



Wyciąg
z taryfy prowizji i opłat bankowych
dla klientów
Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Obowiązuje od 1 grudnia 2008r.

Niniejszy wyciąg został sporządzony na podstawie Postanowienia nr P-527/PT Szefa Pionu Bankowości
Transakcyjnej z dnia 19 listopada 2008 roku

ZASADY POBIERANIA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE SA

1. Należne prowizje i opłaty Bank Handlowy w Warszawie S.A., zwany dalej BHW, pobiera od klienta/zleceniodawcy operacji lub usługi bankowej, chyba, że klient/zleceniodawca wskaże inną stronę.
2. Poza prowizjami i opłatami BHW pobiera:
 - opłaty telekomunikacyjne, pocztowe i kurierskie
 - prowizje i koszty podane przez bank zlecający wykonanie operacji lub pośredniczący przy jej wykonaniu.
3. Wszystkie prowizje i opłaty BHW pobiera z rachunku klienta/ zleceniodawcy prowadzonego w BHW w PLN, chyba, że klient / zleceniodawca wskaże inny rachunek. Równowartość danej waluty w PLN jest wyliczana przy zastosowaniu kursu danej waluty, obowiązującego w BHW w dniu pobrania prowizji.
4. Prawidłowo naliczone i pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
5. BHW może:
 - ustalić i pobrać prowizję za operacje lub usługi bankowe niewymienione w niniejszym wyciągu z taryfy
 - ustalić i pobrać prowizję wyższą niż określona w niniejszym wyciągu z taryfy, za operacje lub usługi szczególnie złożone i pracochłonne lub o zwiększonym stopniu ryzyka
6. BHW zastrzega sobie prawo do wprowadzania w każdym czasie zmian w taryfach opłat i stawek prowizyjnych.
7. Informacje dotyczące zmian są dostępne w oddziałach BHW.

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI

RACHUNKI BANKOWE

1.	Rachunek bieżący - otwarcie	Bez opłaty
a.	Rachunek bieżący - prowadzenie	80,00 PLN miesięcznie
b.	Każdy dodatkowy rachunek klienta – otwarcie	Bez opłaty
c.	Każdy dodatkowy rachunek klienta - prowadzenie	80,00 PLN miesięcznie
d.	Techniczny rachunek wewnętrzny otwierany przez BHW	Bez opłaty
2.	Rachunek Zastrzeżony - opłata aranżacyjna (przygotowanie umowy)	400,00 PLN
a.	Rachunek Zastrzeżony - wdrożenie	Do negocjacji
b.	Rachunek Zastrzeżony - prowadzenie	Do negocjacji
3.	RACHUNEK POWIERNICZY – opłata aranżacyjna (przygotowanie umowy)	400,00 PLN
a.	RACHUNEK POWIERNICZY- wdrożenie	Do negocjacji
b.	RACHUNEK POWIERNICZY- prowadzenie	Do negocjacji
4.	Zerowanie salda /konsolidacja środków /automatyczne depozyty nocne (overnighty)	5,00 PLN za każdą transakcję
5.	Wystawienie zaświadczenia bankowego / standardowej opinii bankowej/ potwierdzenia bankowego:	
a*)	Wystawienie zaświadczenia bankowego/ standardowej opinii bankowej	25,00 PLN
b*)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez BHW przelewu krajowego/potwierdzenie z klauzulą, przelewu zagranicznego / kopia swiftu	7,00 PLN
c*)	Pisemne potwierdzenie wpływu na rachunek klienta	20,00 PLN
d)	Zaświadczenie, o odmowie udzielenia kredytu	40,00 PLN
e)	Zaświadczenie o wywozie wartości dewizowych za granicę	50,00 PLN
f*)	Pisemne potwierdzenie kursów bankowych	20,00 PLN
g*)	Pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift – z datą powyżej 3 miesięcy	10,00 PLN
6*	Wystawienie niestandardowej opinii bankowej	100,00 PLN
7.	Przygotowanie duplikatu załącznika do wyciągu	7,00 PLN
8.	Opłata za wyciągi papierowe	od 1 do 60 stron – 40,00 PLN miesięcznie od 61 do 100 stron – 70,00 PLN miesięcznie od 101 do 250 stron – 120,00 PLN miesięcznie powyżej 250 stron – 350,00 PLN miesięcznie
9*.	Odtworzenie wyciągu	
a)	Z datą do dwóch dni wstecz /za każdy rachunek/ za każdy dzień roboczy	8,00 PLN
b)	Z datą więcej niż dwa dni wstecz do trzech miesięcy /za każdy rachunek/ za każdy dzień roboczy	20,00 PLN
c)	powyżej 3 miesięcy /za każdy rachunek /za każdy dzień roboczy	100,00 PLN
10.	Przygotowanie kopii wyciągu odsetkowego	20,00 PLN
11.	Przekazywanie wraz z wyciągiem dokumentów	300,00 PLN miesięcznie za

	źródłowych potwierdzających dokonanie wpłaty gotówki	każde subkonto, do którego przekazywane są załączniki
12.	Elektroniczne archiwum wyciągów i awiz	150,00 PLN za każdą płytę (Przy ilości powyżej 5 płyt miesięcznie istnieje możliwość negocjacji)
13.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na rachunkach klientów	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer subkonta, dla którego w danym miesiącu generowany oraz dostarczany był raport w formie elektronicznej
14.	Wyciąg przesyłany drogą elektroniczną	Bez opłat
15.	Raport z historii rachunków klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
16.	Raport z historii rachunków klienta za okres do 2002r. włącznie	200,00 PLN za wyciąg miesięczny

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

PŁATNOŚCI I TRANSAKcje GOTÓWKOWE

1. PŁATNOŚCI

1.1 Płatności wewnętrzne

1.	Przelewy wewnętrzne	W zależności od wolumenu obrotów
----	---------------------	----------------------------------

1.2 Płatności wychodzące krajowe

1.	Płatności krajowe	
-	Elektroniczne	2,50 PLN
-	SORBNET	14,00 PLN- opłata naliczana dodatkowo do ceny za przelewy wychodzące krajowe elektroniczne, przetwarzane ręcznie lub inicjowane telefonicznie przez InterCentrum
-	Przetwarzane ręcznie	25,00 PLN
-	inicjowane faksem kluczowanym na formularzu z kodem kreskowym.	12,00 PLN
2.	Opłata za telefoniczną korektę przelewu krajowego ZUS/US/NRB/IBAN	10,00 PLN
3.	Opłata za reklamację przelewu krajowego z winy klienta inne niż ZUS/US/NRB/IBAN	6,00 PLN
4.	Opłata za realizacją zajęcia rachunku zleconego przez organ egzekucyjny – od jednego tytułu wykonawczego, opłata pobierana po całkowitej spłacie zajęcia niezależnie od opłat za przelewy (*)	100,00 PLN

(*)Opłata wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2008 roku.

1.3 Płatności wychodzące zagraniczne

1	Płatności w walutach zagranicznych - przetwarzane elektronicznie i ręcznie	0,20% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 200,00 PLN
2	Opłata za płatność, w przypadku, gdy zlecenie dokonania płatności nie zawiera w dedykowanym do tego polu: rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub adresu banku beneficjenta w formacie SWIFT.	30,00 PLN
3.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie pilnym (data waluty następnego dnia) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1.	20,00 PLN
4.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie ekspresowych (data waluty – bieżący dzień) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1. Realizacja możliwa dla walut EUR, USD, GBP, po dostarczeniu polecenia przelewu poprzez system bankowości elektronicznej do godz. 10.00 w dniu realizacji	30,00 PLN
5.	Zryczałtowane koszty banków trzecich (OUR), gdy wszystkie koszty banków trzecich zostały zaznaczone na przelewie do pokrycia przez zleceniodawcę.	80,00 PLN
6	Opłata z tytułu bezpodstawnej reklamacji w zakresie przelewu zagranicznego prowadzonej na zlecenie Klienta	40,00 PLN + koszty banku zagranicznego + koszty SWIFT
7	Opłata z tytułu reklamacji przelewu zagranicznego prowadzonej w wyniku realizacji zlecenia na podstawie instrukcji Klienta zawierającej nieprawidłowe detale	40,00 PLN + koszty SWIFT + koszty banku zagranicznego
8	Potwierdzenie realizacji przelewu zagranicznego przez bank zagraniczny na zlecenie Klienta.	20,00 PLN + koszty banku zagranicznego
9.	Przekaz zagraniczny - WorldLink przez CitiDirect	80,00 PLN

1.4 Wpływy eksportowe

1.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w BHW	16,00 PLN
2.	Wpływy na rachunek beneficjenta otwarty w innym banku	
a	w sytuacji gdy przelew następuje w PLN	opłata jak za krajowy przelew wychodzący
b	w sytuacji gdy przelew następuje w walucie innej niż PLN	opłata jak za zagraniczny przelew wychodzący

1.5 Elektroniczne Przekazy Pocztowe

Elektroniczny Przekaz Pocztowy	2,50 PLN + opłata za przekaz pocztowy w/g cennika Poczty Polskiej
--------------------------------	---

1.6 Polecenie Zapłaty

a) Jednorazowa opłata aranzacyjna za wdrożenie klienta

1.	Opłata aranzacyjna	500,00 PLN
----	--------------------	------------

b) Opłata za realizację pojedynczej transakcji

Liczba/Cena w PLN:

	Ilość transakcji (miesięcznie)	Ceny standardowe PLN
1.	0 - 1 000	0,50 PLN
2.	1 000 – 5 000	0,45 PLN
3.	> 5 000	0,40 PLN

c) Opłata za realizacją pojedynczej transakcji w opcji „Komfort”

Liczba/Cena w PLN:

	Ilość transakcji (miesięcznie)	Ceny standardowe PLN
1.	0 - 1 000	0,85 PLN
2.	1 000 – 5 000	0,75 PLN
3.	> 5 000	0,65 PLN

d) Opłata za dystrybucję formularza zgody

1.	Opłata za dystrybucję jednej zgody	4,00 PLN
----	------------------------------------	----------

Opłata za zmiany tech

1.	Opłata za zmiany	Ustalana indywidualnie z klientem, zależna od złożoności charakteru zmian
----	------------------	---

1.7 SpeedCollect

1.	Opłata za zmiany	Ustalana indywidualnie z klientem, zależna od złożoności charakteru zmian
----	------------------	---

a) Jednorazowa opłata aranzacyjna za wdrożenie klienta

1.	Opłata aranzacyjna	200,00 PLN
----	--------------------	------------

b) Masowe płatności przychodzące

Liczba/Cena w PLN:

	Ilość transakcji (miesięcznie)	Cena za transakcję (w PLN)
	0 - 50 000	0,22 PLN
	> 50 000	Do negocjacji

c) Opłata miesięczna za masowe płatności przychodzące kierowane na konta walutowe

Opłata miesięczna	200,00 PLN
-------------------	------------

d) Uzgodnienie płatności przychodzących w systemie SpeedCollect Plus:

Cena za pojedynczą płatność przekazaną klientowi	0,40 PLN
--	----------

e) Jednorazowa opłata za zmiany techniczne wykonane na życzenie klienta w systemie SpeedCollect lub SpeedCollect Plus

Jednorazowa opłata	Ustalana indywidualnie z klientem, zależna od złożoności charakteru zmian (w uzgodnieniu z Opiekunem Produktu)
--------------------	--

f) Opłata miesięczna za wyciągi elektroniczne typu PRGSTA lub MT940

Opłata miesięczna	200,00 PLN
-------------------	------------

1.8 Zlecenia stałe

a) zewnętrzne

1.	Zlecenie stałe właściciela rachunku na dokonanie przelewu środków na określony rachunek (Opłata pobierana jest przy każdym wykonaniu instrukcji, jako opłata dodatkowa do opłaty za płatność wychodzącą).	10,00 PLN
----	---	-----------

b) wewnętrzne automatyczne (sweep)

2.	Zlecenie stałe wewnętrzne wykonywane pomiędzy rachunkami tego samego klienta	5,00 PLN
----	--	----------

c) wewnętrzne manualne

3.	Opłata za jednorazowe zasilenie rachunku w przypadku braku środków na realizację zleceń klienta z tego rachunku (usługa możliwa w sytuacji, gdy klient posiada środki lub dostępny limit na innym rachunku w BH)	1,50 PLN
----	--	----------

1.9 Unikasa

1.	Prowizja dla agenta od przyjęcia w Unikasie płatności	Ustalana indywidualnie z danym wystawcą i agentem
2.	Opłata za dostarczenie, instalacja, miesięczna dzierżawa terminala	Ustalana indywidualnie z danym Agentem
3.	Przeszkolenie pracowników w zakresie działania terminala oraz sieci Unikasa	Bez opłat
4.	Oznaczenie punktów materiałami reklamowymi Unikasa	Bez opłat
5.	Opłata za udział agenta w strategicznych kampaniach informacyjnych dotyczących Unikasy	Ustalana indywidualnie z danym agentem/wystawcą
6.	Wyposażenie lokalizacji Agent w terminale (przy inwestycji po stronie Banku)	Do negocjacji

2. WPLĄTY

2.1 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej

1.	Wpłaty gotówkowe własne	0,5%
2.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych i prawnych nie będących klientami części korporacyjnej BHW	0,5% nie mniej niż 16,00 PLN
3.	Wpłaty bilonu	20,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet

2.2 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej

1.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM)	0,3%
2.	Wpłaty gotówkowe własne w Urzędach Pocztowych (Wpłaty Plus)	0,5%
3.	Wpłaty bilonu	2%

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

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5%
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53%
3.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu
4.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej BHW, w banknotach	1,5% nie mniej niż 16,00 PLN
5.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej BHW, w walucie zagranicznej w formie otwartej w bilonie	53% nie mniej niż 16,00 PLN
6.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej BHW, w walucie zagranicznej w formie otwartej w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu, nie mniej niż 16,00 PLN

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

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5%
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53%

2.5 Inne opłaty związane z wpłatami gotówkowymi

1.	Zestawienie (raport) z wpłaty zamkniętej wysłane drogą elektroniczną	24,00 PLN za każdy raport
2	Dokument z pojedynczej wpłaty zamkniętej (tj. pojedynczego pakietu) przesłany do siedziby klienta faksem:	
	a) dla wpłat zamkniętych dokonanych nie wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o	0,50 PLN za każdą stronę faksu

	dokument	
	b) dla wpłat zamkniętych dokonanych wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,50 PLN za każdą stronę faksu + 24,00 PLN
3	Kserokopia dokumentu związanego z pojedynczą wpłatą zamkniętą (tj. pojedynczym pakietem):	
	a) dla wpłat zamkniętych dokonanych nie wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,30 PLN za każdy dokument
	b) dla wpłat zamkniętych dokonanych wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	24,00 PLN za każdy dokument
4	Opłata za portfele depozytowe	100,00 PLN za sztukę
5.	Opłata za kartę magnetyczną / klucz do trezora	15,00 PLN za sztukę
6.	Szkolenia z zakresu rozpoznawania znaków pieniężnych (organizowanie dla min. 15 osób)	150,00 PLN+VAT od osoby
7.	Sprzedaż bezpiecznych kopert, służących do deponowania wpłat zamkniętych (usługa dostępna tylko przy jednoczesnym świadczeniu przez Bank usług wpłat gotówki w formie zamkniętej):	
7.1.	pakiet 1.000 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	700,00 PLN+VAT
7.2.	pakiet 1.000 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	900,00 PLN+VAT
7.3.	pakiet 500 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	450,00 PLN+VAT
7.4.	pakiet 500 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	500,00 PLN+VAT
7.5.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	110,00 PLN+VAT
7.6.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	120,00 PLN+VAT

3. WYPŁATY GOTÓWKI

1.	Wypłata gotówki w kasach BHW w formie otwartej	0,5%
2.	Wypłata gotówki w walucie zagranicznej w kasach BHW w formie otwartej	1,5%
3.	Wypłata gotówki z czeku lokalnego	0,5%
4.	Wypłaty gotówki w PLN, w monetach w formie otwartej i zamkniętej w PLN	6,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet

CZEKI

1. CZEKI GOTÓWKOWE I ROZRACHUNKOWE

1.	Inkaso/skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróźniczych) Jeżeli beneficjent przedstawia jednocześnie więcej czeków, do obliczenia wysokości prowizji stosowana jest łączna kwota czeków.	
a)	Czeki wystawione na BHW	0,25% nie mniej niż 10,00 PLN
b)	Czeki wystawione na inny bank	0,25% nie mniej niż 10,00 PLN
c)	Wysyłka czeku do Trasata (Porto)	12,50 PLN
2.	Warunkowy skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróźniczych)	1,25% nie mniej niż 10,00 PLN

3.	Sprzedaż czeków zagranicznych	
a)	Czeki bankierskie Worldlink	0,2% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 200,00 PLN
4.	Zwrot kupionych, ale nie zrealizowanych czeków podróżniczych	Bez opłaty
5.	Inkaso/skup czeków w walutach zagranicznych	0,25% nie mniej niż 14,00 PLN nie więcej niż 1000,00 PLN
6.	Zwrot/unieważnienie czeków w walutach zagranicznych niezapłaconych przez odbiorcę	Bez opłaty
7.	Inkaso/skup lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez beneficjenta	18,00 PLN
8.	Potwierdzenie lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez wystawcę	8,00 PLN
9.	Wydanie książeczki czekowej	35,00 PLN
10.	Zastrzeżenie lokalnych czeków rozliczeniowych w złotówkach i walucie	Bez opłaty
11.	Zastrzeżenie czeku bankierskiego w walucie	10,00 USD
12.	Anulowanie czeku bankierskiego w walucie obcej	10,00 USD

KARTY CITIBANK BUSINESS

1. CITIBANK VISA BUSINESS

1.	Opłata za wydanie karty	35,00 PLN
2.	Ekspresowe wydanie karty	200,00 PLN
3.	Opłata roczna	Gold 400,00 PLN Silver 200,00 PLN Commercial 150,00 PLN CitiBusiness 50,00 PLN
4.	Transakcje bezgotówkowe	Bez opłaty
5.	Wypłata gotówki	Karty płatnicze 3% nie mniej niż 7,00 PLN CitiBusiness 1,5% nie mniej niż 7,00 PLN w Polsce, 3% nie mniej niż 7,00 PLN za granicą
6.	Miesięczna prowizja rozliczeniowa (Od całkowitej wartości transakcji oraz opłat dla kart typu charge)	1,5%
7.	Kopia Zestawienia Operacji	10,00 PLN
8..	Opłata za korzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA	7,50 USD
9.	Awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA (nie dotyczy CitiBusiness)	250,00 USD
10.	Udostępnienie gotówki w nagłych przypadkach	175,00 USD
11.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku	Gold, Silver, Commercial –8,00 PLN miesięcznie Karty CitiBusiness –5,50 PLN miesięcznie
12.	Opłata miesięczna za wyciągi elektroniczne do kart	
	Otrzymywane na bazie dziennej	300,00 PLN
	Otrzymywane na bazie miesięcznej	100,00 PLN

13.	Opłata za zmianę limitu karty	PLN 20,00 Dotyczy kart business (Gold, Silver, Commercial, Citibusiness),
-----	-------------------------------	--

2. PRZEDPŁACONE KARTY PŁATNICZE

1.	Opłata aranżacyjna	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
2.	Opłata co-brand	Uzależniona od ilości wydanych kart każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
3.	Opłata roczna za obsługę karty z PIN	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
4.	Opłata roczna za obsługę	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
5.	Opłata za inne usługi związaną z bezpośrednim wydaniem karty posiadaczowi	5,00 PLN / za kartę
6.	Opłata za wypłatę gotówki (*)	3% min 7,00 PLN
7.	Opłata za doładowanie kart	20,00 PLN za plik pow. 1 pliku miesięcznie
8.	Miesięczna opłata za użytkowanie karty*	1,00 PLN

(*) Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników

3. KARTY DEBETOWE CITIBANK BUSINESS

3.1 USŁUGI PODSTAWOWE

1	Opłata za wydanie karty*	20,00 PLN
2	Opłata roczna za obsługę karty*	50,00 PLN
3	Prowizja od wypłaty gotówki w kraju, w bankomatach Citi Handlowy i eCard	3,00 PLN
4.	Prowizja od wypłaty gotówki w kraju	2% min. 6,00 PLN
5.	Prowizja od operacji cash back w kraju	1,50 PLN
6.	Prowizja od transakcji bezgotówkowych w kraju	Bez prowizji
7.	Prowizja od wypłaty gotówki za granicą	3% min. 7,00 PLN
8.	Prowizja od transakcji bezgotówkowych za granicą	Bez prowizji
9.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku	4,00 PLN

*Nie dotyczy pierwszych dwóch kart wydanych przy otwarciu rachunku bieżącego. Opłaty za następne karty pobierane są zgodnie z taryfą.

3.2 USŁUGI NIESTANDARDOWE

1	Opłata za kopię rachunku operacji	10,00 PLN
2	Opłata za kopię dokumentów T&E	75,00 PLN
3	Opłata za kopię zestawienia operacji	10,00 PLN
4	Opłata za ekspresowe wydanie karty (do 24 godz.)	200,00 PLN
5	Opłata za skorzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA	7,50 USD
6	Opłata za awaryjną wypłatę gotówki przez VISA	175,00 USD

3.3 WYCIĄGI ELEKTRONICZNE DO KART

1	Opłata za wyciągi elektroniczne (na bazie miesięcznej)	50,00 PLN miesięcznie
2	Opłata za wyciągi elektroniczne (na bazie dziennej)	100,00 PLN miesięcznie

4. KARTY GWARANTOWANE

1.	Opłata za wydanie karty	35,00 PLN
2.	Ekspresowe wydanie karty	200,00 PLN
3.	Opłata roczna	Gold 400,00 PLN Silver 200,00 PLN Commercial 150,00 PLN
4.	Transakcje bezgotówkowe	Bez opłaty
5.	Wypłata gotówki	Karty płatnicze 3% nie mniej niż 7,00 PLN 3% nie mniej niż 7,00 PLN za granicą
6.	Kopia potwierdzenia dokonania transakcji	10,00 PLN
7.	Kopia dokumentów dotycząca wydatków T&E (np. kopia rachunku z hotelu lub biletu lotniczego)	75,00 PLN
8.	Kopia wyciągu	10,00 PLN
9.	Opłata za korzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA	7,50 USD
10.	Opłata za awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA	250,00 USD
11.	Opłata za awaryjną wypłatę gotówki przez VISA	175,00 USD
12.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku	Gold, Silver, Commercial – 8,00 PLN miesięcznie
13.	Opłata miesięczna za elektroniczne zestawienie transakcji	
	Otrzymywane na bazie dziennej	300,00 PLN
	Otrzymywane na bazie miesięcznej	100,00 PLN
	Opłata za czynności monitorujące, związane z nieterminową spłatą zadłużenia	2% od zadłużenia na karcie
14.	Opłata za zmianę limitu karty	20,00 PLN

5. USŁUGI ZWIĄZANE Z WYDAWANIEM KART I PROCESOWANIEM OPERACJI KARTOWYCH DLA INNYCH BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

1.	Opłaty związane z wydaniem karty i procesowaniem operacji	Do negocjacji każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
----	---	--

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. GONIEC 2000

1.	Opłata instalacyjna	Do negocjacji
2.	Opłata miesięczna	200,00 PLN

2. GONIEC EXTRANET

1.	Opłata instalacyjna	Do negocjacji
2.	Opłata miesięczna	200,00 PLN
3.	Czytnik Smart Card	150,00 PLN + VAT
4.	Smart Card	50,00 PLN + VAT

3. CITIDIRECT

1.	Opłata instalacyjna	Do negocjacji
2.	Opłata miesięczna	200,00 PLN
3.	E- mailowe powiadomienia o zdarzeniach	200,00 PLN miesięcznie

PRODUKTY Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWA

1.	Rachunek Skonsolidowany i Skonsolidowany Plus	300,00 PLN miesięcznie za każdy rachunek + 5,00 PLN za każdą transakcję
2.	Depozyt zablokowany	
a	Opłata za otwarcie	150,00 PLN
b	Opłata za standardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	10,00 PLN
c	Opłata za niestandardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	50,00 PLN
d	Opłata aranżacyjna - rozwiązania niestandardowe	Do negocjacji

INNE USŁUGI BANKOWE

1.	Odbiór lub wycofanie depozytu	Do negocjacji
2*	Udzielanie informacji:	
a)	Rewidentom/audytorom	
-	Blankiety standardowe	100,00 PLN
-	Blankiety niestandardowe	1000,00 PLN
b)	Bankom	
-	Miejscowym	10,00 PLN
-	Zagranicznym	150,00 USD
3.	Wydanie opinii o sytuacji finansowej klienta przez komórkę kredytową	200,00 PLN
4.	Przyjmowanie zleceń faksem	Bez opłaty
5.	Informacja telefoniczna o saldzie rachunku Miesięcznie	Bez opłaty
6.	Zawarcie umowy o zaakceptowaniu zleceń płatności na dyskietce	Bez opłaty

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

OPLĄTY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE

1	Wyciąg elektroniczny w formie pliku / nocne fakсы – wyciągi przesyłane faksem	300,00 PLN (opłata miesięczna)
2	SWIFT	34,40 PLN
3	Informacje wysyłane faxem (na życzenie klienta)	
	a) pierwsza strona	2,20 PLN
	b) każda następna	1,10 PLN
4	Przesyłka zawierająca czek (niezależnie od kraju przeznaczenia)	7,30 PLN

Pozostałe opłaty telekomunikacyjne i pocztowe są pobierane zgodnie z obowiązującym cennikiem usług Poczty Polskiej.

FINANSOWANIE HANDLU

1. DYSKONTO FAKTUR

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	Do negocjacji, nie mniej niż 3000,00 PLN (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna	Elektronicznie - 0,40% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność Papierowo - 0,40% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 200,00 PLN za każdą należność
3. Marża	Do negocjacji
4. Powiadomienie / monit	10,00 PLN za powiadomienie/ monit

2. OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA (FAKTORING)

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	Do negocjacji, nie mniej niż 3 000,00 PLN (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna za wniosek o przelew	Elektronicznie - 0,30% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność Papierowo - 0,30% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność
3. Opłata operacyjna za wniosek o dyskonto	0,30% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność Papierowo - 0,30% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność
4. Marża	Do negocjacji
5. Powiadomienie / monit	10,00 PLN za powiadomienie/ monit

3. FINANSOWANIE WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH W OPARCIU O POLISĘ PZU S.A. DLA BANKU (FAKTORING PZU)

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	Do negocjacji, nie mniej niż 4000,00 PLN (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna z uwzględnieniem składki ubezpieczeniowej	Elektronicznie - 0,65% kwoty Wierzytelności, nie mniej niż 130,00 PLN za każdą Wierzytelność

	Papierowo - 0,65% kwoty Wierzytelności, nie mniej niż 200,00 PLN za każdą Wierzytelność
3. Marża	Do negocjacji, nie mniej niż 3,00% rocznie
4. Opłata za weryfikację dłużnika	0,00 PLN

4. FAKTORING SAMORZĄDOWY

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	Do negocjacji, nie mniej niż 3000,00 PLN (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna	Papierowo - 0,40% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 200,00 PLN za każdą należność
3. Marża za faktoring	Do negocjacji, nie mniej niż 5%

5. Dyskonto weksli

1. Opłata aranżacyjna od Umowy ramowej	Do negocjacji
2. Opłata operacyjna	0,35% kwoty weksla, nie mniej niż 100,00 PLN za każdy weksel
3. Marża - z regresem - bez regresu	Do negocjacji
4. Opłata za gotowość	50% marży

6. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

6.1 KARTY PAYLINK

1. Opłata aranżacyjna	min. 4000,00 PLN rocznie
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,55%
3. Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4. Opłata za monit	20,00 PLN
5. Opłata za elektroniczne zestawienie transakcji: na bazie dziennej; na bazie tygodniowej	Bez opłat
6. Opłata za niestandardowe raporty	PLN 300,00 miesięcznie

6.2 FINANSOWANIE KANAŁÓW DYSTRYBUCJI

1. Opłata aranżacyjna	Nie mniej niż 10000,00 PLN rocznie
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,35%
3. Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4. Opłata za monit	20,00 PLN
5. Opłata za elektroniczne zestawienie transakcji	Bez opłat
6. Opłata za niestandardowe raporty	Do negocjacji nie mniej niż 300,00 PLN miesięcznie

7. FINANSOWANIE DOSTAWCÓW

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

OBSŁUGA TRANSAKCJI HANDLOWYCH

1. GWARANCJE

1.1 Gwarancje otrzymane i gwarancje udzielone w ramach kontrgwarancji

1. Awizacja /przyjęcie do depozytu	55,00 USD
2. Udzielenie gwarancji w ramach kontrgwarancji/potwierdzenie gwarancji innego banku	Do negocjacji <i>(prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia/potwierdzenia gwarancji)</i>
3. Zmiana: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty gwarancji – dot. gwarancji udzielonej w ramach kontrgwarancji lub potwierdzonej b) inna	Jak za udzielenie gwarancji w ramach kontrgwarancji / potwierdzenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i> 40,00 USD
4. Cesja praw z gwarancji	40,00 USD
5. Obsługa roszczenia z gwarancji niepotwierdzonej *	50,00 USD
6. Płatność w ramach gwarancji udzielonej w ramach kontrgwarancji/ potwierdzenia gwarancji innego banku	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 100,00 USD, nie więcej niż 1000,00 USD

*Obejmuje:

- przekazanie do banku gwarantującego na zlecenie beneficjenta - bez odpowiedzialności Banku – dokumentów zawierających oświadczenia beneficjenta, złożonych zgodnie z warunkami gwarancji lub przekazanie treści takich oświadczeń;
- rozliczenie kwoty roszczenia po jej otrzymaniu od banku gwarantującego, zgodnie z instrukcją beneficjenta

1.2 Gwarancje własne

1. Udzielenie gwarancji / kontrgwarancji	Do negocjacji, nie mniej niż 0,2% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 100,00 USD za cały okres ważności. <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia gwarancji /kontrgwarancji).</i>
2. Zmiana: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna	jak za udzielenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i> 40,00 USD
3. Płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 100,00 USD, nie więcej niż 1 000,00 USD
4. Cesja praw z gwarancji	40,00 USD

5. Opłata aranżacyjna od Umowy ramowej	Do negocjacji
--	---------------

2. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

1. Otwarcie akredytywy	Do negocjacji, nie mniej niż 0,15 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 100,00 USD za cały okres ważności. <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności)</i>
a) Wysłanie pre-awizu	50,00 USD
2. Zmiana	
a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i>
b) inna	40,00 USD
3. Płatność/ badanie dokumentów	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 100,00 USD
4. Odroczone płatność	jak za otwarcie akredytywy <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania dokumentów zlecniodawcy; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>
4. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	75,00 USD należne od beneficjenta
5. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	40,00 USD
6. Opłata aranżacyjna od Umowy ramowej	Do negocjacji
7. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	40,00 USD
b) niewykorzystanego salda	10,00 USD

2.2 Akredytywy importowe – pokryte z góry

1. Otwarcie akredytywy	0,15 % od kwoty akredytywy, nie mniej niż 100,00 USD - <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
a) Wysłanie pre-awizu	50,00 USD
2. Zmiana	
a) Podwyższenie kwoty	0,15 % od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 100,00 USD
b) inna	40,00 USD
3. Płatność/badanie dokumentów	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 100,00 USD <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
4. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	75,00 USD należne od beneficjenta
5. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	40,00 USD
6. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	40,00 USD
b) niewykorzystanego salda	10,00 USD

2.3 Akredytywy eksportowe

1. Awizacja	50,00 USD
a) Awizacja pre-awizu	20,00 USD
2. Potwierdzenie / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	Do negocjacji <i>Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności.</i>
3. Zmiana	
a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty – dot. akredytywy potwierdzonej / podjęcia zobowiązania do negocjacji dokumentów	jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów
b) inna	40,00 USD
4. Negocjacja/ płatność/badanie dokumentów	0,2 % kwoty płatności, nie mniej niż 100,00 USD
5. Wysłanka dokumentów bez badania w ramach akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji	20,00 USD

6. Odroczone płatność:	
a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptacji/prezentacji dokumentów; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>
b) akredytywa niepotwierdzona	50,00 USD
7. Przeniesienie akredytywy	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 150,00 USD
8. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	75,00 USD od beneficjenta
9. Wstępne sprawdzenie dokumentów	30,00 USD każdorazowo za złożone do sprawdzenia dokumenty
10. Płatność do innego banku na wniosek beneficjenta	10,00 USD
11. Cesja wpływów	30,00 USD
12. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	40,00 USD
b) niewykorzystanego salda	10,00 USD

3. INKASO DOKUMENTOWE / INKASO WEKSLI

1. Obsługa inkasa dokumentowego / weksla	0,2%, nie mniej niż 30,00 USD, nie więcej niż 200,00 USD
2. Wydanie dokumentów / weksli bez zapłaty lub zwrot niezapłaconych dokumentów / weksli (na zlecenie, w trakcie trwania operacji - opłata dodatkowa)	0,1%, nie mniej niż 20,00 USD, nie więcej niż 100,00 USD
3. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	40,00 USD
4. Płatność do innego banku na wniosek podawcy	10,00 USD
5. Zmiana	25,00 USD
6. Inkaso bezpośrednie (kapitańskie)	30,00 USD
7. Cesja wpływów	30,00 USD
8. Protest weksli (dodatkowo do opłaty notarialnej)	50,00 USD