

Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Obowiązuje od 1 listopada 2025r.

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, o czym niezwłocznie powiadomi Klienta/Zleceniodawcę poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku w sekcji Strefa Klienta, zakładka Wyciąg z taryfy prowizji i opłat bankowych. Wprowadzone zmiany, o ile nie wskazano innego terminu wejścia w życie zmian, obowiązują Klienta/Zleceniodawcę od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba że Klient/Zleceniodawca wypowie umowę, na podstawie której świadczona jest usługa w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia. Powiadomienie o zmianach przekazane za pośrednictwem ww. strony internetowej uważa się za doręczone z chwilą wprowadzenia na stronę internetową Banku, w taki sposób, że Klient/Zleceniodawca mógł zapoznać się z jego treścią.
7. Bank pobiera opłatę w wysokości 100 PLN 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 ustawy Prawo bankowe.
8. Za wystawienie zaświadczenia, potwierdzenia, opinii bankowej bądź audytu, opłata pobierana jest za każdy wydany egzemplarz.

MINIMALNY PRÓG OPŁAT

W przypadku gdy suma miesięcznych opłat za świadczone usługi bankowe wskazane w poniższych punktach:

1. Rozdział 1, punkt 2 - Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata miesięczna za prowadzenie rachunku dla rezydenta
2. Rozdział 1, punkt 3 - Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata jednorazowa za otwarcie rachunku dla nierezydenta
3. Rozdział 1, punkt 4 - Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata miesięczna za prowadzenie rachunku dla nierezydenta
4. Rozdział 1, punkt 5 - Opłata miesięczna za rozszerzone czynności operacyjne związane z obsługą klienta (np. związane z procesem KYC lub monitoringiem transakcji)
5. Rozdział 1, punkt 18 - Opłata administracyjna
6. Rozdział 3, punkt 1.1.1 - Płatności wewnętrzne krajowe
7. Rozdział 3, punkt 1.2.1.1 - Płatności wychodzące zagraniczne - Elektroniczne
8. Rozdział 3, punkt 1.4.3 - Płatności wychodzące zagraniczne - Przelew zagraniczny SEPA
9. Rozdział 5, punkt 1.1. Bankowość elektroniczna – CitiDirect - opłata miesięczna
10. Rozdział 5, punkt 2.1. Bankowość elektroniczna – CitiConnect API - opłata miesięczna za rachunek objęty usługą CitiConnect

będzie niższa niż 3.000,00 PLN, Bank zastrzega sobie prawo do pobrania z rachunku Klienta różnicy pomiędzy uiszczonymi w/w opłatami jednostkowymi a kwotą 3.000,00 PLN.

ROZDZIAŁ I

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI

RACHUNKI BANKOWE

1.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata jednorazowa za otwarcie rachunku dla rezydenta	0,00 PLN miesięcznie
2.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata miesięczna za prowadzenie rachunku dla rezydenta	200,00 PLN
3.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata jednorazowa za otwarcie rachunku dla nierezydenta	1000,00 PLN
4.	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) — opłata miesięczna za prowadzenie rachunku dla nierezydenta	400,00 PLN
5.	Opłata miesięczna za rozszerzone czynności operacyjne związane z obsługą klienta (np. związane z procesem KYC lub monitoringiem transakcji)	Do negocjacji
6.	Rachunek zastrzeżony — otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
7.	Rachunek zastrzeżony — opłata za zmianę warunków umowy/ aneks na wniosek Klienta	Do negocjacji
8.	Rachunek powierniczy — otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
9.	Automatyczne depozyty nocne (overnight)	12,00 PLN za transakcję
10.*	Wystawienie zaświadczenia bankowego / zaświadczenia o otwarciu / prowadzeniu / zamknięciu rachunku bankowego na wzorze Banku	100,00 PLN
11.*	Pisemne potwierdzenie dokonania przez Bank przelewu krajowego / potwierdzenie z klauzulą, przelewu zagranicznego / kopia SWIFT/ wpływu na rachunek Klienta	50,00 PLN
12.*	Wystawienie opinii bankowej w językach: polskim i angielskim Wystawienie opinii bankowej w językach: włoskim, niemieckim, francuskim i hiszpańskim	250,00 PLN 350,00 PLN do dwóch stron, każda następna strona 150 PLN

13.	Wyciągi MT940, MT942, MT950 wysyłane poprzez SWIFT — raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na rachunkach Klientów dostarczane poprzez SWIFT	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer subkonta, dla którego w danym miesiącu generowany oraz dostarczany był raport w formie elektronicznej
14.	Opłata za wysłanie potwierdzenia transakcji w formie komunikatu MT900/MT910 wysyłanego przez SWIFT	50,00 PLN
15.	Dodatkowa kopia wyciągu przesyłana drugim kanałem elektronicznym (CitiDirect lub e-mail) / za każdy rachunek	50,00 PLN miesięcznie
16.	Raport z historii rachunków Klienta za okres od 2003 r.	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
17.	Opłata operacyjna — opłata za dodatkowe procesy operacyjne dotyczące realizacji zleceń płatniczych	do 10 000,00 PLN miesięcznie, nie mniej niż 3000,00 PLN
18.	Opłata administracyjna	Do 0,06% 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.
19.	Opłata za niestandardową implementację w ramach produktu (w tym m.in.: przygotowanie i uzgodnienie niestandardowego pakietu dokumentacji) — dotyczy produktów opisanych w rozdziałach I do VI niniejszej Taryfy	2000,00 PLN
20.	Opłata za aneks na życzenie Klienta — dotyczy produktów opisanych w rozdziałach I do VI niniejszej Taryfy	500,00 PLN

* W przypadku tej usługi opłaty telekomunikacyjne wliczone są w jej cenę.

** Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat standardowych za rachunek rozliczeniowy, bankowość elektroniczną lub inne opłaty stałe w zależności od salda na rachunku rozliczeniowym i/lub transakcyjności Klienta.

ROZDZIAŁ II

OPERACJE NA RACHUNKACH LORO BANKÓW KRAJOWYCH I ZAGRANICZNYCH

1. Produkty księgowe

Opłata za obciążenie rachunku LORO	Zgodnie z umową
Opłata uznanie rachunku LORO	
Opłata za prowadzenie rachunku LORO	

2. Zapytania/Korekty/Odwołania wykonywane na zlecenie Klienta

1.	Anulowanie przelewu otrzymanego od Klienta poprzez SWIFT przed jego realizacją.	Zgodnie z umową
2.	Uzupełnienie detali na przelewie, których brak uniemożliwia realizację zlecenia otrzymanego od Klienta poprzez SWIFT; m.in. brak / błędna nazwa banku beneficjenta, brak/błędny nr rozliczeniowy banku beneficjenta, niekompletny nr IBAN, brak informacji niezbędnych do wykonania przelewu na rzecz US, ZUS lub innych organów podatkowych i Izby Celnych	
3.	Wniosek o kopię wyciągu	
4.	Pisemne potwierdzenie uznania rachunku beneficjenta (dotyczy tylko przelewów zewnętrznych)	
5.	Zmiana detali przelewu niezrealizowanego	
6.	Zmiana detali przelewu zrealizowanego	
7.	Zmiana daty waluty na przelewie, określenie kosztów zmiany daty waluty (dotyczy tylko przelewów zewnętrznych)	
8.	Realizacja przelewu dostarczonego w niestandardowej formie (uzgodnionej w umowie pomiędzy Klientem i Bankiem)	
9.	Na prośbę Klienta kontakt z beneficjentem w celu zapłacenia UOF (odsetek za korzystanie z nienależnych środków)	
10.	Pisemne potwierdzenie dodatkowych detali do transakcji niedostępnych w systemach Banku (kontakt ze zleceniodawcą)	
11.*	Obsługa spraw starszych niż 3 miesiące	

* W przypadku tej usługi opłaty telekomunikacyjne wliczone są w jej cenę.

ROZDZIAŁ III

PŁATNOŚCI I TRANSAKCJE GOTÓWKOWE

1. PŁATNOŚCI

1.1 Płatności wewnętrzne krajowe

1.	Przelewy wewnętrzne elektroniczne	4,00 PLN
2.	Przelewy wewnętrzne przetwarzane ręcznie (realizowane na podstawie zleceń złożonych w formie innej niż przez CitiDirect lub Sieć)	500,00 PLN

1.2 Płatności wychodzące krajowe

1.	Płatności krajowe	
1.1	Elektroniczne	
	- Elixir	4,00 PLN
	- Express Elixir	4,00 PLN
	- SORBNET	
	opłata naliczana dodatkowo do ceny za przelewy wychodzące krajowe elektroniczne, przetwarzane ręcznie lub inicjowane telefonicznie	
	na kwotę 1 000 000 PLN lub wyższą	15,00 PLN
	na kwotę niższą niż 1 000 000 PLN	30,00 PLN
1.2	Przelew zbiorczy	
	opłata za każdą transakcję w ramach Przelewu zbiorczego	5,00 PLN
	opłata miesięczna za usługę	100,00 PLN
1.3	Przetwarzane ręcznie	
	(w tym opłaty za każdy przelew środków związany z realizacją każdego zajęcia środków z rachunku bankowego dokonanego przez organ egzekucyjny)	500,00 PLN
2.	Opłata za pozyskanie potwierdzenia uznania rachunku odbiorcy z banku odbiorcy dla przelewu krajowego, inne niż ZUS/US	25,00 PLN
3.	Opłata za zwrot zrealizowanego przelewu na prośbę Klienta	50,00 PLN
4.	Zmiana daty waluty dla przelewów wychodzących	20,00 PLN
5.	Opłata za realizację zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego dokonanego przez organ egzekucyjny – od jednego tytułu wykonawczego, opłata pobierana po całkowitej spłacie zajęcia niezależnie od opłat za przelewy	100,00 PLN
6.	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

1.	Płatności przychodzące elektroniczne	0,50 PLN
----	--------------------------------------	----------

1.4 Płatności wychodzące zagraniczne

1.	Płatności w walutach zagranicznych (w tym w PLN za granicę)	
a)	Przetwarzane elektronicznie	0,30%, nie mniej niż 40,00 PLN, nie więcej niż 220,00 PLN
b)	Przetwarzane ręcznie Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1a.	500,00 PLN
c)	Przetwarzane ręcznie — przelewy wewnętrzne (realizowane na podstawie zleceń złożonych w formie innej niż przez CitiDirect lub Sieć)	500,00 PLN
	* pobieramy dodatkowe opłaty telekomunikacyjne (SWIFT) zgodnie z rozdziałem VIII „Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne”	
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	4,00 PLN
3a.	Wychodzące płatności międzynarodowe (SWIFT) w walucie EUR w Europejskim Obszarze Gospodarczym	4,00 PLN
4.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie pilnym (data waluty — następny dzień). Opłata dodatkowa do opłaty w pkt. 1.	20,00 PLN
5.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie ekspresowym (data waluty — bieżący dzień). Opłata dodatkowa do opłaty w pkt. 1.	30,00 PLN
6.	Zryczałtowane koszty banków trzecich (OUR), gdy wszystkie koszty banków trzecich zostały zaznaczone na przelewie do pokrycia przez zleciennodawcę	120,00 PLN
7.	Na wniosek Klienta bądź banku zagranicznego anulowanie zlecenia po realizacji przez Bank lub zmiany szczegółów płatności do płatności zagranicznej wychodzącej	200,00 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
8.	Potwierdzenie realizacji przelewu zagranicznego na zlecenie Klienta	20,00 PLN + koszty banku zagranicznego
9.	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
10.	Opłata za poprawę szczegółów przelewu przed jego realizacją (opłata za poprawę innych szczegółów niż w pkt. 2.)	20,00 PLN
11.	Przelew europejski TARGET2	15,00 PLN
12.	Opłata dodatkowa do przelewu zrealizowanego bez pełnych danych zleciennodawcy i/lub beneficjenta	120,00 PLN

1.5 Płatności przychodzące zagraniczne

1.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w Banku otrzymane:	
a)	z kraju UE lub EOG w walucie innej niż EUR	16,00 PLN
b)	z kraju spoza UE lub EOG	
2.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w Banku otrzymane z kraju z UE i EOG w walucie EUR	0,50 PLN
3.	Uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika na życzenie Klienta	200,00 PLN

1.6 Polecenie Zapłaty

1.	Jednorazowa opłata aranżacyjna za wdrożenie Klienta	1000,00 PLN
2.	Opłata za realizację pojedynczej transakcji	4,00 PLN / pojedyncze zlecenie
3.	Opłata za dystrybucję formularza zgody	10,00 PLN
4.	Opłata za zmiany techniczne wykonane na życzenie Klienta	Stawka do negocjacji, zależna od złożoności charakteru zmian
5.	Jednorazowa opłata za udostępnienie archiwalnych raportów — starszych niż 1 miesiąc	400,00 PLN za raporty z 1 miesiąca archiwalnego dla 1 rachunku
6.	Miesięczny abonament za usługę	200,00 PLN
7.	Jednorazowa opłata za niestandardową implementację w ramach produktu związaną ze zmianą struktury firmy wynikającą np. z fuzji, przejęcia lub podziału/połączenia działalności	Stawka do negocjacji, zależna od złożoności charakteru zmian

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

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 pojedynczą transakcję niezależnie od tego czy zostanie ona rozliczona, czy odrzucona (z powodu braku środków lub innych powodów — w tym braku zgody)	4,00 PLN
--	----------

c) Polecenie zapłaty SEPA dla Klientów — płatników w procesie

Opłata za pojedynczą transakcję	4,00 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	100,00 PLN

1.7 SpeedCollect, ARMS

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

1.	Opłata aranżacyjna w zakresie SpeedCollect	1000,00 PLN
2.	Opłata aranżacyjna w zakresie ARMS	Stawka do negocjacji, zależna od złożoności charakteru wdrożenia
3.	Jednorazowa opłata za niestandardową implementację w ramach SpeedCollect lub ARMS, 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 ARMS	Stawka do negocjacji, zależna od złożoności charakteru zmian
5.	Jednorazowa opłata za wycofanie wdrożenia SpeedCollect lub ARMS na życzenie Klienta	10 000,00 PLN

b) Opłaty za korzystanie z usługi SpeedCollect lub ARMS

1.	Opłata miesięczna za korzystanie z usługi SpeedCollect lub ARMS	Do negocjacji
----	---	---------------

2.	Oплата за транзакции приходящие на расчетный счет с включенной услугой SpeedCollect	Do negocjacji
3.	Oплата за транзакции приходящие на расчетный счет с включенной услугой ARMS	Do negocjacji
4.	Oплата ежемесячная за отчеты электронные типа PRGSTA или MT940 — dotyczy również dystrybucji raportów bez uruchomionej usługi SpeedCollect lub ARMS	200,00 PLN за каждый расчетный счет, охваченный отчетностью
5.	Oплата за архивные отчеты электронные типа PRGSTA или MT940, старше 1 месяца, предоставляемые по желанию Клиента — dotyczy również dystrybucji raportów bez uruchomionej usługi SpeedCollect lub ARMS	400,00 PLN за каждый отчет с 1-месячным архивом для 1 расчетного счета
6.	Oплата за отчеты в нестандартной форме	Do negocjacji
7.	Oплата за получение дополнительной информации из банка плательщика (например, о деталях транзакции) по желанию Клиента	100,00 PLN за каждый отдельный контакт с банком плательщика, также в ситуациях, когда банк плательщика не предоставит запрашиваемую информацию

1.8 Zlecenia stałe

a) zewnętrzne

1.	Zlecenie stałe właściciela rachunku na dokonanie przelewu środków na określony rachunek dostarczone w formie papierowej i wymagające księgowania manualnego (Opłata pobierana jest przy każdym wykonaniu instrukcji, jako opłata dodatkowa do opłaty za płatność wychodzącą)	500,00 PLN
2.	Zlecenie stałe właściciela rachunku na dokonanie przelewu środków na określony rachunek dostarczone w formie elektronicznej	Bez opłat

b) wewnętrzne automatyczne (sweep)

1.	Zlecenie stałe wewnętrzne wykonywane pomiędzy rachunkami tego samego Klienta (za każde wykonanie)	5,00 PLN
----	---	----------

c) stałe zlecenie indywidualnej obsługi przelewów

1.	Oплата ежемесячная за индивидуальную обработку переводов приходящих (книгование согласно с валютой wpływu, книгование на иную счет Клиента, дополнительная верификация платежей, итп.) — оплата взимается за каждый расчетный счет, подлежащий индивидуальной обработке, независимо от количества обслуженных в данном месяце операций	100,00 PLN
----	--	------------

1.9 Wykrywanie nieprawidłowych płatności (CPOD)

1.	Oплата ежемесячная за услугу — wysokość оплаты зависит от объема транзакций, декларированных Клиентом	
1.1	Do 50 000 transakcji miesięcznie	2500,00 PLN

* Na podstawie cyklicznych przeglądów wolumenów sprawdzanych transakcji Bank może zmienić stawkę na wyższą, w przypadku, gdy różni się on od deklarowanego przez Klienta.

2. WPLĄTY

2.1 Wpłaty gotówkowe w PLN w oddziale Banku

1.	Wpłaty gotówkowe własne	0,7% nie mniej niż 35,00 PLN
----	-------------------------	------------------------------

2.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych i prawnych niebędących Klientami części korporacyjnej Banku	0,7% nie mniej niż 40,00 PLN
3.	Wpłaty bilonu	55,00 PLN za każde rozpoczęcie 1000 sztuk monet

2.2 Wpłaty gotówkowe w PLN w sieci partnerów banku

1.	Wpłaty gotówkowe na Poczcie	0,65% wartości wpłat, nie mniej niż 8,00 PLN od pojedynczej wpłaty
----	-----------------------------	--

2.3 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej

1.1.	Wpłaty gotówkowe własne w Jednostkach Liczących dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	0,3% wartości wpłaty + 10,00 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty netto
1.2.	Wpłaty gotówkowe własne w Jednostkach Liczących na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,3% wartości wpłaty netto
2.	Wpłaty gotówkowe własne w uzgodnionych lokalizacjach Poczty (Wpłaty Plus)	Do negocjacji
3.1.	Wpłaty bilonu dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	3,8% wartości wpłaty + 10 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty netto
3.2.	Wpłaty bilonu na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	3,8% wartości wpłaty netto

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

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5% nie mniej niż 35,00 PLN
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	55% nie mniej niż 35,00 PLN
3.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 55% od wartości bilonu nie mniej niż 35,00 PLN
4.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych niebędących Klientami części korporacyjnej Banku, w banknotach	1,5%, nie mniej niż 40,00 PLN
5.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych niebędących Klientami części korporacyjnej Banku, w walucie zagranicznej w formie otwartej w bilonie	55%, nie mniej niż 40,00 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 + 55% od wartości bilonu, nie mniej niż 40,00 PLN

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

1.1	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5% wartości wpłaty netto
2.1	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	55% wartości wpłaty netto

2.6 Inne opłaty związane z wpłatami gotówkowymi

1.	Kopia/skan dokumentu związanego z pojedynczą wpłatą (tj. pojedynczym pakietem)	30,00 PLN za każdy dokument netto

2.	Sprzedaż bezpiecznych kopert, służących do deponowania wpłat zamkniętych (usługa dostępna tylko przy jednoczesnym świadczeniu przez Bank usług wpłat gotówki w formie zamkniętej):	
a)	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	160,00 PLN netto
b)	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	180,00 PLN netto

3. WYPŁATY GOTÓWKI

3.1 Wypłaty gotówkowe w PLN w sieci partnerów banku

1.	Elektroniczny Przekaz Pieniężny	5,00 PLN + opłata za przekaz pocztowy wg cennika Poczty Polskiej dla Banku Handlowego
2.	Wypłaty na Poczcie — zlecenie wypłaty do 5000 PLN	43,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
3.	Wypłaty na Poczcie — zlecenie wypłaty powyżej 5000 PLN	169,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
4.	Wypłaty na Poczcie — zwrot nieodebranej wypłaty	15,00 PLN za każdy zwrot środków

3.2 Wypłaty gotówkowe w oddziale Banku

1.	Wypłata gotówki w PLN w kasach Banku w formie otwartej	0,8% min. 60,00 PLN
2.	Wypłata gotówki w walucie zagranicznej w kasach Banku w formie otwartej (wypłaty bilonu możliwe pod warunkiem jego dostępności w Banku)	1,5% min. 60,00 PLN

3.3 Wypłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej

1.	Wypłaty gotówki w PLN, w monetach w formie zamkniętej	15,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet netto
2.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach w formie zamkniętej	70,00 PLN netto
3.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach i monetach w formie zamkniętej	15,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet netto oraz 70,00 PLN za banknoty netto

3.4 Wypłaty gotówkowe w walucie zagranicznej (z wyjątkiem walut niewymienialnych) w formie zamkniętej

1.	Wypłaty gotówki w walucie, w banknotach w formie zamkniętej	0,5% min. 70,00 PLN netto
----	---	---------------------------

4. KONWOJOWANIE WPŁAT/WYPŁAT GOTÓWKI

Usługa dostępna tylko przy jednoczesnym świadczeniu przez Bank usług wpłat bądź wypłat gotówki w formie zamkniętej	1000 PLN — jednorazowa opłata za uruchomienie netto Stawka za konwojowanie – do negocjacji
--	---

ROZDZIAŁ IV

KARTY PŁATNICZE

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.

Pozostałe opłaty i prowizje znajdują się w osobnym dokumencie - „Tabeli Opłat i Prowizji Kart Business” będącej częścią „Umowy o wydanie Kart Business oraz obsługę operacji dokonanych przy ich użyciu”.

ROZDZIAŁ V

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. CITIDIRECT

1.	Opłata miesięczna	200,00 PLN
2.	Opłata za wydanie lub wymianę karty SafeWord (token sprzętowy)	350,00 PLN
3.	Administrowanie Profilem CitiDirect BE przez Bank	800,00 PLN miesięcznie/ Profil Klienta
4.	Przygotowanie przez Bank zestawienia uprawnień użytkowników	400,00 PLN

2. CITICONNECT API

1.	Opłata miesięczna za rachunek objęty usługą CitiConnect	130,00 PLN
----	---	------------

ROZDZIAŁ VI

PRODUKTY Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWĄ

1.	Konsolidacja Sald w ramach jednego podmiotu — opłata miesięczna	200,00 PLN
2.	Opłata za raporty odsetkowe dla Konsolidacji Sald — miesięcznie za każdy rachunek	250,00 PLN
3.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) — wielopodmiotowa	
	a) Opłata aranżacyjna za każdą strukturę	Indywidualna
	b) Opłata miesięczna od każdego uczestnika	200,00 PLN
	c) Opłata miesięczna za raporty i alokację odsetek od każdego uczestnika	250,00 PLN
4.	x-border pooling — opłata miesięczna za każdy rachunek	500,00 PLN
5.	Saldo Netto / Net Balance — opłata miesięczna za strukturę	50,00 PLN
6.	Depozyt zablokowany	
	a) Opłata aranżacyjna	1000,00 PLN
	b) Opłata aranżacyjna — rozwiązania niestandardowe	Stawka do negocjacji

MIKROWPŁATY

1.	Opłata za wdrożenie usługi u Klienta	150,00 PLN
2.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na mikrorachunkach Klientów	Stawka do negocjacji
3.	Obsługa produktu Mikrowpłaty	Stawka do negocjacji
4.	Oprocentowanie mikrorachunków	Oprocentowanie do negocjacji dla każdego Klienta Mikrowpłat

ROZDZIAŁ VII

INNE USŁUGI BANKOWE

1.*	Udzielanie informacji: a) Rewidentom/audytorom b) Bankom - Miejscowym - Zagranicznym	- w wersji standardowej (na wzorcu Banku) 400,00 PLN - w wersji niestandardowej (zgodnie ze wzorcem audytora) 1200,00 PLN 100,00 PLN 150,00 USD
2.	Wydanie opinii o sytuacji finansowej Klienta przez komórkę kredytową	200,00 PLN
3.	Opłata dodatkowa za obsługę wychodzącej dyspozycji płatniczej zleconej w formie komunikatu SWIFT MT101	3,00 PLN
4.	Opłata non-STP za obsługę zlecenia płatniczego w formie komunikatu SWIFT niespełniającego kryteriów STP podanych przez Bank	20,00 PLN
5.*	Anulowanie przelewu przed jego realizacją	20,00 PLN
6.*	Przygotowanie niestandardowego raportu lub zestawienia na prośbę Klienta a) Dane obejmujące okres do 3 miesięcy od dnia zgłoszenia b) Dane obejmujące okres powyżej 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, min. 50,00 PLN Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 200,00 PLN
7.	Dane do raportu JPK (regularne dostarczanie przez Bank plików CSV oraz możliwość zamówienia plików XML na żądanie) a) Opłata miesięczna za Strukturę b) Opłata pobierana w przypadku złożenia standardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem £ 100) c) Opłata pobierana w przypadku złożenia niestandardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem > 100)	400,00 PLN 500,00 PLN Do negocjacji, nie mniej niż 700,00 PLN

8.	Dane do raportu JPK (możliwość zamówienia plików XML na żądanie)	
a)	Opłata miesięczna za Strukturę	90,00 PLN
b)	Opłata pobierana w przypadku złożenia standardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem £ 100)	500,00 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 700,00 PLN
9.	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

* W przypadku tej usługi opłaty telekomunikacyjne wliczone są w jej cenę.

ROZDZIAŁ VIII

OPŁATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE

1.	SWIFT	34,40 PLN
----	-------	-----------

Pozostałe opłaty telekomunikacyjne i pocztowe są pobierane zgodnie z obowiązującym cennikiem usług Poczty Polskiej.

ROZDZIAŁ IX

FINANSOWANIE HANDLU I OBSŁUGA TRANSAKCJI HANDLOWYCH

PODROZDZIAŁ I — FINANSOWANIE HANDLU

1. FAKTORING

1.1 INKASO FAKTUR

Opłaty negocjowane na bazie prognozowanej liczby i wartości transakcji.

1.2 FAKTORING KLASYCZNY (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA) / DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI/ FAKTORING WŁAŚCIWY

1.	Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża (w przypadku dyskonta)	Do negocjacji w zależności od wyniku oceny zdolności kredytowej
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

5.	Prowizja operacyjna w Faktoringu Klasycznym z tytułu obsługi: a) wniosku o przelew b) wniosku o dyskonto Prowizja operacyjna w Dyskoncie Wierzytelności / Faktoringu Właściwym z tytułu obsługi wniosku o dyskonto	0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 15,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (wniosek przesłany papierowo) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 35,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (wniosek przesłany papierowo) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (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.
7.	Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	500,00 PLN

1.3. INKASO FAKTUR PLUS / FAKTORING KLASYCZNY PLUS (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA) / DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI PLUS

Opłaty negocjowane na bazie prognozowanej liczby i wartości transakcji.

1.4. FAKTORING ODWRÓCONY

1.	Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża	Do negocjacji w zależności od wyniku oceny zdolności kredytowej
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	500,00 PLN
5.	Prowizja operacyjna z tytułu realizacji wniosku o spłatę	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesłany elektronicznie)
6.	Opłata administracyjna od Kwoty 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 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 w Programie Finansowania Dostawców.

3. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

1.	Oплата за приготовление, обслуживание и выполнение Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Oплата операционная (od wartości transakcji)	0,40% min. 50 PLN
3.	Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
5.	Oплата административная за лимит финансирования	Do 0,08% miesięcznie od przyznanego limitu finansowania, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego, płatna przez Klienta w kolejnym miesiącu.
6.	Oплата за анекс/повідомлення sporządzony/не на wniosek Klienta	500,00 PLN

4. KREDYT HANDLOWY

1.	Oплата за приготовление, обслуживание и выполнение Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Oплата операционная (od wartości transakcji)	0,10% min. 20 PLN
3.	Marża kredytu	Do negocjacji w zależności od wyniku oceny zdolności kredytowej
4.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% 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.	Oплата за анекс sporządzony na wniosek Klienta	500,00 PLN
6.	Prowizja z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu	0,3% 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.

PODROZDZIAŁ II — OBSŁUGA TRANSAKCJI HANDLOWYCH

1. GWARANCJE

1.1 Gwarancje i akredytywy zabezpieczające: awizowane/deponowane, udzielone w ramach kontrgwarancji 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 kontrgwarancji	Do negocjacji (<i>prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia</i>)
	a) uzgadnianie warunków gwarancji/akredytywy zabezpieczającej z innym bankiem (kontrgwarantem) na zlecenie beneficjenta	150,00 USD
	b) udzielenie gwarancji /akredytywy w dodatkowej formie pisemnej	50,00 USD
4.	Zmiana dot. gwarancji/akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji:	
	a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	Jak za udzielenie w ramach kontrgwarancji (<i>prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia</i>)
	b) inna zmiana	
	Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) — pobierana jest jedna prowizja, wyższa.	75,00 USD
	Dotyczy gwarancji/akredytyw udzielanych w ramach kontrgwarancji	
5.	Cesja praw — dot. gwarancji/akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji	100,00 USD <i>prowizja pobierana po otrzymaniu powiadomienia o cesji, niezależnie od przyjęcia jej przez Bank / skuteczności przeniesienia praw</i>

6.	Obsługa żądania zapłaty na zlecenie beneficjenta dotyczącego gwarancji udzielonej przez inny podmiot, w tym awizowanej przez Bank lub zdeponowanej w Banku: a) obejmująca: weryfikację i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na żądaniu oraz w zależności od zlecenia Klienta — przekazanie do podmiotu gwarantującego oryginału żądania i ewentualnie dokumentów towarzyszących żądaniu lub przekazanie treści żądania oraz rozliczenie kwoty wypłaty z gwarancji, o ile zostanie otrzymana przez Bank w ramach gwarancji (Prowizja za obsługę roszczenia nie obejmuje kosztów telekomunikacyjnych (SWIFT) i kurierskich/pocztowych kosztów związanych z przekazaniem roszczenia do banku gwaranta) b) obejmująca: koszty związane z odwołaniem żądania zapłaty dotyczącego gwarancji udzielonej przez inny podmiot obejmująca: weryfikację i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na odwołaniu oraz w zależności od zlecenia Klienta przekazanie do podmiotu gwarantującego oryginału odwołania żądania lub przekazanie treści odwołania żądania oraz rozliczenie kwoty wypłaty z gwarancji, o ile zostanie otrzymana przez Bank w ramach gwarancji (Prowizja za obsługę odwołania roszczenia nie obejmuje kosztów telekomunikacyjnych (SWIFT) i kurierskich/pocztowych c) weryfikacja i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na roszczeniu	150,00 USD 150,00 USD 50,00 USD
7.	Weryfikacja i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na powiadomieniach, w tym dotyczących cesji oraz innych instrukcjach, zleceniach lub dokumentach beneficjenta dotyczących gwarancji udzielonej przez inny podmiot, w tym awizowanej przez Banku lub zdeponowanej w Banku	20,00 USD
8.	Wypłata w ramach gwarancji/akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji	200,00 USD <i>prowizja płatna przez stronę zlecającą udzielenie</i>
9.	Przekazanie do podmiotu gwarantującego wyjaśnień/informacji/zapytań własnych beneficjenta	50,00 USD
10.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie beneficjenta	100,00 USD
11.	Anulowanie przed upływem terminu ważności	50,00 USD
12.	Przekazanie beneficjentowi przez Bank awizacji: gwarancji lub zmiany, lub innych powiadomień/korespondencji/itp. w wersji pisemnej	25,00 USD

Gwarancje własne (gwarancje, kontrgwarancje, promesy i akredytywy zabezpieczające udzielone)

1.	Opłata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewalwingową (Umowa)	1% rocznie kwoty linii rewalwingowej 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 a) uzgadnianie warunków gwarancji/akredytywy zabezpieczającej z bankiem udzielającym lokalnie na zlecenie zleceniodawcy b) udzielenie gwarancji/akredytywy zabezpieczającej wg wzoru dostarczonego przez zleceniodawcę (opłata dodatkowa do prowizji jak za udzielenie) c) udzielenie gwarancji w formie pisemnej d) przygotowanie treści gwarancji/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 do 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> 150,00 USD 150,00 USD 50,00 USD 25,00 USD
3.	Zmiana: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna zmiana <i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa.</i>	Jak za udzielenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i> 75,00 USD

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.	Opłata za obsługę roszczenia (pobierana w przypadku wycofania roszczenia)	100,00 USD
7.	Przekazanie do podmiotu gwarantującego wyjaśnień/ informacji/ zapytań własnych zleceniodawcy (dotyczy gwarancji lokalnej udzielonej w ramach kontrgwarancji Banku)	50,00 USD
8.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie zleceniodawcy	100,00 USD
9.	Anulowanie przed upływem terminu ważności (nie dotyczy gwarancji przetargowych oraz tzw. bezterminowych)	50,00 USD
10.	Anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany do gwarancji/akredytywy zabezpieczającej/kontrgwarancji/promesy (przed jej udzieleniem)	100,00 USD
11.	Wystawienie duplikatu	30,00 USD
12.	Złożenie przez zleceniodawcę Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków lub innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w wersji pisemnej	50,00 USD
13.	Przekazanie zleceniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
14.	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. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

1.	Opłata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewalwingową (Umowa)	1% 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 b) inna Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) — pobierana jest jedna prowizja, wyższa.	Jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i> 75,00 USD
4.	Wyplata z akredytywy	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5.	Odroczona płatność	Jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania dokumentów zlecniodawcy; 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 <i>(płatne przez zlecniodawcę lub beneficjenta)</i>
7.	Prowizja operacyjna za rozpatrzenie wniosku o odroczenie terminu refundacji wypłat	100,00 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	50,00 USD 20,00 USD
12.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zlecniodawcy 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.	Oплата administracyjna od kwoty	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 zmiana Jeśli występuje połączenie podwyższenia oraz jakiejkolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) — pobierana jest jedna prowizja, wyższa.	0,15% od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 150,00 USD 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	50,00 USD
7.	Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	50,00 USD 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 produkt 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 Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) — pobierana jest jedna prowizja, wyższa. Dotyczy akredytywy potwierdzonej/zobowiązania do negocjacji.	Jak za potwierdzenie akredytywy/ podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów 75,00 USD
4.	Badanie dokumentów oraz płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5.	Wstępne sprawdzenie zgodności dokumentu z warunkami akredytywy na zlecenie klienta (za komplet dokumentów)	75,00 USD
6.	a) wysyłka dokumentów bez badania b) rozliczenie należności za dokumenty (wysłane bez badania) (dot. akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)	40,00 USD 40,00 USD
7.	Odroczona płatność: a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów b) akredytywa niepotwierdzona	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> 50,00 USD
8.	Przeniesienie akredytywy (przeniesienie wyłącznie w ramach akredytyw niepotwierdzonych / bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 150,00 USD
9.	Opłata aranżacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	300,00 USD
10.	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
11.	Marża za dyskonto bez regresu	Do negocjacji
12.	Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (dot. akredytyw potwierdzonych lub dyskontowanych lub zobowiązania do negocjacji dokumentów)	100,00 USD należne od beneficjenta
13.	Płatność do innego banku na wniosek beneficjenta: a) w złotych polskich b) w walucie	20,00 USD 35,00 USD
14.	Cesja wpływów	50,00 USD
15.	Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	50,00 USD 20,00 USD

16.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie beneficjenta akredytywy	100,00 USD
17.	Przekazanie do banku otwierającego wyjaśnień/informacji/zapytań własnych beneficjenta	50,00 USD
18.	Przekazanie beneficjentowi przez Bank awizacji: akredytywy lub zmiany lub innych powiadomień/korespondencji/itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
19.	Złożenie przez beneficjenta zlecenia wysyłki dokumentów, dyspozycji, instrukcji w formie pisemnej	50,00 USD
20.	Opiniowanej treści akredytywy (na zlecenie klienta)	100,00 USD

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 300,00 USD
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	20,00 USD 35,00 USD
4.	Na wniosek podawcy — przekazanie należności na rachunek osoby trzeciej (cesja wpływów)	50,00 USD
5.	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
6.	Złożenie przez podawcę zlecenia inkasowego, dyspozycji, instrukcji, zleceń, w tym zlecenia zmiany w formie pisemnej	50,00 USD
7.	Przekazanie podawcy przez Bank powiadomień/korespondencji/itp. w wersji pisemnej.	25,00 USD
8.	Przekazanie do banku płatnika wyjaśnień/informacji/zapytań własnych podawcy innych niż np. zmiana lub anulowanie	50,00 USD
9.	Przygotowanie zestawienia dotyczącego transakcji na wniosek podawcy	100,00 USD

3.2 Inkaso importowe

1.	Obsługa inkasa dokumentowego/weksla (przyjęcie inkasa i wydanie dokumentów zgodnie z otrzymaną instrukcją oraz rozliczenie)	0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00 USD
2.	Częściowa płatność za inkaso (bez wydania dokumentów/weksli)	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 (dodatkowo do opłaty notarialnej)	500,00 USD
7.	Złożenie przez płatnika zlecenia zapłaty, w tym odesłanie noty prezentacyjnej oraz innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w formie	50,00 USD

	papierowej	
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

ROZDZIAŁ X

PRODUKTY KREDYTOWE

1.	Prowizja Przygotowawcza	Do 3% kwoty kredytu 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.
2.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty kredytu	Do 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.
3.	Prowizja z 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.

4.	Prowizja z tytułu zmiany warunków kredytowania <i>(innych niż podwyższenie lub zmiana terminu spłaty)</i>	Do 2500 PLN 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.
5.	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.
6.	Prowizja z tytułu okresowej inspekcji zabezpieczeń	Do 500 PLN 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.
7.	Opłata administracyjna dla kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych	Do 0,08% miesięcznie od kwoty kredytu 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.
8.	Opłata administracyjna dla kredytów płatniczych i kredytów długoterminowych	Do 0,08% miesięcznie od kwoty kapitału pozostałego do spłaty 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.