

TABELA OPŁAT I PROWIZJI

POBIERANYCH PRZEZ BANK BPH S.A. ZA CZYNNOŚCI
ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ KLIENTA KORPORACYJNEGO

Spis treści

Zasady stosowania Tabeli	4
I. OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH	5
II. OPERACJE GOTÓWKOWE	9
III. OPERACJE BEZGOTÓWKOWE, CZEKOWE I WEKSŁOWE W OBRODIE KRAJOWYM	10
IV. OPERACJE W OBRODIE DEWIZOWYM	11
V. KARTY PŁATNICZE	13
VI. OBSŁUGA I FINANSOWANIE OBROTU HANDLOWEGO	15
VII. KREDYTY	19
VIII. GWARANCJE, REGWARANCJE, AWALE, PORĘCZENIA	21
IX. FAKTORING	22
X. RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I USŁUGI POWIERNICZE	23
XI. INNE CZYNNOŚCI	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 wymienialnych dokonując przeliczania stawek złotych na walutę obcą przy zastosowaniu obowiązujących w Banku BPH kursów kupna / sprzedaży dewiz. 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 umówiły 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 z winy Klienta 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. 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.
10. W przypadku udzielenia kredytu dewizowego ze środków odpożyczonych - mogą wystąpić dodatkowe opłaty wynikające z kosztów innych banków.
11. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży, przyjmowania wpłat na rachunki i dokonywania wypłat waluty wymienialnej w bilonie oraz zamiany walut wymienialnych w bilonie na banknoty (i odwrotnie).
12. 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.
13. Tabela opłat i prowizji jest dostępna w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bph.pl.
14. Bank pobiera opłaty i prowizje wyrażone w walutach w wysokości obowiązującej w dniu dokonania określonej czynności bankowej, chyba, że umowa stanowi inaczej.
15. W przypadku produktów i usług realizowanych na rzecz Klientów nieposiadających rachunku w Banku BPH i równocześnie niebędących rezydentami, zastosowanie mają stawki prowizji i opłat określone w Taryfie Opłat i Prowizji dla banków.

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	0 zł	
1.2	Prowadzenie rachunku bankowego (bieżącego w PLN i w walutach wymiennalnych, pomocniczego, w tym również rachunków objętych konsolidacją) Uwaga: 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	36 zł	miesięcznie od każdego rachunku
1.3	Obsługa rachunku skonsolidowanego Uwaga: Opłata dodatkowa do prowizji określonej w poz. 1.2	10 zł	miesięcznie od każdego rachunku objętego konsolidacją
1.4	Otwarcie oraz prowadzenie:		
	a. Rachunku powierniczego	do negocjacji	
	b. Rachunku zastrzeżonego	do negocjacji	
1.5	Zmiany w umowie rachunku bankowego Uwaga: Nie dotyczy zmiany umowy z przyczyn zależnych od Banku.	20 zł	od każdej zmiany
1.6	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym na zlecenie Klienta	30 zł	od każdej blokady
1.7	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym jako zabezpieczenie należności innego banku	50 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	0 zł	
	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 Uwaga: Nie pobiera się opłat za wyciąg z rachunku generowany raz w miesiącu lub rzadziej i wysłany do Klienta za pośrednictwem poczty listem zwykłym.	20 zł	
1.9	Odписy i potwierdzenia wyciągu z rachunku bankowego (w tym wyciąg na żądanie) lub dowodu do wyciągu / wykonania przelewu / obrotów / historii na jednym rachunku bankowym		od jednego wyciągu / dowodu / potwierdzenia przelewu / strony wydruku obrotów / historii
	Zlecone w Oddziale Banku:		
	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	
	c. powyżej 3 miesięcy Uwaga: Opłata nie dotyczy wyciągów dostarczanych Klientowi cyklicznie zgodnie z umową.	20 zł	
	Pobranie wyciągu poprzez system BusinessNet:		
	a. wyciąg obejmujący okres do 12 miesięcy	0 zł	
	b. powyżej 12 miesięcy	7 zł	
1.10	Realizacja zlecenia stałego	6 zł	od pojedynczego zlecenia 6 zł

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.11	Automatyczne inwestowanie środków z rachunku:		mieсяcznie od każdego rachunku automatycznych inwestycji
a.	mieсяczny ryczałt za korzystanie z usługi	100 zł	
1.12	Opłata z tytułu wycofania lokaty dwu walutowej przed terminem zapadalności	ustalana indywidualnie w zależności od warunków rynkowych z dnia wycofania lokaty	jednorazowo
1.13	Obsługa w Serwisie Klienta Korporacyjnego – BPH BusinessLine	0 zł	
2. System Bankowości Elektronicznej – BusinessNet			
2.1 Serwis wdrożeniowy systemu:			
a.	wdrożenie samodzielnie 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	mieсяcznie
b1.	pakiet funkcjonalności Basic (wersja podstawowa) Funkcjonalność pakietu Light oraz możliwość składania zleceń przelewu, 6 użytkowników w pakiecie abonamentowym	200 zł	mieсяcznie
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 trans graniczne obsługujący produkt GAITS-Active MT1 01	50 zł	mieсяcznie 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)	0 zł	mieсяcznie
	Uwaga: Warunkiem udostępnienia modułu obsługującego produkt jest zawarcie korespondującej umowy produktowej.		
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	mieсяcznie
	Uwaga: Warunkiem udostępnienia modułu obsługującego produkt jest zawarcie korespondującej umowy produktowej.		
2.3	Wsparcie telefoniczne BPH BusinessLine	0 zł	mieсяcznie
2.4	Abonament za każdego następnego użytkownika ponad określony w pakiecie	30 zł	mieсяcznie
	Uwaga: Bank może ograniczyć abonament za dodatkowych użytkowników do kwoty 120 zł.		

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
2.5	Serwis standardowy w lokalizacji Klienta:		
a.	gwarancyjna interwencja serwisowa w lokalizacji Klienta (wynikająca z nieprawidłowej pracy systemu)	0 zł	jednorazowo
b.	poza gwarancyjna interwencja serwisowa / 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
e.	używanie kodu autoryzującego transakcję w bankowości mobilnej	0,30 zł	za przesłanie SMS z kodem autoryzującym transakcje w bankowości mobilnej
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
c.	wysłanie kart i czytników do lokalizacji Klienta – poczta	25 zł	za przesyłkę
d.	wysłanie kart i czytników do lokalizacji Klienta – kurier	35 zł	za przesyłkę
e.	opłata za niezwrócenie używanej karty podpisu / czytnika	wg opłat za użyczenie karty / czytnika	za sztukę
2.9	Powiadomienia:		
a.	powiadomienia poprzez email	0 zł	od powiadomienia
b.	powiadomienia zdarzeń systemowych poprzez SMS	0,30 zł	od powiadomienia
c.	powiadomienia zdarzeń indywidualnie ustawianych przez Klienta poprzez SMS	0,30 zł	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	100 zł	jednorazowo
a.	za każdy następny rachunek	50 zł	jednorazowo
3.2	Abonament do 3 rachunków	100 zł	miesięcznie
a.	za każdy następny rachunek	50 zł	miesięcznie
3.3	Opłata za każdy wysłany wyciąg MT940 lub MT942	10 zł	za każdy wysłany wyciąg

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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. Opłaty za serwis identyczne jak dla systemu BusinessNet.	100 zł	jednorazowo
	b. za każdy następny rachunek innego banku	50 zł	jednorazowo
4.2	Abonament:		
	a. do 3 rachunków innego banku	100 zł	miesięcznie
	b. za każdy następny rachunek innego banku	50 zł	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. Opłaty za serwis identyczne jak dla systemu BusinessNet.	200 zł	jednorazowo
	b. za każdy następny bank (identyfikowany unikalnym kodem SWIFT BIC)	50 zł	jednorazowo
	c. za każdy następny rachunek innego banku	50 zł	jednorazowo
5.2	Abonament:		
	a. do jednego banku (kodu SWIFT BIC) i do 6 rachunków SWIFT	200 zł	miesięcznie
	b. za każdy następny bank (identyfikowany unikalnym kodem SWIFT BIC)	50 zł	miesięcznie
	c. za każdy następny rachunek innego banku	50 zł	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	200 zł	jednorazowo
	b. za każdy następny bank (identyfikowany unikalnym kodem SWIFT BIC)	100 zł	jednorazowo
	c. za każdy następny rachunek	100 zł	jednorazowo
6.2	Abonament do 3 rachunków	200 zł	miesięcznie
	a. za każdy następny rachunek	100 zł	miesięcznie
6.3	Opłata za:		
	a. każdy wysłany wyciąg MT940	10 zł	za każdy wysłany wyciąg
	b. opłaty za realizację zleceń przychodzących realizowanych poprzez komunikat MT101		zgodnie z niniejszą tabelą punkt III / 1.2 i IV / 1.2, 1.3, 1.5, 1.7, 1.9 dla każdego typu zlecenia
7.	Usługa TRANS-Place		
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

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
8.	System BankConnect		
8.1	Serwis wdrożeniowy systemu:		
a.	wdrożenie samodzielnie przez Klienta ze wsparciem telefonicznym HotLine i aktywacja połączenia	0 zł	jednorazowo
b.	serwis wdrożeniowy wykonywany przez specjalistę z Banku w lokalizacji Klienta i aktywacja połączenia	350 zł	jednorazowo za wdrożenie w jednej lokalizacji
8.2	Abonament z tytułu użytkowania systemu:		
a.	pakiet funkcjonalności Silver Liczba odpytań w ramach abonamentu miesięcznie: 80	50 zł	miesięcznie
a1.	za każde następne odpytanie ponad ilość określoną w pakiecie	0,80 zł	za każde następne ponad limit
b.	pakiet funkcjonalności Gold Liczba odpytań w ramach abonamentu miesięcznie: 160	100 zł	miesięcznie
b1.	za każde następne odpytanie ponad ilość określoną w pakiecie	0,40 zł	za każde następne ponad limit
c.	pakiet funkcjonalności Platinum Liczba odpytań w ramach abonamentu miesięcznie: 320	150 zł	miesięcznie
c1.	za każde następne odpytanie ponad ilość określoną w pakiecie	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 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.	0,5%, min. 10 zł	od kwoty wpłaty
1.2	Wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w ramach usługi TransCash / TransCashBox	do negocjacji	
1.3	Masowe wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej na rachunki wirtualne w ramach usługi TransCashID	do negocjacji	
1.4	Wpłaty gotówkowe we wpłatomatach Euronet	0,5%, min. 5 zł	od kwoty wpłaty
2.	Wypłaty gotówkowe		
2.1	Wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych prowadzonych w Banku w PLN, USD i EUR Uwaga: Nie dotyczy wypłat w PLN z rachunków podmiotów z grupy kapitałowej Banku BPH – świadczących usługi maklerskie – na rzecz osób trzecich.	0,2%, min. 7 zł	od kwoty wypłaty
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.	nienatyfikowane wypłaty gotówki (w przypadku możliwości ich wykonania) – realizowane bez wcześniejszego zgłoszenia zapotrzebowania na gotówkę	0,15%	od kwoty wypłaty
b.	nie podjęcie gotówki / podjęcie w kwocie niższej niż wskazana w zgłoszeniu zapotrzebowania 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.	0,25%	od kwoty nie podjętej w uzgodnionym terminie
2.4	Wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej w ramach usługi TransCash.	do negocjacji	

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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	od kwoty wypłaty

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	Przelew natychmiastowy w PLN na rachunki prowadzone w innych bankach na terytorium Polski, realizowany za pośrednictwem systemu BusinessNet Uwaga: Dotyczy rachunków prowadzonych w PLN	9 zł	od każdego przelewu
1.4	Polecenie zapłaty:		
a.	za realizację pojedynczego polecenia zapłaty zleconego przez odbiorcę – za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej	1,50 zł	opłata pobierana z rachunku odbiorcy od transakcji
b.	za obciążenie rachunku płatnika kwotą otrzymanego pojedynczego polecenia zapłaty i przekazanie środków:		opłata pobierana z rachunku płatnika od transakcji
	– na rachunek odbiorcy prowadzony w Banku BPH	1 zł	
	– na rachunek odbiorcy prowadzony w innym banku	3 zł	
c.	wdrożenie usługi polecenia zapłaty (TransDebit)	stawka negocjowana indywidualnie	opłata pobierana z rachunku odbiorcy jednorazowo
d.	abonament za usługę polecenia zapłaty (TransDebit)	100 zł	opłata pobierana z rachunku odbiorcy miesięcznie
1.5	Za odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty lub odwołanie / modyfikację upoważnienia do obciążania rachunku	5 zł	jednorazowo
1.6	Ręczne rozksięgowanie papierowej listy zbiorczej	8 zł	od każdej pozycji znajdującej się na liście
1.7	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 Banku)	45 zł	od każdego wycofanego przelewu

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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 Uwaga: nie pobiera się opłaty od innej placówki Banku BPH.	10 zł	jednorazowo
3.4	Zgłoszenie weksła do protestu	295 zł + poniesione koszty według aktualnej taksy notarialnej	jednorazowo
3.5	Pośredniczenie placówki Banku w przekazaniu weksła do inkasa	10 zł + koszty przesyłki kurierskiej	jednorazowo
4.	POS Acquiring – przyjmowanie zapłaty przy użyciu kart płatniczych		
4.1	Stawka prowizji pobierana od Klienta za rozliczanie płatności dokonanych za pośrednictwem terminali płatniczych	do negocjacji	od każdej transakcji

IV. OPERACJE W OBROcie DEWIZOWYM

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.	Realizacja poleceń wypłaty		
1.1	Polecenie wypłaty otrzymane, gdy koszty ponosi beneficjent (opcja kosztowa SHA / BEN), w tym przelew walut obcych z innych banków w kraju:		
	a. na rzecz Klientów Banku BPH Uwaga: W przypadku poleceń wypłaty nie przekraczających 500 zł lub równowartość bank może odstąpić od pobrania prowizji.	40 zł	jednorazowo
	b. polecenie wypłaty EOG	8 zł	jednorazowo
1.2	Polecenie wypłaty wysłane na rachunki innych Klientów Banku BPH	2 zł	jednorazowo
1.3	Polecenie wypłaty EOG wysłane za pośrednictwem Systemu BusinessNet		
	a. tryb zwykły	10 zł	jednorazowo
	b. tryb ekspres	25 zł	jednorazowo
	Polecenie wypłaty EOG realizowane w Oddziale		
	a. tryb zwykły	20 zł	jednorazowo
	b. tryb ekspres	40 zł	jednorazowo
1.4	Polecenie wypłaty wysłane (opcja kosztowa SHA) w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach realizowane w Oddziale:		
	a. tryb zwykły	70 zł	jednorazowo
	b. tryb pilny	110 zł	jednorazowo
	c. tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane polecenia wypłaty w PLN, USD, GBP i EUR.	0,1%, min. 150 zł, max. 3000 zł	jednorazowo

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.5	Polecenie wypłaty wysłane (opcja kosztowa SHA) w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju, za pośrednictwem systemu BusinessNet:		
	a. tryb zwykły	60 zł	jednorazowo
	b. tryb pilny	100 zł	jednorazowo
	c. tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane polecenia wypłaty w PLN, USD, GBP i EUR.	0,1%, min. 130 zł, max. 3000 zł	jednorazowo
1.6	Polecenie wypłaty wysłane (opcja kosztowa BEN), w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju, realizowane w Oddziale:		
	a. tryb zwykły	20 EUR lub równowartość w PLN	jednorazowo
	b. tryb pilny	30 EUR lub równowartość w PLN	jednorazowo
	c. tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane polecenia wypłaty w PLN, USD, GBP i EUR.	0,1% min. 150 PLN	jednorazowo
1.7	Polecenie wypłaty wysłane (opcja kosztowa BEN) w tym przelew walut obcych na rachunku w innych bankach na terenie kraju, realizowane za pośrednictwem systemu BusinessNet:		
	a. tryb zwykły	20 EUR lub równowartość w PLN	jednorazowo
	b. tryb pilny	30 EUR lub równowartość w PLN	jednorazowo
	c. tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane polecenia wypłaty w PLN, USD, GBP i EUR.	0,1% min. 150 PLN	jednorazowo
1.8	Polecenie wypłaty wysłane (opcja kosztowa OUR) w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju, realizowane w Oddziale:		
	a. tryb zwykły	70 zł+ 100 zł z tytułu opcji OUR	jednorazowo
	b. tryb pilny	110 zł + 100 zł z tytułu opcji OUR	jednorazowo
	c. tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane polecenia wypłaty w PLN, USD, GBP i EUR.	0,1% min. 150 zł max. 3000 zł + 100 zł z tytułu opcji OUR	jednorazowo
1.9	Polecenie wypłaty wysłane (opcja kosztowa OUR) w tym przelew walut obcych na rachunki w innych bankach na terenie kraju, realizowane za pośrednictwem systemu BusinessNet:		
	a. tryb zwykły	60 zł+ 100 zł z tytułu opcji OUR	jednorazowo
	b. tryb pilny	100 zł+ 100 zł z tytułu opcji OUR	jednorazowo
	c. tryb ekspres Uwaga: W trybie ekspres mogą być realizowane polecenia wypłaty w PLN, USD, GBP i EUR.	0,1% min. 130 zł max. 3000 zł + 100 zł z tytułu opcji OUR	jednorazowo
1.10	a. anulowanie lub zmiana dyspozycji polecenia wypłaty (na zlecenie Klienta), jeśli polecenie wypłaty nie zostało jeszcze zrealizowane	40 zł	od każdego wycofanego przelewu
	b. wystąpienie o anulowanie lub zmianę polecenia wypłaty (na zlecenie Klienta), jeśli polecenie wypłaty zostało już zrealizowane	70 zł + koszty innych banków	od każdego wycofanego przelewu

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
	c. anulowanie poprzez system bankowości elektronicznej dyspozycji polecenia wypłaty złożonego w systemie bankowości elektronicznej, jeżeli polecenie wypłaty nie zostało jeszcze zrealizowane	0 zł	od każdego wycofanego przelewu
1.11	Anulowanie polecenia wypłaty przez bank, do którego zostało wysłane	jak za polecenie wypłaty otrzymane	jednorazowo
1.12	Wydanie na wniosek Klienta kopii potwierdzenia wykonania zleconego polecenia wypłaty zlecone w Oddziale Banku:		
	a. do 3 miesięcy od daty realizacji transferu	15 zł	jednorazowo
	b. powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji transferu	30 zł	
	c. powyżej roku od daty realizacji transferu	100 zł	
	zlecone w BPH BusinessLine		
	a. do 3 miesięcy od daty realizacji transferu	5 zł	jednorazowo
	b. powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od daty realizacji transferu	20 zł	
	c. powyżej roku od daty realizacji transferu	90 zł	
1.13	Zwrot polecenia wypłaty otrzymanego – na wniosek beneficjenta	jak polecenie wypłaty wysyłane	jednorazowo
1.14	Postępowanie wyjaśniające (reklamacja) na zlecenie Klienta w sprawie realizacji polecenia wypłaty:		
	a. zlecone w Oddziale Banku	70 zł + koszty innych banków	jednorazowo
	b. zlecone w BPH BusinessLine Uwaga: opłaty nie pobiera się, jeśli stwierdzono błędy Banku.	50 zł + koszty innych banków	jednorazowo
1.15	Poszukiwanie na podstawie dyspozycji Klienta polecenia wypłaty:		
	a. zlecone w Oddziale Banku	70 zł + koszty innych banków	jednorazowo
	b. zlecone w BPH BusinessLine	50 zł + koszty innych banków	jednorazowo
1.16	Wykonanie dyspozycji przekazania kopii potwierdzenia zrealizowania polecenia wypłaty (na pisemne zlecenie Klienta):		
	a. zlecone w Oddziale Banku	35 zł	jednorazowo
	b. zlecone w BPH BusinessLine	35 zł	jednorazowo
1.17	Opłata dodatkowa za polecenie wypłaty niespełniające wymagań automatycznego przetwarzania	40 zł	jednorazowo
2. Realizacja operacji czekowych			
2.1	Sprzedż czeku bankierskiego Uwaga: nie pobiera się dodatkowych opłat (porto) związanych z wysyłką czeku.	0,5%, min. 40 zł, max. 350 zł	jednorazowo
2.2	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	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	150 zł	każdorazowo
1.5	Wydanie duplikatu karty	40 zł	każdorazowo
1.6	Awaryjna wypłata gotówki	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 175	każdorazowo

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.7	Wydanie tymczasowej karty za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 250	každorazowo
1.8	Opłata za ekspresowe wydanie karty	200 zł	každorazowo
1.9	Opłata za przewalutowanie transakcji zagranicznej	2%	od wartości transakcji
2. Karta MasterCard Corporate			
2.1	Opłata za użytkowanie karty	150 zł	rocznie
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	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	150 zł	každorazowo
2.5	Wydanie duplikatu karty	40 zł	každorazowo
2.6	Awarijna wypłata gotówki	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 95	každorazowo
2.7	Wydanie tymczasowej karty za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 148	každorazowo
2.8	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	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	250 zł	každorazowo
3.5	Wydanie duplikatu karty	40 zł	každorazowo
3.6	Awarijna wypłata gotówki za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 175	každorazowo
3.7	Wydanie tymczasowej karty za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 250	každorazowo
3.8	Opłata za ekspresowe wydanie karty	200 zł	každorazowo
3.9	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	od wartości transakcji
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	každorazowo
4.5	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach krajowej sieci Euronet, w tym w bankomatach partnerskich Banku BPH	1 zł	od wartości transakcji
4.6	Prowizja od wypłat gotówki w kasach Banku BPH	1%, min. 5 zł	každorazowo
4.7	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	30 zł	každorazowo
4.8	Wydanie duplikatu karty	10 zł	každorazowo
4.9	Awarijna wypłata gotówki za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 175	každorazowo
4.10	Opłata za przewalutowanie transakcji zagranicznej	2%	od wartości transakcji
4.11	Opłata za ekspresowe wydanie karty	200 zł	každorazowo
5. Karta MasterCard Corporate Debit			
5.1	Opłata za użytkowanie karty	30 zł	rocznie
5.2	Prowizja od transakcji bezgotówkowych	bez prowizji	od wartości transakcji

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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	
5.5	Prowizja od wypłat gotówki w bankomatach krajowej sieci Euronet, w tym w bankomatach partnerskich Banku BPH	1 zł	každorazowo
5.6	Prowizja od wypłat gotówki w kasach Banku BPH	1%, min. 5 zł	od wartości transakcji
5.7	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	30 zł	každorazowo
5.8	Wydanie duplikatu karty	10 zł	každorazowo
5.9	Awaryjna wypłata gotówki za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 95	každorazowo
5.10	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	Wydanie karty w miejsce zastrzeżonej	250 zł	každorazowo
6.5	Wydanie duplikatu karty	40 zł	každorazowo
6.6	Awaryjna wypłata gotówki	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 95	každorazowo
6.7	Wydanie tymczasowej karty za granicą	wg kosztów rzeczywistych, nie mniej niż równowartość USD 148	každorazowo
6.8	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	100 zł	
b.	elektronicznie za pomocą TradeNet	0 zł	–
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 / całości zainkasowanej kwoty stronie trzeciej np. agentowi lub podawcy inkasa na rachunek prowadzony w innym banku	100 zł	za każde przekazanie
1.5 Awizowanie inkasa importowego / kupującego			
a.	papierowo	150 zł	jednorazowo
b.	elektronicznie za pomocą TradeNet	50 zł	jednorazowo
1.6	Akceptacja weksla w ramach inkasa finansowego importowego / kupującego	0,05%, min. 90 zł, max. 250 zł	jednorazowo
1.7	Wydanie dokumentów bez zapłaty lub zwrot dokumentów nieopłaconych do podawcy w inkasie importowym / kupującego	70 zł	jednorazowo
1.8	Wydanie dokumentów za zapłatę	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

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.10	Realizacja częściowej zapłaty inkasa importowego / kupującego bez wydania dokumentów / weksli	70 zł	jednorazowo
1.11	Indos lub cesja praw z dokumentów wystawionych na Bank / USŁUGI	200 zł	jednorazowo
1.12	Zgłoszenie weksla do protestu	300 zł + poniesione koszty	jednorazowo
1.13	Przesłanie potwierdzenia wykonania zlecenia zapłaty inkasa bezpośrednio do podawcy	35 zł	za każde przesłanie
1.14	Zmiana instrukcji inkasowej lub anulowanie inkasa	70 zł	każdorazowo przy zmianie
1.15	Kontrola terminowości płatności inkasa i / lub monitorowanie w sprawie płatności	70 zł	jednorazowo przy kontroli terminowości płatności
2. Akredytywa dokumentowa			
2.1	Preawiz otwarcia akredytywy własnej lub obcej	50 zł	jednorazowo
2.2	Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy		
	a. papierowo	200 zł	jednorazowo
	b. elektronicznie za pomocą TradeNet	0 zł	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	200 zł	jednorazowo
	b. elektronicznie za pomocą TradeNet	150 zł	jednorazowo
	c. potwierdzenie autentyczności i zarejestrowanie akredytywy obcej nie awizowanej wcześniej przez Bank	100 zł	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	od 0,15%, min. 500 zł	każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty kwartał od kwoty podwyższenia / kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji w zależności od grupy ryzyka kraju
	b. podwyższenie kwoty lub przedłużenie ważności akredytywy własnej, gdy nowy termin ważności akredytywy wykracza poza okres, za który pobrano już prowizję	0,2%, min. 300 zł	każdorazowo przy zmianie, za każdy rozpoczęty kwartał od kwoty podwyższenia / kwoty akredytywy z uwzględnieniem tolerancji
	c. inna zmiana do akredytywy własnej lub obcej Uwaga: W przypadku jednoczesnych zmian warunków akredytywy pobiera się jedną, wyższą opłatę.	150 zł	każdorazowo przy zmianie
2.7	Podjęcie dokumentów za zapłatę lub akcept weksla w akredytywie własnej, lub badanie dokumentów nie przyjętych przez zleceniodawcę akredytywy	0,1%, min. 300 zł od kwoty dokumentów / weksla	każdorazowo przy podjęciu / badaniu 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

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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):		każdorazowo przy prezentacji dokumentów z zastrzeżeniami
a.	akredytywa krajowa	250 zł	
b.	akredytywa zagraniczna	równowartość 80 EUR	
2.13	Anulowanie przyjętego do realizacji zlecenia otwarcia akredytywy / anulowanie całości niewykorzystanej akredytywy własnej lub obcej / spisanie salda akredytywy	100 zł	jednorazowo
2.14	Indos lub cesja praw z dokumentów adresowanych na Bank	200 zł	jednorazowo
2.15	Wyplata 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		
a.	korekta wcześniej przygotowanego draftu akredytywy własnej	150 zł	każdorazowo przy dokonanej korekcie
b.	wstępne sprawdzanie dokumentów przy akredytywie obcej niepotwierdzonej przez Bank	100 zł	każdorazowo
c.	przekazanie płatności z akredytywy obcej na rachunek beneficjenta, prowadzony w innym banku lub realizacja dyspozycji przeniesienia wpływów z akredytywy obcej	200 zł	każdorazowo
d.	inne czynności nie ujęte w TOiP		prowizja ustalana indywidualnie płatna jednorazowo

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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 obowiązywania limitu
d.	inne czynności związane ze zmianą umowy z wyjątkiem czynności określonych w punkcie 3.1a)	min. 200 zł + 23% VAT, max. 1000 zł +23% VAT	każdorazowo
e.	opłata za zwrot do Klienta, na jego życzenie, faktur zaspokojonych w drodze regresu	opłata wg cennika poczty kurierskiej	od każdej paczki faktur przesyłanej do Faktaranta
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
b.	za dyskonto weksla w ramach limitu	od 0,3%, min. 50 zł	od kwoty wekslowej
c.	od niewykorzystania limitu dyskontowego Uwaga: Niewykorzystanie limitu stanowi różnica między limitem a sumą wartości nominalnej wykupionych weksli.	0,4%	od niewykorzystanego limitu, jednorazowo na koniec okresu 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	prowizja ustalana indywidualnie płatna jednorazowo
3.4	Forfaiting:		
a.	prowizja przygotowawcza	min. 250 zł, max. 1000 zł	prowizja ustalana indywidualnie płatna 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	prowizja ustalana indywidualnie płatna jednorazowo za zbadanie każdego dłużnika
f.	dyskonto akredytywy	wg indywidualnie przygotowanej ofert	zgodnie z przyjętą przez Klienta ofertą
g.	prowizja „za okres gotowości” w przypadku umów na wykup wierzytelności jednostkowych	od 0,4% p.a. od kwoty wierzytelności	pozbierana za okres od dnia podpisania umowy forfaitingowej do dnia pierwszego dyskonta (od kwoty niewykorzystanego salda) lub do dnia rozwiązania umowy a następnie od kwoty niewykorzystanego salda za okresy pomiędzy kolejnymi dyskontami

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
4. Przejmowanie ryzyka			
4.1	Przejmowanie ryzyka:		
a.	ciche potwierdzenie akredytywy	od 0,3 % min. 500 zł	jednorazowo po dodaniu potwierdzenia od kwota 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 Uwaga: W przypadku udzielania kredytów o charakterze linii (linia kredytowa, linia wielocelowa, linia wielocelowa – wielowalutowa) prowizja pobierana jest od kwoty przyznanego limitu linii pomniejszonego o wartość limitu transakcyjnego, natomiast nie bierze się prowizji przygotowawczych od poszczególnych form wykorzystania tej linii (za wyjątkiem gwarancji i akredytyw, do których mają zastosowanie prowizje przewidziane w niniejszej Tabeli). 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.	min. 1%, min. 300 zł	jednorazowo od kwoty przyznanego kredytu / limitu kredytowego
1.2	Prowizja od niewykorzystanego kredytu:		
a.	od kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu obrotowego odnawialnego	min. 0,2% w skali miesiąca	miesięcznie od kwoty niewykorzystania stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą przyznanego kredytu i średniomiesięcznym wykorzystaniem, płatna w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego
b.	od linii kredytowej, linii wielocelowej, linii wielocelowej - wielowalutowej	min. 1,2% w skali roku	prowizja naliczana codziennie od kwoty niewykorzystania stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą przyznanego kredytu i dziennym wykorzystaniem, płatna miesięcznie w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego
1.3	Prowizja od wypłaty kredytu Ekspres Kapitał przed dostarczeniem przez klienta prawomocnego odpisu KW potwierdzającego ustanowienie hipoteki na rzecz Banku	0,5%	jednorazowo w dniu wypłaty kredytu od kwoty przyznanego kredytu
1.4	Prowizja rekompensacyjna Uwaga: Prowizja pobierana jest od kredytów o charakterze nieodnawialnym (kredyt obrotowy nieodnawialny, kredyt inwestycyjny). Nie bierze się prowizji rekompensacyjnej w przypadku kredytów nieodnawialnych funkcjonujących w ramach linii kredytowych.	5% w skali roku, min. 30 zł	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

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
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%</p> <p>min. 0,5%</p> <p>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. Nie pobiera się prowizji w przypadku, gdy zmiana waluty następuje w dacie odnowienia kredytu.</p> <p>c. inne zmiany np. zmiana zabezpieczenia kredytu, zmiana ustalonego harmonogramu spłat, itp.</p>	<p>min. 1%</p> <p>min. 1%</p> <p>min. 50 zł, max. 1 000 zł</p>	<p>od kwoty zmiany</p> <p>od kwoty przewalutowania</p> <p>jednorazowo</p>
1.7	<p>Wydanie promesy udzielenia kredytu</p> <p>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”.</p>	<p>min. 0,1%</p> <p>min. 150 zł</p>	<p>jednorazowo</p>
1.8	<p>Odsetki od zadłużenia przeterminowanego</p>	<p>maksymalne odsetki za opóźnienie, określone w kodeksie cywilnym (tj. wysokość dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych 1)</p>	<p>naliczane od kwoty zadłużenia przeterminowanego począwszy od dnia, w którym spłata miała nastąpić do dnia poprzedzającego faktyczną spłatę włącznie</p>

1) Z zastrzeżeniem, że w przypadku zmiany sposobu naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie wskazanego w kodeksie cywilnym, Bank będzie naliczał odsetki od niezapłaconej kwoty kredytu zgodnie z nowym sposobem naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie.

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 każdorazowo
	b. inna zmiana warunków gwarancji, w tym również przedłużenie jej terminu ważności, jeżeli przedłużenie mieści się w okresie, za który pobrano prowizję	200 zł	
	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	jednorazowo
1.5	Wypłata 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	każdorazowo
1.7	Wydanie promesy udzielenia gwarancji NOSTRO, awalu, poręczenia	200 zł	jednorazowo
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	jednorazowo
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	jednorazowo
	b. gdy koszty bankowe pokrywa zleceniodawca	300 zł	jednorazowo
	Uwaga: Nie dotyczy gwarancji, których beneficjentem jest jednostka organizacyjna Banku.		

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
2.2	Wyrejstrowanie niewykorzystanej lub częściowo niewykorzystanej gwarancji LORO	100 zł	jednorazowo
2.3	Udzielenie gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia lub awalu na zlecenie innego banku i z jego regwarancją (prowizja przygotowawcza)	350 zł	jednorazowo
2.4	Obsługa gwarancji własnej, potwierdzenia, poręczenia lub awalu na zlecenie innego banku i z jego regwarancją	od 0,5%, min. 330 zł w zależności od grupy ryzyka kraju	za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od kwoty zobowiązania banku. Prowizja 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	od 0,5% min. 330 zł w zależności od grupy ryzyka kraju	za każdy rozpoczęty okres trzymiesięczny od salda zobowiązania banku lub od kwoty podwyższenia
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.	350 zł	prowizja pobierana jednorazowo z góry za cały okres ważności gwarancji
2.6	Opiniowanie warunków gwarancji LORO na pisemne zlecenie Klienta	min. 300 zł	każdorazowo
2.7	Wysłanie / obsługa roszczenia wypłaty w ramach gwarancji LORO	0,2%, min. 200 zł, max. 500 zł	każdorazowo
2.8	Wpłata z gwarancji LORO	150 zł	każdorazowo

IX. FAKTORING

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.1	Prowizja przygotowawcza	każdorazowo określona w Umowie Faktoringu	od kwoty przyznanego limitu faktoranta; przy zawarciu umowy, odnowieniu lub zwiększeniu limitu
1.2	Prowizja faktoringowa	Każdorazowo określona w Umowie Faktoringu	od wartości nominalnej nabytych wierzytelności brutto; w dniu przekazania danych fakturowych
1.3	Prowizja za przejęcie ryzyka niewypłacalności odbiorców	każdorazowo określona w Umowie Faktoringu	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 ub 3-miesięczną właściwą dla danej waluty, naliczane od sumy zaliczek udzielonych na poczet nabycia wierzytelności; miesięcznie z dołu
1.5	Opłaty za ustalenie limitu		
a.	opłaty za ustalenie limitu dla odbiorcy krajowego	90 zł + 23% VAT	co roku za ustalenie limitu dla jednego odbiorcy; w dniu ustalenia limitu
b.	opłaty za ustalenie limitu dla odbiorcy zagranicznego	200 zł + 23% VAT	co roku za ustalenie limitu dla jednego odbiorcy; w dniu ustalenia limitu
1.6	Opłata wstępna za przekazanie odbiorcy do windykacji	200 zł + 23% VAT	od każdego odbiorcy skierowanego do windykacji
1.7	Prowizja windykacyjna		
a.	prowizja windykacyjna – odbiorcy krajowi	5,0% – 10,0% + 23% VAT	od kwot odzyskanych brutto
b.	prowizja windykacyjna – odbiorcy zagraniczni	20,0% + 23% VAT	od kwot odzyskanych brutto

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.8	Opłaty za windykację sądową i postępowanie egzekucyjne	opłaty skarbowe, sądowe, egzekucyjne oraz wynagrodzenie za zastępstwo prawne	w wysokości poniesionych kosztów
1.9	Opłata za sporządzenie i przesłanie raportu w formie papierowej	50 zł + 23% VAT	za każdą zamówioną przez faktoraanta przesyłkę; miesięcznie z dołu
1.10	Opłata za wysłanie monitu	20 zł + 23% VAT	za każdy wysłany monit do odbiorcy lub faktoraanta; miesięcznie z dołu
1.11	Opłata za wystawienie noty odsetkowej dla Odbiorcy	40 zł + 23% VAT	za każdą wystawioną notę odsetkową wobec odbiorcy

X. 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	0 zł	
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:	30 zł	jednorazowo
	z tym, że transakcje zawierane z Bankiem na rynku międzybankowym	0 zł	
1.5	Raporty:		za sztukę
	a. standardowy zestaw raportów	0 zł	
	b. raporty dodatkowe	20 zł	
1.6	Wydanie opinii dla biegłego rewidenta	250 zł	
1.7	Inne usługi	do negocjacji	
2.	Świadczenie usług powierniczych* – rezydenci i nierezydenci		
2.1	Otwarcie i prowadzenie rachunku papierów wartościowych	do negocjacji	jednorazowo / miesięcznie
2.2	Blokada papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych	do negocjacji	jednorazowo
2.3	Uznanie lub obciążenie rachunku papierów wartościowych z tytułu rozrachunku transakcji kupna / sprzedaży lub transferu instrumentów finansowych ewidencjonowanych na rachunku papierów wartościowych	do negocjacji	

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
2.4	Przechowywanie papierów wartościowych:		
a.	akcje	do negocjacji	
b.	obligacje Skarbowe	do negocjacji	
c.	bony skarbowe	do negocjacji	
d.	inne papiery wartościowe – udziałowych papierów wartościowych wg formuły: wartość rynkowa z ostatniego dnia miesiąca x stawka prowizji / 12 * średni kurs NBP z ostatniego dnia miesiąca (w przypadku papierów denominowanych w walutach obcych) – dłużnych papierów wartościowych wg formuły: wartość nominalna x stawka prowizji / 12 * średni kurs NBP z ostatniego dnia miesiąca (w przypadku papierów denominowanych w walutach obcych). 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.	do negocjacji	
2.5	Raporty:		
a.	standardowy zestaw raportów ustalony z Klientem	0 zł	
b.	raporty dodatkowe	do negocjacji	jednorazowo
2.6	Wykonywanie funkcji depozytariusza:		
a.	opłata za prowadzenie rejestru aktywów obliczana na podstawie wartości aktywów netto Klienta	do negocjacji	
b.	opłata za kontrolę poprawności obliczania wartości aktywów netto oraz wartości jednostki rozrachunkowej / uczestnictwa	do negocjacji	
2.7	Wydanie opinii dla biegłego rewidenta	250 zł	każdorazowo za opinię
2.8	Reprezentowanie Klienta na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy	450 zł	każdorazowo za udział w WZA
2.9	Usługi rozliczeniowe dla zdalnych członków GPW w Warszawie	do negocjacji	
2.10	Inne usługi	do negocjacji	

Uwaga: Opłaty i prowizje określone w pkt X 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 pkt X 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.

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

XI. 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.	150 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 kasy lub skrytki sejfowej	100 zł	jednorazowo

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.5	Wynajem kaset lub skrytek sejfowych	do negocjacji, min. 30 zł	miesięcznie
1.6	Klucz do drzwiczek wrzutowych skarbca nocnego	do negocjacji, min. 50 zł	jednorazowo
1.7	Potwierdzenia / zaświadczenia (z wyjątkiem pozycji 1.9 Obsługa Rachunków Bankowych):		
a.	zlecone w Oddziale Banku	25 zł	jednorazowo
b.	zlecone w BPH BusinessLine	20 zł	jednorazowo
1.8	Sporządzenie opinii na życzenie Klienta:		
a.	zlecone w Oddziale Banku	do negocjacji, min. 50 zł	jednorazowo
b.	zlecone w BPH BusinessLine	do negocjacji min. 40 zł	jednorazowo
1.9	Potwierdzenie autentyczności podpisów Klientów Banku BPH zgodnie z kartą wzorów podpisów	15 zł	jednorazowo
1.10	Codziennie przekazywanie tabel kursowych na zlecenie Klientów posiadających rachunki w Banku BPH:		
a.	zlecone w Oddziale Banku	50 zł	miesięcznie
b.	zlecone w BPH BusinessLine	40 zł	miesięcznie
1.11	Dystrybucja oryginałów Zgód do polecenia zapłaty	6 zł	opłata pobierana z rachunku odbiorcy od każdej zgody
1.12	Generowanie raportów transakcyjnych w formie elektronicznej (dotyczy produktów: TransCollect, TransDebit, TransCard, TransCash ID, TransPay, Konsolidacja Salda, Automatyczne Inwestowanie Środków), jak również wyciągów elektronicznych:		
a.	raport na żądanie (w tym raport niestandardowy)	do negocjacji	
b.	raport standardowy	20 zł	miesięcznie
1.13	Usługa TransCollect:		
a.	wdrożenie usługi TransCollect	do negocjacji	
b.	abonament za usługę TransCollect	100 zł	miesięcznie
c.	za przetworzenie płatności masowej w ramach usługi TransCollect	0,75 zł	od transakcji
1.14	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.	szkół 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

LP.	RODZAJ CZYNNOŚCI / USŁUGI	STAWKA	TRYB POBIERANIA PROWIZJI / OPŁAT
1	2	3	4
1.15	Przygotowanie audytu bankowego za okres 1 roku:		
a.	zlecone w Oddziale Banku / Doradcy bankowego	250 zł	
b.	zlecone w BPH BusinessLine	250 zł	
1.16	Usługa SmartData Gen2 – Internetowy system do zarządzania kartami i wydatkami służbowymi MasterCard Corporate i MasterCard Corporate Executive	150 zł	miesięcznie
1.17	Otwarcie i prowadzenie rachunku rozliczeń kart	0 zł	
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

www.bph.pl

Obowiązuje od 01 lipca 2016 roku.
Bank BPH S.A. z siedzibą przy ul. płk. Jana Pałubickiego 2, 80-175 Gdańsk.