

Tabela opłat i prowizji

pobieranych przez Bank BPH Spółka Akcyjna za czynności związane z obsługą Klienta Korporacyjnego

19 marca 2012 r.

Spis treści

Zasady stosowania Tabeli.	3
I. OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH	4
II. OPERACJE GOTÓWKOWE	7
III. OPERACJE BEZGOTÓWKOWE, CZEKOWE I WEKSLOWE W OBROTCIE KRAJOWYM	8
IV. OPERACJE W OBROTCIE DEWIZOWYM	9
V. KARTY PŁATNICZE	10
VI. OBSŁUGA I FINANSOWANIE OBROTU HANDLOWEGO	12
VII. KREDYTY	15
VIII. GWARANCJE, REGWARANCJE, AWALE, PORĘCZENIA	18
IX. FAKTORING	19
X. RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I USŁUGI POWIERNICZE	20
XI. INNE CZYNNOŚCI	22
XII. TARYFA DLA INNYCH BANKÓW / TERMS & CONDITIONS FOR OTHER BANKS	24

Zasady stosowania Tabeli.

1. Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku pobierają opłaty i prowizje za zleczone usługi w oparciu o stawki określone w Tabeli.
2. Za czynności bankowe wykonywane przez Bank na podstawie umów z Klientem mogą być pobierane inne prowizje/opłaty niż określone w Tabeli, na zasadach i w wysokości uzgodnionej wzajemnie w tych umowach.
3. Na życzenie Klienta Bank może wykonać inne czynności niż wymienione w Tabeli, jednak zastrzega sobie prawo pobrania prowizji lub opłaty bankowej.
4. Bank ustala prowizje i opłaty za zleczone usługi w złotych. Bank pobiera należne prowizje i opłaty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w złotych lub w walutach wymiennalnych dokonując przeliczania stawek złotych na walutę obcą przy zastosowaniu obowiązujących w Banku BPH kursów kupna/sprzedaży. Wobec Klientów innych banków zagranicznych dopuszcza się możliwość ustalania opłat w walutach obcych.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu do jednego grosza na ogólnych zasadach.
6. Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca usługi/operacji bankowej, chyba że strony danej usługi/operacji umowy się inaczej. Opłaty i prowizje nie zapłacone przez drugą stronę w ciągu trzech miesięcy, obciążają zleceniodawcę operacji bankowej.
7. W przypadku zleceń zawierających braki lub błędy, konsekwencje opóźnień i zmiany kursu walut obciążają Klienta.
8. Niezależnie od opłat i prowizji wymienionych w załączonej Tabeli, pobiera się – w przypadku ich wystąpienia – również opłaty i prowizje na rzecz banków (krajowych i zagranicznych) pośredniczących w wykonywaniu zlecenia wg odrębnych tariff lub wg faktycznie poniesionych kosztów.
9. Formularz standardowy – standardowy formularz dowodu wpłaty/polecenia przelewu zgodny z Polską Normą nr PN-F-01101 ustanowioną przez Polski Komitet Normalizacyjny.
10. W przypadku udzielenia kredytu w ramach konsorcjum, w którym Bank BPH jest organizatorem lub uczestnikiem – wszystkie rodzaje i stawki prowizji lub opłat ustalone są w wyniku negocjacji.
11. W przypadku udzielenia kredytu dewizowego ze środków odpożyczonych – mogą wystąpić dodatkowe opłaty wynikające z kosztów innych banków.
12. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży, przyjmowania wpłat na rachunki i dokonywania wypłat waluty wymiennalnej w bilonie oraz zamiany walut wymiennalnych w bilonie na banknoty (i odwrotnie).
13. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany wysokości stawek opłat i prowizji. Zmiana ta może nastąpić w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek:
 - a. zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, mogącej mieć wpływ na wysokość opłat i prowizji,
 - b. zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności,
 - c. zmiany opłat i prowizji stosowanych przez banki konkurencyjne,
 - d. zmiany cen usług, z których Bank korzysta przy wykonywaniu poszczególnych czynności bankowych lub niebankowych,
 - e. zmiany cen energii, tariff telekomunikacyjnych, pocztowych, rozliczeń międzybankowych oraz innych cen wpływających na poziom kosztów stałych Banku,
 - f. zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych określonego przez GUS,
 - g. zmiany kursu walut NBP.
14. Tabela opłat i prowizji jest dostępna w Oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bph.pl.
15. Bank pobiera opłaty i prowizje w wysokości obowiązującej w dniu dokonania określonej czynności bankowej, chyba, że umowa stanowi inaczej.

I. OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

Lp.	Rodzaj czynności /usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Rachunki bankowe w PLN i w walutach wymiennalnych		
1.1	Otwarcie rachunku bankowego.	bez opłat	
1.2	Prowadzenie rachunku bankowego (bieżącego w PLN i w walutach wymiennalnych, pomocniczego, w tym również rachunków objętych konsolidacją).	36,00 zł	miesięcznie od każdego rachunku
	<p>Uwaga: Dla rachunków nieoprocentowanych dopuszcza się możliwość obniżenia stawki do 50%. Opłat nie pobiera się za prowadzenie rachunków lokat terminowych oraz rachunków, których obowiązek prowadzenia wynika z systemu rachunkowości bankowej. Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego przeznaczonego do ewidencjonowania środków pochodzących z dotacji SAPARD za okres od miesiąca w którym nastąpiło podpisanie umowy kredytowej do miesiąca, w którym nastąpiła spłata kredytu udzielonego przez Bank w ramach programu SAPARD. Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunków pomocniczych do kart debetowych.</p>		
1.3	Obsługa rachunku skonsolidowanego.	10,00 zł	miesięcznie od każdego rachunku objętego konsolidacją
	Uwaga: Opłata dodatkowa do prowizji określonej w poz. 1.2		
1.4	Otwarcie depozytowego rachunku powierniczego typu Escrow	min. 10 000 zł	jednorazowo
1.5	Zmiany w umowie rachunku bankowego.	20,00 zł	od każdej zmiany
	Uwaga: Nie dotyczy zmiany umowy z przyczyn zależnych od Banku.		
1.6	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym na zlecenie Klienta	30,00 zł	od każdej blokady
1.7	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym jako zabezpieczenie należności innego banku.	50,00 zł	jednorazowo
1.8	Wyciąg z rachunku bankowego:		od wygenerowanego wyciągu pobierana każdorazowo lub zbiorczo raz w miesiącu
	a) odebrany elektronicznie, przy braku korzystania z wyciągów papierowych	bez opłat	
	b) odebrany elektronicznie w przypadku równoczesnego korzystania z wyciągów papierowych	1 zł	
	c) wysłany pocztą:		
	- listem zwykłym	10 zł	
	- listem priorytetowym	15 zł	
	d) odebrany w placówce Banku	20 zł	
	<p>Uwaga: Nie pobiera się opłat za wyciąg z rachunku generowany raz w miesiącu lub rzadziej i wysłany do Klienta za pośrednictwem poczty.</p>		
1.9	Odpisy i potwierdzenia wyciągu z rachunku bankowego (w tym wyciąg na żądanie) lub dowodu do wyciągu/wykonania przelewu/obrotów/historii na jednym rachunku bankowym zlecone w Oddziale Banku:		od jednego wyciągu / dowodu / potwierdzenia przelewu / strony wydruku obrotów / historii
	a) wyciąg obejmujący okres do 3 miesięcy	20 zł	
	b) powyżej 3 miesięcy	40 zł	
	zlecone w BPH BusinessLine		
	a) wyciąg obejmujący okres do 3 miesięcy	10 zł	
	b) powyżej 3 miesięcy	20 zł	
	Uwaga: Opłata nie dotyczy wyciągów dostarczanych Klientowi cyklicznie zgodnie z umową.		
	pobranie wyciągu poprzez system BusinessNet:		
	a) wyciąg obejmujący okres do 12 miesięcy	0 zł	
	b) powyżej 12 miesięcy	7 zł	
	Uwaga: Opłaty za wyciągi pobierane poprzez system BusinessNet powyżej 12 miesięcy nie pobiera się do dnia 31.12.2010.		
1.10	Administrowanie rachunkiem (dotyczy realizacji poleceń przelewu bez pokrycia w określonych terminach zleconych bankowi przez posiadacza rachunku).	50,00 zł	Miesięcznie
1.11	Realizacja zlecenia stałego.	6,00 zł	od pojedynczego zlecenia
1.12	Automatyczne inwestowanie środków z rachunku:		miesięcznie od każdego rachunku auto inwestycji od każdorazowego automatycznego inwestowania środków
	a) miesięczny ryczałt za korzystanie z usługi	100 zł	
	b) opłata za pojedynczą transakcję AIŚ	10 zł	

1.13	Opłata z tytułu wycofania lokaty dwu walutowej przed terminem zapadalności.	ustalana indywidualnie w zależności od warunków rynkowych z dnia wycofania lokaty	jednorazowo
1.14	Obsługa w Serwisie Klienta Korporacyjnego – BPH BusinessLine.	0,00 zł	
2.	System Bankowości Elektronicznej – BusinessNet		
2.1	Serwis wdrożeniowy systemu:		
	a) wdrożenie samodzielne przez Klienta ze wsparciem telefonicznym BPH BusinessLine	0 zł	jednorazowo
	b) serwis wdrożeniowy wykonywany przez specjalistę z Banku w lokalizacji Klienta – do ilości użytkowników określonej w pakiecie abonamentowym	350 zł	jednorazowo za wdrożenie w jednej lokalizacji
	c) serwis wdrożeniowy wykonywany przez specjalistę z Banku w lokalizacji Klienta – za każdego następnego użytkownika ponad liczbę określoną w pakiecie abonamentowym	30 zł	za dodatkowego użytkownika
2.2	Abonament z tytułu użytkowania systemu:		
	a) pakiet funkcjonalności Light (wersja minimalna) Podgląd sald i wyciągów rachunków bieżących zleceń oraz podgląd Raportów Cash Management, bez możliwości składania zleceń 3 użytkowników w pakiecie abonamentowym	100 zł	miesięcznie
	b1) pakiet funkcjonalności Basic (wersja podstawowa) Funkcjonalność pakietu Light oraz możliwość składania zleceń przelewu 6 użytkowników w pakiecie abonamentowym	200 zł	miesięcznie
	b2) dodatkowy Moduł Cash Management obsługujący produkty transakcyjne: TransDebit, TransPrzekaz, TransCash, TransCard, TransPay, TransPłace; Moduł Trade Finance, zawierający TransFinancing i TradeNet, obsługujący produkty finansowania handlu; Moduł Powiernictwo obsługujący produkty powiernicze; Moduł Usługi transgraniczne obsługujący produkt GAITS– Active MT1 01;	50 zł	miesięcznie za każdy dodatkowy moduł
	Uwaga: Warunkiem udostępnienia modułu obsługującego produkt jest zawarcie korespondującej umowy produktowej.		
	b3) dodatkowy moduł rozszerzający funkcjonalność pakietu Basic Moduł DealingNet obsługujący produkty skarbowe (m.in. transakcje wymiany walut) Uwaga: Warunkiem udostępnienia modułu obsługującego produkt jest zawarcie korespondującej umowy produktowej.	0 zł	miesięcznie
	c) pakiet funkcjonalności Professional (wersja pełna) Funkcjonalność pakietu Basic, wszystkie moduły wymienione w pkt. b2) i b3) oraz dodatkowe zaawansowane funkcjonalności systemu – umożliwiające zdalną obsługę posiadanych produktów transakcyjnych, finansowania handlu, skarbowych, powierniczych i transgranicznych. 9 użytkowników w pakiecie.	300 zł	miesięcznie
	Uwaga: Warunkiem udostępnienia modułu obsługującego produkt jest zawarcie korespondującej umowy produktowej.		
2.3	Wsparcie telefoniczne BPH BusinessLine.	0 zł	miesięcznie
2.4	Abonament za każdego następnego użytkownika ponad określony w pakiecie. Uwaga: Bank może ograniczyć abonament za dodatkowych użytkowników do kwoty 120 zł.	30 zł	miesięcznie
2.5	Serwis standardowy w lokalizacji Klienta:		
	a) gwarancyjna interwencja serwisowa w lokalizacji Klienta (wynikająca z nieprawidłowej pracy systemu)	0 zł	jednorazowo
	b) poza gwarancyjną interwencją serwisową / dodatkowe szkolenie w lokalizacji Klienta – do 4 godzin.	400 zł	jednorazowo
	c) każda następna rozpoczęta godzina serwisu / szkolenia	75 zł	za godzinę
2.6	Serwis integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym:		
	a) konsultacje w siedzibie Klienta lub producenta ERP/FK/HR do 4 godzin	500 zł	jednorazowo
	b) konsultacje w siedzibie Klienta lub producenta ERP/FK/HR za każdą następną rozpoczętą godzinę	100 zł	za godzinę
2.7	Opłaty związane z użyciem podpisu elektronicznego:		
	a) używanie certyfikatu kwalifikowanego Uwaga: Klient nabywa certyfikat lub komplet certyfikat i czytnik w odpowiednim urzędzie certyfikacji we własnym zakresie.	0 zł	miesięcznie
	b) używanie podpisu elektronicznego na kompatybilnej karcie procesorowej Uwaga: Klient nabywa kartę i czytnik we własnym zakresie.	0 zł	miesięcznie
	c) używanie klucza w repozytorium banku, potwierdzanego kodem SMS	0,30 zł	za przesłanie SMS z kodem autoryzującym
	d) używanie klucza na nośniku lokalnym, potwierdzanego kodem SMS Uwaga: Klient nabywa nośnik lokalny (np. dysk pendrive) we własnym zakresie	0,30 zł	za przesłanie SMS z kodem autoryzującym
2.8	Opłaty związane z nośnikami podpisu elektronicznego:		
	a) użyczenie dedykowanej karty procesorowej podpisu elektronicznego	80 zł	jednorazowo za kartę
	b) użyczenie czytnika kart procesorowych na USB	80 zł	jednorazowo za czytnik za przesyłkę
	c) wysłanie kart i czytników do lokalizacji Klienta – poczta	25 zł	za przesyłkę

	d) wysłanie kart i czytników do lokalizacji Klienta – kurier e) opłata za niezwrócenie używanej karty podpisu / czytnika	35 zł wg opłat za użyczenie karty/czytnika	za sztukę
2.9	Powiadomienia: a) dowolne powiadomienia poprzez email b) powiadomienia zdarzeń systemowych poprzez SMS c) powiadomienia zdarzeń indywidualnie ustawianych przez Klienta poprzez SMS	0 zł 0 zł 0,30 zł	od powiadomienia od powiadomienia od powiadomienia
2.10	Za przesłanie pakietów startowych poza terytorium Polski za pośrednictwem kuriera.	wg cennika kuriera	od każdej przesyłki
3.	Usługa Wyciągi SWIFT MT940 – wychodzące		
3.1	Aktywacja do 3 rachunków a) za każdy następny rachunek	100 zł 50 zł	jednorazowo jednorazowo
3.2	Abonament do 3 rachunków a) za każdy następny rachunek	100 zł 50 zł	miesięcznie miesięcznie
3.3	Opłata za każdy wysłany wyciąg MT940 lub MT942.	10 zł	za każdy wysłany wyciąg
4.	Usługa Wyciągi SWIFT MT940 – przychodzące		
4.1	Aktywacja: a) do 3 rachunków innego banku Uwaga: Warunkiem korzystania z usługi jest posiadanie BusinessNet w pakiecie Light lub wyższym b) za każdy następny rachunek innego banku	100 zł 50 zł	jednorazowo jednorazowo
4.2	Abonament: a) do 3 rachunków innego banku b) za każdy następny rachunek innego banku	100 zł 50 zł	miesięcznie miesięcznie
5.	Usługa GAITS Active (RFT MT101 wychodzące razem z usługą Wyciągi MT940 przychodzące)		
5.1	Aktywacja: a) do jednego banku (kodu SWIFT BIC) i do 6 rachunków SWIFT Uwaga: Dla aktywowania usługi niezbędne jest posiadanie systemu BusinessNet w pakiecie Basic wraz z modułem Usługi transgraniczne lub Professional. b) za każdy następny bank (identyfikowany unikalnym kodem SWIFT BIC) c) za każdy następny rachunek innego banku	200 zł 50 zł 50 zł	jednorazowo jednorazowo jednorazowo
5.2	Abonament: a) do jednego banku (kodu SWIFT BIC) i do 6 rachunków SWIFT b) za każdy następny bank (identyfikowany unikalnym kodem SWIFT BIC) c) za każdy następny rachunek innego banku	200 zł 50 zł 50 zł	miesięcznie miesięcznie miesięcznie
5.3	Przesłanie jednostkowego zlecenia SWIFT MT101, wychodzącego do innego banku, zawierającego polecenia transferu środków z rachunku w obcym banku.	10 zł	od każdego zlecenia
6.	Usługa GAITS Passive (RFT MT101 przychodzące razem z usługą Wyciągi MT940 wychodzące)		
6.1	Aktywacja: a) do jednego banku (kodu SWIFT BIC) i do 6 rachunków b) za każdy następny bank (identyfikowany unikalnym kodem SWIFT BIC) c) za każdy następny rachunek	200 zł 100 zł 100 zł	jednorazowo jednorazowo jednorazowo
6.2	Abonament do 3 rachunków a) za każdy następny rachunek	200 zł 100 zł	miesięcznie miesięcznie
6.3	Opłata za: a) każdy wysłany wyciąg MT940 b) opłaty za realizacja zleceń przychodzących realizowanych usługą MT101	10 zł	za każdy wysłany wyciąg zgodnie z niniejszą tabelą punkt III/1.2 i IV/1.4 dla każdego typu zlecenia
7.	Usługa TRANS-Płace		
7.1	Aktywacja. Uwaga: Dla aktywowania usługi niezbędne jest posiadanie systemu BusinessNet w pakiecie Basic wraz z modułem Cash Management lub Professional. Opłaty za serwis identyczne jak dla systemu BusinessNet.	0 zł	jednorazowo
7.2	Abonament. Uwaga: Nie pobiera się dodatkowych opłat za prowadzenie rachunku płacowego i konsolidację sald. Opłaty za zlecenia identyczne z opłatami za odpowiednie typy przelewów.	50 zł	miesięcznie
8.	System BankConnect		
8.1	Serwis wdrożeniowy systemu: a) wdrożenie samodzielnie przez Klienta ze wsparciem telefonicznym HotLine i aktywacja połączenia b) serwis wdrożeniowy wykonywany przez specjalistę z Banku w lokalizacji Klienta i aktywacja połączenia	0 zł 350 zł	jednorazowo jednorazowo za wdrożenie w jednej lokalizacji
8.2	Abonament z tytułu użytkowania systemu:		

a) pakiet funkcjonalności Silver Liczba odpytań w ramach abonamentu miesięcznie: 80 a1) za każde następne odpytanie ponad ilość określoną w pakiecie	50 zł 0,80 zł	miesięcznie za każde następne ponad limit miesięcznie
b) pakiet funkcjonalności Gold Liczba odpytań w ramach abonamentu miesięcznie: 160 b1) za każde następne odpytanie ponad ilość określoną w pakiecie	100 zł 0,40 zł	za każde następne ponad limit miesięcznie
c) pakiet funkcjonalności Platinum Liczba odpytań w ramach abonamentu miesięcznie: 320 c1) za każde następne odpytanie ponad ilość określoną w pakiecie	150 zł 0,20 zł	za każde następne ponad limit

II. OPERACJE GOTÓWKOWE

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Wpłaty gotówkowe		
1.1	Wpłaty gotówkowe na rachunki w PLN i w walutach wymienialnych.	0,5% min. 10 zł	od kwoty wpłaty
	<p>Uwaga: Przy wpłatach gotówkowych do innych banków pobiera się dodatkową opłatę za polecenie przelewu lub zlecenie polecenia wypłaty w obrocie dewizowym. Wpłaty gotówkowe w bilonie w PLN przyjmuje się według indywidualnych umów zawieranych z Klientem. Nie dotyczy wpłat w PLN na rachunki podmiotów z grupy kapitałowej Banku BPH, świadczących usługi maklerskie.</p>		
1.2	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w ramach usługi TransCash.	do negocjacji	
1.3	Masowe wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej na rachunki wirtualne w ramach usługi TransCashID.	do negocjacji	
2.	Wypłaty gotówkowe		
2.1	Wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych prowadzonych w Banku w PLN, USD i EUR.	0,2% min. 7 zł	od kwoty wypłaty
	<p>Uwaga: Nie dotyczy wypłat w PLN z rachunków podmiotów z grupy kapitałowej Banku BPH – świadczących usługi maklerskie – na rzecz osób trzecich.</p>		
2.2	Wypłaty gotówkowe w walutach wymienialnych, innych niż USD i EUR	5% min. 100 zł	od kwoty wypłaty
2.3	Wypłaty gotówkowe z rachunków w Banku BPH powyżej kwoty określonej w komunikacie: a) nienotyfikowane wypłaty gotówki (w przypadku możliwości ich wykonania) – realizowane bez wcześniejszego zgłoszenia zapotrzebowania na gotówkę b) nie podjęcie gotówki/podjęcie w kwocie niższej niż wskazana w zgłoszeniu zapotrzebowania	0,15% 0,25%	od kwoty wypłaty od kwoty nie podjętej w uzgodnionym terminie
	<p>Uwaga: Prowizje jw. dotyczą zarówno rachunków płatnych na żądanie oprocentowanych jak i nieoprocentowanych oraz terminowych i pobierane są niezależnie od prowizji określonej w poz. 2.1 i 2.2.</p>		
2.4	Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej w ramach usługi TransCash.	do negocjacji	
3.	Automatyczne wypłaty gotówkowe w ramach usługi TransPay		
3.1	Opłata stała (abonament).	100 zł	miesięcznie
3.2	Realizacja przez beneficjenta zlecenia wypłaty.	0,25% min. 10 zł	miesięcznie

III. OPERACJE BEZGOTÓWKOWE, CZEKOWE I WEKSLOWE W OBROTCIE KRAJOWYM

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1	Operacje bezgotówkowe		
1.1	Polecenie przelewu złożone w formie dokumentu papierowego:		od każdego przelewu
	a) realizowane na rachunki tego samego Klienta prowadzone w Banku BPH bez względu na kwotę,	0 zł	
	b) realizowane na rachunki innych Klientów prowadzone w Banku BPH bez względu na kwotę,	10 zł	
	c) wychodzące do innego banku w kwocie poniżej 1 mln PLN,	15 zł	
	d) wychodzące do innego banku systemem SORBNET dla kwot równych oraz powyżej 1 mln PLN,	18 zł	
	e) wychodzące do innego banku systemem SORBNET dla kwot poniżej 1 mln PLN.	48 zł	
1.2	Polecenie przelewu złożone za pośrednictwem systemu BusinessNet:		od każdego przelewu
	a) realizowane na rachunki tego samego Klienta prowadzone w Banku BPH bez względu na kwotę,	0 zł	
	b) realizowane na rachunki innych Klientów (w przypadku przelewów do innego banku - w kwocie poniżej 1 mln PLN),	2 zł	
	c) wychodzące do innego banku w kwocie poniżej 1 mln PLN przesyłane systemem SORBNET,	9 zł	
	d) wychodzące do innego banku w kwocie równej lub wyższej niż 1 mln PLN przesyłane systemem SORBNET.	7 zł	
1.3	Polecenie zapłaty:		
	a) za realizację pojedynczego polecenia zapłaty zleconego przez wierzyciela		
	- za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	1,50 zł	opłata pobierana z rachunku wierzyciela
	- w formie papierowej	4 zł	
	b) za obciążenie rachunku dłużnika kwotą otrzymanego pojedynczego polecenia zapłaty i przekazanie środków:		
	- na rachunek wierzyciela prowadzony w Banku BPH	1 zł	opłata pobierana z rachunku dłużnika
	- na rachunek wierzyciela prowadzony w innym banku	3 zł	
1.4	Za odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty lub odwołanie/modyfikację upoważnienia do obciążania rachunku.	5 zł	jednorazowo
1.5	Ręczne rozksięgowanie papierowej listy zbiorczej.	8 zł	od każdej pozycji znajdującej się na liście
1.6	Anulowanie zleceń z przyszłą datą wykonania lub oczekujące na płynność:		
	a) poprzez system bankowości elektronicznej BusinessNet	0 zł	od każdego wycofanego przelewu
	b) poprzez dyspozycje telefoniczną w BPH BusinessLine, wniosek u Doradcy lub w placówce Banku.	20 zł	od każdego wycofanego przelewu
	c) awaryjne odwołanie zlecenia nie wysłanego do rozliczenia (wyłącznie poprzez dyspozycje HotLine/ Doradcę/ w placówce)	45 zł	od każdego wycofanego przelewu
2.	Czeki w obrocie krajowym		
2.1	Wydanie książeczki czekowej.	1 zł	za 1 blankiet czekowy
2.2	Inkaso czeku.	0,75% min. 15 zł max. 150 zł	od kwoty czeku
2.3	Zastrzeżenia czeku / czeków.	30 zł	od jednego czeku
2.4	Potwierdzenie czeku.	15 zł	od jednego czeku
2.5	Przesłanie pocztą blankietów czekowych listem poleconym.	15 zł	jednorazowo
3.	Weksle w obrocie krajowym		
3.1	Przedłożenie weksła do inkasa (od podawcy weksła).	30 zł	jednorazowo
3.2	Powiadomienie i przedstawienie weksła do zapłaty wystawcy weksła (od posiadacza rachunku).	30 zł	jednorazowo
3.3	Inkaso weksła.	10 zł	jednorazowo
	Uwaga: nie pobiera się opłaty od innej placówki Banku BPH.		
3.4	Zgłoszenie weksła do protestu.	295 zł plus poniesione koszty według aktualnej taksy notarialnej	jednorazowo
3.5	Pośredniczenie placówki Banku w przekazaniu weksła do inkasa.	10 zł plus koszty przesyłki kurierskiej	jednorazowo

IV. OPERACJE W OBROTCIE DEWIZOWYM

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Realizacja poleceń wypłaty		
1.1	Przekaz zagraniczny otrzymany, gdy koszty ponosi beneficjent (w tym przelew walut obcych z innych banków w kraju): a) na rzecz Klientów Banku BPH Uwaga: W przypadku przekazów nie przekraczających 500 zł lub równowartość bank może odstąpić od pobrania prowizji b) na rzecz Klientów innych banków Uwaga: W przypadku przekazów nie przekraczających 50 EUR lub równowartość Bank może odstąpić od pobrania prowizji c) uwarunkowany przekaz zagraniczny wyłącznie na rzecz Klienta Banku BPH	40 zł 0,3% min. 70 zł max 280 zł 0,1% min. 150 zł max. 450 zł	jednorazowo jednorazowo jednorazowo
	d) Polecenie wypłaty EOG	8 zł	jednorazowo
1.2	Wypłaty gotówkowe z tytułu realizacji przekazów zagranicznych otrzymanych. Uwaga: Opłata pobierana jest dodatkowo do opłaty w pkt.1.1.	0,2% min. 20 zł	jednorazowo
1.3	Przekaz zagraniczny wychodzący (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) realizowany w oddziale: a) tryb zwykły b) tryb pilny c) tryb ekspres Polecenie wypłaty EOG a) tryb zwykły b) tryb ekspres	70 zł 110 zł 0,1% min. 150 zł 20 zł 40 zł	Jednorazowo Jednorazowo Jednorazowo
	Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane przekazy w PLN, USD, GBP i EUR.		
1.4	Przekaz zagraniczny wychodzący (w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju) za pośrednictwem systemu BusinessNet: a) tryb zwykły b) tryb pilny c) tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane przekazy w PLN, USD, GBP i EUR. Polecenie wypłaty EOG a) tryb zwykły b) tryb ekspres	60 zł 100 zł 0,1% min. 130 zł 10 zł 25 zł	jednorazowo Jednorazowo Jednorazowo
1.5	a) anulowanie lub zmiana dyspozycji przekazu zagranicznego (na zlecenie Klienta), jeśli przekaz nie został jeszcze zrealizowany b) wystąpienie o anulowanie lub zmianę przekazu zagranicznego (na zlecenie Klienta), jeśli przekaz został już zrealizowany c) anulowanie poprzez system bankowości elektronicznej dyspozycji przekazu zagranicznego złożonego w systemie bankowości elektronicznej, jeżeli przekaz nie został jeszcze zrealizowany.	40 zł 70 zł + koszty innych banków 0 zł	od każdego wycofanego przelewu od każdego wycofanego przelewu od każdego wycofanego przelewu
1.6	Anulowanie przekazu zagranicznego przez bank, do którego zostało wysłane.	jak za przekaz przychodzący	jednorazowo
1.7	Wydanie na wniosek Klienta kopii potwierdzenia wykonania zleconego przekazu zagranicznego zlecone w Oddziale Banku: a) do 3 miesięcy od daty realizacji transferu b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji transferu c) powyżej roku od daty realizacji transferu zlecone w BPH BusinessLine a) do 3 miesięcy od daty realizacji transferu b) powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji transferu c) powyżej roku od daty realizacji transferu	15 zł 30 zł 100 zł 5 zł 20 zł 90 zł	jednorazowo jednorazowo
1.8	Zwrot przekazu zagranicznego otrzymanego – na wniosek beneficjenta	jak przekaz wychodzący	jednorazowo
1.9	Postępowanie wyjaśniające (reklamacja) na zlecenie Klienta w sprawie realizacji przekazu zagranicznego: a) zlecone w Oddziale Banku b) zlecone w BPH BusinessLine	70 zł + koszty innych banków 50 zł + koszty innych banków	jednorazowo jednorazowo
	Uwaga: opłaty nie pobiera się, jeśli stwierdzono błędy Banku BPH.		

1.10	Poszukiwanie na podstawie dyspozycji Klienta przekazu zagranicznego:		
	a) zlecone w Oddziale Banku	70 zł + koszty innych banków	jednorazowo
	b) zlecone w BPH BusinessLine	50 zł + koszty innych banków	jednorazowo
1.11	Wykonanie dyspozycji przekazania kopii potwierdzenia zrealizowania przekazu (na pisemne zlecenie Klienta):		
	a) zlecone w Oddziale Banku	35 zł	jednorazowo
	b) zlecone w BPH BusinessLine	35 zł	jednorazowo
1.12	Opłata dodatkowa za przekaz niespełniający wymogów automatycznego przetwarzania.	30 zł	jednorazowo
2.	Realizacja operacji czekowych		
2.1	a) skup czeków na kwotę pow. 30 zł lub równowartość	1,5% min. 20 zł max. 1000 zł + koszty banków zagranicznych pobierane od opłaconych czeków podróżnych	jednorazowo
	Uwaga: nie dotyczy czeków wystawionych przez Bank BPH.		
	b) skup warunkowy	1,5% min. 100 zł	
2.2	Inkaso czeków.	1% min. 20 zł max. 500 zł	jednorazowo
2.3	Zwrot czeku nieopłaconego.	25 zł + koszty innych banków	jednorazowo
2.4	Sprawdzenie pokrycia czeku w banku wystawcy – na żądanie Klienta.	60 zł	jednorazowo
2.5	Sprzedaż czeku bankierskiego. Uwaga: nie pobiera się dodatkowych opłat (porto) związanych z wysyłką czeku.	0,5% min. 40 zł max. 350 zł	jednorazowo
2.6	Zwrotny skup niewykorzystanych czeków.	25 zł	jednorazowo

V. KARTY PŁATNICZE

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Karta VISA Business		
1.1	Opłata za użytkowanie karty.	150 zł	roczna
1.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych.	1,1%	od wartości transakcji
1.3	Prowizja od transakcji gotówkowych.	4% min. 5 zł	od wartości transakcji
1.4	Zastrzeżenie karty: a) jeżeli była używana niezgodnie z regulaminem b) w przypadku utraty karty np. kradzieży lub zgubienia	50 zł bez opłat	každorazowo
1.5	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.	150 zł	každorazowo
1.6	Wydanie duplikatu karty.	40 zł	každorazowo
1.7	Awaryjna wypłata gotówki.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 175	každorazowo
1.8	Wydanie tymczasowej karty za granicą.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 250	každorazowo
1.9	Opłata za nieterminową spłatę zadłużenia dla kart obciążeniowych z odroczoną spłatą.	50 zł	každorazowo w przypadku nieterminowej spłaty zadłużenia
1.10	Opłata za ekspresowe wydanie karty.	200 zł	každorazowo
1.11	Opłata za przewalutowanie transakcji zagranicznej.	2%	od wartości transakcji
2.	Karta MasterCard Corporate		
2.1	Opłata za użytkowanie karty.	150 zł	roczna
2.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych.	1,1%	od wartości transakcji
2.3	Prowizja od transakcji gotówkowych.	4% min. 5 zł	od wartości transakcji

2.4	Zastrzeżenie karty: a) jeżeli była używana niezgodnie z regulaminem b) w przypadku utraty karty np. kradzieży lub zgubienia	50 zł bez opłat	každorazowo
2.5	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.	150 zł	každorazowo
2.6	Wydanie duplikatu karty.	40 zł	každorazowo
2.7	Awaryjna wypłata gotówki.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 95	každorazowo
2.8	Wydanie tymczasowej karty za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 148	každorazowo
2.9	Opłata za nieterminową spłatę zadłużenia dla kart obciążeniowych z odroczoną spłatą.	50 zł	každorazowo w przypadku nieterminowej spłaty zadłużenia
2.10	Opłata za ekspresowe wydanie karty.	200 zł	každorazowo
3.	Karta VISA Business Gold		
3.1	Opłata za użytkowanie karty.	250 zł	rocznie
3.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych.	1,1%	od wartości transakcji
3.3	Prowizja od transakcji gotówkowych.	4% min. 5 zł	od wartości transakcji
3.4	Zastrzeżenie karty: a) jeżeli była używana niezgodnie z regulaminem b) w przypadku utraty karty np. kradzieży lub zgubienia	50 zł bez opłat	každorazowo
3.5	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.	250 zł	každorazowo
3.6	Wydanie duplikatu karty.	40 zł	každorazowo
3.7	Awaryjna wypłata gotówki za granicą.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 175	každorazowo
3.8	Wydanie tymczasowej karty za granicą.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 250	každorazowo
3.9	Opłata za nieterminową spłatę zadłużenia dla kart obciążeniowych z odroczoną spłatą.	50 zł	každorazowo w przypadku nieterminowej spłaty zadłużenia
3.10	Opłata za ekspresowe wydanie karty.	200 zł	každorazowo
3.11	Opłata za przewalutowanie transakcji zagranicznej.	2%	od wartości transakcji
4.	Karta VISA Business Electron		
4.1	Opłata za użytkowanie karty.	30 zł	rocznie
4.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych.	bez prowizji	
4.3	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach i kasach banków krajowych.	1% min. 5 zł	od wartości transakcji
4.4	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach i kasach banków zagranicznych.	4% min. 5 zł	od wartości transakcji
4.5	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach Banku BPH oraz w bankomatach oznaczonych logo Euronet.	1 zł	každorazowo
4.6	Prowizja od wypłat gotówki w kasach Banku BPH.	1% min. 5 zł	od wartości transakcji
4.7	Zastrzeżenie karty: a) jeżeli była używana niezgodnie z regulaminem b) w przypadku utraty karty np. kradzieży lub zgubienia	50 zł bez opłat	každorazowo
4.8	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.	30 zł	každorazowo
4.9	Wydanie duplikatu karty.	10 zł	každorazowo
4.10	Awaryjna wypłata gotówki za granicą.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 175	každorazowo
4.11	Opłata za przewalutowanie transakcji zagranicznej.	2%	od wartości transakcji
4.12	Opłata za ekspresowe wydanie karty.	200 zł.	každorazowo
5.	Karta Corporate Maestro Business / MasterCard Corporate Debit		
5.1	Opłata za użytkowanie karty.	30 zł	rocznie
5.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych.	bez prowizji	

5.3	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach i kasach banków krajowych.	1% min. 5 zł	od wartości transakcji
5.4	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach i kasach banków zagranicznych.	4% min. 5 zł	od wartości transakcji
5.5	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach Banku BPH oraz w bankomatach oznaczonych logo Euronet.	1 zł	každorazowo
5.6	Prowizja od wypłat gotówki w kasach Banku BPH.	1% min. 5 zł	od wartości transakcji
5.7	Zastrzeżenie karty: a) jeżeli była używana niezgodnie z regulaminem b) w przypadku utraty karty np. kradzieży lub zgubienia	50 zł bez opłat	každorazowo
5.8	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.	30 zł	každorazowo
5.9	Wydanie duplikatu karty.	10 zł	každorazowo
5.10	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 95	každorazowo
5.11	Opłata za ekspresowe wydanie karty.	200 zł.	každorazowo
6.	Karta MasterCard Corporate Executive		
6.1	Opłata za użytkowanie karty.	250 zł	rocznie
6.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych.	1,1%	od wartości transakcji
6.3	Prowizja od transakcji gotówkowych.	4% min. 5 zł	od wartości transakcji
6.4	Zastrzeżenie karty: a) jeżeli była używana niezgodnie z regulaminem b) w przypadku utraty karty np. kradzieży lub zgubienia	50 zł bez opłat	každorazowo
6.5	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.	250 zł	každorazowo
6.6	Wydanie duplikatu karty.	40 zł	každorazowo
6.7	Awaryjna wypłata gotówki.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 95	každorazowo
6.8	Wydanie tymczasowej karty za granicą.	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 148	každorazowo
6.9	Opłata za nieterminową spłatę zadłużenia dla kart obciążeniowych z odroczoną spłatą.	50 zł	každorazowo w przypadku nieterminowej spłaty zadłużenia
6.10	Opłata za ekspresowe wydanie karty.	200 zł	každorazowo

VI. OBSŁUGA I FINANSOWANIE OBROTU HANDLOWEGO

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Inkaso dokumentowe i finansowe		
1.1	Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego/sprzedającego a) papierowo lub b) elektronicznie za pomocą TradeNet	100 zł 0 zł	jednorazowo -
1.2	Wystawienie inkasa eksportowego/sprzedającego.	0,1% min. 200 zł max. 500 zł	jednorazowo
1.3	Realizacja wpływów z tytułu inkasa eksportowego/sprzedającego.	70 zł	za każdą realizację
1.4	Przekazanie części zainkasowanej kwoty stronie trzeciej np. agentowi.	100 zł	za każde przekazanie
1.5	Awizowanie inkasa importowego/kupującego a) papierowo lub b) elektronicznie za pomocą TradeNet	150 zł 50 zł	jednorazowo jednorazowo
1.6	Akceptacja weksla w ramach inkasa finansowego.	0,05% min. 90 zł max. 250 zł	jednorazowo
1.7	Wydanie dokumentów bez zapłaty lub zwrot dokumentów nieopłaconych do podawcy.	70 zł	jednorazowo
1.8	Wydanie dokumentów za zapłatą.	0,1% min. 200 zł max. 500 zł	jednorazowo

1.9	Wydanie dokumentów za akcept weksla, weksel własny lub zobowiązanie do zapłaty.	0,15% min. 250 zł max. 650 zł	jednorazowo
1.10	Realizacja częściowej zapłaty inkasa importowego/kupującego bez wydania dokumentów/weksli.	70 zł	jednorazowo
1.11	Indos lub cesja dokumentów wystawionych na Bank.	200 zł	jednorazowo
1.12	Zgłoszenie weksla do protestu.	300 zł + poniesione koszty	jednorazowo
1.13	Przesłanie potwierdzenia wykonania zlecenia zapłaty inkasa bezpośredniego do podawcy.	35 zł	za każde przesłanie
1.14	Zmiana instrukcji inkasowej lub anulowanie inkasa eksportowego/sprzedającego.	70 zł	każdorazowo przy zmianie
1.15	Kontrola terminowości płatności inkasa eksportowego/sprzedającego lub importowego/kupującego.	70 zł	jednorazowo przy kontroli terminowości płatności
2.	Akredytywa dokumentowa		
2.1	Preawiz otwarcia akredytywy własnej.	50 zł	jednorazowo
2.2	Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy a) papierowo lub b) elektronicznie za pomocą TradeNet	200 zł 0 zł	jednorazowo jednorazowo
2.3	Otwarcie akredytywy własnej.	0,2% min. 300 zł	jednorazowo za każdy rozpoczęty kwartał, od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji
2.4	Awizowanie akredytywy obcej beneficjentowi a) papierowo lub b) elektronicznie za pomocą TradeNet	200 zł 150 zł	jednorazowo jednorazowo
2.5	Dodanie potwierdzenia przez Bank do akredytywy obcej.	od 0,15% min. 500 zł	jednorazowo za każdy rozpoczęty kwartał od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji w zależności od grupy ryzyka kraju
2.6	Zmiana warunków akredytywy: a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie ważności akredytywy obcej potwierdzonej przez Bank b) podwyższenie kwoty lub przedłużenie ważności akredytywy własnej c) inna zmiana do akredytywy własnej lub obcej Uwaga: W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy pobiera się jedną, wyższą opłatę.	od 0,15% min. 500 zł 0,2% min. 300 zł 150 zł	każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty kwartał od kwoty podwyższenia/kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji w zależności od grupy ryzyka kraju każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty kwartał od kwoty podwyższenia / kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji każdorazowo przy zmianie
2.7	Podjęcie dokumentów za zapłatę lub akcept weksla w akredytywie własnej.	0,1% min. 300 zł od kwoty dokumentów/weksla	każdorazowo przy podjęciu dokumentów lub akceptacji weksla
2.8	Negocjacja dokumentów w akredytywie obcej.	od 0,15% min. 500 zł	każdorazowo przy negocjacji, od kwoty dokumentów w zależności od grupy ryzyka kraju
2.9	Podjęcie dokumentów lub akcept weksla w akredytywie obcej potwierdzonej przez Bank lub prezentacja dokumentów niezgodnych w akredytywie obcej potwierdzonej przez Bank lub wypłata z akredytywy obcej niepotwierdzonej przez Bank.	300 zł	każdorazowo przy wypłacie
2.10	Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnego beneficjenta.	0,2% min. 500 zł	jednorazowo, za każdy

			rozpoczęty kwartał od kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji
2.11	Odroczenie płatności: a) dla akredytywy własnej	0,07% min.150 zł	każdorazowo przy odroczeniu płatności, od kwoty płatności za każdy rozpoczęty miesiąc
	b) dla akredytywy obcej potwierdzonej przez Bank	od 0,05% min. 150 zł	każdorazowo przy odroczeniu płatności od kwoty płatności za każdy rozpoczęty miesiąc w zależności od grupy ryzyka kraju
	c) dla akredytywy obcej niepotwierdzonej przez Bank	200 zł	każdorazowo przy odroczeniu płatności
2.12	Prezentacja dokumentów z zastrzeżeniami w akredytywie własnej (od beneficjenta akredytywy): a) akredytywa krajowa b) akredytywa zagraniczna	250 zł równowartość EUR 80	każdorazowo przy prezentacji dokumentów z zastrzeżeniami
2.13	Anulowanie całości niewykorzystanej akredytywy własnej/obcej lub spisanie jej salda.	100 zł	jednorazowo
2.14	Indos lub cesja praw z dokumentów adresowanych na Bank.	200 zł	jednorazowo
2.15	Wypłata z akredytywy obcej potwierdzonej z zastrzeżeniem/regresem.	od 0,2% min. 400 zł	każdorazowo przy wypłacie od kwoty dokumentów w zależności od grupy ryzyka kraju
2.16	Negocjowanie z innym bankiem warunków potwierdzenia przez niego akredytywy własnej.	500 zł	jednorazowo
2.17	Przesłanie potwierdzenia otwarcia/zmiany warunków akredytywy własnej bezpośrednio do beneficjenta akredytywy.	35 zł	każdorazowo przy przesłaniu
2.18	Usuwanie usterek w zleceniu otwarcia akredytywy własnej.	80 zł	jednorazowo
2.19	Otwarcie akredytywy własnej w trybie ekspresowym na zlecenie Klienta (w ciągu 24 godzin od przyjęcia bezusterkowego zlecenia).	300 zł opłata dodatkowa	jednorazowo
2.20	Inne czynności przy obsłudze akredytywy.		prowidzja ustalana indywidualnie
3.	Produkty dyskontowe		
3.1	TransFinancing (finansowanie wierzytelności w obrocie krajowym lub zagranicznym): a) za przyznanie, podwyższenie lub prolongatę limitu wykupu	od 1 % min. 100 zł + 23% VAT	jednorazowo od kwoty przyznanego limitu/ kwoty zmiany
	b) od nabywanych wierzytelności	od 0,3 % min. 30 zł + 23% VAT	od kwoty nominalnej wypłaconej wierzytelności (100% wartości faktury brutto)
	c) od niewykorzystania limitu finansowania Uwaga. Niewykorzystanie limitu stanowi różnica między limitem a sumą wartości nominalnej wykupionych wierzytelności w okresie finansowania.	0,4 % + 23% VAT	od niewykorzystanego limitu, jednorazowo na koniec okresu obowiązania limitu.
	d) inne czynności związane ze zmianą umowy z wyjątkiem czynności określonych w punkcie 3.2)	min. 200 zł +23% VAT max 1000 zł +23% VAT	od każdej paczki faktur przesyłanej do Faktoranta
3.2	Dyskonto weksla w ramach doraźnej transakcji.	min. 1 % min. 50 zł	jednorazowo od kwoty wekslowej
3.3	Kredyt dyskontowy: a) za przyznanie, podwyższenie lub prolongatę limitu	Od 1% min. 1000 zł	jednorazowo od przyznanej kwoty limitu/kwoty zmiany od kwoty wekslowej
	b) za dyskonto weksla w ramach limitu	Od 0,3 % min. 50 zł	
	c) od niewykorzystania limitu dyskontowego	0,4 %	od niewykorzystanego limitu, jednorazowo na koniec okresu
	Uwaga. Niewykorzystanie limitu stanowi różnica między limitem a sumą wartości		

	nominalnej wykupionych weksli		obowiązywania limitu
	d) obniżenie limitu dyskontowego lub wypowiedzenie umowy dyskontowej na wniosek Klienta	1 %	od kwoty obniżenia/od wypowiedzianej umowy
	e) inne czynności związane ze zmianą umowy z wyjątkiem pkt. a) i d)	min. 200 zł max. 1000 zł	
3.4	Forfaiting:		
	a) prowizja przygotowawcza	min. 250 zł max. 1000 zł	jednorazowo przy rozpoczęciu transakcji
	b) otwarcie linii forfaitingowej	od 1% min. 1000 zł	jednorazowo od kwoty przyznanej linii
	c) niewykorzystanie linii	od 0,4% min. 500 zł	od niewykorzystanego salda jednorazowo na koniec okresu obowiązywania limitu
	d) prowizje od wykupywanych wierzytelności w ramach linii	od 0,3% min. 30 zł	od wypłaconej wierzytelności
	e) za ocenę finansową dłużnika	min. 200 zł max 1000 zł	jednorazowo za zbadanie każdego dłużnika
4.	Przyjmowanie ryzyka		
4.1	Przejmowanie ryzyka:		
	a) ciche potwierdzenie	od 0,3 % min. 500 zł	jednorazowo po dodaniu potwierdzenia od kwoty akredytywy za każdy rozpoczęty kwartał ważności akredytywy
	b) syndykacja	prowizja ustalana indywidualnie	jednorazowo przy rozpoczęciu transakcji
	c) prowizja przygotowawcza	min. 250 zł max. 1000 zł	jednorazowo od kwoty przyznanej linii
	d) otwarcie linii forfaitingu niefinansowego	od 1% min. 1000 zł	od niewykorzystanego salda jednorazowo
	e) niewykorzystanie linii	od 0,2% min. 1000 zł.	na koniec okresu obowiązywania limitu

VII. KREDYTY

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Kredyty		
1.1	Prowizja przygotowawcza od przyznanego kredytu.	min. 1% min. 300 zł	jednorazowo od kwoty przyznanego kredytu /limitu kredytowego
	<p>Uwaga:</p> <p>W przypadku udzielania kredytów o charakterze linii:(linia kredytowa, linia wielocelowa(wielowalutowa) prowizja pobierana jest od kwoty przyznanego limitu linii pomniejszonego o wartość limitu transakcyjnego, natomiast nie pobiera się prowizji przygotowawczych od poszczególnych form wykorzystania tej linii (za wyjątkiem gwarancji i akredytyw, do których mają zastosowanie prowizje przewidziane w niniejszej Tabeli).</p> <p>Prowizja pobierana jest w dniu udostępnienia kredytobiorcy środków pieniężnych, po spełnieniu przez niego warunków uruchomienia określonych w umowie kredytu lub nie później niż 30. dnia po dniu zawarcia umowy, w zależności od tego, która z tych dat przypadnie wcześniej.</p>		

1.2	<p>Prowizja od niewykorzystanego kredytu:</p> <p>a) od kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego,</p> <p>b) od linii kredytowej, linii wielocelowej, (wielowalutowej).</p> <p>Uwaga: W przypadku kredytów o charakterze linii prowizja naliczana jest i pobierana od całego niewykorzystanego limitu linii, natomiast nie pobiera się prowizji od niewykorzystania poszczególnych form kredytowania uruchamianych w ramach przyznanego limitu linii.</p>	<p>min. 0,2% w skali miesiąca</p> <p>min. 1,2% w skali roku</p>	<p>miesięcznie od kwoty niewykorzystania stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą przyznanego kredytu i średniomiesięcznym wykorzystaniem, płatna w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego</p> <p>prowizja naliczana codziennie od kwoty niewykorzystania stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą przyznanego kredytu i dziennym wykorzystaniem, płatna miesięcznie w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego</p>
1.3	<p>Prowizja od wypłaty kredytu Ekspres Kapitał przed dostarczeniem przez klienta prawomocnego odpisu KW potwierdzającego ustanowienie hipoteki na rzecz Banku</p>	<p>0,5%</p>	<p>Jednorazowo w dniu wypłaty kredytu od kwoty przyznanego kredytu</p>
1.4	<p>Prowizja rekompensacyjna.</p> <p>Uwaga: Prowizja pobierana jest od kredytów o charakterze nieodnawialnym (kredyt obrotowy nieodnawialny, kredyt inwestycyjny). Nie pobiera się prowizji rekompensacyjnej w przypadku kredytów nieodnawialnych funkcjonujących w ramach linii kredytowych.</p>	<p>5 % w skali roku min. 30 zł</p>	<p>prowizja pobierana od niewykorzystanej kwoty, począwszy od 3 dnia roboczego od postawienia środków do dyspozycji do dnia poprzedzającego pełne wykorzystanie włącznie, płatna na koniec najbliższego okresu odsetkowego</p>
1.5	<p>Prowizja od wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu przed terminem umownym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - do 7 dni przed planowanym terminem spłaty - od 8 do 30 dni przed planowanym terminem spłaty - powyżej 30 dni przed planowanym terminem spłaty <p>Uwaga: Prowizja pobierana jest również w przypadku obniżenia kwoty kredytu lub wypowiedzenia przez kredytobiorcę umowy kredytowej przed ustalonym terminem umownym. Nie pobiera się prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów realizowanych z udziałem środków pomocowych Unii Europejskiej (np. SAPARD, ISPA, fundusze strukturalne, itp.). W przypadku kredytów udzielonych z wykorzystaniem indywidualnego kwotowania Stawek Transferowych Funduszy przy użyciu Kalkulatora STF (zgodnie z odrębnymi uregulowaniami) wysokość kosztów wcześniejszej spłaty kredytu wyznaczona jest z wykorzystaniem Kalkulatora STF, jednak nie może to być wartość niższa niż odpowiednie stawki określone ryczałtowo dla prowizji od wcześniejszej spłaty.</p>	<p>min. 0,2% min. 0,5% min. 1%</p>	<p>naliczana jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty/ kwoty obniżenia kredytu; płatna najpóźniej w dniu spłaty/obniżenia kwoty kredytu</p>
1.6	<p>Zmiana warunków umowy na wniosek kredytobiorcy:</p> <p>a) w zakresie podwyższenia kwoty kredytu/limitu lub prolongaty terminu</p> <p>Uwaga: W przypadku, gdy zmiana dotyczy obniżenia kwoty kredytu pobierana jest wyłącznie prowizja za wcześniejszą spłatę, nie pobiera się natomiast dodatkowej prowizji za zmianę warunków umowy. W przypadku prolongat terminu spłat na okres do 30 dni dokonywanych z uwagi na brak stosownych decyzji kredytowych, prowizja za prolongatę terminu spłaty może być pobrana w wysokości 1/12 stawki standardowej. Po podjęciu decyzji kredytowej koszt tej prowizji może być zaliczony na poczet całkowitej prowizji za przedłużenie okresu funkcjonowania kredytu.</p> <p>b) w zakresie zmiany waluty kredytu/limitu (przewalutowanie)</p> <p>Uwaga: Podstawę naliczenia prowizji stanowi kwota aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu. W przypadku kredytów w postaci odnawialnych linii kredytowych prowizję nalicza się od kwoty udzielonego kredytu.</p>	<p>min. 1%</p> <p>min. 1%</p>	<p>od kwoty zmiany</p> <p>od kwoty przewalutowania</p>

Nie pobiera się prowizji w przypadku, gdy zmiana waluty następuje w dacie odnowienia kredytu.

c) inne zmiany np. zmiana zabezpieczenia kredytu, zmiana ustalonego harmonogramu spłat, itp.

min. 50 zł
max. 1 000 zł

jednorazowo

1.7 Wydanie promesy udzielenia kredytu.

min. 0,1%
min. 150 zł

jednorazowo

Uwaga: „Opłata za wydanie promesy udzielenia kredytu w ramach kredytów realizowanych z udziałem środków pomocowych Unii Europejskiej (np. SAPARD, ISPA, fundusze strukturalne, itp.) zaliczana jest na poczet prowizji przygotowawczej od tego kredytu”.

VIII. GWARANCJE, REGWARANCJE, AWALE, PORĘCZENIA

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.	Gwarancje NOSTRO, regwarancje, awale i poręczenia wystawione na zlecenie Klientów		
1.1	Udzielenie gwarancji NOSTRO (w tym regwarancji), poręczenia lub awalu (prowizja przygotowawcza).	0,2% min. 200 zł	jednorazowo – od kwoty zobowiązania banku
1.2	Obsługa gwarancji NOSTRO (w tym regwarancji), poręczenia lub awalu.	0,6 %–2% min. 200 zł	kwartalnie – za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od kwoty zobowiązania banku
1.3	Zmiana warunków gwarancji NOSTRO (w tym regwarancji), poręczenia lub awalu: a) przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty – prowizja przygotowawcza	0,2% min. 200 zł	jednorazowo od salda zobowiązania banku lub kwoty podwyższenia
	– obsługa zmiany	0,6%–2% min. 200 zł	kwartalnie – za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od salda zobowiązania banku lub od kwoty podwyższenia
	b) inna zmiana warunków gwarancji, w tym również przedłużenie jej terminu ważności, jeżeli przedłużenie mieści się w okresie, za który pobrano prowizję	200 zł	banku lub od kwoty podwyższenia
	Uwaga: W razie jednoczesnych zmian warunków pobiera się jedną prowizję wyższą.		
1.4	Negocjowanie tekstu gwarancji z innym bankiem na zlecenie Klienta	min. 300 zł	
1.5	Wyплата z gwarancji NOSTRO, poręczenia, awalu: a) jeżeli Klient ureguluje swoje zobowiązanie wobec Banku z tytułu dokonanej wypłaty z gwarancji NOSTRO w ciągu 7 dni	150 zł	jednorazowo
	b) jeżeli Klient nie ureguluje swoich zobowiązań wobec Banku w ciągu 7 dni z tytułu dokonanej wypłaty z gwarancji NOSTRO	od 0,15 % min. 300 zł	w zależności od ryzyka/rodzaju zabezpieczeń
1.6	Odrzucenie roszczenia wypłaty z gwarancji NOSTRO, poręczenia, awalu.	200 zł	
1.7	Wydanie promesy udzielenia gwarancji NOSTRO, awalu, poręczenia.	200 zł	
1.8	Linia gwarancji bankowych: a) prowizja od przyznanej linii gwarancji bankowych	od 0,5% min. 250 zł	jednorazowo od kwoty linii, w zależności od ryzyka Klienta/rodzaju zabezpieczenia
	b) prowizja za zmianę warunków umowy (tj. przedłużenie terminu, podwyższenie kwoty)	0,5% min. 150 zł	jednorazowo od salda zobowiązania banku/rodzaju zabezpieczenia
	c) inne zmiany	min. 150 zł	jednorazowo
	d) udzielenie gwarancji w ramach linii gwarancji bankowych (prowizja przygotowawcza)	100 zł	jednorazowo
	Uwaga: Pozostałe opłaty i prowizje od gwarancji udzielonych w ramach linii pobiera się jak od innych gwarancji.		
1.9	Anulowanie gwarancji NOSTRO lub zlecenia udzielenia gwarancji NOSTRO.	200 zł	
1.10	Prowizja za udzielenie gwarancji wykupu krótkoterminowych papierów wartościowych.	min. 0,3%	w skali roku
2.	Gwarancje LORO oraz gwarancje własne, potwierdzenia, awale i poręczenia wystawione na zlecenie innych banków		
2.1	Awizowanie beneficjentowi gwarancji LORO, poręczenia, awalu lub jej/ich zmiany oraz rejestracja gwarancji LORO lub zmiany do gwarancji LORO złożonej przez beneficjenta: a) gdy koszty bankowe pokrywa beneficjent	200 zł	
	b) gdy koszty bankowe pokrywa zleceniodawca	300 zł	
	Uwaga: Nie dotyczy gwarancji, których beneficjentem jest jednostka organizacyjna Banku.		
2.2	Wyrejestrowanie niewykorzystanej lub częściowo niewykorzystanej gwarancji LORO.	100 zł	

2.3	Udzielenie gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia lub awalu na zlecenie innego banku i z jego regwarancją (prowisja przygotowawcza).	350 zł	jednorazowo
2.4	Obsługa gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia lub awalu na zlecenie innego banku i z jego (regwarancją).	od 0,5% w zależności od grupy ryzyka kraju min. 330 zł	za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od kwoty zobowiązania banku. Prowisja pobierana jednorazowo z góry za cały okres ważności gwarancji
2.5	Zmiana warunków gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia, awalu wystawionych na zlecenie innego banku: a) przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty gwarancji b) inna zmiana warunków gwarancji, w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie mieści się w okresie, za który pobrano prowizję Uwaga: W razie jednoczesnych zmian warunków gwarancji pobiera się jedną prowizję wyższą.	od 0,5% min. 330 zł 350 zł	za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od salda zobowiązania banku lub od kwoty podwyższenia prowizja pobierana jednorazowo z góry za cały okres ważności gwarancji.
2.6	Opiniowanie warunków gwarancji LORO na pisemne zlecenie Klienta.	min. 300 zł	
2.7	Wysłanie/obsługa roszczenia wypłaty w ramach gwarancji LORO.	0,2% min. 200 zł max. 500 zł	
2.8	Wypłata z gwarancji LORO.	150 zł	

IX. FAKTORING

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.1	prowisja przygotowawcza	od 1,00% + 23% VAT	od kwoty przyznanego limitu faktoranta; przy zawarciu umowy, odnowieniu lub zwiększeniu limitu
1.2	prowisja faktoringowa	od 0,30% + 23% VAT	od wartości nominalnej nabytych wierzytelności brutto; w dniu przekazania danych fakturowych
1.3	prowisja za przejście ryzyka niewypłacalności odbiorców	od 0,25% + 23% VAT	od wartości nominalnej nabytych wierzytelności brutto wobec odbiorców posiadających limit kredytowy; w dniu przekazania danych fakturowych
1.4	odsetki za zaliczkowanie	marża ustalana indywidualnie, całość odsetek + 23% VAT	ponad stopę bazową 1-miesięczną lub 3-miesięczną właściwą dla danej waluty, naliczane od sumy zaliczek udzielonych na poczet nabycia wierzytelności; miesięcznie z dołu
1.5	odsetki od ujemnego salda dostępnego finansowania	dwukrotność odsetek za zaliczkowanie + 23% VAT	naliczane od ujemnego salda dostępnego finansowania; miesięcznie z dołu

1.6	opłaty za ustalenie limitu dla odbiorcy	50 – 250 PLN + 23% VAT	co roku za ustalenie limitu dla jednego odbiorcy; w dniu ustalenia limitu
1.7	opłata wstępna za przekazanie odbiorcy do windykacji	150 – 300 PLN + 23% VAT	od każdego odbiorcy skierowanego do windykacji
1.8	provizja windykacyjna	5,0% – 30,0% + 23% VAT	od kwot odzyskanych brutto
1.9	opłaty za windykację sądową i postępowanie egzekucyjne	opłaty skarbowe, sądowe, egzekucyjne oraz wynagrodzenie za zastępstwo prawne	w wysokości poniesionych kosztów
1.10	opłata za prowadzenie rozliczeń po upływie ważności umowy	50 – 150 PLN + 23% VAT	za każdego odbiorcę posiadającego saldo w systemie faktoringowym Banku; miesięcznie z dołu
1.11	opłata za rozliczenie wypadku niewypłacalności odbiorcy	100 – 350 PLN + 23% VAT	za każdorazowe rozliczenie wypadku niewypłacalności odbiorcy
1.12	opłata za dostęp on-line do systemu faktoringowego Banku	50 PLN + 23% VAT	za dostęp dla każdego nadanego użytkownika; miesięcznie z dołu
1.13	opłata za sporządzenie i przesłanie raportu w formie papierowej	50 PLN + 23% VAT	za każdą zamówioną przez faktoranta przesyłkę; miesięcznie z dołu
1.14	opłata za dostarczenie danych fakturowych przez faktoranta w formie papierowej	5 PLN + 23% VAT	za każdy dostarczony dokument papierowy (faktura VAT lub korekta); miesięcznie z dołu
1.15	opłata za wysłanie monitu	5 - 20 PLN + 23% VAT	za każdy wysłany monit do odbiorcy lub faktoranta; miesięcznie z dołu
1.16	Opłata za wystawienie noty odsetkowej dla Odbiorcy	25 - 50 PLN + 23% VAT	za każdą wystawioną notę odsetkową wobec odbiorcy

IX. RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I USŁUGI POWIERNICZE

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji / opłat
1	2	3	4
1.	Prowadzenie rachunku papierów wartościowych – rezydenci i nierezydenci		
1.1	Otwarcie rachunku papierów wartościowych.	bez opłat	
1.2	Prowadzenie rachunku papierów wartościowych.	25 zł	miesięcznie
1.3	Blokada papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych.	30 zł	jednorazowo
1.4	Uznanie lub obciążenie rachunku papierów wartościowych z tytułu rozliczenia transakcji kupna/sprzedaży lub transferu papierów wartościowych ewidencjonowanych na rachunku papierów wartościowych:		
	a) Akcje		
	– Transakcje zawierane za pośrednictwem biura maklerskiego	50 zł	jednorazowo
	Uwaga: opłata nie zawiera kosztów prowizji brokerskiej.		
	– Transfer papierów wartościowych	50 zł	jednorazowo
	b) Obligacje Skarbu Państwa		
	– Transakcje zawierane za pośrednictwem biura maklerskiego	30 zł	jednorazowo
	Uwaga: opłata nie zawiera kosztów prowizji brokerskiej.		
	– Transakcje zawierane z Bankiem na rynku międzybankowym	bez opłat	
	– Transakcje zawierane na rynku międzybankowy za pośrednictwem innego Banku	30 zł	jednorazowo
	– Transakcje zawierane na rynku pierwotnym	0,02%	od wartości nominalnej transakcji
	– Transfer papierów wartościowych	30 zł	jednorazowo

	c) Bony Skarbowe – Transakcje zawierane z Bankiem na rynku międzybankowym – Transakcje zawierane na rynku międzybankowy za pośrednictwem innego Banku – Transakcje zawierane na rynku pierwotnym – Transfer papierów wartościowych	bez opłat 30 zł 0,02% min. 20 zł 30 zł	jednorazowo od wartości nominalnej transakcji jednorazowo
	d) Papiery Komercyjne, dla których Bank BPH pełni rolę agenta emisji – Transakcje zawierane z Bankiem na rynku międzybankowym – Transakcje zawierane na rynku międzybankowy za pośrednictwem innego Banku	bez opłat 30 zł	jednorazowo
	e) Inne papiery wartościowe	do negocjacji	
1.5	Anulowanie zlecenia rozliczenia transakcji kupna/sprzedaży lub transferu papierów wartościowych ewidencjonowanych na rachunku papierów wartościowych.	10 zł	jednorazowo
1.6	Raporty: a) standardowy zestaw raportów b) raporty dodatkowe przesyłane listem poleconym c) raporty dodatkowe przesyłane faksem d) raporty dodatkowe przesyłane SWIFT-em	bez opłat 20 zł 10 zł 5 zł	za sztukę za sztukę za sztukę
1.7	Wydanie opinii dla biegłego rewidenta.	250 zł	
1.8	Inne.	do negocjacji	
2.	Świadczenie usług powierniczych* – rezydenci i nierezydenci		
2.1	Otwarcie rachunku papierów wartościowych.	do negocjacji	
2.2	Prowadzenie rachunku papierów wartościowych.	do negocjacji	miesięcznie
2.3	Blokada papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych.	30 zł	jednorazowo
2.4	Uznanie lub obciążenie rachunku papierów wartościowych z tytułu rozliczenia transakcji kupna/sprzedaży* lub transferu papierów wartościowych ewidencjonowanych na rachunku papierów wartościowych: a) akcje b) obligacje Skarbu Państwa c) bony Skarbowe d) inne papiery wartościowe	do negocjacji do negocjacji do negocjacji do negocjacji	
2.5	Przechowywanie papierów wartościowych: a) akcje b) obligacje Skarbowe c) bony skarbowe d) inne papiery wartościowe	do negocjacji do negocjacji do negocjacji do negocjacji	
	<p>Uwaga: Opłata za przechowanie papierów wartościowych ustalana jest miesięcznie na podstawie stanu portfela na koniec miesiąca dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Udziałowych papierów wartościowych wg formuły: wartość rynkowa z ostatniego dnia miesiąca x stawka prowizji/12 – Obligacji skarbowych wg wartości rynkowej wg formuły: wartość rynkowa z ostatniego dnia miesiąca x stawka prowizji/12 – Pozostałych dłużnych papierów wartościowych wg formuły: wartość nominalna x stawka prowizji /12 – Dłużnych papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych wg formuły: wartość nominalna x kurs średni NBP z ostatniego dnia miesiąca x stawka prowizji /12. <p>Minimalna opłata miesięczna za przechowywanie papierów wartościowych pobierana jest w przypadku, gdy opłata wyliczona na podstawie stanu portfela papierów wartościowych zaewidencjonowanych na wszystkich rachunkach papierów wartościowych Klienta na koniec miesiąca jest niższa od opłaty minimalnej, co oznacza, że przy zerowym stanie rachunków w danym miesiącu zostanie również pobrana.</p>		
2.6	Raporty: a) standardowy zestaw raportów ustalony z Klientem b) raporty dodatkowe przesyłane listem poleconym c) raporty dodatkowe przesyłane faksem d) raporty dodatkowe przesyłane SWIFT-em	bez opłat 20 zł 10 zł do negocjacji	jednorazowo jednorazowo jednorazowo
2.7	Wykonywanie funkcji depozytariusza: Opłata za prowadzenie rejestru aktywów obliczana na podstawie wartości aktywów netto Klienta. Opłata za kontrolę poprawności obliczania wartości aktywów netto oraz wartości jednostki rozrachunkowej/uczestnictwa.	do negocjacji do negocjacji	
2.8	Wydanie opinii dla biegłego rewidenta.	250 zł	
2.9	Reprezentowanie Klienta na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.	równowartość w zł 100 EUR	
2.10	Inne.	do negocjacji	

UWAGA:

Opłaty i prowizje określone w Tabeli Banku BPH pobierane są miesięcznie, poprzez obciążenie rachunku pieniężnego Klienta, w terminie uzgodnionym z Klientem. Istnieje możliwość indywidualnego ustalenia sposobu oraz częstotliwości pobierania opłat i prowizji.

O ile umowa nie stanowi inaczej niezależnie od opłat określonych w Tabeli Banku BPH, pobiera się opłaty depozytowe i transakcyjne, poniesione przez Bank BPH z tytułu przechowywania i rozliczania papierów wartościowych Klienta w Instytucjach innych niż Bank BPH (np. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA), w terminach i w wysokościach zgodnych z tabelami opłat tych Instytucji oraz inne opłaty zewnętrzne poniesione przez Bank BPH w wyniku realizacji dyspozycji Klienta.

Bank może nie pobierać prowizji od uznania lub obciążenia rachunku papierów wartościowych z tytułu rozliczenia transakcji kupna/sprzedaży papierów wartościowych zawartych z Bankiem.

* dotyczy usług świadczonych na rzecz Klientów obsługiwanych bezpośrednio przez Departament Powierniczy.

X. INNE CZYNNOŚCI

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Stawka	Tryb pobierania prowizji/opłat
1	2	3	4
1.1	Prowizja za skup i sprzedaż walut obcych. Uwaga: Opłata dotyczy obrotu gotówkowego. Bank nie prowadzi obrotu bilonem w walutach obcych.	0,2-2%	od kwoty skupionej lub sprzedanej
1.2	Za realizację tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu. Uwaga: Opłatę pobiera się z rachunku dłużnika. Niezależnie pobierane są opłaty za dokonanie przelewu środków do innego banku.	0,5% min 25 zł max 300 zł	każdorazowo od kwoty przekazywanej na rzecz egzekutora
1.3	Przyjęcie i przechowywanie w depozycie Banku przedmiotów i dokumentów.	do negocjacji min. 30 zł	miesięcznie
1.4	Kaucja za klucz do kasety lub skrytki sejfowej.	100 zł	jednorazowo
1.5	Wynajem kaset lub skrytek sejfowych.	do negocjacji min. 30 zł	miesięcznie
16	Portfel do skarbcza nocnego, klucz do drzwiczek wrzutowych skarbcza nocnego, worek do monet.	do negocjacji min. 50 zł	jednorazowo
1.7	Potwierdzenia/zaświadczenia (z wyjątkiem pozycji 1.9 Obsługa Rachunków Bankowych): a) zlecone w Oddziale Banku: b) zlecone w BPH BusinessLine	25 zł 20 zł	jednorazowo jednorazowo
1.8	Sporządzenie opinii na życzenie Klienta: a) zlecone w Oddziale Banku: b) zlecone w BPH BusinessLine	do negocjacji min. 50 zł do negocjacji min. 40 zł	jednorazowo jednorazowo
1.9	Zastrzeżenie dowodu tożsamości, numeru rachunku, karty identyfikacyjnej Klienta.	40 zł	jednorazowo
1.10	Potwierdzenie autentyczności podpisów Klientów Banku BPH zgodnie z kartą wzorów podpisów.	15 zł	jednorazowo
1.11	Codziennie przekazywanie tabel kursowych na zlecenie Klientów posiadających rachunki w Banku BPH: a) zlecone w Oddziale Banku: b) zlecone w BPH BusinessLine	50 zł 40 zł	miesięcznie miesięcznie
1.12	Dystrybucja oryginałów Zgód do polecenia zapłaty.	6 zł	opłata pobierana z rachunku wierzyciela od każdej zgody
1.13	Generowanie raportów transakcyjnych w formie elektronicznej (dotyczy produktów: TransCollect, TransDebit, TransCard, TransCash ID, Konsolidacja Salda, Automatyczne Inwestowanie Środków), jak również wyciągów elektronicznych: a) raport na żądanie (w tym raport niestandardowy) b) raport standardowy	stawka negocjowalna indywidualnie 20 zł	 miesięcznie
1.14	Za przetworzenie płatności masowej w ramach usługi TransCollect.	0,75 zł	od transakcji

1.15	Opłata za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową – osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie Prawa Bankowego oraz innych przepisów prawa, z wyłączeniem przypadków, gdy udzielenie informacji następuje na żądanie: 1) sądu lub prokuratora w toku postępowania karnego lub postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe, 2) prokuratora w sprawach dotyczących wykorzystywania działalności banków do celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego, 3) osób upoważnionych uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego oraz inspektora nadzoru bankowego, 4) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Generalnego Inspektora Kontroli Skarbowej, dyrektora urzędu kontroli skarbowej oraz naczelnika urzędu skarbowego w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach, 5) Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w sprawach dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków, 6) służb ochrony państwa, Agencji Wywiadu, Policji, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej i Służby Więziennej w związku z postępowaniami sprawdzającymi prowadzonymi na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych.		
	a) zlecone w Oddziale Banku:	50 zł + koszty przesyłki	jednorazowo
	b) zlecone w BPH BusinessLine	40 zł + koszty przesyłki	jednorazowo
1.16	Przygotowanie audytu bankowego: a) zlecone w Oddziale Banku/Doradcy bankowego b) zlecone w BPH BusinessLine	250 zł 200 zł	
1.17	Usługa SmartData Gen2 – Internetowy system do zarządzania kartami i wydatkami służbowymi MasterCard Corporate i MasterCard Corporate Executive.	150 zł	miesięcznie
1.18	Otwarcie i prowadzenie rachunku rozliczeń kart.	bez opłat	
2.	Opłaty i prowizje w ramach usługi TransPrzekaz		
2.1	Opłata za realizację przekazu.	2,5 zł	w dniu realizacji zlecenia
2.2	Opłata za zwrot przekazu.	2,5 zł	w dniu realizacji zlecenia
2.3	Prowizja za nadanie przekazu.	Zgodnie z obowiązującym cennikiem Poczty Polskiej	w dniu realizacji zlecenia
2.4	Opłata pocztowa za zwrot przekazu.	Zgodnie z obowiązującym cennikiem Poczty Polskiej	w dniu realizacji zlecenia

XI. TARYFA DLA INNYCH BANKÓW / TERMS & CONDITIONS FOR OTHER BANKS

Postanowienia ogólne/General provisions:

Podstawą ustalenia kwoty prowizji/opłaty jest cena podana w walucie EUR. /The base for establishing the fee is the price given in EUR currency. Bank pobiera należne prowizje/opłaty, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w EUR lub w złotych lub też w innych walutach wymiernalnych dokonując przeliczenia stawek EUR na inną walutę przy zastosowaniu obowiązujących w Banku BPH kursów kupna/sprzedaży. /The Bank charges due fees and commissions in accordance with the effective provisions of law, in EUR or in PLN or in other convertible currencies, converting EUR rates into other currency with the use of buy/sell rates effective in Bank BPH.

W odniesieniu do banków posiadających rachunki lora w Banku BPH, mają zastosowanie stawki prowizji / opłat zawarte w umowie o prowadzenie rachunku. Ceny podawane w walutach innych niż EUR odpowiadają w przybliżeniu wartościom w EUR określonym w niniejszej Tabeli. /With regard to banks maintaining accounts in the books of Bank BPH, the fees will be applied according to the agreement on the account maintenance. The prices quoted in currency other than EUR are approximately equivalent to the EUR value specified in the Table.

RACHUNKI BANKOWE / CURRENT ACCOUNTS

Lp.	Wyszczególnienie / Item	Opłaty i prowizje / Fees and commissions
A	1	2
1	Otwarcie rachunku / Account opening.	bez opłat / free of charge
2	Prowadzenie rachunku / Account maintenance.	EUR 75,00 miesięcznie lub zgodnie z umową/monthly or according to the agreement
3	Oprocentowanie salda kredytowego na rachunku / Credit interest.	Zgodnie z warunkami umowy oraz w oparciu o notowania rynkowe / According to the agreement and based on current market conditions
4	Odsetki od salda debetowego na rachunku / Debit interest	Zgodnie z warunkami umowy oraz w oparciu o notowania rynkowe / According to the agreement and based on current market conditions
5	Wyciągi dzienne MT 950 / Daily statements MT 950 a) wysyłane siecią SWIFT / by SWIFT b) wysyłane telexem lub faksem / by telex or fax c) wysyłane pocztą / by mail	a) zgodnie z umową / according to the agreement b) EUR 1,00 za wyciąg / per item c) EUR 2,00 za wyciąg / per item
6	Awizowanie braku środków na rachunku Klienta MT 299 / Advice of the insufficient balance	EUR 3,00
7	Zamknięcie rachunku / account closing	EUR 25

POLECENIA WYPŁATY I PRZELEWY MIĘDZYBANKOWE / CLEAN PAYMENTS AND TRANSFERS

Lp.	Wyszczególnienie / Item	Opłaty i prowizje / Fees and commissions
B	1	2
1	Transfer wewnętrzny bankowy / Booktransfer – zlecane telexem / ordered by telex	bez opłat / free of charge – EUR 1,00
2	Transfery międzybankowe zlecane w ciężar rachunku w Banku BPH/ Bank to bank transfers charged to the account with Bank BPH a) realizowane przez NBP (SORBNET) / executed via NBP (SORBNET) b) realizowane przez KIR (ELIXIR/EURO-ELIXIR) / executed via National Clearing House (ELIXIR/EURO-ELIXIR)	a) EUR 3,00 za każdy lub zgodnie z umową / per item or according to the agreement b) EUR 1,00 za każdy lub zgodnie z umową / per item or according

	c) SWIFT MT2XX /STP/ d) SWIFT MT2XX	to the agreement c) EUR 1,00 za każdy / per item
3	Polecenia wypłaty (MT103 z opcją OUR) na rzecz: / STP clean payments (MT103 with OUR option) in favour of: a) Klientów Banku BPH/ Bank BPH customers b) Klientów innych banków / other banks' customers Płatności na kwotę do wys. EUR 100,00 lub jej ekwiwalentu w innej walucie / Payments for an amount up to EUR 100,00 or its equivalent in other currency	a) EUR 10,00 za każdy / per item b) EUR 20,00 za każdy / per item bez opłat / free of charge
4	Polecenia wypłaty (MT103 z opcją SHA/BEN) na rzecz: / STP clean payments (MT103 with SHA/BEN option) in favour of: a) Klientów Banku BPH / Bank BPH customers b) Klientów innych banków / other banks' customers Płatności na kwotę do wys. EUR 100,00 lub jej ekwiwalentu w innej walucie / Payments for an amount up to EUR 100,00 or its equivalent in other currency	a) bez opłat / free of charge b) EUR 20,00 za każdy / per item bez opłat / free of charge
5	Polecenia wypłaty nie spełniające kryteriów STP/Non STP clean payments	EUR 10,00 dodatkowo lub zgodnie z ustaleniami / additionally or by arrangements
6	Uwarunkowane polecenie wypłaty (wyłącznie na rzecz Klienta Banku BPH) / Conditional payment order (in favour of Bank BPH customers only)	0.15% min EUR 35,00 max. EUR 150,00
7	Zmiana instrukcji płatniczych lub anulowanie dyspozycji / Amendments or cancellation of payment instructions	EUR 25,00
8	Anulowanie instrukcji płatniczych / Cancellation of payment instructions - niezrealizowanych / non-executed - zrealizowanych (po uzyskaniu zgody beneficjenta) / executed (subject to beneficiary's approval)	EUR 25,00 EUR 35,00
9	Reklamacje / Claims: a) sprawy nie starsze niż 3 miesiące / cases not older than 3 months b) sprawy starsze niż 3 miesiące / cases older than 3 months Uwaga: W przypadku stwierdzenia błędów Banku BPH prowizja/opłata nie jest pobierana./ In case of Bank BPH mistake the commission/fee are not charged.	a) EUR 15,00 b) EUR 30,00
10	Potwierdzenie daty i kwoty uznania rachunku Klienta w odpowiedzi na zapytanie banku zlecającego / Confirmation of date and amount of crediting Customer's account for ordering bank enquiry	EUR 10,00
11	Ustalenie wstecznej daty waluty / Backvaluation	EUR 35,00 plus odsetki wg stopy kredytu lombardowego NBP / plus interest according to lombard rate of NBP

CZEKI / CHEQUES

Lp.	Wyszczególnienie / Item	Opłaty i prowizje / Fees and commissions
c	1	2
1.	Skup czeków / Cheques for collection	1,5% min. EUR 3,00
2.	Wstrzymanie zapłaty czeku - od każdego czeku / Stop payment to a cheque (per item)	EUR 10,00 per item + costs

INKASA / COLLECTIONS

Lp.	Wyszczególnienie / Item	Opłaty i prowizje / Fees and commissions
D	1	2
1.	Wystawienie inkasa eksportowego / sprzedającego Export collection - forwarding documents for collection	0.15% min EUR 50,00 max. EUR 100,00
2.	Realizacja wpływów z tytułu inkasa eksportowego / sprzedającego	EUR 30,00

	Execution of collection proceeds	
3.	Awizowanie inkasa importowego / kupującego Advising of import collection incoming	EUR 30,00
4.	Akceptacja weksla w ramach inkasa finansowego Acceptance of a draft for clean collection	0.05% min. EUR 40,00 max. EUR 100,00
5.	Wydanie dokumentów bez zapłaty lub zwrot dokumentów nieopłaconych do podawcy Release of documents without payment/ Return of documents not accepted by the drawee	EUR 40,00
6.	Wydanie dokumentów za zapłatę Release of documents against payment	0.15% min. EUR 60,00 max. EUR 150,00
7.	Wydanie dokumentów za akcept weksla, weksel własny lub zobowiązanie do zapłaty Release of documents against acceptance of bill of exchange, against promissory notes, or commitment to payment per drafts amount	0.2% min. EUR 100,00 max. EUR 200,00
8.	Realizacja częściowej zapłaty inkasa importowego / kupującego bez wydania dokumentów / weksli Partial execution of payment under documentary or clean collection	EUR 40,00
9.	Indos lub cesja dokumentów wystawionych na Bank Cession or endorsement of rights arising from documents addressed to bank	EUR 50,00
10.	Zgłoszenie weksla do protestu Protesting a draft	EUR 100,00 + costs
11.	Przesłanie potwierdzenia wykonania zlecenia zapłaty inkasa bezpośrednio do podawcy Forwarding a copy of executed payment under collection directly to the customer	EUR 15,00
12.	Zmiana instrukcji inkasowej lub anulowanie inkasa eksportowego /sprzedającego Amendment to collection instructions	EUR 30,00

AKREDYTYWY DOKUMENTOWE / DOCUMENTARY CREDITS

AKREDYTYWA IMPORTOWA / IMPORT L/CS

Lp.	Wyszczególnienie/Item	Oplaty i prowizje / Fees and commissions
E	1	2
1.	Preawizowanie otwarcia akredytywy / Pre-advising of opening L/C	EUR 25,00
2.	Otwarcie akredytywy – za każdy 3-miesięczny okres ważności Opening L/C – for each 3-months period of L/C validity	0.25 % min. EUR 150,00
	Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry za wszystkie znane okresy ważności i liczona od kwoty akredytywy łącznie z ewentualną tolerancją wykazaną w akredytywie. Note: Commission is taken in advance for all known periods of maturity and is calculated per L/C amount together with possible tolerance given in L/C	
3.	Zmiana warunków akredytywy / Amendment to L/C conditions	
	a) Przedłużenie terminu ważności akredytywy / Prolongation of L/C validity – w ramach okresu ważności, za który już pobrano prowizję / within validity period, for which the commission has been already taken – za każdy następujący rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności poza okresem za który już pobrano prowizję (od salda akredytywy) / for each following commenced 3-months period of validity beyond the period, for which the commission has been already taken (per L/C balance)	EUR 75,00 0.25 % min. EUR 150,00
	b) Podwyższenie kwoty akredytywy / Increasing L/C amount – za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności (prowizję pobiera się licząc od dnia podwyższenia kwoty akredytywy) / for each commenced 3-months period of validity (commission is taken counting from the date of increasing L/C amount) – prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia łącznie z ewentualną tolerancją wykazaną w akredytywie / commission is taken from the amount of increasing together with possible tolerance given in L/C – w przypadku równoczesnej zmiany terminu ważności akredytywy, prowizja pobierana jest od salda bieżącego z kwotą podwyższenia / in case of simultaneous change in L/C validity commission is taken from the current balance with the amount of increasing	0,25 % min. EUR 150,00 EUR 75,00
	c) Inna zmiana warunków akredytywy / Other amendments to L/C conditions	
	Uwaga: W razie równoczesnych zmian kilku warunków akredytywy opłaty nie kumulują się, pobiera się jedną – od zmiany o najwyższej opłacie. Note: In case of simultaneous changes in a few L/C conditions, fees do not cumulate – only one is taken: from amendment having the highest fee.	
4.	Podjęcie dokumentów i wypłata z akredytywy (od kwoty dokumentów)	0.15 % min. EUR 100,00

	Taking up documents and payment from L/C (per documents amount)	
5.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy / Deferred payment of L/C * za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wydania dokumentów płatnikowi (od kwoty dokumentów). Prowizja pobierana jest w dniu wydania dokumentów * for each commenced month from the date of releasing documents to the applicant (per documents amount). Commission is taken on the day of release.	0.1 % min. EUR 75,00
6.	Niezgodność w dokumentach (prowizja pobierana od beneficjenta akredytywy) Discrepancy in documents (commission taken from beneficiary of L/C)	EUR 80,00
7.	Przekazanie praw z dokumentów adresowanych na Bank BPH na drodze cesji lub indosu Cession or endorsement of rights arising from documents addressed to Bank BPH	EUR 75,00
8.	Anulowanie całości niewykorzystanej akredytywy lub spisanie jej salda Cancellation of a totally unutilized L/C or closing transaction with unutilized L/C balance	EUR 75,00

AKREDYTYWY DOKUMENTOWE / DOCUMENTARY CREDITS

AKREDYTYWA EKSPORTOWA / EXPORT L/CS.

Lp.	Wyszczególnienie / Item	Opłaty i prowizje / Fees and commissions
F	1	2
1.	Awizacja akredytywy eksportowej Advising L/C	EUR 100,00
2.	Potwierdzenie akredytywy przez Bank BPH Confirmation of L/C by Bank BPH Prowizja pobierana jest za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności, liczony od dnia potwierdzenia lub dodania potwierdzenia, od kwoty lub salda akredytywy z uwzględnieniem tolerancji. Commission is taken for each commenced 3-months period of validity calculated from the date of confirmation or adding confirmation – per L/C amount or L/C balance, with some tolerance.	min. 0,25% EUR 200,00
3.	Negocjacja dokumentów (od kwoty zaprezentowanych zgodnych dokumentów) Negotiation of documents (per amount of credit conform documents presented)	min. 0,25 % min. EUR 200,00
4.	Podjęcie dokumentów i/lub akcept weksla w ramach akredytywy eksportowej – potwierdzonej lub niepotwierdzonej Taking up documents and/or acceptance of the draft under export LC confirmed /not confirmed	EUR 100,00
5.	Odroczenie płatności w ramach akredytywy Deferred payment of L/C a) potwierdzona (confirmed) b) niepotwierdzona (not confirmed)	min. 0,1 % min. EUR 75,00 EUR 75,00
6.	Podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej – od kwoty podwyższenia, z uwzględnieniem tolerancji (pozostałe zasady – jak w punkcie E3) Increasing the amount of confirmed L/C – per the amount of increasing, with some tolerance (other rules as in item E3)	min. 0,25% min. EUR 200,00
7.	Przedłużenie ważności akredytywy potwierdzonej – od salda akredytywy, z uwzględnieniem tolerancji (pozostałe zasady – jak w punkcie E3) Prolongation of validity of confirmed L/C – per L/C balance, with some tolerance (other rules as in item E3)	min. 0,25 % min. EUR 200,00
8.	Awizacja zmiany warunków akredytywy Advising of amendments to L/C conditions (other than the ones mentioned above)	EUR 75,00
9.	Anulowanie akredytywy Cancellation of L/C	EUR 75,00
10.	Przeniesienie akredytywy na wtórny beneficjenta Transfer of L/C on secondary beneficiary Prowizja pobierana jest od pierwszego beneficjenta, chyba że ustalono inaczej. Commission is taken from the first beneficiary, unless agreed otherwise.	0,25 % min. EUR 200,00
	Uwaga: Przy jednoczesnej zmianie kilku warunków akredytywy pobiera się jedną wyższą prowizję. Note: In case of simultaneous change in a few L/C conditions, only one higher commission is taken.	
11.	Wykonanie innych czynności nie ujętych w taryfie a związanych z obsługą akredytywy importowej lub eksportowej Execution of activities not mentioned in this Tariff, but connected with handling of import or export L/C	to be negotiated min. EUR 100,00

GWARANCJE / GUARANTEES

Lp.	Wyszczególnienie/Item	Opłaty i prowizje / Fees and commissions
G	1	2
1.	Awizowanie beneficjentowi gwarancji LORO, poręczenia, awalu lub jej/ićh zmiany Advising a guarantee, or an amendment to a guarantee of other banks (without our commitment)	EUR 80,00
2.	Udzielenie gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia lub awalu na zlecenie innego banku i z jego (re)gwarancją (prowizja przygotowawcza) Issuing a guarantee or confirmation of guarantee under (counter)guarantee –preliminary fee	EUR 90,00
3.	Obsługa gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia lub awalu na zlecenie innego banku i z jego (re)gwarancją (za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od kwoty zobowiązania banku. Prowizja pobierana jednorazowo z góry za cały okres ważności gwarancji) Issuance/Utilisation of guarantee or confirmation under a (counter) guarantee (per guarantee amount for each commenced 3-month period, paid in advance, in total for the whole duration)	min. 0,5% depends on the country risk rating min. EUR 90,00
4.	Zmiana warunków gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia, awalu wystawionych na zlecenie innego banku: przedłużenie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty gwarancji inna zmiana warunków gwarancji, w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie mieści się w okresie, za który pobrano prowizję za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od salda zobowiązania banku lub od kwoty podwyższenia prowizja pobierana jednorazowo z góry za cały okres ważności gwarancji. W razie jednoczesnych zmian warunków gwarancji pobiera się jedną prowizję wyższą. Amendment of a guarantee (issued under counter guarantee) or confirmation of guarantee extension of validity/ increase of the amount other conditions Per guarantee amount or the amount or the amount increasing for each commenced 3-month period, paid in advance, in total for the whole duration. In case of simultaneous changes of the guarantee conditions only one higher commission is charged	0,5% min. EUR 90,00
5.	Wypłata z gwarancji LORO Payment under a guarantee/ execution of guarantees	EUR 40,00
6.	Inne usługi nie wymienione w taryfie Other services not included in Terms and Conditions	by arrangement