MobilePASS)	Bez opłat
8.	Opłata za wymianę Karty SafeWord (token sprzętowy)	350 PLN
9.	Opłata za jednoczesne korzystanie z Karty SafeWord (token sprzętowy) i tokena mobilnego (MobilePASS) – dot. nowych Użytkowników	500 PLN miesięcznie
10.	Administrowanie Profilem CitiDirect BE przez Klienta	Bez opłat
11.	Administrowanie Profilem CitiDirect BE przez Bank:	300 PLN miesięcznie / Profil Klienta
12.	Opłata za zmianę konfiguracji uprawnień użytkowników złożona w formie eWnioski	Bez opłat
12a.	Opłata za zmianę konfiguracji uprawnień użytkowników złożona w formie wniosku papierowego*	50,00 PLN
13.	Przygotowanie przez Klienta zestawienia uprawnień użytkowników	Bez opłat
14.	Przygotowanie przez Bank zestawienia uprawnień użytkowników	400 PLN
15.	Opłata za niestandardową usługę wdrożeniową lub serwisową	W zależności od zakresu prac 100.00 - 500.00 PLN
16.	Opłata miesięczna za usługę CitiSFT	200,00 PLN
17.	Opłata miesięczna za usługę Przelew Zbiorczy	100 PLN
18.	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 FINANSOWĄ

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 za aranżacyjną 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

MIKROWPŁATY

1.	Otwarcie mikrorachunków	bez opłat
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

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.	Każdorazowe potwierdzanie telefoniczne przelewów otrzymanych w formie papierowej lub faksem na podstawie indywidualnej dyspozycji Klienta	10,00 PLN
9.	Anulowanie kluczy faksowych na żądanie Klienta	20,00 PLN
10.	Anulowanie przelewu przed jego realizacją	20,00 PLN
11.	Uzyskanie dodatkowych detali do płatności krajowych przychodzących na prośbę Klienta. Jednorazowa opłata za każdy	100,00 PLN

	pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje.	
12.	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
13	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
14	Opłata za przygotowanie aneksu na prośbę Klienta	Do negocjacji, nie więcej niż 500 PLN
15	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
16	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
17	Opłata za procesowanie dokumentów papierowych dotyczących transakcji walutowych oraz instrumentów finansowych, których przekazanie do Banku jest możliwe za pomocą eWniosków (za każdy dokument)	100,00 PLN

OPŁATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE

1.	Wyciąg elektroniczny w formie pliku / nocne fakсы – 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 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.
--	--

1.3. 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	20,00 PLN

splaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	
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
5. Prowizja operacyjna za: a) wniosek o przelew przesyłany elektronicznie 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 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	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

	<p>kalendaryzowanego 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>
--	--

1.6. 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 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.
--	--

1.7 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	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 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.

1.8 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	0,35% kwoty wierzytelności, nie

przesyłany elektronicznie	mniej niż 50,00 PLN za każdą należność
6. Oplata administracyjna za Kwotę Limitu	do 0,08% miesięcznie od Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego 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 Kontrahent 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. Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Oplata operacyjna	0,35% kwoty weksla, nie mniej niż 200,00 PLN za każdy weksel
3. Marża	Do negocjacji
4. Oplata 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 pierwszego dnia roboczego 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 wysokości 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 prowizji.

4. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

1. Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Oplata operacyjna (od wartości transakcji)	0,50% min. 100 PLN
3. Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
5. Oplata za monit	20,00 PLN
6. Oplata za elektroniczne zestawienie transakcji: na bazie dziennej;	Minimum 200 PLN

na bazie tygodniowej	
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. Prowizja 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. 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.
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. Prowizja 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 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.
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. Oplata 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 kontr gwarancji oraz otrzymane bezpośrednio przez Klienta

1. Awizacja /przyjęcie do depozytu-/ weryfikacja autentyczności (dot. gwarancji otrzymanych bezpośrednio przez Klienta)	75,00 USD
2. Awizacja zmiany/przyjęcie zmiany do depozytu	75,00 USD
3. Udzielenie gwarancji / akredytywy zabezpieczającej w ramach kontr gwarancji a. uzgadnianie warunków gwarancji / akredytywy zabezpieczającej z innym bankiem (kontr gwarantem) na zlecenie beneficjenta b. udzielenie gwarancji / akredytywy w dodatkowej formie pisemnej - opłata pobierana przez Bank od 1 kwietnia 2019r.	Do negocjacji prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia a) 150,00 USD b) 50,00 USD
4. Zmiana dot. gwarancji / akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna zmiana Jeśli występuje połączenie przedłużenia /podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja,	a) Jak za udzielenie w ramach kontr gwarancji (prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia) b) 75,00 USD

	obowiązania Umowy
<p>2. Udzielenie gwarancji / kontr gwarancji / akredytywy zabezpieczającej / promesy</p> <p>a) uzgadnianie warunków gwarancji /akredytywy zabezpieczającej z bankiem udzielającym lokalnie na zlecenie zleceniodawcy</p> <p>b) udzielenie gwarancji/akredytywy zabezpieczającej wg wzoru dostarczonego przez zleceniodawcę (opłata dodatkowa do prowizji jak za udzielenie)</p> <p>c) udzielenie gwarancji w dodatkowej formie pisemnej - opłata pobierana przez Bank od 1 kwietnia 2019r.</p> <p>d) przygotowanie treści gwarancji /akredytywy zabezpieczającej/ promesy</p>	<p>1) z ważnością do 1 roku - 0,2% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności;</p> <p>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;</p> <p>3) z ważnością powyżej 3 lat –0,4% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności;</p> <p><i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia gwarancji /kontr gwarancji/akredytywy zabezpieczającej).</i></p> <p>a) 150,00 USD</p> <p>b) 150,00 USD</p> <p>c) 50,00 USD</p> <p>d) 25,00 USD</p>
<p>3. Zmiana:</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</i></p>	<p>a) jak za udzielenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i></p> <p>b) 75,00 USD</p>
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 <i>(prowizja płatna przez zleceniodawcę)</i>
6. Przekazanie do podmiotu gwarantującego wyjaśnień/ informacji/ zapytań własnych zleceniodawcy <i>(dotyczy gwarancji lokalnej udzielonej w ramach kontr gwarancji Banku)</i>	50,00 USD
7. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie zleceniodawcy	100,00 USD
8. Anulowanie przed upływem terminu ważności (nie dotyczy gwarancji przetargowych oraz tzw. bezterminowych)	50,00 USD
9. Wystawienie duplikatu	30,00 USD
10. Anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany do gwarancji / akredytywy zabezpieczającej / kontr gwarancji / promesy (przed jej udzieleniem)	100,00 USD
11. Złożenie przez zleceniodawcę Wniosku o	50,00 USD

udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków lub innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w wersji pisemnej	
12. Przekazanie zleceniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
13. 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 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. Otwarcie akredytywy	0,25 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; (Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności)
3. Zmiana a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna Jeśli występuje połączenie przedłużenia/ podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa.	a) jak za otwarcie akredytywy (prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia). 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 Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania dokumentów zleceniodawcy; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.
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	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 zlecenie zleceniodawcy akredytywy	100,00 USD
13. Przygotowanie wzoru akredytywy na zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
14. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań własnych zleceniodawcy	50,00 USD
15. Przekazanie zleceniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
16. Złożenie przez zleceniodawcę Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków lub innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w wersji pisemnej	50,00 USD
17. Opłata 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 - Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.
2. Zmiana a) Podwyższenie kwoty b) inna Jeśli występuje połączenie podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa	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 Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.
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 (płatne przez beneficjenta lub zleceniodawcę)
6. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych	50,00 USD
7. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	a) 50,00 USD

b) niewykorzystanego salda	b) 20,00 USD
8. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie zleceniodawcy akredytywy	100,00 USD
9. Przygotowanie wzoru akredytywy na zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
10. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań własnych zleceniodawcy	50,00 USD
11. Przekazanie zleceniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
12. Złożenie przez zleceniodawcę Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków lub wniosków dotyczących pokrycia z góry lub innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w wersji pisemnej	50,00 USD

2.3 Akredytywy eksportowe

1. Awizacja	75,00 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 potwierdzonej / podjęcia zobowiązania do negocjacji dokumentów b) inna zmiana <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>	a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów b) 75,00 USD
4. Badanie dokumentów oraz płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5. a) Wysyłka dokumentów bez badania b) rozliczenie należności za dokumenty (wysłane bez badania) <i>(dot. akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)</i>	a) 40 USD b) 40 USD

6. Odroczone płatność:	
a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów
b) akredytywa niepotwierdzona	<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) 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 akredytywy (bez regresu)	0,1 % 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 zlecenie beneficjenta akredytywy	100,00 USD
16. Przekazanie do banku otwierającego wyjaśnień/informacji/zapytań własnych beneficjenta	50,00 USD
17. Przekazanie beneficjentowi przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
18. Złożenie przez beneficjenta zlecenia wysyłki dokumentów, dyspozycji, instrukcji w formie pisemnej	50,00 USD

3. INKASO DOKUMENTOWE / INKASO WEKSLI

3.1 Inkaso eksportowe

1. Obsługa inkasa dokumentowego / weksla (przyjęcie i wysłanie inkasa oraz rozliczenie)	0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00USD
2. Obsługa zmiany	40,00 USD
3. Na wniosek podawcy - przekazanie należności	

na rachunek podawcy prowadzony w innym banku a) w złotych polskich b) w walucie	a) 20,00 USD b) 35,00 USD
4. Inkaso bezpośrednie - rejestracja	40,00 USD
5. Na wniosek podawcy – przekazanie należności na rachunek osoby trzeciej (<i>cesja wpływów</i>)	50,00 USD
6. Anulowanie inkasa w trakcie trwania transakcji, w tym wysłanie instrukcji o wydanie dokumentów/weksli bez zapłaty lub o ich zwrot bez zapłaty oraz odesłanie zwróconych dokumentów do podawcy	50,00 USD
7. Złożenie przez podawcę zlecenia inkasowego, dyspozycji, instrukcji, zleceń, w tym zlecenia zmiany w formie pisemnej	50,00 USD
8. Przekazanie podawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej.	25,00 USD
9. Przekazanie do banku płatnika wyjaśnień / informacji / zapytań własnych podawcy innych niż np. zmiana lub anulowanie	50,00 USD
10. Przygotowanie zestawienia dotyczącego transakcji na wniosek podawcy	100,00 USD

3.2 Inkaso importowe

1. Obsługa inkasa dokumentowego / weksla (<i>przyjęcie inkasa i wydanie dokumentów zgodnie z otrzymaną instrukcją oraz rozliczenie</i>)	0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00 USD
2. Częściowa płatność za inkaso (<i>bez wydania dokumentów / weksli</i>)	25,00 USD
3. Obsługa zmiany	40,00 USD
4. Anulowanie inkasa w trakcie trwania transakcji, z wydaniem dokumentów / weksli bez zapłaty lub ich zwrotem do nadawcy bez zapłaty	50,00 USD
5. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych	50,00 USD
6. Protest weksli (<i>dotatkowo do opłaty notarialnej</i>)	500,00 USD
7. Złożenie przez płatnika zlecenia zapłaty, w tym odesłanie noty prezentacyjnej oraz innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w formie papierowej	50,00 USD
8. Przekazanie płatnikowi przez Bank awizacji: inkasa (<i>noty prezentacyjnej</i>) i zmian oraz innych powiadomień/ korespondencji itp. w formie papierowej	25,00 USD

9. Przekazanie do banku podawcy wyjaśnień / informacji / zapytań własnych płatnika	50,00 USD
10. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na wniosek płatnika	100,00 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 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</p>

	Bank.
7. Oplata administracyjna dla kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych	<p>do 0,08% miesięcznie od kwoty kredytu</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>
8. Oplata administracyjna dla kredytów płatniczych i kredytów długoterminowych	<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>