

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

Obowiązuje od 1 lipca 2020

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

1. Opłaty i prowizje z tytułu świadczonych usług Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) pobiera od Klienta/Zleceniodawcy chyba, że Klient/Zleceniodawca wskaże inny właściwy podmiot.
2. Poza prowizjami i opłatami Bank pobiera:
 - opłaty telekomunikacyjne, pocztowe i kurierskie;
 - prowizje i koszty podane przez bank zlecający wykonanie operacji lub pośredniczący przy jej wykonaniu, na podstawie umów z Klientem lub przepisów prawa.
3. Wszystkie prowizje i opłaty Bank pobiera z rachunku Klienta/ Zleceniodawcy, którego opłata lub usługa dotyczyła, chyba, że Klient/ Zleceniodawca wskaże inny rachunek. Równowartość w PLN prowizji lub opłaty w walucie obcej, w której prowadzony jest rachunek, jest wyliczana przy zastosowaniu średniego kursu tej waluty, obowiązującego w Banku w dniu księgowania.
4. Prawidłowo naliczone i pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
5. Bank może:
 - ustalić i pobrać prowizję za operacje lub usługi bankowe niewymienione w niniejszej Taryfie;
 - ustalić i pobrać prowizję wyższą niż określona w Taryfie, za operacje lub usługi szczególnie złożone i pracochłonne lub o zwiększonym stopniu ryzyka.
6. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania w każdym czasie zmian w Taryfach Prowizji i Opłat Bankowych, o czym niezwłocznie powiadomi Klienta/Zleceniodawcę poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/strefa-klienta.htm>.
Wprowadzone zmiany, o ile nie wskazano innego terminu wejścia w życie zmian, obowiązują Klienta/Zleceniodawcę od dnia powiadomienia go o zmianach, chyba, że Klienta/Zleceniodawca wypowie umowę na podstawie, której świadczona jest usługa w najbliższym terminie wypowiedzenia liczonym od dnia powiadomienia. Powiadomienie o zmianach przekazane za pośrednictwem w/w 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 zł za udzielenie informacji o Kliencie/Zleceniodawcy, które stanowią tajemnicę bankową (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Klienta/Zleceniodawcę w Banku). Opłata pobierana i rozliczana jest między bankami za sporządzanie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podstawie art. 110 Ustawy prawa bankowe.
8. Za wystawienie zaświadczenia, potwierdzenia, opinii bankowej bądź audytu, opłata pobierana jest za każdy wydany egzemplarz.

ROZDZIAŁ I

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI

RACHUNKI BANKOWE

1.	Rachunek bieżący – opłata za prowadzenie**	130,00 PLN miesięcznie
	Rachunek bieżący – opłata za wypowiedzenie umowy rachunku bankowego	200,00 PLN
	Dodatkowy rachunek Klienta – opłata za otwarcie	Bez opłaty
	Dodatkowy rachunek Klienta - opłata za prowadzenie	130,00 PLN miesięcznie
2.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
	RACHUNEK ZASTRZEŻONY – Opłata za zmianę warunków umowy / Aneks na wniosek Klienta	Do negocjacji
3.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY MINI – otwarcie i prowadzenie	5000,00 PLN
4.	RACHUNEK POWIERNICZY – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
5.	RACHUNEK POWIERNICZY DLA DEWELOPERÓW – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
a.	Prowadzenie jednego rachunku Indywidualnego dla Nabywcy	15 PLN miesięcznie
b.	Opłata za zwolnienie środków z rachunku Indywidualnego Nabywcy	8 PLN za transakcję
c.	Opłata za inspekcję rzeczoznawcy	Uzależniona od wyceny przez rzeczoznawcę
6.	Automatyczne depozyty nocne (overnight)	12,00 PLN za transakcję
7.	Wystawienie zaświadczenia bankowego / potwierdzenia bankowego:	
a*)	Wystawienie zaświadczenia bankowego/ zaświadczenia o otwarciu / prowadzeniu / zamknięciu rachunku bankowego	25,00 PLN
b*)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez Bank przelewu krajowego/potwierdzenie z klauzulą, przelewu zagranicznego / kopia swiftu	20,00 PLN
c)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez Bankprzelewu wychodzącego, z klauzulą, wysłane automatycznie pocztą elektroniczną //ITC// *Dostępność potwierdzeń ITC dla wybranych rodzajów przelewów	4,00 PLN
d*)	Pisemne potwierdzenie wpływu na rachunek Klienta	20,00 PLN
e*)	Pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift – z datą powyżej 1 miesiąca	50,00 PLN
8*	Wystawienie opinii bankowej	
a)	w językach: polskim i angielskim	250,00 PLN
b)	w językach: włoskim, niemieckim, francuskim i hiszpańskim	Do dwóch stron – 350,00 PLN; każda następna

		strona 150 PLN
9.	Oplata za wyciągi papierowe	od 1 do 100 stron – 500,00 PLN miesięcznie powyżej 100 stron – 800,00 PLN miesięcznie
10*.	Odtworzenie wyciągu za każdy rachunek/za każdy dzień	100,00 PLN
11.	Elektroniczne archiwum wyciągów i awiz	500,00 PLN za każdą płytę
12.	Wyciągi MT940, MT942, MT950 wysyłane poprzez SWIFT - Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na rachunkach Klientów dostarczane swiftem	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer subkonta, dla którego w danym miesiącu generowany oraz dostarczany był raport w formie elektronicznej
13.	Oplata za wysłanie potwierdzenia transakcji w formie komunikatu MT900/MT910 wysyłane poprzez SWIFT	20,00 PLN
14.	Dodatkowa kopia wyciągu przesyłana drugim kanałem elektronicznym (CitiDirect lub e-mail) / za każdy rachunek	50,00PLN miesięcznie
15.	Raport z historii rachunków Klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
16.	Oplata operacyjna – oplata za dodatkowe procesy operacyjne dotyczące realizacji zleceń płatniczych.	do 10.000,00 PLN miesięcznie, nie mniej niż 3.000,00 PLN
17.	Oplata 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.
18.	Oplata 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	2 000,00 PLN
19.	Oplata 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 bankowy, bankowość elektroniczną lub inne opłaty stałe w zależności od salda na rachunku bankowym i/lub transakcyjności Klienta.**

ROZDZIAŁ II

OPERACJE NA RACHUNKACH LORO BANKÓW KRAJOWYCH I ZAGRANICZNYCH

1. Produkty księgowo

Opłata za obciążenie rachunku LORO	40,00 PLN
Opłata za przekaz przychodzący dla LORO	28,00 PLN
Opłata za prowadzenie rachunku LORO	400,00 PLN

2. Zapytania/Korekty/Odwołania wykonywane na zlecenie Klienta

1.	Anulowanie przelewu otrzymanego od Klienta swiftem (MT100,103, 200,202,203) przed jego realizacją.	40,00
2.	Uzupełnienie detali na przelewie, których brak uniemożliwia realizację zlecenia otrzymanego od Klienta swiftem (MT100,103,200,202,203); 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 Celnich	
3.	Prośba 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 m-ce	nie mniej niż 120,00 PLN

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

3. Zapytania otrzymane z innych banków

1.	Opłata za potwierdzenie uznania rachunku finalnego beneficjenta	100,00 PLN
2.	Opłata za zwrot płatności na prośbę innego banku	100,00 PLN

3.	Oплата за определение затрат изменения даты валюты/зачеты утраченных выгод – „Use of Funds”	100,00 PLN
----	---	------------

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	
	Elektroniczne	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
–	Elektroniczne – przelew Express Elixir	4,00 PLN
1.1	Przetwarzane ręcznie Inicjowane za pomocą faksu kluczowanego (w tym opłaty za każdy przelew środków związany z realizacją każdego zajęcia środków z rachunku bankowego, dokonanego przez organ egzekucyjny)	500,00 PLN
2.	Oплата за рекламację przelewu krajowego z winy Klienta inne niż ZUS/US/NRB/IBAN	20,00 PLN
3.	Oплата за zwrot zrealizowanego przelewu na prośbę Klienta	50,00 PLN
4.	Zmiana daty waluty dla przelewów wychodzących.	10,00 PLN

5.	Opłata za realizacja 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.	[
7.	Miesięczna opłata za obsługę blokad rachunku z tytułu zajęć komorniczych oraz monitorowanie braku środków niezbędnych do realizacji dyspozycji płatniczej	200,00 PLN

1.2 Płatności przychodzące

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

1.3 Płatności wychodzące zagraniczne

1	Płatności w walutach zagranicznych	
a)	Przetwarzane elektronicznie	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
b)	Przetwarzane ręcznie Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1a.	500,00 PLN
c)	Przetwarzane ręcznie – przelewy wewnętrzne (realizowane na podstawie zleceń złożonych w formie innej niż przez CitiDirect lub Sieć)	500,00 PLN
2	Opłata za płatność, w przypadku, gdy zlecenie dokonania płatności nie zawiera w dedykowanym do tego polu: rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub adresu banku beneficjenta w formacie SWIFT.	30,00 PLN
3.	Przelew zagraniczny SEPA	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 następnny dzień) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1.	4.00 PLN

5.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie ekspresowych (data waluty – bieżący dzień) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1. Realizacja możliwa dla walut EUR, USD, GBP, po dostarczeniu polecenia przelewu poprzez system bankowości elektronicznej do godz. 10.00 w dniu realizacji	4.00 PLN
6.	Zryczałtowane koszty banków trzecich (OUR), gdy wszystkie koszty banków trzecich zostały zaznaczone na przelewie do pokrycia przez zleceniodawcę	120,00 PLN
7.	Opłata z tytułu bezpodstawnej reklamacji w zakresie przelewu zagranicznego prowadzonej na zlecenie Klienta	200,00 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
8.	Opłata z tytułu reklamacji przelewu zagranicznego prowadzonej w wyniku realizacji zlecenia na podstawie instrukcji Klienta zawierającej nieprawidłowe detale, anulowanie zlecenia po realizacji przez Bank	200,00 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
9.	Potwierdzenie realizacji przelewu zagranicznego na zlecenie Klienta	20,00 PLN + koszty banku zagranicznego
10.	Dodatkowa opłata za przelew w walutach obcych, w których Bank nie publikuje kursów na stronie www	100,00 PLN opłata naliczana dodatkowo do ceny za standardową płatność zagraniczną
11.	Opłata za poprawę szczegółów przelewu przed jego realizacją (opłata za poprawę innych szczegółów niż w pkt 2.)	20,00 PLN
12.	Przelew europejski TARGET2	15,00 PLN

1.4 Płatności przychodzące zagraniczne

1.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w Banku otrzymane z kraju spoza UE	16,00 PLN
2.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w Banku otrzymane z kraju z UE i EOG oraz w walucie EUR	0,5 PLN
2.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w innym banku	
a)	w sytuacji gdy przelew następuje w PLN	40,00 PLN
b)	w sytuacji gdy przelew następuje w walucie innej niż PLN	opłata jak za zagraniczny przelew wychodzący

3.	Opłata za obsługę reklamacji dotyczącą uzyskania dodatkowych informacji z banku Płatnika na życzenie Klienta	200,00 PLN
----	--	------------

1.5 Polecenie Zapłaty

1.	Jednorazowa opłata aranżacyjna za wdrożenie Klienta	500,00 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	Ustalana indywidualnie z Klientem, 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	Ustalana indywidualnie z Klientem, zależna od złożoności charakteru zmian

(*) Uwaga - opłata dotyczy Klientów, którzy otrzymują/spodziewają się małej ilości płatności przychodzących, których miesięczna ilość nie przekracza 200 transakcji

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

1.6 SpeedCollect, ARMS

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

1.	Opłata aranżacyjna w zakresie SpeedCollect	500,00 PLN
2.	Opłata aranżacyjna w zakresie ARMS	Ustalana indywidualnie z Klientem, 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	Ustalana indywidualnie z Klientem, zależna od złożoności charakteru zmian
5.	Jednorazowa opłata za wycofanie wdrożenia SpeedCollect lub ARMS na życzenie Klienta	5 000,00 PLN

b) Opłaty za korzystanie z usługi SpeedCollect lub ARMS

1.	Opłata miesięczna za korzystanie z usługi SpeedCollect lub ARMS	do negocjacji
2a.	Opłata za transakcje przychodzące w ramach usługi SpeedCollect (do 50.000 transakcji miesięcznie)	do negocjacji
2b.	Opłata za transakcje przychodzące w ramach usługi SpeedCollect (powyżej 50.000 transakcji miesięcznie)	do negocjacji
3.	Opłata za transakcje przychodzące w ramach usługi ARMS	do negocjacji
4.	Opłata miesięczna za raporty elektroniczne typu PRGSTA lub MT940	200,00 PLN za każdy rachunek objęty raportowaniem
5.	Opłata za archiwalne raporty elektroniczne typu PRGSTA lub MT940, starsze niż 1 miesiąc, dostarczane na życzenie Klienta	400,00 PLN za każdy raport z 1 miesiąca archiwalnego dla 1 rachunku
6.	Opłata za raporty w niestandardowym formacie	do negocjacji

7.	Oплата за uzyskanie dodatkowych informacji z banku płatnika (np. o szczegółach transakcji) na życzenie Klienta	100,00 PLN za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika, również w sytuacji, gdy bank płatnika nie udostępni oczekiwanych informacji
----	--	--

1.7 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	5,00 PLN
----	--	----------

c) wewnętrzne manualne

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

d) stałe zlecenie indywidualnej obsługi przelewów

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

2. WPLATY

2.1 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej

1.	Wpłaty gotówkowe własne	0,7% nie mniej niż 20,00 PLN
2.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych i prawnych nie będących Klientami części korporacyjnej Banku	0,7% nie mniej niż 30,00 PLN
3.	Wpłaty bilonu	50,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet

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

1.	Wpłaty gotówkowe	0,6% wartości wpłat nie mniej niż 6,00 PLN od pojedynczej wpłaty
----	------------------	--

2.3 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej

1.1.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	0,3% wartości wpłaty + 10,00 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty
1.2.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,3% wartości wpłaty
2.	Wpłaty gotówkowe własne w Urzędach Pocztowych (Wpłaty Plus)	0,5% wartości wpłaty + 7,50 PLN od każdej wpłaty
3.1.	Wpłaty bilonu dokonywane na podstawie dyspozycji wpłaty bez kodu mozaikowego (BDW)	2,5% wartości wpłaty + 10 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty
3.2	Wpłaty bilonu na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	2,5% wartości wpłaty

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

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5%
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53%
3.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu
4	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących Klientami części korporacyjnej Banku, w banknotach	1,5% nie mniej niż 30,00 PLN
5.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących Klientami części korporacyjnej Banku, w walucie zagranicznej w formie otwartej w bilonie	53% nie mniej niż 30,00 PLN

6.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących Klientami części korporacyjnej Banku, w walucie zagranicznej w formie otwartej w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu, nie mniej niż 30,00 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
2.1	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53% wartości wpłaty

2.6 Inne opłaty związane z wpłatami gotówkowymi

1.	Kserokopia dokumentu związanego z pojedynczą wpłatą zamkniętą (tj. pojedynczym pakietem):	24,00 PLN za każdy dokument
2.	Opłata za kartę magnetyczną / klucz do ADMu	40,00 PLN za sztukę
3.	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	150,00 PLN+VAT
b.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	170,00 PLN+VAT

3. WYPŁATY GOTÓWKI

3.1 Wpłaty gotówkowe w sieci partnerów banku

1.	Elektroniczny Przekaz Pieniężny	5,00 PLN + opłata za przekaz pocztowy w/g cennika Poczty Polskiej dla Banku Handlowego
2.	Wpłaty na Poczcie – zlecenie wypłaty do 5,000 PLN	35,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
3.	Wpłaty na Poczcie – zlecenie wypłaty powyżej 5,000 PLN	140,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
4.	Wpłaty na Poczcie – zwrot nieodebranej wypłaty	10,00 PLN za każdy zwrot środków

3.2 Wpłaty gotówkowe w placówkach Banku

1.	Wypłata gotówki w kasach Banku w formie otwartej	0,8% min. 50,00 PLN
2.	Wypłata gotówki w walucie zagranicznej w kasach Banku w formie otwartej (wypłaty bilonu możliwe pod warunkiem jego dostępności w Banku)	1,5%
3.	Wypłata gotówki z czeku do rachunku	0,7%
4.	Wypłaty gotówki w PLN, w monetach w formie zamkniętej	13,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet
5.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach w formie zamkniętej	39,00 PLN
6.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach i monetach w formie zamkniętej	13,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet oraz 39,00 PLN za banknoty
7.	Wypłaty gotówki w walucie, w banknotach w formie zamkniętej	60,00 PLN

4. KONWOJOWANIE WPLĄT / WYPŁAT GOTÓWKI

Usługa dostępna tylko przy jednoczesnym świadczeniu przez Bank usług wpłat bądź wypłat gotówki w formie zamkniętej	1 000,00 PLN – jednorazowa opłata za uruchomienie. Stawka za konwojowanie – do negocjacji
--	--

5. KUPNO I SPRZEDAŻ ZNAKÓW PIENIĘŻNYCH INNYM BANKOM (*PROVIDING*)

1.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych	do negocjacji
----	---	---------------

CZEKI

1. CZEKI GOTÓWKOWE I ROZRACHUNKOWE

1.	Inkaso/skup czeków zagranicznych Jeżeli beneficjent przedstawia jednocześnie przy jednym zleceniu więcej niż jeden czek, do obliczenia wysokości prowizji stosowana jest łączna kwota czeków.	
a)	Czeki wystawione na Bank wypłacane w kasie	0,80% nie mniej niż 50,00 PLN
b)	Czeki wystawione na inny bank krajowy lub zagraniczny	1% nie mniej niż 80,00 PLN nie więcej niż 1 000,00 PLN

c)	Wysyłka czeku do Trasata (Porto)	30,00 PLN
2.	Warunkowy skup czeków zagranicznych	2% nie mniej niż 80,00 PLN
3.	Wydanie książeczki czekowej do rachunku	50,00 PLN
4.	Realizacja czeku ciągniętego do innego banku	80,00 PLN

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.

1. KARTY VISA BUSINESS

Usługi Podstawowe	Visa Gold	Visa Silver	Visa Blue
Wydanie	35 PLN		
Obsługa miesięczna	40 PLN	20 PLN	15 PLN
Wypłata gotówki w kraju	3% min. 7 PLN		
Operacje bezgotówkowe w kraju	BEZ PROWIZJI		
Wypłata gotówki za granicą ¹⁾	3% min. 7 PLN		
Operacje bezgotówkowe za granicą ¹⁾	BEZ PROWIZJI		
Miesięczne rozliczenie salda	1,5%		
Wyciągi w formie elektronicznej do pobrania z CitiManager	0 PLN		
Raportowanie		Na bazie diennej	Na bazie miesięcznej
Dostęp do CitiManager i CCRS w zakresie generowania raportów ²⁾	0 PLN		
Raporty niestandardowe do pobrania w CitiManager	500 PLN		300 PLN
Raporty systemowe wraz z dystrybucją do systemu Klienta	1000 PLN		500 PLN
Wdrożenie Raportów systemowych	2000 EUR		

Usługi Niestandardowe	
Zmiana limitu karty ³⁾	20 PLN
Niestandardowa dyspozycja Posiadacza w CitiPhone	10 PLN
Oplata za procesowanie dyspozycji Użytkownika w wersji papierowej	100 PLN
Zmiana ustawień Posiadacza ⁴⁾	20 PLN
Zmiana ustawień Użytkownika ⁵⁾	200 PLN
Rozszerzona odpowiedzialność Banku – opłata miesięczna za kartę ⁶⁾	8 PLN
Kopia wyciągu ⁷⁾	100 PLN
Ekspresowe wydanie karty ⁸⁾	400 PLN
Niestandardowe wydanie karty ⁹⁾	200 PLN
Niestandardowa wysyłka karty ¹⁰⁾	100 PLN
Niestandardowe przeksięgowania środków ¹¹⁾	50 PLN
Zdalna sesja szkoleniowa z CitiManager lub CCRS	300 PLN
Jednorazowy raport	200 PLN
Ustawienie wzorów raportów w CitiManager ¹²⁾	200 PLN
Monitowanie Posiadacza związane z nieterminową spłatą zadłużenia- dotyczy kart spłacanych indywidualnie ¹³⁾	2%
Oplata za kartę co-brand	2 000 PLN
Oplata za implementację niestandardowego Programu Kartowego	2 000 PLN
Oplata za aneks do Umowy o Wydanie Kart Visa Business	500 PLN
Usługi awaryjne Visa	
Awaryjna pomoc Visa	8 USD
Awaryjne wydanie karty zastępczej przez Visa	250 USD
Awaryjna wypłata gotówki przez Visa	175 USD

- 1 Informacje nt. sposobu przeliczania Operacji zagranicznych określone są w Regulaminie Kart Visa Business, a aktualne wysokości stosowanych prowizji znajdują się w Tabeli Opłat i Prowizji Banku.
- 2 W celu dostępu do CitiManager prosimy o skorzystanie w danych rejestracyjnych przesłanych z adresu citicommercialcards.admin@citi.com lub delegować dalsze dostępy w Firmie poprzez CitiManager. CCRS udostępniany jest dla aktywnych Pełnomocników w CitiManager po kontakcie telefonicznym z Obsługą Kart Korporacyjnych.
- 3 Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmiany wysokości limitu karty, transakcji gotówkowej lub bezgotówkowej na Karcie Posiadacza.
- 4 Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian ustawień na Karcie Posiadacza, z wyłączeniem danych teleadresowych czy osobowych.
- 5 Nowy wniosek o zmianę ustawień Użytkownika lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian Ustawień Użytkownika lub Programu kartowego.
- 6 Opłata naliczana jest na karcie tylko w miesiącu, w którym dokonane są operacje.
- 7 Ponowne wysłanie wyciągu zbiorczego lub indywidualnego w jakiegokolwiek dostępnej dla Użytkownika/Posiadacza formie, z wyłączeniem samodzielnego pobrania w CitiManager.
- 8 Po potwierdzeniu przez Bank wydanie karty kolejnego dnia roboczego w przypadku dostarczenia poprawnie wypełnionego Wniosku do godz. 12.00.
- 9 Wydanie karty w trybie innym, niż określony w Umowie o Wydanie Kart Visa Business i/lub Regulaminie Kart Visa Business.
- 10 Wysyłka w sposób inny, niż określony w Umowie o Wydanie Kart Visa Business i/lub Regulaminie Kart Visa Business..
- 11 Manualne księgowanie środków na saldo / z salda karty na wniosek Użytkownika.
- 12 Ustawienie wzorów raportów w module CCRS/REPORTING.
- 13 Wpłata naliczana od pozostałego do spłaty zadłużenia na karcie. Dotyczy tylko Kart spłacanych indywidualnie

2. PRZEDPŁACONE KARTY PŁATNICZE

Typ Opłaty	Waluta rozliczeniowa		
	PLN	EUR	USD
Opłata aranżacyjna	2000 PLN	600 EUR	700 USD
Opłata za wydanie karty/Opłata za wydanie karty FOTO	15 PLN/25 PLN	5 EUR / 7,5 EUR	6 USD / 9 USD
Opłata roczna za obsługę karty z paskiem magnetycznym i PIN	20 PLN	6 EUR	7 USD
Opłata roczna za obsługę karty zbliżeniowej z PIN	30 PLN	10 EUR	12 USD
Opłata za dystrybucję kart imiennych bezpośrednio do Posiadacza	OPCJA 10 PLN za kartę	OPCJA 3 EUR za kartę	OPCJA 3,5 USD za kartę
Opłata miesięczna za używanie karty (opłata naliczona bezpośrednio na kartach Posiadaczy)	1 PLN	0,6 EUR	0,70 USD
Prowizja od Operacji cash back w kraju (opłata naliczona bezpośrednio na kartach Posiadaczy)	1,50 PLN	1 EUR	1,2 USD
Opłata za wydanie duplikatu karty	15 PLN	5 EUR	6 USD
Opłata za wypłatę gotówki (opłata naliczona bezpośrednio na kartach Posiadaczy)	3% min. 7 PLN	3% min. 2,5 EUR	3% min 3 USD
Opłata za doładowanie Karty (do 99 999 pozycji w pliku)	20 PLN za plik (1 plik w miesiącu bez opłat)	5 EUR (1 plik w miesiącu bez opłat)	7 USD (1 plik w miesiącu bez opłat)
Opłata miesięczna za niestandardowy raport	500 PLN	125 EUR	150USD
Jednorazowy raport	200 PLN	60 EUR	70 USD

Opłata za projekt karty „co-brand” (zamówienie minimum 1000 szt.)	4000 PLN	1200 EUR	1400 USD
Opłata za projekt „co-brand” listu przewodniego (card carrier)	2000 PLN	600 EUR	700 USD

3.KARTY DEBETOWE VISA BUSINESS

Usługi Podstawowe	Rachunek w PLN	Rachunek w EUR	Rachunek w USD
Wydanie Karty	20 PLN	6 EUR	7 USD
Obsługa miesięczna Karty	5 PLN	3 EUR	5 USD
Wypłata gotówki w kraju, w bankomatach Citihandlowy	0 PLN	0 EUR	0 USD
Wypłata gotówki ¹⁾	3% min. 7 PLN	3% min. 1,75 EUR	32%min. 2,5 USD
Operacje bezgotówkowe w kraju i za granicą	BEZ PROWIZJI		
Operacja Cash Back w kraju	1,50 PLN	0,50 EUR	0,50 USD
Usługi Niestandardowe			
Zmiana limitu karty	20 PLN	6EUR	7 USD
Niestandardowa dyspozycja Posiadacza w CitiPhone	10 PLN	3 EUR	3,5 USD
Opłata za procesowanie dyspozycji Użytkownika w wersji papierowej	100 PLN	30 EUR	35 USD
Rozszerzona odpowiedzialność Banku – opłata miesięczna za kartę	4 PLN	1 EUR	1,40 USD

Opłata za raport jednorazowy ²⁾	200 PLN	50 EUR	70 USD
Kopia zestawienia /rachunku operacji	100 PLN	30 EUR	35 USD
Niestandardowa wysyłka karty	100 PLN	30 EUR	35 USD
Opłata za kartę co-brand	2 000 PLN	600 EUR	700 USD
Opłata za implementację niestandardowego Programu Kartowego	2000 PLN	600 EUR	700 USD
Opłata za aneks do Umowy o Wydanie Kart Debetowych Visa Business	500 PLN	150 EUR	180 USD
Awaryjna pomoc Visa	7,5 USD	7,5 USD	7,5 USD
Awaryjne wydanie karty zastępczej przez Visa	250 USD	250 USD	250 USD
Awaryjna wypłata gotówki przez Visa	175 USD	175 USD	175 USD

1) Wypłata gotówki w kraju w bankomatach innych niż Citi Handlowy i zagranicą.

2) Raport przygotowywany przez Bank na zamówienie Użytkownika lub inne zestawienie wysłane elektronicznie.

ROZDZIAŁ V

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. CITIDIRECT

1.	Opłata miesięczna	200 PLN
2.	Opłata za wydanie lub wymianę karty SafeWord (token sprzętowy)	350 PLN
3.	Administrowanie Profilem CitiDirect BE przez Bank:	800 PLN miesięcznie / Profil Klienta było 500 PLN

4.	Przygotowanie przez Bank zestawienia uprawnień użytkowników	400 PLN
----	---	---------

2. CITICONNECT API

1.	Opłata miesięczna za rachunek objęty usługą Citiconnect	130 PLN
----	---	---------

ROZDZIAŁ VI

PRODUKTY Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWĄ

1.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) w ramach jednego podmiotu wirtualna lub fizyczna (d. Rachunek Skonsolidowany) – opłata miesięczna	250,00 PLN
2.	Opłata za raporty odsetkowe dla Konsolidacji Sald (Cash Pooling) - miesięcznie za każdy rachunek	250,00 PLN
3.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) - wielopodmiotowa	
	a) Opłata za aranżacyjną za każdą strukturę	Indywidualna
	b) Opłata miesięczna od każdego uczestnika	250,00 PLN
	Opłata miesięczna za raporty i alokację odsetek od każdego uczestnika	250,00 PLN
4.	x-border pooling – opłata miesięczna za każdy rachunek	200,00 PLN
5.	Saldo Netto / Net Balance - opłata miesięczna za strukturę	50,00 PLN
6.	Depozyt zablokowany	
	a) Opłata aranżacyjna	300,00 PLN
	b) Opłata aranżacyjna - rozwiązania niestandardowe	Indywidualna
	c) Opłata za standardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	10,00 PLN
	d) Opłata za niestandardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	50,00 PLN

MIKROWPŁATY

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

ROZDZIAŁ VII

INNE USŁUGI BANKOWE

1*.	Udzielanie informacji:	
a)	Rewidentom/audytorom	- w wersji standardowej (draft Banku) 200,00 PLN - w wersji niestandardowej 1000,00 PLN
b)	Bankom	
-	Miejscowym	100,00 PLN
-	Zagranicznym	150,00 USD
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.*	Każdorazowe potwierdzanie telefoniczne przelewów otrzymanych w formie papierowej lub faksem na podstawie indywidualnej dyspozycji Klienta	10,00 PLN
6.*	Anulowanie kluczy faksowych na żądanie Klienta	20,00 PLN
7.*	Anulowanie przelewu przed jego realizacją	20,00 PLN
8.*	Przygotowanie niestandardowego raportu lub zestawienia na prośbę Klienta	
a)	Dane obejmujące okres do 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 50,00 PLN
b)	Dane obejmujące okres powyżej 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 200,00 PLN
9.	Dane do raportu JPK (regularne dostarczanie przez Bank plików CSV oraz możliwość	

	zamówienia plików XML na żądanie)	
a)	opłata miesięczna za Strukturę	400 PLN
b)	opłata pobierana w przypadku złożenia standardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem ≤ 100)	400 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 600 PLN
10.	Dane do raportu JPK (możliwość zamówienia plików XML na żądanie)	
a)	opłata miesięczna za Strukturę	75,00 PLN
b)	opłata pobierana w przypadku złożenia standardowego zamówienia na pliki XML na żądanie (liczba rachunków × liczba rozpoczętych miesięcy kalendarzowych okresu objętego raportowaniem ≤ 100)	400 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 600 PLN
11.	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

OPLATY 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

1.	Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
----	--	------------

2.	Prowizja operacyjna za wniosek o przelew	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (wniosek przesłany papierowo)
3	Oplata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN

1.2. FAKTORING KLASYCZNY (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA)

1.	Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża (w przypadku dyskonta)	1,40% rocznie
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Oplata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
5.	Prowizja operacyjna za: a) wniosek o przelew b) wniosek o dyskonto	a) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 15,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (wniosek przesłany papierowo) b) 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)
6.	Oplata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7.	Oplata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia

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

1.3. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI

1.	Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża	1,40% rocznie
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Oplata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5.	Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (wniosek przesłany papierowo)
6.	Oplata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7.	Oplata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W

		przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
--	--	--

1.4. INKASO FAKTUR PLUS

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

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

1.	Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża (w przypadku dyskonta)	1,40% rocznie
3.	Prowizja z tytułu podwyższenia kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia

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

	obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
--	--

1.6. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI PLUS

1.	Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża	1,40% rocznie
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Oplata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5.	Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN (wniosek przesłany papierowo)
6.	Oplata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności – od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7.	Oplata za wysłanie do Dłużnika pisemnego przypomnienia o spłacie Wierzytelności przed Terminem Wymagalności	10,00 PLN
8.	Oplata za wysłanie do Dłużnika pisemnego upomnienia o braku spłaty Wierzytelności po Terminie Wymagalności (zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Umowy)	10,00 PLN
9.	Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od wpłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota wpłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 1szym a 30szym dniem po Dniu Oczekiwanej Spłaty.	5%
10.	Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od spłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota spłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 31szym a ostatnim dniem Okresu Karencji.	10%

11.	Opłata administracyjna od Łącznej Kwoty Limitu	do 0,08% miesięcznie od Łącznej Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Cedenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Cedent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Cedenta prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Łączna Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
-----	--	--

1.7 FAKTORING WŁAŚCIWY

1.	Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża	1,40% rocznie
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Opłata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5.	Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesyłany 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.

1.8 FAKTORING ODWRÓCONY

1.	Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,33% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża	1,40% rocznie
3.	Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
4.	Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5.	Prowizja operacyjna za wniosek o spłatę	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN (wniosek przesyłany elektronicznie)
6.	Opłata administracyjna za Kwotę Limitu	do 0,08% miesięcznie od Kwoty Limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszym dniem roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Kontrahenta prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Kontrahent upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Kontrahent prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy Kwota Limitu udostępniona jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.

2. FINANSOWANIE DOSTAWCÓW

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

3. DYSKONTO WEKSLI

Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
Opłata operacyjna	0,35% kwoty weksla, nie mniej niż 200,00 PLN za każdy weksel
Marża	1,40% rocznie

Oplata administracyjna za linie rewolwingową na dyskonto weksli	do 0,08% miesięcznie od wysokości linii rewolwingowej na dyskonto weksli, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku Wnioskodawcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, Wnioskodawca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku Wnioskodawcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy wysokości linii rewolwingowej na dyskonto weksli udostępnionej w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.
---	---

4. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

1.	Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Oplata operacyjna (od wartości transakcji)	0,40% min. 50 PLN
3.	Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4.	Prowizja z tytułu podwyższenia kwoty limitu	0,3% kwoty podwyższenia
5.	Oplata za monit	20,00 PLN
6.	Oplata za elektroniczne zestawienie transakcji: na bazie dziennej; na bazie tygodniowej	Minimum 200 PLN
7.	Oplata za niestandardowe raporty	300,00 PLN miesięcznie
8.	Oplata za przygotowanie zaświadczenia produktowego	150,00 PLN
9.	Oplata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
10.	Prowizja w tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu	do 3% kwoty kredytu Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
11.	Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu	do 2% spłacanej kwoty

		Płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
12.	Oplata administracyjna za limit finansowania	do 0,08% miesięcznie od przyznanego limitu finansowania, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego płatna przez Klienta w kolejnym miesiącu.

5. KREDYT HANDLOWY

1.	Oplata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	0,3% limitu (pobierana rocznie)
2.	Oplata operacyjna (od wartości transakcji)	0,10%, minimum 20 PLN
3.	Marża kredytu	Do negocjacji
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.	Oplata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
6.	Prowizja w tytule przedłużenia terminu spłaty kredytu	do 3% kwoty kredytu Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
7.	Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu	do 2% spłacanej kwoty Płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy

		<p>prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
8.	Oplata administracyjna za Limit Finansowania	<p>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.</p>

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.	<p>Udzielenie gwarancji / akredytywy zabezpieczającej w ramach kontrgwarancji</p> <p>a) uzgadnianie warunków gwarancji/akredytywy zabezpieczającej z innym bankiem (kontrgwarantem) na zlecenie beneficjenta</p> <p>b) udzielenie gwarancji / akredytywy w dodatkowej formie pisemnej</p>	<p>Do negocjacji <i>(prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczonej od daty udzielenia)</i></p> <p>a) 150,00 USD</p> <p>a) 50,00 USD</p>
4.	<p>Zmiana dot. gwarancji / akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji:</p> <p>a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty</p> <p>b) inna zmiana</p>	<p>a) Jak za udzielenie w ramach kontrgwarancji <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i></p> <p>b) 75,00 USD</p>

	<i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/ podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa. Dotyczy gwarancji/akredytyw udzielanych w ramach kontrgwarancji</i>	
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 ew. 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) weryfikacja i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na roszczeniu	a) 150,00 USD b) 20,00 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

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

1.	Oплата 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	1) z ważnością do 1 roku - 0,2 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; 2) z ważnością od 1 roku – 3 lat –0,3% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności;

	<p>a) uzgadnianie warunków gwarancji/akredytywy zabezpieczającej z bankiem udzielającym lokalnie na zlecenie zleceniodawcy</p> <p>b) udzielenie gwarancji / akredytywy zabezpieczającej wg wzoru dostarczonego przez zleceniodawcę (opłata dodatkowa do prowizji jak za udzielenie)</p> <p>c) udzielenie gwarancji w formie pisemnej</p> <p>d) przygotowanie treści gwarancji /akredytywy zabezpieczającej/ promesy</p>	<p>3) z ważnością powyżej 3 lat –0,4% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; (Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia gwarancji /kontrgwarancji/akredytywy zabezpieczającej).</p> <p>a) 150,00 USD</p> <p>b) 150,00 USD</p> <p>c) 50,00 USD</p> <p>d) 25,00 USD</p>
3.	<p>Zmiana:</p> <p>a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty</p> <p>b) inna zmiana</p> <p><i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/ podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa.</i></p>	<p>a) jak za udzielenie (prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</p> <p>b) 75,00 USD</p>
4.	Cesja praw z gwarancji/akredytywy zabezpieczającej	100,00 USD prowizja pobierana po otrzymaniu powiadomienia o cesji, niezależnie od przyjęcia jej przez Bank/skuteczności przeniesienia praw
5.	Wypłata	200,00 USD (prowizja płatna przez zleceniodawcę)
6.	Przekazanie do podmiotu gwarantującego wyjaśnień/ informacji/ zapytań własnych zleceniodawcy (dotyczy gwarancji lokalnej udzielonej w ramach kontrgwarancji Banku)	50,00 USD
7.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie zleceniodawcy	100,00 USD
8.	Anulowanie przed upływem terminu ważności (nie dotyczy gwarancji przetargowych oraz tzw. bezterminowych)	50,00 USD
9.	Anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany do gwarancji / akredytywy zabezpieczającej / kontrgwarancji /promesy (przed jej udzieleniem)	100,00 USD
10.	Wystawienie duplikatu	30,00 USD
11.	Złożenie przez zleceniodawcę Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków lub innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w wersji pisemnej	50,00 USD

12.	Przekazanie zleceniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
13.	Oplata administracyjna od kwoty przyznanego limitu.	do 0,08% miesięcznie od kwoty przyznanego limitu, naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku zleceniodawcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, zleceniodawca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku zleceniodawcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy kwota przyznanego limitu dostępna jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.

2. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

1.	Oplata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewolwingową (Umowa)	1% rocznie kwoty linii rewolwingowej płatną w PLN w dniu zawarcia Umowy, a następnie płatną w pierwszym dniu roboczym każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy
2.	Otwarcie akredytywy	0,25 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności)</i>
3.	Zmiana: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna <i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/ podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa</i>	a) jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i> b) 75,00 USD
4.	Wypłata 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	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
12.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zlecniodawcy akredytywy	100,00 USD
13.	Przygotowanie wzoru akredytywy na zlecenie zlecniodawcy	50,00 USD
14.	Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań własnych zlecniodawcy	50,00 USD
15.	Przekazanie zlecniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
16.	16. Złożenie przez zlecniodawcę Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków lub innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w wersji pisemnej	50,00 USD
17.	Oplata 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 zlecniodawcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, zlecniodawca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku zlecniodawcy 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 jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa.	a) 0,15% od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 150,00 USD b) 75,00 USD
2.	Wyplata z akredytywy	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
3.	Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	100,00 USD należne od beneficjenta
4.	Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	3% rocznie nie mniej niż 100,00 USD (<i>płatne przez beneficjenta lub zleceniodawcę</i>)
5.	Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych	50,00 USD
6.	Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
7.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie zleceniodawcy akredytywy	100,00 USD
8.	Przygotowanie wzoru akredytywy na zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
9.	Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań własnych zleceniodawcy	50,00 USD
10.	Przekazanie zleceniodawcy przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
11.	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:	

	<p>a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty – dot. akredytywy potwierdzonej / podjęcia zobowiązania do negocjacji dokumentów</p> <p>b) inna zmiana</p> <p>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.</p>	<p>a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów</p> <p>b) 75,00 USD</p>
4.	Badanie dokumentów oraz płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5.	<p>a) Wysyłka dokumentów bez badania</p> <p>b) rozliczenie należności za dokumenty (wysłane bez badania) (dot. akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)</p>	<p>a) 40 USD</p> <p>b) 40 USD</p>
6.	<p>Odroczona płatność:</p> <p>a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów</p> <p>b) akredytywa niepotwierdzona</p>	<p>a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów</p> <p><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></p> <p>b) 50,00 USD</p>
7.	Przeniesienie akredytywy (przeniesienie wyłącznie w ramach akredytyw niepotwierdzonych / bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 150,00 USD
8.	Oplata aranżacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	300,00 USD
9.	Oplata operacyjna za dyskonto akredytywy (bez regresu)	0,1% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 USD nie więcej niż 500,00 USD za każdą wierzytelność
10.	Marża za dyskonto bez regresu	Do negocjacji.
11.	Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (dot. akredytyw potwierdzonych lub dyskontowanych lub zobowiązania do negocjacji dokumentów)	100,00 USD należne od beneficjenta
12.	<p>Płatność do innego banku na wniosek beneficjenta:</p> <p>a) w złotych polskich</p> <p>b) w walucie</p>	<p>a) 20,00 USD</p> <p>b) 35,00 USD</p>
13.	Cesja wpływów	50,00 USD

14.	Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
15.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na zlecenie beneficjenta akredytywy	100,00 USD
16.	Przekazanie do banku otwierającego wyjaśnień/informacji/zapytań własnych beneficjenta	50,00 USD
17.	Przekazanie beneficjentowi przez Bank awizacji: akredytywy lub zmiany lub innych powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	25,00 USD
18.	Złożenie przez beneficjenta zlecenia wysyłki dokumentów, dyspozycji, instrukcji w formie pisemnej	50,00 USD

INKASO DOKUMENTOWE / INKASO WEKSLI

3.1 Inkaso eksportowe

1.	Obsługa inkasa dokumentowego / weksła (przyjęcie i wysłanie inkasa oraz rozliczenie)	0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00USD
2.	Obsługa zmiany	40,00 USD
3.	Na wniosek podawcy - przekazanie należności na rachunek podawcy prowadzony w innym banku a) w złotych polskich b) w walucie	a) 20,00 USD b) 35,00 USD
4.	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 (<i>przyjęcie inkasa i wydanie dokumentów zgodnie z otrzymaną instrukcją oraz rozliczenie</i>)	0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00USD
2.	Częściowa płatność za inkaso (<i>bez wydania dokumentów / weksli</i>)	25,00 USD
3.	Obsługa zmiany	40,00 USD
4.	Anulowanie inkasa w trakcie trwania transakcji, z wydaniem dokumentów / weksli bez zapłaty lub ich zwrotem do nadawcy bez zapłaty	50,00 USD
5.	Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych	50,00 USD
6.	Protest weksli (<i>dodatkowo do opłaty notarialnej</i>)	500,00 USD
7.	Złożenie przez płatnika zlecenia zapłaty, w tym odesłanie noty prezentacyjnej oraz innych dyspozycji, instrukcji, zleceń w formie papierowej	50,00 USD
8.	Przekazanie płatnikowi przez Bank awizacji: inkasa (<i>noty prezentacyjnej</i>) i zmian oraz innych powiadomień/ korespondencji itp. w formie papierowej	25,00 USD
9.	Przekazanie do banku podawcy wyjaśnień / informacji / zapytań własnych płatnika	50,00 USD
10.	Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na wniosek płatnika	100,00 USD

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 w tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu	do 3% kwoty kredytu Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
4.	Prowizja z tytułu zmiany warunków kredytowania <i>(innych niż podwyższenie lub zmiana terminu spłaty)</i>	do 2 500 PLN Płatna w dniu wejścia życie zmian poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego kredytobiorcy, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.
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.	Oplata 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	<p>do 0,08% miesięcznie od kwoty kapitału pozostałego do spłaty,</p> <p>Naliczana na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego pobierana pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca kalendarzowego poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w PLN, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania kwoty należnej z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank. W przypadku, gdy kredyt udostępniony jest w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości należnej prowizji zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku w dniu naliczenia prowizji.</p>
----	---	--