

TARYFA

**opłat i prowizji bankowych
stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.
dla Klientów instytucjonalnych**

21 stycznia 2019 r.



Bank Pocztowy

www.pocztowy.pl

SPIS TREŚCI

ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT

ROZDZIAŁ 1

RACHUNKI BANKOWE - PAKIETY.....4

ROZDZIAŁ 2

RACHUNEK VAT.....6

ROZDZIAŁ 3

MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE.....7

ROZDZIAŁ 4

LOKATY TERMINOWE, KONTA OSZCZĘDNOŚCIOWE.....8

ROZDZIAŁ 5

POZOSTAŁE RACHUNKI BANKOWE.....10

ROZDZIAŁ 6

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA.....13

ROZDZIAŁ 7

KARTY PŁATNICZE14

ROZDZIAŁ 8

OPERACJE W OBROcie DEWIZOWYM.....15

ROZDZIAŁ 9

KREDYTY I POŻYCZKI.....16

ROZDZIAŁ 10

GWARANCJE BANKOWE.....18

ROZDZIAŁ 11

GWARANCJE OBCE18

ROZDZIAŁ 12

POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE19

ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT

1. Użyte w taryfie określenia: „Bank”, „Taryfa”, „placówka Banku” oznaczają odpowiednio: Bank Pocztowy S.A., Taryfę opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. za czynności związane z obsługą klientów instytucjonalnych oraz Oddział lub placówkę Banku.
2. Nie pobiera się prowizji i opłat:
 - 2.1. od wpłat za prowadzone przez Bank wyodrębnione rachunki, służące finansowaniu celów charytatywnych,
 - 2.2. od wpłat związanych ze spłatą zaciągniętych w Banku kredytów/pożyczek i odsetek od tych kredytów/pożyczek,
 - 2.3. od aneksów do umów kredytów/pożyczek, jeśli aneksy te zawierane są z inicjatywy Banku, a ich postanowienia nie stanowią inaczej.
 - 2.4. za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT
3. Bank nie pobiera opłat za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową Narodowemu Bankowi Polskiemu (NBP), w związku z wykonywaniem przez NBP kontroli oraz zbieraniem danych niezbędnych do sporządzania bilansu płatniczego oraz sporządzania międzynarodowej pozycji inwestycyjnej lub w przypadku, gdy udzielenie informacji następuje na żądanie podmiotów wymienionych w art. 110 ustawy Prawo bankowe.
4. Wysokość lub pozycje opłat i prowizji za czynności mogą ulec zmianie w przypadku:
 - 4.1. zmiany poziomu inflacji ogłaszanego przez GUS,
 - 4.2. zmiany poziomu ponoszonych przez Bank kosztów operacyjnych,
 - 4.3. zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których Bank korzysta przy realizacji danej czynności,
 - 4.4. zmiany w zakresie czynności związanych z prowadzeniem rachunku,
 - 4.5. zmiany poziomu prowizji i opłat na rynku międzybankowym za porównywalne czynności lub usługi.
5. Bank pobiera prowizje i opłaty za zrealizowane na rzecz Klienta usługi stosownie do zawartej z Klientem umowy. Opłaty i prowizje ustalane są w złotych polskich. W przypadku opłat i prowizji pobieranych z rachunku walutowego przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania opłaty lub prowizji.
6. Kwota opłat i prowizji należnych Bankowi za czynności związane z obsługą rachunku VAT, pobierane są z ciężar rachunku rozliczeniowego.
7. W przypadku kredytów gospodarczych udzielanych w walutach wymiennalnych innych niż PLN, opłaty i prowizje, o których mowa w Taryfie naliczane i pobierane są w walucie kredytu. Do przeliczenia opłat i prowizji - opisanych w Taryfie - wyrażonych w PLN, Bank stosuje kurs sprzedaży dewiz Banku zgodnie z Tabelą kursów Banku Poczтового S.A. obowiązującą w momencie pobrania opłaty lub prowizji.
8. Należne opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca operacji bankowych chyba, że strony danej operacji umówiły się inaczej lub w złożonej dyspozycji określono inaczej, a Bank to aprobuje.
9. W przypadku, gdy w Taryfie została określona tylko górna lub dolna granica wysokości prowizji i opłat lub została ona określona w przedziałach kwotowych lub procentowych oznacza to, że Bank ustala indywidualnie wysokość pobieranych opłat i prowizji w podanych granicach.
10. W uzasadnionych przypadkach Klient Banku ma prawo negocjować z Bankiem wysokość opłat i prowizji ujętych w Taryfie.
11. W przypadku realizacji na rzecz Klientów instytucjonalnych i na ich zlecenie czynności nie ujętych w Taryfie, Bank zastrzega sobie prawo pobrania prowizji lub opłaty bankowej.
12. Kwoty opłat i prowizji pobieranych w złotych poniżej 0,5 grosza pomija się, a od 0,5 grosza podnosi się do 1 grosza. Zaokrąglenie następuje w ten sposób, że kwoty do 0,49 grosza pomija się, a kwoty od 0,5 grosza zaokrągla się w górę do pełnego grosza.
13. Pakiety wycofane z oferty i obecnej Taryfy są dostępne jedynie dla tych Klientów, którzy korzystają z wycofanych pakietów na podstawie dotychczas zawartych umów.
14. Kwoty opłat i prowizji określone niniejszą Taryfą są kwotami netto i są każdorazowo powiększane o podatek VAT (wg stawki obowiązującej w chwili pobrania opłaty i/lub prowizji) w sytuacji, gdy z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego wynika obowiązek zapłacenia podatku od towarów i usług od poszczególnej opłaty i/lub prowizji wskazanej w treści Taryfy.
15. Czynności wykonywane przez Bank wymienione w Taryfie, stanowią element kompleksowych usług finansowych świadczonych przez Bank, odpowiednio wskazanych w tytułach poszczególnych Rozdziałów i Podrozdziałów Taryfy oraz załącznikach do Taryfy. W konsekwencji, wszelkie prowizje i opłaty bankowe przewidziane za wykonanie przez Bank w/w czynności są elementem kalkulacyjnym wynagrodzenia za świadczenie przez Bank usług finansowych wskazanych w tytułach poszczególnych Rozdziałów i Podrozdziałów Taryfy oraz załącznikach i nie stanowią wynagrodzenia za odrębną usługę.
16. Pakiety wycofane z oferty Banku znajdują się w załączniku nr 1 do niniejszej Taryfy

ROZDZIAŁ 1
RACHUNKI BANKOWE – PAKIETY

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji / opłat	Pocztowy Biznes Pakiet	Pocztowy Pakiet MINI DOM	Pocztowy Pakiet DOM	Pocztowy JST ⁽¹¹⁾	Pocztowy Pakiet Rada Rodziców
1.	Prowadzenie rachunków, udostępnianie usług						
1.1.	Opłata za pakiet	miesięcznie	35 zł/5 zł ¹⁾	6 zł	12 zł	0 zł	2 zł
1.2.	Prowadzenie rachunku bieżącego		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.3.	Prowadzenie rachunków pomocniczych		15 zł/5 zł ¹⁾	brak możliwości	10 zł ²⁾	0 zł	15 zł
1.4.	Abonament za udostępnienie systemu bankowości elektronicznej - Pocztowy24Biznes lub Pocztowy24		0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.5.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta ¹⁰⁾	za każdy aneks	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
2.	Przelewy w PLN						
2.1.	Przelewy realizowane w systemie bankowości elektronicznej:						
2.1.1.	realizacja przelewu wewnętrznego (na rachunek w Banku)	od każdego przelewu	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
2.1.2.	Realizacja przelewu na rachunek w innym Banku						
	a) w systemie ELIXIR		1,50 zł/0 zł ¹⁾	1 zł	0 zł	0 zł	0 zł
	b) w systemie SORBNET ³⁾		20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) do US	5 zł/0 zł ¹⁾	1 zł	0 zł	0 zł	0 zł	
2.2.	Przelewy realizowane w placówce Banku:						
2.2.1.	realizacja przelewu wewnętrznego (na rachunek w Banku)	od każdego przelewu	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
2.2.2.	realizacja przelewu na rachunek w innym banku:						
	a) w systemie ELIXIR	od każdego przelewu	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) w systemie SORBNET ³⁾		20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) do US		7 zł	7 zł	7 zł	7 zł	7 zł
2.3.	Dokonywanie automatycznych przelewów środków z rachunków bieżących, pomocniczych lub dodatkowych na rachunek lokat jednodniowych na warunkach stałego zlecenia typu „overnight”	od każdego przelewu	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
3.	Produkty rozliczeniowe						
3.1.	Pocztowy Collect						
3.1.1.	Aktywacja usługi ⁹⁾	jednorazowo	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
3.1.2.	Identyfikacja pojedynczej wpłaty w ramach usługi Pocztowy Collect	za pojedynczą wpłatę	do negocjacji	do negocjacji	10 zł ⁴⁾	do negocjacji	do negocjacji

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji / opłat	Pocztowy Biznes Pakiet	Pocztowy Pakiet MINI DOM	Pocztowy Pakiet DOM	Pocztowy JST ⁽¹⁾	Pocztowy Pakiet Rada Rodziców
3.1.3.	Udostępnienie Przeglądarki do Poczty Collect (na życzenie klienta)	miesięcznie	do negocjacji, min. 50 zł	do negocjacji, min. 50 zł	do negocjacji, min. 50 zł	do negocjacji, min. 50 zł	do negocjacji, min. 50 zł
3.1.4.	Rezygnacja z usługi Poczty Collect ⁵⁾	jednorazowo	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
3.1.5.	Sporządzenie analityki wpłat zrealizowanych poprzez Poczty Collect na wniosek Klienta	za pojedynczą wpłatę	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
3.2.	Pocztowy Przelew Zbiorczy	od każdego rekordu w pliku	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji
3.3.	Wpłata Giro Płatność	jednorazowo za każdą wpłatę	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji
3.4.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta ¹⁰⁾	za każdy aneks	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
4.	Wpłaty gotówkowe						
4.1.	Wpłaty na rachunek w Banku dokonywane w kasach własnych Banku:						
4.1.1.	wpłata gotówkowa w formie otwartej	za każdą wpłatę	0,5% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0,3% min. 5 zł	0 zł	2 zł
4.1.2.	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:						
	a) uporządkowanej	za każdą wpłatę	0,2% min. 5 zł	0,2% min. 5 zł	0,2% min. 5 zł	0 zł	0,2% min. 5 zł
	b) nieuporządkowanej		0,2% min. 7 zł	0,3% min. 7 zł	0,3% min. 7 zł	0 zł	0,3% min. 7 zł
4.2.	Wpłaty na rachunek dokonywane w placówkach Poczty Polskiej:						
4.2.1.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej	za każdą wpłatę/miesięcznie	do negocjacji	do negocjacji	min. 28 zł ⁶⁾	0 zł	2 zł za każdą wpłatę ¹²⁾
4.2.2.	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:						
	a) uporządkowanej	za każdą wpłatę	do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	0 zł	do negocjacji
	b) nieuporządkowanej		do negocjacji	do negocjacji	do negocjacji	0 zł	do negocjacji
4.3.	Wpłata na rachunek za pośrednictwem wpłatomatów sieci Euronet		0,7% min. 5 zł	0,7% min. 5 zł	0,7% min. 5 zł	0,7% min. 5 zł	0,7% min. 5 zł
4.4.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta ¹⁰⁾	za każdy aneks	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł
5.	Wypłaty gotówki na podstawie:						
5.1.	czeku gotówkowego	za każdą wypłatę	0,5% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0 zł	2 zł
5.2.	dyspozycji ustnej		0,5% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0,2% min. 10 zł	0 zł	2 zł
6.	Wyciąg z rachunku						
6.1.	w formie elektronicznej	za każdy wyciąg	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
6.2.	w formie papierowej:						
	a) wysyłany listem zwykłym	za każdy miesięczny wyciąg	20 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ⁷⁾	20 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ⁷⁾	20 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ⁷⁾	20 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ⁷⁾	20 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ⁷⁾
	b) odbierany w placówce Banku		5 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
7.	Stałe zlecenia płatnicze						
7.1.	Realizacja zlecenia stałego na rachunek w Banku	od każdego zlecenia stałego	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
7.2.	Realizacja zlecenia stałego na rachunek w innym Banku		2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji / opłat	Pocztowy Biznes Pakiet	Pocztowy Pakiet MINI DOM	Pocztowy Pakiet DOM	Pocztowy JST ⁽¹¹⁾	Pocztowy Pakiet Rada Rodziców
7.3.	Odwołanie zlecenia stałego						
	a) złożonego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej [®]	od każdego zlecenia stałego	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
	b) każdym innym kanałem		5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
8.	Polecenia zapłaty						
8.1.	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika	od każdego polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
8.2.	Odwołanie polecenia zapłaty lub odwołanie/modyfikacja upoważnienia do obciążania rachunku		2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł

1) Stawka dotyczy rachunków bankowych, których posiadaczami są zarządcy nieruchomości, jeśli obsługują minimum 5 wspólnot mieszkaniowych korzystających z przynajmniej jednej usługi bankowej w Banku Poczтовым S.A.

(np. korzystają z rachunku bieżącego, kredytu lub Konta Oszczędnościowego Biznes) lub spółdzielni mieszkaniowej.

2) Opłata pobierana za prowadzenie drugiego i kolejnego rachunku pomocniczego.

3) Realizacja przelewów w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 złotych (jeden milion) następuje obligacyjnie przez system SORBNET niezależnie od formy złożenia dyspozycji (papierowa czy elektroniczna).

4) Podana stawka ma charakter ryczałtu i jest pobierana łącznie za wszystkie zidentyfikowane wpłaty w danym miesiącu w odniesieniu do każdego budynku wspólnoty lub spółdzielni mieszkaniowej.

5) Opłata dotyczy każdego Klienta, który zawarł z Bankiem umowę o świadczenie usługi Pocztowy Collect.

6) Opłata miesięczna w formie ryczałtu, płatna od każdego budynku w ramach wspólnoty/spółdzielni mieszkaniowej.

7) Opłata wg „Cennika za usługi pocztowe w obrocie krajowym” stosowanego przez Pocztę Polską S.A.

8) Stawka będzie obowiązywać od dnia wprowadzenia usługi do oferty Banku.

9) Opłata pobierana jednorazowo, płatna przez stronę zawierającą umowę o świadczenie usługi Pocztowy Collect. Uwaga, w przypadku gdy stroną umów na Pocztowy Collect są wspólnoty mieszkaniowe jednego zarządcy (identyfikatory usługi Pocztowy Collect są unikalne dla wspólnot) to opłata jest pobierana wyłącznie od zarządcy – odbiorcy komunikatów Pocztowy Collect

10) Nie dotyczy aneksów do umów kredytowych.

11) Oferta dostępna od dnia 01 lipca 2016 r., dedykowana programowi 500plus (dla Ośrodków Pomocy Społecznej).

12) Warunkiem skorzystania z oferty, jest podpisanie aneksu do umowy na wpłaty gotówkowe w formie otwartej.

ROZDZIAŁ 2. RACHUNKI BANKOWE - Rachunek VAT

L.p.	Rodzaj Czynności /Usługi	Tryb pobierania opłaty /prowizji	Rachunek VAT
1.	OTWARCIE I PROWADZENIE RACHUNKÓW, UDOSTĘPNIANIE USŁUG		
1.1.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie od każdego rachunku opłata pobierana po zakończeniu miesiąca	0 zł ¹⁾
2.	Przelew wewnętrzny w PLN (z rachunku VAT w Banku. na rachunek VAT w Banku):		
	a) zlecony osobiście w placówce Banku lub drogą korespondencyjną	od każdego przelewu	10 zł ¹⁾
	b) zlecony za pośrednictwem Pocztowy24/Pocztowy24Biznes		0 zł ¹⁾
3.	ODPISY Z RACHUNKU, POTWIERDZENIA SALDA I INNE		
3.1.	Sporządzenie odpisu: obrotów/operacji na rachunku	jednorazowo za każdy miesiąc/ operację	50 zł ¹⁾
3.2.	Usługi nietypowe nie przewidziane w niniejszej Taryfie uzgodnione z Klientem	jednorazowo za każdy miesiąc/ operację	według rzeczywistych kosztów Banku lub według umowy, nie mniej niż 25 zł ¹⁾
3.3.	Zapytanie o saldo rachunku za pośrednictwem pracownika Banku	za każde zapytanie	5 zł ¹⁾⁽²⁾

1) Opłaty pobierane są w ciężar rachunku PKF powiązanego z rachunkiem VAT

2) Opłata nie dotyczy Klientów, którzy wraz z zapytaniem o saldo składają dyspozycję dotyczącą operacji na rachunku bieżącym (np. zlecają przelew do realizacji, składają zlecenie stałe, zakładają lokate, itp.).

ROZDZIAŁ 3
MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	opłata/prowizja	
			Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy
1.	Rozpatrzenie wniosku o otwarcie mieszkaniowego rachunku powierniczego			
1.1.	Dla przedsięwzięcia deweloperskiego z kredytem inwestycyjnym w Banku Pocztowym S.A.	jednorazowo	0 zł	0 zł
1.2.	Dla przedsięwzięcia deweloperskiego bez kredytu inwestycyjnego w Banku Pocztowym S.A.		0 zł	0 zł
2.	Otwarcie mieszkaniowego rachunku powierniczego			
2.1.	Dla przedsięwzięcia deweloperskiego z kredytem inwestycyjnym w Banku Pocztowym S.A.	jednorazowo	ustalana indywidualnie, jednak nie mniej niż 1% od wartości przedsięwzięcia deweloperskiego	ustalana indywidualnie, jednak nie mniej niż 1% od wartości przedsięwzięcia deweloperskiego
2.2.	Dla przedsięwzięcia deweloperskiego bez kredytu inwestycyjnego w Banku Pocztowym S.A.			
3.	Oplata za prowadzenie rachunku	miesięcznie	500 zł	500 zł
4.	Operacje na mieszkaniowych rachunkach powierniczych			
4.1.	Wpłata przez Powierającego na indywidualny rachunek wirtualny w formie bezgotówkowej ²⁾	jednorazowo za każdą wpłatę	0,02% nie mniej niż 10 zł	0,02% nie mniej niż 10 zł
4.2.	Wpłata przez Powierającego na indywidualny rachunek wirtualny w formie gotówkowej ²⁾		0,3% nie mniej niż 10 zł	0,3% nie mniej niż 10 zł
4.3.	Realizacja dyspozycji wypłaty środków przez Posiadacza rachunku		0,02% nie mniej niż 60 zł	0,04% nie mniej niż 15 zł
4.4.	Wypłata środków Powierającemu (w przypadku odstąpienia od umowy deweloperskiej lub jej rozwiązania):			
	a) w formie bezgotówkowej	jednorazowo za każdą wypłatę	0,05% nie mniej niż 25 zł	0,05% nie mniej niż 25 zł
	b) w formie gotówkowej		0,1% nie mniej niż 15 zł	0,1% nie mniej niż 15 zł
5.	Pocztowy Collect			
5.1.	Aktywacja usługi	jednorazowo	0 zł	0 zł
5.2.	Identyfikacja pojedynczej wpłaty w ramach usługi Pocztowy Collect	za pojedynczą wpłatę	do negocjacji	do negocjacji
5.3.	Udostępnienie przeglądarki do „Pocztowy Collect”	miesięcznie	0 zł	0 zł
6.	Wyciąg z rachunku			
6.1.	w formie elektronicznej	za każdy wyciąg	0 zł	0 zł
6.2.	w formie papierowej	za każdy miesięczny wyciąg	5 zł	5 zł
	a) wysyłany listem zwykłym		5 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ³⁾	5 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ³⁾
	b) wysyłany listem poleconym			
	c) odbierany w placówce Banku			

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja	
			Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy
7.	Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez Bank	za czynności dotyczące jednego mieszkaniowego rachunku powierniczego	300 zł	300 zł
8.	Sporządzenie raportu z kontroli inwestycji przed realizacją każdej wypłaty z mieszkaniowego rachunku powierniczego	za każdy raport	nie dotyczy	800 zł
9.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta	za każdy Aneks	100 zł	100 zł

1) UWAGA: Wszystkie prowizje/opłaty pobierane są w ciężar innego rachunku (np. pomocniczego rachunku bankowego w Banku Pocztowym S.A.) – wskazanego przez Posiadacza mieszkaniowego rachunku powierniczego.

2) indywidualne wirtualne subkonta poszczególnych Powierzających, utworzone w ramach mieszkaniowego rachunku powierniczego, przypisanego do konkretnego przedsięwzięcia deweloperskiego.

3) Opłata wg „Cennika za usługi pocztowe w obrocie krajowym” stosowanego przez Poczta Polską S.A.

ROZDZIAŁ 4

LOKATY TERMINOWE, KONTA OSZCZĘDNOŚCIOWE

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
1.	Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty	jednorazowo od każdej lokaty	0 zł
2.	Wypłata gotówki z rachunku lokaty terminowej	jednorazowo za każdą wypłatę	0 zł
3.	Przelew z rachunku lokaty terminowej:		
3.1.	na rachunek w Banku	za każdy przelew	0 zł
3.2.	na rachunek do innego Banku w systemie ELIXIR		10 zł
3.3.	na rachunek do innego Banku w systemie SORBNET		20 zł
4.	Wyciąg z rachunku lokaty terminowej w formie elektronicznej	za każdy wyciąg	0 zł
4.1.	Wyciąg z rachunku lokaty terminowej wysłany listem zwykłym		5 zł
4.2.	Wyciąg z rachunku lokaty terminowej wysłany listem poleconym		5 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ¹⁾
4.3.	Wyciąg z rachunku lokaty terminowej odbierany w placówce Banku		5 zł
5.	Sporządzenie Aneksu do Umowy lokat indywidualnie negocjowanych i Umowy lokat terminowych, na wniosek Klienta	za każdy Aneks	100 zł

1) Opłata wg „Cennika za usługi pocztowe w obrocie krajowym” stosowanego przez Poczta Polską S.A.

KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE BIZNES*

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
1.	Otwarcie Konta Oszczędnościowego Biznes	jednorazowo	0 zł
2.	Prowadzenie Konta Oszczędnościowego Biznes	miesięcznie	0 zł
3.	Wpłaty na rachunek w Banku	jednorazowo za każdą wpłatę	0,5% nie mniej niż 10 zł
4.	Wypłata gotówkowa dokonywana w placówce Banku/ Poczty	jednorazowo za każdą wypłatę	0,5% nie mniej niż 10 zł
5.	Pierwszy przelew wewnętrzny na rachunek w Banku w danym miesiącu	od każdego przelewu	0 zł
6.	Kolejny przelew wewnętrzny na rachunek w Banku w danym miesiącu		10 zł
7.	Przelew w PLN na rachunek w innym banku:	od każdego przelewu	
	a) w systemie ELIXIR		10 zł
	b) w systemie SORBNET ¹⁾		20 zł
8.	Realizacja polecenia zapłaty		5 zł
9.	Odwołanie polecenia zapłaty lub odwołanie/modyfikacja upoważnienia do obciążenia rachunku	od każdego polecenia	2 zł
10.	Realizacja zlecenia stałego	od każdego zlecenia	5 zł
11.	Odwołanie zlecenia stałego		2 zł
12.	Wyciąg z rachunku		
12.1.	w formie elektronicznej	za każdy wyciąg	0 zł
12.2.	w formie papierowej :		
	a) odbierany w placówce Banku	za każdy miesięczny wyciąg	5 zł
	b) wysyłany listem zwykłym	za każdy miesięczny wyciąg w przesyłce	5 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ²⁾
	c) wysyłany listem poleconym lub paczką		

* Konto Oszczędnościowe Biznes dostępne jest dla Klientów z segmentu MSP, segmentu Mieszkalnictwa, Organizacji Pożytku Publicznego oraz dla Rad Rodziców

1) Realizacja przelewów w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 złotych (jeden milion) następuje obligatoryjnie przez system SORBNET niezależnie od formy złożenia dyspozycji (papierowa czy elektroniczna).

2) Opłata wg „Cennika za usługi pocztowe w obrocie krajowym” stosowanego przez Poczta Polska S.A..

ROZDZIAŁ 5
POZOSTAŁE RACHUNKI BANKOWE

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Oplata/prowizja
1.	Otwarcie rachunku		
1.1.	Bieżącego, pierwszego i kolejnego pomocniczego ¹⁾ , pomocniczego ²⁾ , dodatkowego (dla wyodrębnienia środków na określone cele) ²⁾ , skonsolidowanego, depozytów zablokowanych, lokat terminowych, Loro	jednorazowo od każdego rachunku	0 zł
2.	Prowadzenie rachunku		
2.1.	Bieżącego (w tym rachunku w walucie obcej)	miesięcznie od każdego rachunku	35 zł
2.2.	Pierwszego pomocniczego ¹⁾		30 zł
2.3.	Kolejnego pomocniczego ¹⁾		15 zł
2.4.	Pomocniczego ²⁾		30 zł
2.5.	Dodatkowego (dla wyodrębnienia środków na określone cele) ²⁾		15 zł
2.6.	Depozytów zablokowanych		0 zł
2.7.	Skonsolidowanego		do negocjacji
2.8.	Loro		do negocjacji
3.	Przelewy w PLN:		
3.1.	Przelewy realizowane w systemie bankowości elektronicznej:		
3.1.1.	realizacja przelewu wewnętrznego (na rachunek w Banku)	od każdego przelewu	0 zł
3.1.2.	Realizacja przelewu na rachunek w innym Banku :		
	a) w systemie ELIXIR	od każdego przelewu	1,5 zł
	b) w systemie SORBNET ³⁾		20 zł
3.2.	Przelewy realizowane w placówce Banku:		
3.2.1.	realizacja przelewu wewnętrznego (na rachunek w Banku)	od każdego przelewu	10 zł
3.2.	realizacja przelewu na rachunek w innym banku:		
	a) w systemie ELIXIR	od każdego przelewu	10 zł
	b) w systemie SORBNET ³⁾		20 zł
3.3.	Dokonywanie automatycznych przelewów środków z rachunków bieżących, pomocniczych lub dodatkowych na rachunek lokat jednodniowych na warunkach stałego zlecenia typu "overnight"	od każdego przelewu	1 zł

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja	
4.	Stałe zlecenia płatnicze			
4.1.	Realizacja zlecenia stałego na rachunek w innym banku	od każdego zlecenia	2 zł	
4.2.	Realizacja zlecenia stałego na rachunek w Banku		1 zł	
4.3.	Odwolanie zlecenia stałego			
	a) złożonego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej ⁶⁾			0 zł
	b) złożonego w placówce Banku		3 zł	
5.	Polecenie zapłaty z rachunku dłużnika			
5.1.	Realizacja polecenia zapłaty	od każdego wykonanego polecenia	2 zł	
5.2.	Odwolanie polecenia zapłaty lub odwołanie/modyfikacja upoważnienia do obciążenia rachunku	od każdego polecenia	2 zł	
5.3.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta	za każdy aneks	100 zł	
6.	Wpłaty gotówkowe			
6.1.	Wpłaty na rachunek w Banku dokonywane w kasach własnych Banku:			
6.1.1.	wpłata gotówkowa w formie otwartej	za każdą wpłatę	0,5% min. 10 zł	
6.1.2.	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:			
	a) uporządkowanej	za każdą wpłatę	0,2% min. 5 zł	
	b) nieuporządkowanej		0,3% min. 5 zł	
6.2.	Wpłaty na rachunek dokonywane w placówkach Poczty Polskiej:			
6.2.1.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej	za każdą wpłatę	do negocjacji	
6.2.2.	wpłata gotówkowa w formie zamkniętej:			
	a) uporządkowanej	za każdą wpłatę	do negocjacji	
	b) nieuporządkowanej		do negocjacji	
6.3.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta	za każdy aneks	100 zł	
6.4.	Wpłata na rachunek za pośrednictwem wpłatomatów sieci Euronet	za każdą wpłatę	0,7% min. 5 zł	
7.	Wyплаты gotówkowe			
7.1.	z rachunku bankowego na podstawie czeku gotówkowego	za każdą wypłatę	0,5% min. 10 zł	
7.2.	z rachunku bankowego na podstawie dyspozycji ustnej	za każdą wypłatę	0,5% min. 10 zł	
8.	Produkty rozliczeniowe			
8.1.	Pocztowy Collect			
8.1.1.	Aktywacja usługi ⁷⁾	jednorazowo	100 zł	
8.1.2.	Identyfikacja pojedynczej wpłaty w ramach usługi Pocztowy Collect	za pojedynczą wpłatę	od 0,50 zł	
8.1.3.	Udostępnienie Przeglądarki do Pocztowy Collect	miesięcznie	do negocjacji, min. 50 zł	
8.1.4.	Rezygnacja z usługi Pocztowy Collect ⁵⁾	jednorazowo	50 zł	
8.1.5.	Sporządzenie analityki wpłat zrealizowanych poprzez Pocztowy Collect na wniosek Klienta	za pojedynczą wpłatę	20 zł	

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
8.2.	Pocztowy Przelew Zbiorczy	od każdego rekordu w pliku	do negocjacji
8.3.	Wyplata Giro Płatność	jednorazowo za każdą wypłatę	do negocjacji
8.4.	Dokumentowa wypłata gotówkowa	za każdą wypłatę	0,7% min. 10 zł
8.5.	Sporządzenie Aneksu na wniosek Klienta	za każdy aneks	100 zł
9.	Wyciąg z rachunku		
9.1.	w formie elektronicznej	za każdy miesięczny wyciąg	0 zł
9.2.	w formie papierowej:		
	a) odbierany w placówce Banku	za każdy miesięczny wyciąg	15 zł
	b) wysyłany listem zwykłym		15 zł + poniesiony przez Bank koszt wysyłki ⁴⁾
	c) wysyłany listem poleconym lub paczką		

1) Oferta ważna dla rachunków otwartych od dnia 1 marca 2010 r.

2) Oferta ważna dla rachunków otwartych do dnia 28 lutego 2010 r. włącznie

3) Realizacja przelewów w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000 złotych (jeden milion) następuje obligatoryjnie przez system SORBNET niezależnie od formy złożenia dyspozycji (papierowa czy elektroniczna)

4) Opłata wg „Cennika za usługi pocztowe w obrocie krajowym” stosowanego przez Poczta Polska S.A.

5) Opłata dotyczy każdego Klienta, który zawarł z Bankiem umowę o świadczenie usługi Poczty Collect.

6) Stawka będzie obowiązywać od dnia wprowadzenia usługi do oferty Banku

7) Opłata pobierana jednorazowo, płatna przez stronę zawierającą umowę o świadczenie usługi Poczty Collect. Uwaga, w przypadku gdy stroną umów na Poczty Collect są wspólnoty mieszkaniowe jednego zarządcy

(identyfikatory usługi Poczty Collect są unikalne dla wspólnot) to opłata jest pobierana wyłącznie od zarządcy – odbiorcy komunikatów Poczty Collect

ROZDZIAŁ 6
BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
1.	Miesięczny abonament za udostępnienie systemu bankowości elektronicznej:		
	a) Home-banking ¹⁾	miesięcznie	50 zł
	b) Pocztowy24Biznes lub Pocztowy24 ²⁾		50 zł
2.	Kwartalny abonament z góry w przypadku dostępu do bankowości elektronicznej (home-banking, Pocztowy24Biznes) za pomocą kanału internetowego – dotyczy umów zawartych przed 1.10.2010 r.	kwartalnie	130 zł
3.	Roczny abonament z góry w przypadku dostępu do bankowości elektronicznej (home-banking, Pocztowy24Biznes) za pomocą kanału internetowego – dotyczy umów zawartych przed 1.10.2010 r.	rocznie	500 zł
4.	Miesięczny abonament w przypadku dostępu do systemu home-banking za pomocą połączenia telekomunikacyjnego	miesięcznie	90 zł
5.	Kwartalny abonament z góry w przypadku dostępu za pomocą połączenia telekomunikacyjnego do systemu home-banking – dotyczy umów zawartych przed 1.10.2010 r.	kwartalnie	250 zł
6.	Roczny abonament z góry w przypadku dostępu za pomocą połączenia telekomunikacyjnego do systemu home-banking – dotyczy umów zawartych przed 1.10.2010 r.	rocznie	900 zł
7.	Odblokowanie bankowości elektronicznej w przypadku usługi home-banking – opłata powiększona o podatek VAT 23%	jednorazowo	75 zł + VAT
8.	Usługi na życzenie Klienta:		
	a) Instalacja jednostanowiskowa (opłata powiększona o podatek VAT 23%) ¹⁾	jednorazowo	100 zł + VAT
	b) Instalacja wielostanowiskowa (opłata powiększona o podatek VAT 23%) ¹⁾	za każde stanowisko	80 zł + VAT
	c) Szkolenie w siedzibie Klienta (1,5 godz. do 10 osób, opłata powiększona o podatek VAT 23%)	jednorazowo	150 zł + VAT
	d) Dodatkowa licencja ¹⁾	za każdą licencję	20 zł
	e) Rejestracja pierwszego klucza publicznego przez Klienta ¹⁾	jednorazowo	Bezpłatnie
	f) Rejestracja nowego klucza publicznego na wniosek Klienta ¹⁾	jednorazowo	20 zł
g) Rejestracja nowego klucza publicznego na żądanie Banku ¹⁾	jednorazowo	Bezpłatnie	
9.	Nieuzasadnione lub niewynikające z winy Banku wezwanie serwisowe:		
	a) w przypadku korzystania z usług podwykonawcy (opłata powiększona o podatek VAT 23%)	jednorazowo	w wysokości wynikającej z faktury/ rachunku podwykonawcy + VAT
	b) służb serwisowych Banku (koszt 1 godziny pracy) – dotyczy Pocztowy24Biznes (opłata powiększona o podatek VAT 23%)	jednorazowo	150 zł + VAT
	c) służb serwisowych Banku (koszt 1 godziny pracy) – dotyczy Home-banking (opłata powiększona o podatek VAT 23%)	jednorazowo	300 zł + VAT

1)Oferta ważna dla Klientów, którym udostępniono usługę przed 01.10.2010 r. Bank nie udostępnia usługi Home-banking nowym Klientom

2)Opłata nie dotyczy Klientów korzystających z pakietów określonych w Rozdziale 1 niniejszej Taryfy

ROZDZIAŁ 7
KARTY PŁATNICZE

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Oplata/prowizja
1.	Wydanie/ wznowienie karty		
1.1.	Wydanie karty, wznowienie karty, wydanie nowej karty w miejsce utraconej	jednorazowo	0 zł
2.	Obsługa karty		
2.1.	Oplata za kartę ¹⁾	miesięcznie (opłata jest pobierana po zakończeniu miesiąca)	3 zł lub 5 zł ²⁾
2.2.	Zastrzeżenie karty	jednorazowo	0 zł
2.3.	Sprawdzenie salda w bankomacie	za każde sprawdzenie	0,50 zł
2.4.	Wygenerowanie mini wyciągu w bankomacie sieci BZWBK ³⁾	za każdy mini wyciąg	4 zł
2.5.	Zmiana numeru PIN w bankomacie BZWBK	za każdą zmianę	0 zł
2.6.	Wydanie nowego numeru PIN	za każdy PIN	0 zł
3.	Transakcje		
3.1.	Transakcje bezgotówkowe (płatności kartą)	za każdą transakcję	0 zł
3.2.	Wyplata gotówki w kraju w bankomatach wyznaczonych sieci oraz w placówkach pocztowych ⁴⁾		0 zł
3.3.	Pozostałe wypłaty gotówki na terenie kraju ⁵⁾		5 zł
3.4.	Wyplata gotówki za granicą		7 zł
3.5.	Wyplata gotówki na terenie kraju w ramach usługi cash back		0 zł

1) Opłata nie dotyczy Klientów korzystających z pakietów określonych w Rozdziale 1 niniejszej Taryfy

2) Opłata w wysokości 3,00 zł pobierana jest w przypadku, gdy dla danej karty w danym miesiącu rozliczona wartość operacji bezgotówkowych nie będzie mniejsza niż 150,00 zł, w pozostałych przypadkach pobierana jest opłata w wysokości 5,00 zł

3) Wyplata gotówki w sieci bankomatów PKO BP S.A., BZ WBK S.A., Planet Cash4You, Euronet oraz w terminalach POS w placówkach Poczty Polskiej S.A. oznaczonych logo organizacji kartowej, w ramach, której wydana jest karta

4) W przypadku Klientów korzystających z pakietów określonych w Rozdziale 1 niniejszej Taryfy pierwsze trzy wypłaty w każdym miesiącu bez opłat, opłata jest pobierana za czwartą i każdą kolejną wypłatę w danym miesiącu

ROZDZIAŁ 8
OPERACJE W OBROTCIE DEWIZOWYM

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Oplata/prowizja
1.	Przelew za granicę lub przelew w walucie obcej na rachunek w innym banku krajowym		
1.1.	Na rachunek w innym banku krajowym w systemie SWIFT	jednorazowo	równowartość w PLN 0,25% kwoty przelewu, min. 25 zł max. 200 zł
1.2.	Przelew transgraniczny (za granicę) za pośrednictwem systemu SWIFT		
1.3.	Na rachunek w innym banku w systemie SEPA		10 zł
1.4.	Przelew transgraniczny (za granicę) za pośrednictwem systemu SEPA		
2.	Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego w systemie SWIFT		
	a) na rachunki w Banku	jednorazowo	25 zł ¹⁾
	b) na rachunki w innym banku		równowartość w PLN 0,25% kwoty przelewu, min. 25 zł max. 200 zł
3.	Operacje w systemie TARGET 2		
3.1.	Przelew z zagranicy lub przelew z innego banku krajowego	jednorazowo	7 zł
3.2.	Polecenie wypłaty za granicę lub przelew do innego banku krajowego		15 zł
4.	Przelew w walucie obcej na rachunek innego Klienta w ramach Banku	za każdy przelew	20 zł
5.	Telefoniczne/telefaxowe powiadomienie Klienta o otrzymaniu przelewu na jego rzecz – na podstawie stałej dyspozycji Klienta lub dyspozycji wynikającej z komunikatu płatniczego	jednorazowo	25 zł
6.	Wydanie potwierdzenia wykonania przelewu	od każdego potwierdzenia	5 zł
7.	Poszukiwanie wpływu na pisemne zlecenie Klienta	jednorazowo	50 zł plus koszty innego banku
8.	Anulowanie lub zmiana dyspozycji przelewu jeśli:		
	a) przelew nie został jeszcze zrealizowany	od każdej złożonej dyspozycji	25 zł
	b) przelew został już zrealizowany	od każdej złożonej dyspozycji	50 zł plus koszty innego banku
9.	Postępowanie wyjaśniające (reklamacja) – na zlecenie Klienta	jednorazowo	25 zł plus koszty innego banku
10.	Komunikat SWIFT	jednorazowo	12 zł
11.	Przelew otrzymywany za pośrednictwem systemu SEPA	od każdego przelewu	0 zł

1) Opłata nie dotyczy Klientów, dla których przelew z zagranicy jest mniejszy niż 30 EUR.

**ROZDZIAŁ 9
KREDYTY I POŻYCZKI**

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Oplata/prowizja
1.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu/ pożyczki:		
	Uwaga!	jednorazowo w dniu przyjęcia wniosku o udzielenie kredytu/pożyczki	od1% min. 500 zł
	1) Prowizja nie jest pobierana od Klientów Segmentu Mieszkalnictwa,		
	2) W przypadku pozytywnej decyzji kredytowej prowizja za rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu pobierana jest na poczet prowizji za udzielenie kredytu, o której mowa w pkt 3,		
	3) Prowizja nie jest pobierana od Klientów, którym Bank złożył ofertę kredytowania.		
2.	Wydanie promesy udzielenia kredytu/ pożyczki:	jednorazowo	od 1% kwoty kredytu min. 500 zł
3.	Udzielenie kredytu/ pożyczki:		
3.1.	w przypadku kredytów dla MŚP oraz Segmentu Mieszkalnictwa	jednorazowo, od kwoty kredytu	od 1%
4.	Przyznanie limitu debetowego w rachunku bieżącym	jednorazowo od kwoty limitu	do negocjacji, min. 100 zł
4.1.	Przyznanie śróddziennego limitu debetowego w rachunku bieżącym	jednorazowo od kwoty limitu	do negocjacji
5.	Prowizja za niewykorzystanie kredytu:		
5.1.	w rachunku bieżącym	płatna miesięcznie od salda niewykorzystanej części kredytu, licząc za każdy dzień niewykorzystania począwszy od dnia postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu włącznie	min. 0,2%
5.2.	rewolwingowego o charakterze linii odnawialnej		
5.3.	konsolidacyjnego		
5.4.	remontowo-budowlanego lub kredytu z premią BGK w przypadku, gdy kredyt nie zostanie wykorzystany w terminie deklarowanym przez Klienta ³⁾	jednorazowo od kwoty niewykorzystanego kredytu	1%
6.	Prowizja za korzystanie ze śróddziennego limitu debetowego	płatna miesięcznie od salda wykorzystanej i spłaconej w ciągu dnia postawienia kredytu do dyspozycji części zadłużenia, liczona za każdy dzień, począwszy od dnia postawienia kredytu do dyspozycji	do negocjacji
7.	Za niewykorzystanie transzy pożyczki/kredytu (poza wymienionym w pkt. 5 powyżej) UWAGA! Prowizję pobiera się po upływie 30 dni i każdych następujących 30-dniowych od:		
	a) ustalonego w umowie terminu wykorzystania kredytu/pożyczki lub jego transzy	od wysokości niewykorzystanego kredytu/pożyczki lub jego transzy	0,5%
	b) daty otwarcia rachunku kredytowego – w przypadku kredytu postawionego do dyspozycji w formie linii kredytowej		0,5%
8.	Prolongata terminu spłaty kredytu/ pożyczki	od kwoty prolongowanej	od 1%
9.	Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu/pożyczki UWAGA! Punkt 8 dotyczy kredytów/pożyczek udzielonych po dniu 10.04.1994 z wyłączeniem kredytów w rachunku bieżącym i kredytów rewolwingowych²⁾	jednorazowo	1,5 % od kwoty spłacanego kapitału /3% min.1000 zł

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
10.	Sporządzenie - na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela - odpisu umowy, planu spłaty kredytu/ pożyczki	jednorazowo	250 zł
11.	Sporządzenie aneksu do umowy kredytu/pożyczki:	za każdy aneks	od 150 zł - 500 zł
12.	Wysłanie upomnienia/wezwania a) do spełnienia warunków umowy kredytowej, b) do zapłaty dot. przeterminowanych rat kredytu/pożyczki i odsetek oraz odsetek karnych	za każde upomnienie/wezwanie	50 zł
13.	Wysłanie upomnienia o upływie terminu dostarczenia dokumentów finansowych, formalno-prawnych i prawnych zabezpieczeń	za każde upomnienie	do 100 zł
14.	Wydanie opinii, zaświadczenia związanego z umową kredytu/pożyczki	za każde zaświadczenie	250 zł
15.	Wydanie pisemnego uzasadnienia odmowy udzielenia kredytu na wniosek Klienta (opłata powiększona o 23% podatku VAT)	za każdy dokument	250 zł + VAT
16.	Opłata za inspekcję przedmiotu zabezpieczenia	od czynności	200 zł
17.	Administrowanie zabezpieczeń ²⁾	kwartalnie	100 zł
18.	Administrowanie kredytu ³⁾	kwartalnie	0,2% od kwoty kapitału pozostałego do spłaty na koniec każdego kwartału
19.	Prowizja za przyznanie kredytu objętego gwarancją de minimis	jednorazowo	do negocjacji

1) Opłata pobierana w przypadku prolongaty wykorzystania kredytu na wniosek Klienta.

2) Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu/pożyczki pobierana jest w przypadku spłaty całości lub części kredytu/ pożyczki powyżej 30 dni przed terminem płatności określonym w umowie. Prowizja za wcześniejszą spłatę nie jest pobierana od klientów segmentu Mieszkalnictwa w przypadku, gdy wcześniejsza spłata nie przekracza 10 000 PLN, lub gdy Klient pisemnie zawiadomił o przedterminowej spłacie, na co najmniej 1 m-c przed terminem spłaty wynikającym z Umowy.

Prowizja za wcześniejszą spłatę nie jest pobierana od klientów segmentu Mieszkalnictwa w przypadku, gdy spłata następuje ze środków pochodzących z dotacji otrzymanych z BGK, funduszy unijnych, NFGOŚiGW oraz wojewódzkich FOŚiGW.

W pozostałych przypadkach stawka 1,5% od kwoty spłacanego kapitału obowiązuje dla segmentu Mieszkalnictwa, natomiast stawka 3% min. 1000 zł obowiązuje dla segmentu MŚP.

3) Opłata dotyczy segmentu MŚP

**ROZDZIAŁ 10
GWARANCJE BANKOWE**

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Oplata/prowizja
1.	Prowizja od udzielonej gwarancji:		
1.1.	wystawienie gwarancji własnej	od salda gwarancji za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności gwarancji	od 0,4% do 2,5% min. 100 zł
1.2.	przedłużenie terminu ważności gwarancji własnej	od salda gwarancji za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności gwarancji	0,4% min. 150 zł
1.3.	prowizja za przygotowanie i zawarcie umowy ramowej (prowizja naliczana jest od kwoty wnioskowanej przez Klienta)	jednorazowo	1% min. 300 zł
1.4.	rozpatrzenie wniosku	jednorazowo	100 zł
1.5.	sporządzenie - na wniosek zleceniodawcy lub poręczyciela - odpisu umowy ramowej/umowy gwarancji	jednorazowo	25 zł
1.6.	sporządzenie aneksu do umowy ramowej/umowy gwarancji	jednorazowo	od 150 zł
1.7.	wysłanie upomnienia o upływie terminu dostarczenia dokumentów finansowych	za każde upomnienie	do 100 zł

**ROZDZIAŁ 11
GWARANCJE OBCE**

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Oplata/prowizja
1.	<p>Oplata prowizyjna pobierana przez Bank na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) z tytułu udzielenia przez BGK gwarancji de minimis na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego (rewolwingowego lub nieodnawialnego), kredytu obrotowego w rachunku bieżącym lub kredytu inwestycyjnego:</p> <p>a) pobierana jest w wysokości i na zasadach określonych przez BGK i załączonych do umowy kredytu „Warunkach uzyskania w BGK gwarancji spłaty kredytu, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis”,</p> <p>b) liczona jest od kwoty udzielonej gwarancji i pobierana jest z góry za każdy rozpoczęty okres obowiązywania gwarancji. W przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego, opłata prowizyjna za kolejny okres roczny, pobierana jest od kwoty gwarancji aktualnej w następnym dniu po upływie poprzedniego okresu rocznego gwarancji,</p> <p>c) jeśli okres gwarancji jest krótszy niż rok, opłata za ten okres naliczana jest za każdy rozpoczęty miesiąc obowiązywania gwarancji, w wysokości 1/12 opłaty rocznej, wyliczonej zgodnie ze stawką,</p> <p>d) za pierwszy okres roczny gwarancji, naliczana jest od daty wpisania kredytu do rejestru gwarancji, a za kolejne okresy, od pierwszego dnia po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji,</p> <p>e) za pierwszy roczny okres gwarancji, płatna jest po udzieleniu przez BGK gwarancji oraz po wystawieniu przez Bank zaświadczenia o wysokości uzyskanej pomocy de minimis,</p> <p>f) za kolejny okres, płatna jest w następnym dniu po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji.</p>	rocznie	0,5%

ROZDZIAŁ 12
POZOSTAŁE OPERACJE I USŁUGI BANKOWE

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
1.	Opłata za zmianę wybranego pakietu na pakiet o niższej opłacie przed upływem 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy rachunku	jednorazowo	50 zł
2.	Usługi nietypowe nieprzewidziane w niniejszej Taryfie (może istnieć konieczność opodatkowania podatkiem VAT, jeśli usługi wykraczają poza zakres czynności związanych z prowadzeniem rachunku lub kredytu)	jednorazowo	Wg rzeczywistych kosztów Banku nie mniej niż 20 zł
3.	Realizacja transakcji kupna bonów skarbowych na rynku pierwotnym na wniosek Klienta	od nominalnej kwoty transakcji	0,01 % nie mniej niż 100 zł
4.	Inkaso czeków rozrachunkowych	od jednego czeku	15 zł
4.1.	Potwierdzenie czeku rozrachunkowego	od każdego czeku	5 zł
5.	Dokonanie zmian w karcie wzorów podpisów na wniosek Klienta, w tym zmiana karty wzorów podpisów w ramach bankowości elektronicznej	jednorazowo	20 zł
6.	Zaświadczenia, potwierdzenia, opinie		
6.1.	Opinia bankowa o firmie na wniosek Klienta (opłata powiększona o 23% podatku VAT)	jednorazowo	100 zł + koszty dostarczenia + VAT
6.2.	Sporządzenie opinii dla audytora Klienta (opłata powiększona o 23% podatku VAT)	jednorazowo	300 zł + VAT
6.3.	Udzielenie innemu bankowi informacji o Kliencie (opłata powiększona o 23% podatku VAT)	jednorazowo	na zasadzie wzajemności, tj. zależnie od wysokości tego typu opłaty pobieranej przez bank, na rzecz którego wykonywana jest czynność, usługa podlega opodatkowaniu podatkiem VAT
6.4.	Sporządzenie odpisu obrotów na jednym rachunku:	jednorazowo	10 zł za miesiąc lub 100 zł za rok
6.5.	Sporządzenie odpisu:		
	a) z wyciągu z rachunku bankowego	za każdą stronę	5 zł
	b) jednego dowodu do wyciągu	za jeden dokument	5 zł
6.6.	Sporządzenie duplikatu wyciągu dostarczanego w formie elektronicznej	za jeden wyciąg	5 zł
6.7.	Wydanie na życzenie Klienta zaświadczenia potwierdzającego operacje bankowe na rachunkach Klienta	jednorazowo	50 zł
6.8.	Poszukiwanie rachunków bankowych jednego Klienta instytucjonalnego oraz udzielanie pisemnych informacji o wielkości salda (opłata powiększona o 23% podatku VAT)	jednorazowo	100 zł + VAT
6.9.	Weryfikacja dokumentów potwierdzających zgodność z prawem dewizowym wpłat na rachunki bankowe w walutach wymiennalnych nierezydentów	jednorazowo od jednego dokumentu potwierdzającego każdy indywidualny tytuł wpłaty	5 zł
6.10.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza rachunku (nie dotyczy dyspozycji blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza rachunku z Bankiem)	jednorazowo	20 zł

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji/opłat	Opłata/prowizja
6.11.	Wydanie na wniosek klienta potwierdzenia dokonania przelewu	za każde potwierdzenie	5 zł
7.	Pozostałe czynności i usługi		
7.1.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc tego tytułu. UWAGA! Opłatę pobiera się od posiadacza rachunku	jednorazowo od wyegzekwowanej kwoty	0,5% egzekwowanej kwoty, min. 30 zł
7.2.	Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza rachunku (nie dotyczy dyspozycji blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza rachunku z Bankiem)	jednorazowo	20 zł

www.pocztowy.pl

801 100 500

opłaty zgodnie z taryfą operatora