



Bank Polski

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM SA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

Spis treści

CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA
TABELA NR 1 - FIRMY
TABELA NR 2 - PRZEDSIĘBIORSTWA
CZĘŚĆ II. RACHUNKI LOKACYJNE I POWIERNICZE
CZĘŚĆ III. KARTY
CZĘŚĆ IV. PRODUKTY KREDYTOWE I FINANSOWANIE HANDLU
CZĘŚĆ V. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI
CZĘŚĆ VI. RACHUNKI I PAKIETY W ADMINISTROWANIU

Postanowienia ogólne

§ 1.

Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA, dla małych i średnich przedsiębiorstw zwana dalej „Taryfą”, określa stawki opłat i prowizji bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od firm i przedsiębiorstw.

§ 2.

1. Prowizje i opłaty ustalane i pobierane są w złotych albo w walutach obcych, z uwzględnieniem ust. 2-4.
2. W przypadku, gdy właściwa umowa lub regulamin nie stanowią inaczej, a opłata lub prowizja, z zastrzeżeniem ust. 3-4, jest należna PKO Bankowi Polskiemu S.A.:
 - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
 - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
 - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczenia należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniądze - płatności w gotówce) obowiązujące w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą z zastrzeżeniem ust. 3-4.
3. Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), stosuje się kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.
4. Od masowych operacji zagranicznych, akredytywy dokumentowej, inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym i gwarancji w obrocie zagranicznym realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu średniego NBP, podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego S.A.

§ 3.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski S.A. czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie, z wyjątkiem ust. 3 i 4.
2. Prowizja wyrażona w procentach pobierana jest od kwoty danej czynności wskazanej w Taryfie.
3. W przypadku: przelewów zagranicznych, czeków w obrocie dewizowym, gwarancji, akredytyw stand-by, poręczenia, inkasa dokumentowego i inkasa weksli, akredytywy dokumentowej, prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
4. Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim S.A., pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego. Od wpłacającego nie pobiera się prowizji i opłat na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A. o ile wynika to z treści dowodu wpłaty.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
6. Prowizje i opłaty pobrane za wykonane czynności przez Bank zgodnie z umową lub dyspozycją klienta nie podlegają zwrotowi.
7. Od czynności realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.
8. Ilekroć w Taryfie użyto określenia infolinia należy przez to rozumieć usługę bankowości telefonicznej.
9. Ilekroć w Taryfie użyto określenia „banki zagraniczne”, należy przez to rozumieć także banki mające siedzibę na terytorium Unii Europejskiej.

§ 4.

1. Prowizje i opłaty pobierane są miesięcznie, zbiorczo lub każdorazowo po dokonaniu operacji w ciężar rachunku:
 - 1) do wysokości wolnych środków,
 - 2) w przypadku braku wolnych środków na rachunku:
 - a) pobranie prowizji lub opłat powoduje powstanie niedopuszczalnego salda debetowego,
 - b) posiadacz rachunku jest zobowiązany do dokonania wpłaty uzupełniającej, zaś spłata należności pokrywana jest z pierwszych wpływów na rachunek.

2. W przypadku braku na rachunku środków stanowiących sumę kwoty operacji i kwoty prowizji lub opłaty za operacje, (np. wypłata gotówkowa, przelew, zlecenie stałe) operacja nie zostanie zrealizowana.

§ 5.

1. Nie pobiera się miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty z wyłączeniem rachunku dla Wspólnot mieszkaniowych.
2. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w sposób automatyczny na koniec miesiąca kalendarzowego, z wyjątkiem rachunku przekształcanego na rachunek z umową o kredyt w koncie, od którego opłata pobierana jest w dacie przekształcenia rachunku.
3. Opłaty abonamentowe pobierane są w sposób automatyczny na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Opłatę za prowadzenie rachunku bankowego w walutach obcych, pobiera się w kwocie stanowiącej równowartość opłaty za prowadzenie tego rachunku wyrażonej w złotych, zgodnie z obowiązującą Taryfą, przeliczonej na daną walutę tego rachunku według kursu transakcyjnego kupna dla dewiz podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego S.A., chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.

§ 6.

1. W miesiącu kalendarzowym, w którym następuje zamknięcie rachunku klienta:
 - 1) opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w wysokości proporcjonalnej do liczby dni od ostatniego rozliczenia, a warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu,
 - 2) opłata abonamentowa jest rozliczana proporcjonalnie jedynie w przypadku, gdy termin jej pobrania przypada po dacie zamknięcia rachunku.
2. W przypadku, gdy dzień pobrania opłaty abonamentowej poprzedza dzień zamknięcia rachunku opłata abonamentowa pobierana jest w pełnej wysokości za bieżący okres rozliczeniowy i nie podlega zwrotowi.

§ 7.

1. Opłatę za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki, o udzielenie promesy udzielenia kredytu lub pożyczki, o przedłużeniu terminu obowiązywania umowy kredytu lub pożyczki, o podwyższenie kwoty kredytu lub pożyczki lub limitu kredytu, o zmianę terminu spłaty kredytu lub pożyczki - pobiera się z góry.
2. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie kredytu Nowy Dom w terminie ważności promesy nie pobiera się prowizji za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu gospodarczego.
3. Prowizje od niewykorzystanej kwoty kredytu pobiera się od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu lub pożyczki, za każdy dzień niewykorzystania, od dnia postawienia kredytu lub pożyczki lub transzy do dyspozycji kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub pożyczki lub transzy łącznie albo do dnia złożenia przez klienta rezygnacji z wykorzystania kredytu lub pożyczki lub transzy. Dotyczy: kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego MSP, Pożyczki MSP, Pożyczki hipotecznej MSP lub transzy.
4. Nie pobiera się prowizji od niewykorzystanego kredytu (części kredytu) inwestycyjnego i od niewykorzystanych kredytów obrotowych MSP przeznaczonych na pokrycie zobowiązań z tytułu otwartych przez Bank akredytyw dokumentowych.
5. Podstawę naliczenia prowizji za zmianę waluty kredytu stanowi kwota aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu, a w przypadku kredytów w postaci kredytów obrotowych odnawialnych prowizję nalicza się od kwoty udzielonego kredytu.

§ 8.

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

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

§ 9.

1. Nie pobiera się opłat za blokadę środków stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i innych produktów o charakterze kredytowym udzielanych przez PKO Bank Polski S.A.
2. W przypadku wierzytelności zarządzanych przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji PKO BP S.A. pobiera się wyłącznie opłaty wymienione w Części V pkt 18. Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:
 - 1) kwota przelewu zagranicznego otrzymywanego przez Bank uniemożliwia pobranie należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu jego realizacji, w przypadku, gdy pokrywa je beneficjent,
 - 2) kwota zwróconego przez bank zagraniczny lub krajowy przelewu zagranicznego wysyłanego przez PKO Bank Polski S.A. nie jest wystarczająca na pobranie należnej Bankowi opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski S.A. przelewu zagranicznego wysyłanego.
3. Nie pobiera się prowizji i opłat za wpłaty gotówkowe oraz przelewy związane z zakupem jednostek uczestnictwa PKO TFI:
 - 1) realizowane w oddziałach i agencjach Banku,
 - 2) za pośrednictwem infolinii, bankowości elektronicznej (przy pomocy funkcji zakupu jednostek funduszy).

X w tabelach oznacza, że czynność lub transakcja nie jest wykonywana.



Bank Polski

CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA

TABELA NR 1 – FIRMY

Tytuł prowizji/opłaty	PKO Konto Firmowe	PKO Konto Firmowe Premium	PKO Rachunek Nasza Wspólnota
RACHUNKI FIRMOWE			
1. Prowadzenie rachunku bieżącego – miesięcznie ^{1,2}	0 zł przez pierwsze 6 miesięcy jeśli prowadzisz działalność krócej niż 12 miesięcy 12 zł lub 0 zł – jeżeli wpływy ² w bieżącym miesiącu kalendarzowym to min. 2 000 zł	0 zł przez pierwsze 6 miesięcy jeśli prowadzisz działalność krócej niż 12 miesięcy 49 zł lub 0 zł jeżeli wpływy ² w bieżącym miesiącu kalendarzowym to min. 50 000 zł 5 zł – dla organizacji non-profit	9 zł
2. Obsługa debetu na koncie firmowym – miesięcznie	10 zł	10 zł	10 zł
3. Prowadzenie rachunku pomocniczego lub walutowego – miesięcznie	12 zł lub 0 zł jeżeli wpływy ² w bieżącym miesiącu kalendarzowym to min. 2 000 zł ³	12 zł lub 0 zł jeżeli wpływy ² w bieżącym miesiącu kalendarzowym to min. 2 000 zł ³	9 zł (tylko w PLN)
PRZELEWY			
4. Przelew w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii ⁴ :			
1) na rachunki w PKO Banku Polskim	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł
2) do ZUS oraz Urzędu Skarbowego	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł
3) zewnętrzny krajowy w PLN i zagraniczny SEPA oraz do krajów EOG ⁵ w EUR w trybie zwykłym:			
a) z rachunku bieżącego	0 zł (10 pierwszych przelewów w iPKO i 10 pierwszych przelewów w IKO) każdy kolejny 1 zł/20 zł	0 zł (25 pierwszych przelewów w iPKO i 25 pierwszych przelewów w IKO albo 25 pierwszych przelewów w iPKO biznes) każdy kolejny 1 zł/20 zł	0 zł (5 pierwszych przelewów w iPKO i 5 pierwszych przelewów w IKO albo 5 pierwszych przelewów w iPKO biznes) każdy kolejny 1 zł/20 zł
b) z rachunku pomocniczego	1 zł/20 zł	1 zł/20 zł	1 zł/20 zł
4) krajowy i zagraniczny ⁶ w walucie krajów EOG: BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK innych krajów: GBP, CHF	10 zł/30 zł	10 zł/30 zł	10 zł/30 zł
5) krajowy i zagraniczny inny niż wskazany w punkcie 4.3 oraz 4.4	0,15% min. 25 zł max. 130 zł	0,15% min. 25 zł max. 130 zł	0,15% min. 25 zł max. 130 zł
6) przelew BLIK (na numer telefonu)	0 zł	0 zł	0 zł
7) przelew SORBNET	50 zł	50 zł	50 zł
8) przelew natychmiastowy – tylko w PLN	10 zł/20 zł	10 zł/20 zł	10 zł/20 zł
5. Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych:			
1) realizowanych jako Tomnext ⁷ (D+1), Overnight ⁸ (D+0)	40 zł/60 zł	40 zł/60 zł	40 zł/60 zł
2) instrukcja kosztowa OUR: - dla przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji - w przypadku pozostałych państw	250 zł 100 zł	250 zł 100 zł	250 zł 100 zł
3) <u>Otrzymywanych</u> : zlecenie poszukiwania wpływu środków, poprawki i zmiany, opłata NON-STP <u>Wysyłanych</u> : anulowania, za odzyskanie środków, zwrot zrealizowanego przelewu zagranicznego, opłata NON-STP, dodatkowe czynności dotyczące: uzupełnienia, zmiany lub zapytań	50 zł + koszty banków trzecich	50 zł + koszty banków trzecich	50 zł + koszty banków trzecich
6. Ustanowienie, modyfikacja zlecenia stałego w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł
7. Realizacja zlecenia stałego – za każdą płatność:			
1) przelew w trybie zwykłym	1 zł	1 zł	1 zł
2) przelew SORBNET	50 zł	50 zł	50 zł
8. Polecenie zapłaty – za każdą czynność:			
1) realizacja (płatnik): - na rachunki w PKO BP - na rachunki w innych bankach	0 zł 1 zł	0 zł 1 zł	0 zł 1 zł
2) realizacja (odbiorca)	1 zł	1 zł	1 zł
3) modyfikacja	7,5 zł	7,5 zł	7,5 zł
4) zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty (płatnik)	15 zł	15 zł	15 zł
5) dystrybucja formularza „Zgody na obciążenie rachunku” – za każdą zgodę (odbiorca)	15 zł	15 zł	15 zł
9. Usługa Rachunki Wirtualne:			

1) aktywacja lub zmiana parametryzacji usługi	x	50 zł	10 zł
2) identyfikacja otrzymanej płatności	x	0,25 zł	0,15 zł
10. Autoryzacja ustanowienia, modyfikacji, usunięcia dyspozycji przy użyciu:			
1) kodu SMS lub generowanego tokenem (mobilnym lub sprzętowym)	0 zł	0 zł	0 zł
2) kodu z karty kodów jednorazowych	1 zł	1 zł	1 zł
11. Modyfikacja, usunięcie przelewu w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł	0 zł/20 zł
12. Modyfikacja listy zdefiniowanych odbiorców płatności w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/15 zł	0 zł/15 zł	0 zł/15 zł
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA iPKO BIZNES			
13. Korzystanie z iPKO biznes – miesięcznie	x	0 zł – do 5 zdefiniowanych użytkowników (nie dotyczy rachunków dla organizacji non-profit), 15 zł – za każdego kolejnego użytkownika, 0 zł – dla zarządców nieruchomości	2 zł za każdego zdefiniowanego użytkownika
14. Przejęcie przez Bank funkcji administratora uprawnieniami użytkowników i parametryzacja iPKO biznes – jednorazowo	x	60 zł	60 zł
15. Zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników – za każdy wniosek	x	30 zł	30 zł
16. Wydanie karty kodów z chip albo czytnika albo tokena sprzętowego ⁹	x	50 zł	50 zł
17. Korzystanie z karty kodów chip i czytnika do iPKO biznes albo tokena sprzętowego ⁹ – miesięcznie	x	6 zł	0 zł
18. Korzystanie z iPKO Biznes Integra ERP ⁹	Zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.		
OBŚŁUGA GOTÓWKOWA¹⁰			
19. Wpłata we wpłatomacie PKO BP (tylko w PLN):			
1) do łącznej kwoty wpłat 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym ¹¹	0 zł	0 zł	0 zł
2) powyżej łącznej kwoty wpłaty przekraczającej próg 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym ¹²	0,5%	0,5%	0,5%
20. Wpłata w formie otwartej w oddziale:			
1) w PLN:			
a) w banknotach ¹³ i monetach	0,6% min. 20 zł	0,6% min. 6 zł	6 zł
b) opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet – od kwoty w monetach (tylko w PLN)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
2) w walutach wymiennalnych innych niż PLN:	0,7% min. 20 zł	0,7% min. 20 zł	0,7% min. 20 zł
21. Wpłata w formie zamkniętej¹⁴ na rachunek:			
1) w PLN:			
a) deklarowana on-line, z zastrzeżeniem lit. c	0,2% min. 20 zł	0,2% min. 20 zł	0,2% min. 20 zł
b) rejestrowana na podstawie dokumentu wpłaty, z zastrzeżeniem lit. c	0,3% min. 20 zł	0,3% min. 20 zł	0,3% min. 20 zł
c) z udziałem powyżej 1 000 sztuk monet	5% kwoty operacji	5% kwoty operacji	5% kwoty operacji
2) walutach wymiennalnych innych niż PLN:	0,5% min. 20 zł	0,5% min. 20 zł	0,5% min. 20 zł
22. Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej	20 zł	20 zł	20 zł
23. Opłata za niedotrzymanie warunków umowy o wpłaty lub wypłaty zamknięte za każdą czynność	100 zł	100 zł	100 zł
24. Wpłaty w agencjach w kwocie do 1000 zł (tylko PLN)	2,5 zł	2,5 zł	2,5 zł
25. Wpłaty w agencjach w kwocie wyższej niż 1000 zł (tylko PLN)	0,5%	0,5%	0,5%
26. Opłata dodatkowa za wpłatę w agencjach powyżej 50 szt. monet dziennie – od kwoty w monetach (tylko PLN)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
27. Wypłata w formie otwartej, w tym na podstawie czeku:			
1) po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie Banku	0,6% min. 20 zł	0,6% min. 20 zł	0,6% min. 20 zł
2) bez wcześniejszego zamówienia – dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z ppkt 1	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
3) niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 50 zł	0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 50 zł	0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 50 zł
28. Wypłata w formie zamkniętej od kwoty operacji:			
a) w banknotach	0,2% min. 20 zł	0,2% min. 20 zł	0,2% min. 20 zł
b) zawierająca monety	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji
Uwaga: Prowizja pobierana również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty.			
29. Wpłata przy użyciu BLIK lub karty we wpłatomatach innych niż PKO BP ⁹	0,5% min. 2 zł	0,5% min. 2 zł	0,5% min. 2 zł
30. Wypłata gotówkowa BLIK z bankomatów PKO BP	0 zł	0 zł	0 zł
31. Wypłata gotówkowa BLIK z innych bankomatów	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł

32. Bezpieczne koperty – pakiet 100 szt.:			
- koperty w formacie B4	69 zł	69 zł	69 zł
- koperty w formacie B5	43 zł	43 zł	43 zł
- do 9,3 kg monet	112 zł	112 zł	112 zł
33. Wydanie karty lub klucza do wrzutni	50 zł	50 zł	50 zł
OPŁATY WSPÓLNE			
34. Przekazywanie w formie papierowej pierwszego wyciągu w miesiącu – dotyczy klientów nieposiadających bankowości elektronicznej)	0 zł	0 zł	0 zł
35. Pozostałe czynności	cz. V Taryfy	cz. V Taryfy	cz. V Taryfy

¹ Nie pobierzemy miesięcznej opłaty za prowadzenie PKO Konto Firmowe i PKO Konto Firmowe Premium w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty. W miesiącu, w którym zamkniesz rachunek opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie do liczby dni prowadzenia rachunku licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu.

W przypadku rachunku PKO Nasza Wspólnota, pierwszą opłatę pobierzemy proporcjonalnie do liczby dni miesiąca kalendarzowego, w którym rachunek został otwarty.

² Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków, lokat terminowych lub depozytów automatycznych w Banku, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku głównego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego przez Bank.

³ W przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych innych niż PLN warunek wpływu zwalniającego z opłaty za prowadzenie rachunku stanowi równowartość 2 000 zł w walucie w której prowadzony jest rachunek przeliczony po średnim kursie.

⁴ O ile nie wskazaliśmy inaczej, opłata lub prowizja odnosi się do przelewu wykonanego w trybie zwykłym.

⁵ EOG – państwa należące do Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

⁶ Przelew zagraniczny w walucie krajów EOG: BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK oraz innych krajów: GBP, CHF realizujemy tylko w opcji SHA.

⁷ Dodatkowa opłata za tryb Tomnext nie dotyczy przelewów SEPA oraz EOG.

⁸ Tryb Overnight nie dotyczy przelewów SEPA.

⁹ Data udostępnienia usługi zostanie podana w Komunikacie Banku.

¹⁰ W przypadku walut wymiennalnych innych niż PLN obsługujemy tylko wpłaty i wypłaty w banknotach.

¹¹ Bezpłatna wpłata we wpłatomacie do 50 000 zł dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim. Limit 50 000 zł dotyczy łącznie wpłaty kartą debetową oraz BLIK.

¹² Prowizja pobierana jest od kwoty wpłaty przekraczającej próg 50 000 zł

¹³ W przypadku awarii wpłatomatu, opłata za wpłatę w oddziale Banku nie zostanie pobrana. Dotyczy wpłaty w oddziale Banku, na terenie którego nastąpiła awaria.

¹⁴ W przypadku wpłaty we wrzutni opłata pobierana jest za każdą kopertę.



Bank Polski

CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA

TABELA NR 2 - PRZEDSIĘBIORSTWA

Tytuł prowizji/opłaty	PKO Rachunek dla Przedsiębiorstw
RACHUNKI FIRMOWE	
1. Prowadzenie rachunku bieżącego - miesięcznie ^{1,2}	0 zł przez pierwsze 3 miesiące bezwarunkowo, następnie 79 zł lub 49 zł jeżeli wpływy ² w bieżącym miesiącu kalendarzowym to min. 300 000 zł
2. Obsługa debetu na koncie firmowym - miesięcznie	10 zł
3. Prowadzenie rachunku pomocniczego lub walutowego - miesięcznie	10 zł - pod warunkiem utrzymania średniego miesięcznego salda na rachunku w wysokości 10 000 zł ³ , jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 30 zł 5 zł - za każdy rachunek walutowy
PRZELEWY	
4. Przelew z rachunku bieżącego lub pomocniczego ⁴ :	bankowość internetowa/oddział lub infolinia
1) na rachunki w PKO Banku Polskim	0 zł/20 zł
2) do ZUS oraz Urzędu Skarbowego	0 zł/20 zł
3) zewnętrzny krajowy w PLN i zagraniczny SEPA oraz w EUR do krajów EOG ⁵ w trybie zwykłym	1,2 zł/20 zł
4) krajowy i zagraniczny inny niż wskazany w pkt. 4.3 w bankowości internetowej lub infolinii	0,15% min. 25 zł max. 130 zł
5) krajowy i zagraniczny inny niż wskazany w punkcie 4.3 w oddziale	0,25 % min. 50 zł max. 190 zł
6) przelew BLIK (na numer telefonu)	0 zł
7) przelew SORBNET	50 zł
8) przelew natychmiastowy - tylko w PLN	10 zł/20 zł
5. Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych:	
1) realizowanych jako Tomnext ⁶ (D+1), Overnight ⁷ (D+0)	40 zł/60 zł
2) instrukcja kosztowa OUR - dla przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji - w przypadku pozostałych państw	250 zł 100 zł
3) Otrzymywanych: zlecenie poszukiwania wpływu środków, poprawki i zmiany, opłata NON-STP Wysyłanych: anulowania, za odzyskanie środków, zwrot zrealizowanego przelewu zagranicznego, opłata NON-STP, dodatkowe czynności dotyczące: uzupełnienia, zmiany lub zapytań	50 zł + koszty banków trzecich
6. Ustanowienie, modyfikacja zlecenia stałego w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii:	0 zł/20 zł
7. Realizacja zlecenia stałego za każdą płatność:	
1) przelew w trybie zwykłym	1 zł
2) przelew SORBNET	50 zł
8. Polecenie zapłaty za każdą czynność:	
1) realizacja (płatnik): - na rachunki w PKO BP - na rachunki w innych bankach	0 zł 1 zł
2) realizacja (odbiorca)	1 zł
3) modyfikacja	7,5 zł
4) zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty (płatnik)	15 zł
5) dystrybucja formularza „Zgody na obciążenie rachunku” - za każdą zgodę (odbiorca)	15 zł
9. Usługa Rachunki Wirtualne:	
1) aktywacja lub zmiana parametryzacji usługi	50 zł
2) identyfikacja otrzymanej płatności	0,50 zł
10. Autoryzacja ustanowienia, modyfikacji, usunięcia dyspozycji przy użyciu:	
1) kodu SMS lub generowanego tokenem (mobilnym lub sprzętowym)	0 zł
2) kodu z karty kodów jednorazowych	1 zł
11. Modyfikacja, usunięcie przelewu w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/20 zł
12. Modyfikacja listy zdefiniowanych odbiorców płatności w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii	0 zł/15 zł
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA iPKO BIZNES	
13. Korzystanie z iPKO biznes - miesięcznie	0 zł - do 5 zdefiniowanych użytkowników, 15 zł - za każdego kolejnego użytkownika
14. Przejęcie przez Bank funkcji administratora uprawnieniami użytkowników i parametryzacja iPKO biznes - jednorazowo	60 zł
15. Zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników - za każdy wniosek	30 zł

16. Wydanie karty kodów z chip albo czytnika albo tokena sprzętowego ¹³	50 zł
17. Korzystanie z karty kodów chip i czytnika do iPKO biznes albo tokena sprzętowego ¹³ – miesięcznie	15 zł
18. Korzystanie z iPKO biznes Integra ERP ¹³	Zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.
OBSŁUGA GOTÓWKOWA⁸	
19. Wpłata we wpłatomacie PKO BP (tylko PLN):	
1) do łącznej kwoty wpłat 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym ⁹	0 zł
2) powyżej łącznej kwoty wpłaty przekraczającej próg 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym ¹⁰	0,5%
20. Wpłata w formie otwartej w oddziale:	
1) w PLN:	
a) w banknotach ¹¹ i monetach	0,6% min. 20 zł
b) opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet – od kwoty w monetach (tylko PLN)	5% min. 10 zł
2) w walutach wymiennalnych innych niż PLN:	0,7% min. 20 zł
21. Wpłata w formie zamkniętej ¹² na rachunek:	
1) w PLN:	
a) deklarowana on-line, z zastrzeżeniem lit. c	0,2% min. 20 zł
b) rejestrowana na podstawie dokumentu wpłaty, z zastrzeżeniem lit. c	0,3% min. 20 zł
c) z udziałem powyżej 1000 sztuk monet	5% kwoty operacji
2) w walutach wymiennalnych innych niż PLN:	0,5% min. 20 zł
22. Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnicy we wpłacie zamkniętej	20 zł
23. Opłata za niedotrzymanie warunków umowy o wpłaty lub wypłaty zamknięte – za każdą czynność	100 zł
24. Wpłaty w agencjach w kwocie do 1000 zł (tylko PLN)	2,5 zł
25. Wpłaty w agencjach w kwocie wyższej niż 1000 zł (tylko PLN)	0,5%
26. Opłata dodatkowa za wpłatę w agencji powyżej 50 szt. monet – od kwoty w monetach (tylko PLN)	5% min. 10 zł
27. Wypłata w formie otwartej, w tym na podstawie czeku:	
1) po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie Banku	0,6% min. 20 zł
2) bez wcześniejszego zamówienia – dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z ppkt 1	0,5% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
3) niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,5% zamówionej kwoty, nie mniej niż 50 zł
28. Wypłata w formie zamkniętej od kwoty operacji:	
a) w banknotach	0,2% min. 20 zł
b) zawierająca monety	do negocjacji
Uwaga: Prowizja pobierana również w przypadku nieodebrania zamówionej wypłaty.	
29. Wpłata przy użyciu BLIK lub karty we wpłatomatach innych niż PKO BP ¹³	0,5% min. 2 zł
30. Wypłata gotówkowa BLIK z bankomatów PKO BP	0 zł
31. Wypłata gotówkowa BLIK z innych bankomatów	3% min. 5 zł
32. Bezpieczne koperty – pakiet 100 szt. w formacie:	
- koperty w formacie B4	69 zł
- koperty w formacie B5	43 zł
- do 9,3 kg monet	112 zł
33. Wydanie karty lub klucza do wrzutni	50 zł
OPŁATY WSPÓLNE	
34. Przekazywanie w formie papierowej pierwszego wyciągu w miesiącu – dotyczy klientów nieposiadających bankowości	0 zł
35. Pozostałe czynności	cz. V Taryfy

¹ Nie pobierzemy miesięcznej opłaty za prowadzenie PKO Rachunek dla Przedsiębiorstw w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty. W miesiącu, w którym zamkniesz rachunek opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie do liczby dni prowadzenia rachunku, licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu.

² Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków, lokat terminowych lub depozytów automatycznych w Banku, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku głównego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego przez Bank.

³ W przypadku rachunków prowadzonych w walutach warunek wpływu zwalniający z opłaty za prowadzenie rachunku stanowi równowartość 10 000 zł w walucie w której prowadzony jest rachunek.

⁴ O ile nie wskazaliśmy inaczej, opłata lub prowizja odnosi się do przelewu wykonanego w trybie zwykłym.

⁵ EOG – państwa należące do Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

⁶ Dodatkowa opłata za tryb Tomnext nie dotyczy przelewów SEPA oraz EOG.

⁷ Tryb Overnight nie dotyczy przelewów SEPA.

⁸ W przypadku walut wymiennalnych innych niż PLN obsługujemy tylko wpłaty i wypłaty w banknotach.

⁹ Bezpłatna wpłata we wpłatomacie do 50 000 zł dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim. Limit 50 000 zł dotyczy łącznie wpłaty kartą debetową oraz BLIK.

¹⁰ Prowizja pobierana jest od kwoty wpłaty przekraczającej próg 50 000 zł.

¹¹ W przypadku awarii wpłatomatu, opłata za wpłatę w oddziale Banku nie zostanie pobrana. Dotyczy wpłaty w oddziale Banku, na terenie którego nastąpiła awaria.

¹² W przypadku wpłaty we wrzutni opłata pobierana jest za każdą kopertę

¹³ Data udostępnienia usługi zostanie podana w Komunikacie Banku.

**CZĘŚĆ II. RACHUNKI LOKACYJNE I POWIERNICZE**

RACHUNEK LOKACYJNY			
Tytuł prowizji/opłaty			
1.	Prowadzenie rachunku miesięcznie	0 zł	
2.	Realizacja pierwszego przelewu w miesiącu na rachunek powiązany	0 zł	
3.	Realizacja kolejnego przelewu w miesiącu na rachunek powiązany	10 zł	
4.	Wpłata gotówkowa w oddziale lub agencji	0,6% min. 20 zł	
5.	Opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet	5% min. 10 zł	
RACHUNEK POWIERNICZY			
Tytuł prowizji/opłaty			
6.	Weryfikacja umowy sporządzonej według wzoru klienta (zaliczana na poczet opłaty za otwarcie rachunku)	według umowy z klientem	
7.	Otwarcie rachunku	według umowy z klientem	
8.	Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku	według umowy z klientem	
9.	Analiza warunków umowy przed wykonaniem przelewu (opłata pobierana niezależnie od opłaty za przelew) – za każdy przelew	30 zł	
MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE¹			
Tytuł prowizji/opłaty			
	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	
10.	Otwarcie rachunku wraz z kredytem NOWY DOM lub w przypadku, jeżeli klient (bądź firma istotnie powiązana z nim kapitałowo) podpisał umowę kredytu NOWY DOM w ciągu 18 miesięcy poprzedzających otwarcie rachunku	3 000 zł	6 000 zł
11.	Otwarcie rachunku bez kredytu NOWY DOM	7 500 zł	15 000 zł
12.	Prowadzenie rachunku – miesięcznie		
1) dla rachunków otwartych od 17 października 2023 r.	150 zł	150 zł	
2) dla pozostałych rachunków	60 zł	60 zł	
13.	Identyfikacja wpłat na Indywidualne Rachunki Nabywców - od wartości każdej operacji	0,02% min. 10 zł	0,02% min. 10 zł
14.	Kontrola ^{2,3} inwestycji przed uruchomieniem wypłaty - za każdą kontrolę	x	750 zł
15.	Kontrola ³ warunków do wypłaty środków z Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego – za każdą kontrolę		
1) dla rachunków otwartych od 17 października 2023 r.	500 zł	500 zł	
2) dla pozostałych rachunków	0 zł	0 zł	
16.	Realizacja dyspozycji posiadacza rachunku wypłaty środków z rachunku – od kwoty operacji	0,04% min. 25 zł	0,04% min. 25 zł
17.	Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez Bank w związku z naruszeniem warunków umowy	500 zł	500 zł
OPŁATY WSPÓLNE			
Tytuł prowizji/opłaty			
18.	Przekazanie pierwszego wyciągu w miesiącu	0 zł	
19.	Pozostałe czynności	cz. I i V Taryfy	

¹ Wszystkie prowizje i opłaty pobierane są w ciężar rachunku wskazanego w umowie MRP.

² Czynności wynikające z obowiązków nałożonych przez ustawę z dnia 16 września 2011 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz ustawę z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

³ Czynności wynikające z obowiązków nałożonych przez ustawę z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.



Bank Polski

CZĘŚĆ III. KARTY

Tytuł prowizji/opłaty	PKO Konto Firmowe	PKO Konto Firmowe Premium	PKO Rachunek dla Przedsiębiorstw	PKO Rachunek Nasza Wspólnota
KARTA DEBETOWA				
1. Opłata za używanie karty – miesięcznie ¹ :	10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu ²	10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu ²	x	10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu ²
2. Opłata roczna za używanie karty: za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres – opłata pobierana z góry	30 zł ³	30 zł ³	45 zł	30 zł ³
3. Opłaty i prowizje dla karty:				
1) PKO Visa Business Electron	jak dla karty PKO Visa Business wielowalutowa, zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego			
2) Visa Business	jak dla karty Visa Business Debit wielowalutowa, zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego			
KARTA DEBETOWA w EUR lub USD				
4. Opłata za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres – opłata pobierana z góry	20 EUR/25 USD	20 EUR/25 USD	20 EUR/25USD	x
KARTY OBCIĄŻENIOWE				
5. Opłata roczna za używanie karty pobierana za każdy 12 miesięczny okres ważności karty			300 zł	
6. Prowizja za rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji w danym miesiącu			1,5 %	
KARTA KREDYTOWA				
7. Opłata roczna za używanie karty ⁴ .	0 zł – gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę min 1 400 zł ² 35 zł – gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę min 700 zł ² 75 zł – gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę mniejszą niż 700 zł ²			
8. Przelew z karty kredytowej			3% min. 5 zł	
9. Wypłata gotówki z bankomatów krajowych i zagranicznych			4% min 15 zł	
10. Opłata za obsługę nieterminowej spłaty			30 zł	
KARTY DEBETOWE TYPU PRZEDPŁACONEGO				
	x	Opłaty i prowizje naliczane zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.	Opłaty i prowizje naliczane zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.	x
OPŁATY WSPÓLNE⁵				
			opłata w zależności od waluty karty	
11. Wypłata gotówki z bankomatów PKO BP (tylko w PLN)				0 zł
12. Wypłata gotówki z bankomatów krajowych i zagranicznych, w oddziałach PKO BP lub innych podmiotów realizujących wypłaty				3,5% min. 5 zł / 3,5% min. 1,5 EUR / 3,5% min. 2 USD
13. Opłata dodatkowa za wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 3 dni roboczych)				50 zł / 12 EUR / 15 USD + koszt wysyłki
14. Zmiana limitu transakcji kart debetowych w oddziale				15 zł / 3 EUR / 3 USD
15. Odtworzenie numeru PIN karty ⁶				15 zł / 3 EUR / 3 USD

16. Sprawdzenie lub wydruk salda rachunku w bankomacie PKO BP	2 zł /1 EUR/1 USD
17. Przejęcie odpowiedzialności za operacje nieautoryzowane zrealizowane przed zgłoszeniem utraty karty (opłata miesięczna)	2 zł /1 EUR/1 USD
18. Wypłata gotówkowa w punkcie obsługującym płatności kartą, oferującym wypłatę ⁷ gotówki (usługa Cashback) – od transakcji	2 zł
19. Jeśli realizujesz transakcję kartami VISA w innej walucie niż PLN rozliczane na rachunku w PLN, pobierzemy dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji – od jej wartości	3,5%
20. Pozostałe czynności	cz. V Taryfy

¹ Dotyczy również Visa Business Adm. oraz kart wydawanych po 1 listopada 2020 r., w ramach pakietów (rachunków) w administrowaniu: PKO Konto Firmowe, PKO Rachunek dla Biznesu, PKO Nasza Wspólnota Błękitna, PKO Nasza Wspólnota Srebrna.

² Zwrot środków lub anulowanie transakcji zmniejsza sumę obciążeń stanowiącą warunek zwolnienia z opłaty za kartę.

³ Dotyczy kart wydawanych do pakietów (rachunków) w administrowaniu. Nie dotyczy kart wydanych po 1 listopada 2020 r., w ramach pakietów (rachunków) w administrowaniu: PKO Konto Firmowe, PKO Rachunek dla Biznesu, PKO Nasza Wspólnota Błękitna, PKO Nasza Wspólnota Srebrna.

⁴ Opłata jest pobierana po upływie 12 miesięcy, a także w przypadku rezygnacji z karty przed upływem 12 miesięcy.

⁵ Nie dotyczą opłat i prowizji przewidzianych dla produktów, do których zastosowanie ma Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.

⁶ Usługa niedostępna dla karty obciążeniowej Mastercard oraz karty kredytowej.

⁷ Usługa Cashback nie dotyczy kart kredytowych i obciążeniowych.



Bank Polski

CZEŚĆ IV. PRODUKTY KREDYTOWE I FINANSOWANIE HANDLU

Tytuł prowizji/opłaty	Dla posiadaczy PKO Konta Firmowego, PKO Konta Firmowego Premium, PKO Rachunku Nasza Wspólnota oraz oferty w administrowaniu ¹	Dla posiadaczy PKO Rachunku dla Przedsiębiorstw
KREDYTY I POŻYCZKI		
1. Udzielenie, odnowienie, podwyższenie kredytu lub pożyczki ²	Prowizja ustalana indywidualnie	
2. Rozpatrzenie wniosku o promesę lub udzielenie kredytu inwestorskiego NOWY DOM	0,1% kwoty kredytu, min. 250 zł, max. 10 000 zł	x
3. Promesa udzielenia kredytu lub pożyczki - od kwoty promesy	250 zł	0,2% min. 500 zł ³
4. Wcześniejsza częściowa lub całkowita spłata kredytu, pożyczki od kwoty podlegającej wcześniejszej spłacie ⁴	2%	2%
5. Prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu ⁵ :		
1) w rachunku, kredytu obrotowego odnawialnego – miesięcznie od średniego salda niewykorzystanego kredytu	0,2%	0,2%
2) obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego MSP, Pożyczki MSP, Pożyczki hipotecznej MSP lub jej transzy – za każdy dzień niewykorzystania	0,006 %	0,006 %
6. Monitorowanie utrzymywania wpływów w wysokości określonej w umowie kredytu/pożyczki ^{6,7} w walucie PLN gdy średniomiesięczne wpływy są:		
1) mniejsze lub równe 50% określonego w umowie poziomu kredytu	0,5% limitu kredytu/kwoty pożyczki nie mniej niż 100 zł i nie więcej niż 2 000 zł	0,5 % limitu kredytu/kwoty pożyczki nie mniej niż 100 zł i nie więcej niż 3 000 zł
2) wyższe niż 50% określonego w umowie poziomu kredytu	0,25% limitu kredytu/kwoty pożyczki nie mniej niż 100 zł i nie więcej niż 1 000 zł	0,25% limitu kredytu/kwoty pożyczki nie mniej niż 100 zł i nie więcej niż 3 000 zł
7. Monitorowanie utrzymywania wpływów w wysokości określonej w umowie kredytu ^{4,5} w walucie EUR gdy średniomiesięczne wpływy są:		
1) mniejsze lub równe 50% określonego w umowie poziomu kredytu	0,5% limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR i nie więcej niż 400 EUR	0,5 % limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR nie więcej niż 600 EUR
2) wyższe niż 50% określonego w umowie poziomu kredytu	0,25% limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR nie więcej niż 200 EUR	0,25% limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR nie więcej niż 600 EUR
8. Opłata za zabezpieczenie maksymalnej wartości wskaźnika referencyjnego dla kredytu w rachunku	Opłata ustalana indywidualnie	Opłata ustalana indywidualnie
9. Administrowanie limitu kredytowego wielocelowego MSP - miesięcznie	x	50 zł
FINANSOWANIE HANDLU		
10. Udzielenie i obsługa przez PKO BP SA Gwarancji, Akredytywy stand-by i Poręczenia Wekslowego, Akredytywy Dokumentowej Własnej, Gwarancji i Akredytywy stand-by obcej, Akredytywy Dokumentowej obcej, Weksli, Inkasa Dokumentowego i Inkasa Weksli.	Zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego	

¹ Oferta w administrowaniu dotyczy posiadaczy pakietów: BIZNES KOMFORT, BIZNES WALUTA, BIZNES SUKCES, BIZNES ROZWÓJ, BIZNES KOMFORT PLUS, BIZNES SUKCES PLUS, rachunków: PKO Konta Firmowego, PKO Rachunku dla Biznes otwartych do 31 października 2020 roku, rachunków typu PARTNER oraz dla produktów rachunków bieżących i pakietów opartych na rachunku bieżącym przejętego banku.

² Prowizja pobierana najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu zawarcia umowy za wyjątkiem kredytu inwestorskiego Nasz Remont z premią BGK dla którego prowizja pobierana jest najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu. W przypadku kredytu w rachunku oraz kredytu obrotowego odnawialnego udzielonego na okres do 24 miesięcy z gwarancją de minimis prowizje za udzielenie pobierzemy za każdy 12 miesięczny okres funkcjonowania produktu tj. w 1 i 13 miesiącu.

³ W przypadku zawarcia umowy kredytu prowizja obniża prowizję za udzielenie kredytu

⁴ Prowizja nie dotyczy kredytu/-ów:

1) w rachunku, obrotowego odnawialnego, inwestorskiego NOWY DOM i NASZ REMONT,

2) do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji,

3) na przedsięwzięcia z udziałem funduszy z UE w części spłaconej środkami funduszy UE,

4) w których konstrukcja lub zapisy umowy przewidują wcześniejszą spłatę, m. in. spłata kapitału ze środków uzyskanych w ramach zwrotu podatku od towarów i usług, częściowa spłata z dofinansowania czy rozliczenia kontraktu.

⁵ Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego NOWY DOM i NASZ REMONT.

⁶ Prowizja:

1) naliczana jest po upływie każdego 3-miesięcznego (chyba, że umowa stanowi inaczej) okresu, w którym średniomiesięczne wpływy na rachunek były niższe niż deklarowane w umowie (aneksie) kredytu lub pożyczki,

2) pobierana jest do 20 dnia roboczego miesiąca następującego po upływie 3-miesięcznego (chyba, że umowa stanowi inaczej) okresu podlegającego weryfikacji.

Za wpływy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej nie uznajemy wpływów wynikających z przekazania środków z innych rachunków depozytowych i kredytowych należących do klienta.

⁷ Nie dotyczy kart kredytowych oraz kredytu w rachunku udzielonego w ramach limitu kredytowego wielocelowego MSP.



Bank Polski

CZĘŚĆ V. POZOSTAŁE CZYNNOSCI

Tytuł opłaty/prowizji	Bankowość internetowa	Oddział lub infolinia
POZOSTAŁE CZYNNOSCI		
1. Przekazanie drugiego i każdego kolejnego wyciągu w miesiącu lub każdego innego zestawienia operacji ^{1,2} , w tym dla kart walutowych w zależności od waluty rachunku	X	25 zł 5 EUR lub 5 USD
2. Samodzielne wygenerowanie wyciągu lub zestawienia operacji	0 zł (o ile dokument dostępny zdalnie)	X
3. Opinia bankowa, zaświadczenie stwierdzające stan faktyczny posiadanych produktów, inny niestandardowy dokument	30 zł (o ile dokument dostępny zdalnie. W przypadku odbioru w oddziale lub przesłania pocztą lub kurierem opłata odpowiednio jak w oddziale lub infolinii)	100 zł 300 zł (jeżeli dokument zawiera informacje o zdolności kredytowej)
4. Udzielenie informacji stanowiącej tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie art. 105 ust. 1, 2 i 2a, z zastrzeżeniem art. 110 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe ³		25 zł (opłata pobierana na podstawie wystawionej faktury dla uprawnionego podmiotu)
5. Udzielenie zbiorczej informacji z Centralnej Informacji o rachunkach bankowych osobom, o których mowa w art. 92ba ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz organom i instytucjom, o których mowa w art. 105b tej ustawy		25 zł (opłata pobierana na podstawie wystawionej faktury dla uprawnionego podmiotu)
6. Konwojowanie lub przewóz gotówki		według umowy z klientem
7. Blokada środków na życzenie klienta – za każdy rachunek		100 zł
8. Za analizę wniosku ⁴ o zastosowanie indywidualnych warunków obsługi, w tym warunków cenowych – opłata pobierana z góry		100 zł
9. Konsolidacja sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych – miesięcznie		100 zł + 10 zł za każdy rachunek
10. Powiadomienia o bieżących zdarzeniach na koncie, sposób przekazania do wyboru:		
1) poczta elektroniczna		0 zł
2) SMS w ramach abonamentu miesięcznego (przez pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna)		10 zł
3) za każdy SMS (przez pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna)		0,25 zł
11. Przelew z rachunku lokaty terminowej na rachunki prowadzone w innych bankach (w przypadku braku rachunku bieżącego)	10 zł	15 zł
12. Wypłaty gotówkowe w oddziale pochodzące z lokat terminowych (klient nieposiadający rachunku bieżącego)	X	1,75% nie mniej niż 6 zł
13. Zablockowanie na rachunku negocjowanej lokaty terminowej ustanowionej na zabezpieczenie wierzytelności innych niż wierzytelności Banku		100 zł
14. Potwierdzenie czeku	X	30 zł
15. Zmiana Karty Uprawnień (np. nadanie lub odwołanie uprawnień, zmiana wzoru podpisu)	0 zł (o ile czynność dostępna zdalnie)	30 zł
16. Ustanowienie, zmiana, odwołanie pełnomocnictwa – od każdej czynności	0 zł (o ile czynność dostępna zdalnie)	30 zł
17. Ustanowienia pełnomocnictwa dla innej instytucji finansowej do rachunku klienta (jako zabezpieczenie należności) – jednorazowo		100 zł
18. Przechowywanie depozytów obcych oraz wynajmowanie skrytek sejfowych i kaset, świadczenie usługi powiernictwa		zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych
19. Obrót bonami skarbowymi, jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, transakcjami wymiany walut, terminowymi transakcjami stopy procentowej, transakcjami i operacjami dotyczącymi papierów wartościowych, z obligacjami, emisją papierów korporacyjnych, obrotem instrumentami finansowymi		zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego
20. Zarządzanie wierzytelnościami trudnymi przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Wierzytelności Korporacyjnych w Obszarze Zarządzania Ryzykiem		zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego
21. Wydanie kopii komunikatu przelewu zagranicznego		10 zł
22. Wysłanie korespondencji listowej za granicę		30 zł lub równowartość w walucie rachunku
23. Usługa SWIFT MT101		zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego

24.	Sporządzenie aneksu ⁵ do umowy dla zmian:	
1)	niewymagających badania zdolności kredytowej ⁶	500 zł
2)	wymagających przeprowadzania badania zdolności kredytowej ⁷	0,1% kwoty kredytu min. 1 500 zł
25.	Za zmianę waluty kredytu ⁸	1%
26.	Inne czynności wykonywane na życzenie kredytobiorcy lub za kredytobiorcę, niewymagające sporządzenia aneksu do umowy kredytu	100 zł
27.	Przeprowadzenie:	
1)	inspekcji w związku z brakiem realizacji postanowień umowy ⁹	300 zł
2)	kontroli nieruchomości lub infrastruktury technicznej ¹⁰ :	
a)	dla kredytów „Nasz Remont”	150 zł
b)	dla pozostałych kredytów	750 zł
28.	Powtórne wydanie dokumentów przysługujących klientowi w procesie kredytowania i w zakresie produktów depozytowych – za każdy wydany dokument	80 zł
29.	Inne czynności nieobjęte tą Tarifą	według umowy z klientem
30.	Wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na bezciężarowe odłączenie nieruchomości, powstałej w przypadku podziału nieruchomości obciążonej hipoteką lub ustanowienie odrębnej własności lokalu znajdującego się w budynku położonym na nieruchomości obciążonej hipoteką	150 zł
31.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu – od każdej wyegzekwowanej kwoty w ramach jednego zajęcia	50 zł
MONITY		
32.	Monit o niedopłacie lub braku spłaty zobowiązania wymagalnego ¹¹	6 zł
33.	Zawiadomienie o obniżeniu przez Bank kwoty kredytu, pożyczki lub limitu kredytowego wielocelowego MSP, niedotrzymaniu warunków udzielenia kredytu lub utracie zdolności kredytowej lub zagrożeniu upadłością	65 zł
34.	Przypomnienie o zobowiązaniu wynikającym z umowy, w tym o niedostarczeniu dokumentów	115 zł

¹ W przypadku historii operacji opłatę pobierzemy za każdy miesiąc kalendarzowy objęty dokumentem.

² Dla kredytów mieszkaniowych wspieranych przez budżet państwa udzielonych do dnia 31 marca 1996 r. spółdzielniom mieszkaniowym opłata wynosi 150 zł.

³ Opłata obejmuje podatek od towarów i usług, dopuszcza się możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności.

⁴ Opłata nie dotyczy indywidualnych warunków cenowych zaproponowanych z inicjatywy Banku, w tym:

- 1) wniosku o ustalenie oprocentowania depozytu automatycznego na warunkach indywidualnych oraz lokaty na warunkach negocjowanych,
- 2) instytucji non-profit, ofert kierowanych do nowych klientów, jednostek PKO Banku Polskiego S.A.: związków zawodowych, kas zapomogowo-pożyczkowych, funduszy socjalnych.

⁵ Nie pobieramy dodatkowej prowizji za aneks:

- 1) w przypadku przedterminowej spłaty kredytu lub pożyczki skutkującej zmianą harmonogramu,
- 2) w przypadku zmian dotyczących karty kredytowej.

⁶ Nie pobieramy prowizji za aneks do umowy kredytu walutowego umożliwiającego spłatę kredytu w walucie kredytu.

⁷ Dotyczy między innymi sytuacji, gdy zmianie ulega: marża, stawka referencyjna, waluta kredytu, okres spłaty, kwota kredytu lub raty.

⁸ Prowizji nie pobierzemy za:

- 1) pierwsze przewalutowanie kredytu inwestycyjnego,
- 2) pierwsze przewalutowanie kredytu zaciągniętego do dnia 31 sierpnia 2010 r. na finansowanie inwestycji w nieruchomości lub lokale użytkowe lub na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu inwestycyjnego zaciągniętego na powyższe cele,
- 3) zmianę waluty sublimitów oraz kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego MSP.

⁹ Dotyczy przedkładania dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej czy przedmiotu kredytowania oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem.

¹⁰ Kontrola dotyczy:

- 1) nieruchomości mającej stanowić lub stanowiącej przedmiot kredytowania,
- 2) budowy - przed wypłatą transzy kredytu/środków z rachunku wyodrębnionych wpływów i po zakończeniu realizacji inwestycji,
- 3) nieruchomości mającej stanowić bądź stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, o ile nie jest przedmiotem kredytowania.

Opłata dotyczy umów zawartych od dnia 4 sierpnia 2018 r.

¹¹ Nie dotyczy kart kredytowych.



Bank Polski

CZĘŚĆ VI. RACHUNKI I PAKIETY W ADMINISTROWANIU

Nazwa pakietu	PKO Konto Firmowe (otwarte do 31 października 2020 r.)	PKO Rachunek dla Biznesu	Pakiet Nasza Wspólnota Błękitna	Pakiet Nasza Wspólnota Srebrna
Oплата za prowadzenie rachunku bieżącego – miesięcznie	25 zł lub 0 zł - pod warunkiem wykonania w bieżącym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS i krajowych operacji bezgotówkowych kartą debetową na sumę co najmniej 500 zł ¹ dla rolników: 9 zł lub 0 zł - pod warunkiem wpływu ² min. 1 000 zł na rachunek w danym miesiącu kalendarzowym	49 zł lub 0 zł - pod warunkiem wpływu ² na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym kwoty minimum 50 000 zł	12 zł	28 zł W pakiecie dodatkowo: 1 rachunek pomocniczy dla funduszu remontowego oraz abonament miesięczny za dostęp do bankowości elektronicznej iPKO biznes
Oплата za każdy rachunek pomocniczy – miesięcznie	25 zł lub 5 zł - gdy średniomiesięczne saldo danego rachunku wynosi min. 10 000 zł	25 zł lub 5 zł - gdy średniomiesięczne saldo danego rachunku wynosi min. 10 000 zł	30 zł	20 zł
Liczba darmowych przelewów w miesiącu – dotyczy rachunku bieżącego	10 przelewów w trybie zwykłym ³ w iPKO i 10 w IKO	25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	5 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	30 przelewów w trybie zwykłym ³ w iPKO lub iPKO biznes (z wyłączeniem przelewów w formie zbiorczej) oraz 5 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO
Oплата za zmianę pakietu ⁴	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
Pozostałe opłaty	Jak dla PKO Konto Firmowe z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Rachunek Nasza Wspólnota z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Rachunek Nasza Wspólnota z cz. I-V Taryfy

Nazwa pakietu	Pakiet Biznes Rozwój	Pakiet Biznes Komfort Plus	Pakiet Biznes Sukces Plus	Pakiet Mobilny dla Firm
Oплата za prowadzenie rachunku bieżącego – miesięcznie	28 zł W pakiecie karta debetowa do rachunku bez opłaty za używanie dla rolników: 9 zł	49 zł W pakiecie 1 rachunek pomocniczy i karta debetowa bez opłaty za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance Biznes"	100 zł W pakiecie 3 rachunki pomocnicze, 2 karty kredytowe i 3 karty debetowe bez opłaty za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance Biznes"	15 zł lub 0 zł - pod warunkiem wykonania w danym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS i operacji bezgotówkowych kartą debetową na sumę co najmniej 700 zł ¹
Oплата za każdy rachunek pomocniczy – miesięcznie	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
Liczba darmowych przelewów w miesiącu – dotyczy rachunku bieżącego	25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	10 przelewów w trybie zwykłym ³ w iPKO albo iPKO biznes oraz 25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	30 przelewów w trybie zwykłym ³ w iPKO albo iPKO biznes oraz 25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO
Oплата za zmianę pakietu ⁴	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
Zestaw „Walutowy”	X	Raporty dotyczące kwotowań walut: 0 zł w iPKO dealer Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	Raporty dotyczące kwotowań walut: 0 zł w iPKO dealer Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	X
Zestaw „Handel i Usługi”	Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	X
Zestaw „Transport i Logistyka”	X	Czynności związane z konsolidacją sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięczna opłata abonamentowa i opłata za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji: opłaty zgodnie z cz. V Taryfy Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	Czynności związane z konsolidacją sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięczna opłata abonamentowa i opłata za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji: opłaty zgodnie z cz. V Taryfy Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	X
Zestaw „Zarządca”	Grupowanie plików systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich w iPKO biznes (wszystkich zarządzanych wspólnot mieszkaniowych) w jednym pliku (obecnie Usługa „Rachunki Wirtualne”): 0 zł	Grupowanie plików systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich w iPKO biznes (wszystkich zarządzanych wspólnot mieszkaniowych) w jednym pliku (obecnie Usługa „Rachunki Wirtualne”): 0 zł	Grupowanie plików systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich w iPKO biznes (wszystkich zarządzanych wspólnot mieszkaniowych) w jednym pliku (obecnie Usługa „Rachunki Wirtualne”):	X

	Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	0 zł Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy	
Pozostałe opłaty	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Konto Firmowe z cz. I-V Taryfy

Nazwa pakietu	Pakiet Biznes Komfort	Pakiet Biznes Waluta	Pakiet Biznes Sukces
Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego – miesięcznie	62 zł W pakiecie 1 rachunek pomocniczy, karta debetowa bez opłaty za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance Biznes"	89 zł W pakiecie 1 rachunek pomocniczy w walucie obcej, karta debetowa bez opłaty za używanie	132 zł W pakiecie 2 rachunki pomocnicze, 2 karty kredytowe i 3 karty debetowe bez opłaty za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance Biznes", jedno Złote Konto albo Konto Aurum
Opłata za każdy rachunek pomocniczy – miesięcznie	25 zł	25 zł	25 zł
Opłata za zmianę pakietu⁴	100 zł	100 zł	100 zł
Liczba darmowych przelewów w miesiącu dotyczy rachunku bieżącego	25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO	25 przelewów w trybie zwykłym ³ w IKO
Pozostałe opłaty	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy	Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy

¹ Zwrot środków lub anulowanie transakcji zmniejsza sumę obciążeń stanowiącą warunek zwolnienia z opłaty za prowadzenie rachunku. Dotyczy transakcji wykonanych kartą w PLN i rozliczonych na rachunku w PLN.

² Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków, lokat terminowych lub depozytów automatycznych w Banku, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego przez Bank.

³ Przelewy w trybie zwykłym, włącznie z przelewami do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Urzędu Skarbowego, przelewami SEPA oraz w walucie EUR do krajów EOG (z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, SORBNET oraz przelewów z rachunków pomocniczych).

⁴ Opłata nie dotyczy sytuacji, gdy inicjatorem zmiany jest Bank.