



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

Obowiązuje od 07 listopada 2016 roku do 30 kwietnia 2017 roku.

Niniejszy wyciąg został sporządzony na podstawie Postanowienia nr P-1027/PT Szefa Pionu Bankowości Transakcyjnej z dnia 07.11.2016 roku

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

1. Należne prowizje i opłaty Bank Handlowy w Warszawie S.A. („BHW”), 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, na podstawie umów z klientem lub przepisów prawa.
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 średniego 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 nie wymienione w niniejszej Taryfie
 - ustalić i pobrać prowizję wyższą niż określona w Taryfie, za operacje lub usługi szczególnie złożone i pracochłonne lub o zwiększonym stopniu ryzyka
6. BHW zastrzega sobie prawo do wprowadzania w każdym czasie zmian w taryfach opłat i stawek prowizyjnych.
7. Informacje dotyczące zmian są dostępne na stronie www.citihandlowy.pl/strefaklienta.
8. BHW pobiera opłatę w wysokości 100 zł za udzielenie informacji o Kliencie (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Klienta w BHW) stanowiącej tajemnicę bankową. Opłata pobierana i rozliczana jest między bankami za sporządzenie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podst. art. 110 Prawa Bankowego.
9. Za wystawienie zaświadczenia, potwierdzenia, opinii bankowej bądź audytu, opłata pobierana jest za każdy wydany egzemplarz.

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI

PODROZDZIAŁ I – RACHUNKI BANKOWE

1.	Rachunek bieżący - opłata za otwarcie	Bez opłaty
	Rachunek bieżący – opłata za prowadzenie	130,00 PLN miesięcznie
	Każdy dodatkowy rachunek klienta – opłata za otwarcie	Bez opłaty
	Każdy dodatkowy rachunek klienta - opłata za prowadzenie	130,00 PLN miesięcznie
	Techniczny rachunek wewnętrzny otwierany przez BHW	Bez opłaty
2.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY – opłata aranżacyjna (przygotowanie umowy)	400,00 PLN
a.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY – otwarcie	Do negocjacji
b.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY – prowadzenie	Do negocjacji
3.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY MINI – otwarcie i prowadzenie	1 500,00 PLN
4.	RACHUNEK POWIERNICZY – opłata aranżacyjna (przygotowanie umowy)	400,00 PLN
a.	RACHUNEK POWIERNICZY- otwarcie	Do negocjacji
b.	RACHUNEK POWIERNICZY- prowadzenie	Do negocjacji
5.	RACHUNEK ZASTRZEŻONY DLA DEWELOPERÓW – otwarcie i prowadzenie	Do negocjacji
a.	Prowadzenie jednego rachunku Indywidualnego dla Nabywcy	Opłata ryczałtowa - miesięczna
b.	Opłata za zwolnienie środków z rachunku Indywidualnego Nabywcy	10 PLN za transakcję
c.	Opłata za inspekcję rzeczoznawcy	Uzależniona od wyceny przez rzeczoznawcę
6.	Automatyczne depozyty nocne (overnight)	5,00 PLN za transakcję
7.	Wystawienie zaświadczenia bankowego / potwierdzenia bankowego:	
a)	Wystawienie zaświadczenia bankowego/ zaświadczenia o otwarciu / prowadzeniu / zamknięciu rachunku bankowego	25,00 PLN
b)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez BHW przelewu krajowego/potwierdzenie z klauzulą, przelewu zagranicznego / kopia swiftu	10,00PLN
c)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez BHW przelewu wychodzącego, z klauzulą, wysłane automatycznie pocztą elektroniczną /ITC/* Dostępność potwierżeń ITC dla wybranych rodzajów przelewów	4,00PLN
d)	Pisemne potwierdzenie wpływu na rachunek klienta	20,00 PLN
e)	Zaświadczenie, o odmowie udzielenia kredytu	40,00 PLN
f)	Zaświadczenie o wywozie wartości dewizowych za granicę	50,00 PLN
g)	Potwierdzenie kursów bankowych	20,00 PLN
h)	Pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift – z datą powyżej 1 miesiąca	30,00 PLN
8.	Wystawienie opinii bankowej	
a)	w językach: polskim i angielskim	100,00 PLN
b)	w językach: włoskim, niemieckim, francuskim i hiszpańskim	Do dwóch stron - 200,00 PLN; każda następna strona 100 PLN
9.	Przygotowanie duplikatu załącznika do wyciągu	7,00 PLN
10.	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
11.	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
12.	Przygotowanie kopii wyciągu odsetkowego	20,00 PLN
13.	Elektroniczne archiwum wyciągów i awiz	150,00 PLN za każdą płytę Przy ilości powyżej 5 płyt miesięcznie istnieje możliwość negocjacji
14.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na rachunkach klientów, np. Wyciągi MT940 wysłane poprzez SWIFT	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer subkonta, dla którego w danym miesiącu generowany oraz dostarczany był raport w formie elektronicznej
15.	Opłata za wysłanie potwierdzenia transakcji w formie komunikatu MT900/MT910 wysłane poprzez SWIFT	2,00 PLN
16.	Wyciąg przesyłany jednym z kanałów elektronicznych CitiDirect lub e-mail	Bez opłat
17.	Dodatkowa kopia wyciągu przesyłana drugim kanałem elektronicznym (CitiDirect lub e-mail)	20,00 PLN miesięcznie za wyciągi dotyczące jednego rachunku, 40 PLN za 2 lub więcej rachunków
18.	Raport z historii rachunków klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
19.	Raport z historii rachunków klienta za okres do 2002r. łącznie	200,00 PLN za wyciąg miesięczny
20.	Prowizja FKW - za prowadzenie Rachunku oraz rachunków Lokaty w przypadku wystąpienia ujemnej stopy procentowej dla depozytu na rynku międzybankowym dla waluty Rachunku lub Lokaty	Zgodnie z wartością publikowaną na stronie internetowej Banku
21.	Monitorowanie zaległych opłat bankowych	100 PLN miesięcznie
22.	Monitorowanie braku środków niezbędnych do realizacji dyspozycji płatniczej	10 PLN za dyspozycję płatniczą
23.	Informacja o saldzie na rachunku	10 PLN

PŁATNOŚCI I TRANSAKCJE GOTÓWKOWE

1. PŁATNOŚCI

1.1 Płatności wewnętrzne

1.	Przelewy wewnętrzne	2,50 PLN
----	---------------------	----------

1.2 Płatności wychodzące krajowe.

1.	Płatności krajowe	
a)	Elektroniczne	2,50 PLN
b)	SORBNET	14,00 PLN- opłata naliczana

		dodatkowo do ceny za przelewy wychodzące krajowe elektroniczne, przetwarzane ręcznie lub inicjowane telefonicznie przez InterCentrum
c)	Elektroniczne – przelew Express Elixir	10,00 PLN
d)	Przetwarzane ręcznie	180,00 PLN
e)	Inicjowane faksem kluczowanym	180,00 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	20,00 PLN
4.	Opłata za zwrot zrealizowanego przelewu na prośbę klienta	50,00 PLN
5.	Zmiana daty waluty dla przelewów wychodzących.	20,00 PLN
6.	Opłata za realizację każdego zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, dokonanego przez organ egzekucyjny, na podstawie tytułu wykonawczego, pobierana po spłacie całego zadłużenia	100,00 PLN
7.	Opłata za każdy przelew związany z realizacją zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, dokonanego przez organ egzekucyjny	180,00 PLN

1.3 Płatności przychodzące krajowe

Opłata za uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika np.: o szczegółach transakcji na życzenie klienta

Jednorazowa opłata za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje.	100,00 PLN
---	------------

1.4 Płatności wychodzące zagraniczne

1.	Płatności w walutach zagranicznych	
a)	Przetwarzane elektronicznie	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
b)	Przetwarzane ręcznie Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1a.	180,00 PLN
2.	Opłata za płatność, w przypadku, gdy zlecenie dokonania płatności nie zawiera w dedykowanym do tego polu: rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub adresu banku beneficjenta w formacie SWIFT.	30,00 PLN
3.	Przelew zagraniczny SEPA	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
4.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie pilnym (data waluty następnego dnia) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1.	20,00 PLN
5.	Realizacja przelewu zagranicznego w trybie ekspresowym (data waluty – bieżący dzień) Opłata dodatkowa do opłaty w pkt 1. Realizacja możliwa dla walut EUR, USD, GBP, po dostarczeniu	30,00 PLN

	polecenia przelewu poprzez system bankowości elektronicznej do godz. 10.00 w dniu realizacji	
6.	Zryczałtowane koszty banków trzecich (OUR), gdy wszystkie koszty banków trzecich zostały zaznaczone na przelewie do pokrycia przez zleceniodawcę	99,00 PLN
7.	Opłata z tytułu bezpodstawnej reklamacji w zakresie przelewu zagranicznego prowadzonej na zlecenie Klienta	200 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
8.	Opłata z tytułu reklamacji przelewu zagranicznego prowadzonej w wyniku realizacji zlecenia na podstawie instrukcji Klienta zawierającej nieprawidłowe detale, anulowanie zlecenia po realizacji przez Bank	200 PLN (w tym koszty banków zagranicznych i koszty SWIFT)
9.	Potwierdzenie realizacji przelewu zagranicznego na zlecenie Klienta	20,00 PLN + koszty banku zagranicznego
10.	Dodatkowa opłata za przelew w walutach obcych, w których Bank nie publikuje kursów na stronie www	100,00 PLN opłata naliczana dodatkowo do ceny za standardową płatność zagraniczną
11.	Opłata za poprawę szczegółów przelewu przed jego realizacją (opłata za poprawę innych szczegółów niż w pkt 2.)	20,00 PLN
12.	Przelewy wewnętrzne	2,50 PLN
13.	Przelew europejski TARGET2 (opłata dodatkowa do opłaty z pkt 1a)	70 PLN

1.5 Płatności przychodzące zagraniczne

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	40,00 PLN
B	W sytuacji, gdy przelew następuje w walucie innej niż PLN	Opłata jak za zagraniczny przelew wychodzący

1.6 Wypłaty gotówkowe w sieci partnerów Banku

Elektroniczny Przekaz Pocztowy	5,00 PLN + opłata za przekaz pocztowy w/g cennika Poczty Polskiej
Wypłaty na Poczcie – zlecenie wypłaty	30,00 PLN za każde zlecenie wypłaty
Wypłaty na Poczcie – zwrot nieodebranej wypłaty	10,00 PLN za każdy zwrot środków

1.7 Polecenie Zapłaty

a) Jednorazowa opłata aranżacyjna za wdrożenie klienta

1.	Opłata aranżacyjna	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
----	------------------------------------	----------

e) Opłata za zmiany techniczne wykonane na życzenie klienta

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

f) Opłata za udostępnienie archiwalnych raportów – starszych niż 1 miesiąc

Jednorazowa opłata	400,00 PLN za raporty z 1 miesiąca archiwalnego dla 1 rachunku
--------------------	--

g) Opłata za uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika np.: o statusie transakcji lub statusie zgody na życzenie klienta

Jednorazowa opłata za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje	100,00 PLN
--	------------

h) Polecenie zapłaty dla Klientów – płatników w procesie

Opłata za złożenie zgody	bez opłaty
Opłata za złożenie oświadczenia o wycofaniu zgody	bez opłaty
Opłata za pojedynczą transakcję niezależnie od tego czy zostanie ona rozliczona, czy odrzucona (z powodu braku środków lub innych powodów – w tym brak zgody)	3,00 PLN
Opłata za przyjęcie dyspozycji zwrotu dotyczącej pojedynczej transakcji	bez opłaty
Opłata za przyjęcie oświadczenia o odwołania dotyczącego pojedynczej transakcji	bez opłaty

i) Polecenie zapłaty SEPA dla Klientów – płatników w procesie

Opłata za złożenie zgody	bez opłaty
Opłata za złożenie oświadczenia o wycofaniu zgody	bez opłaty
Opłata za pojedynczą transakcję	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
Opłata za zwrot pojedynczej transakcji	50,00 PLN
Opłata za zablokowanie realizacji transakcji (za każdą pojedynczą blokadę transakcji)	50,00 PLN
Opłata za brak środków w terminie płatności	100 PLN

1.8 SpeedCollect

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

a) Jednorazowa opłata aranżacyjna za wdrożenie klienta

1.	Opłata aranżacyjna	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 raporty elektroniczne typu PRGSTA lub MT940

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

g) Opłata za udostępnienie archiwalnych raportów Speedcollect, PRGSTA lub MT940 – starszych niż 1 miesiąc

Jednorazowa opłata	400,00 PLN za raporty z 1 miesiąca archiwalnego dla 1 rachunku
--------------------	--

h) Opłata z tytułu notyfikacji SMS dla transakcji wychodzących i przychodzących

Cena za pojedynczy komunikat SMS	0,30 PLN
----------------------------------	----------

i) Opłata za uzyskanie dodatkowych informacji z banku Płatnika np.: o szczegółach transakcji na życzenie klienta

Jednorazowa opłata za każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje.	100,00 PLN
---	------------

1.9 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)	15,00 PLN
----	--	-----------

d) stałe zlecenie indywidualnej obsługi przelewów

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

2. WPLĄTY**2.1 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej**

1.	Wpłaty gotówkowe własne	0,5% nie mniej niż 16,00 PLN
2.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych i prawnych nie będących klientami części korporacyjnej BHW	0,6% nie mniej niż 20,00 PLN
3.	Wpłaty bilonu	30,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet

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

1.	Wpłaty gotówkowe	0,50% wartości wpłaty
----	------------------	-----------------------

2.3 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej

1.1.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM)	0,3% wartości wpłaty + 1,50 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
1.2.	Wpłaty gotówkowe własne w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,3% wartości wpłaty + opłata administracyjna
2.	Wpłaty gotówkowe własne w Urzędach Poczтовых (Wpłaty Plus)	0,5% wartości wpłaty
3.1.	Wpłaty bilonu	2% wartości wpłaty + 1,50 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
3.2.	Wpłaty bilonu na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	2% wartości wpłaty + opłata administracyjna

2.3.a. Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej, dokonywane w formie uporządkowanej, tylko w banknotach („Depozyt Uporządkowany”)

1.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM)	0,2% wartości wpłaty + 1,50 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
2.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,2% wartości wpłaty + opłata administracyjna
3.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) – opłata podwyższona, obowiązująca w przypadku niestosowania się klienta do zapisów umowy gotówkowej	0,4% wartości wpłaty + 1,50 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty + opłata administracyjna
4.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach	0,4% wartości wpłaty

	Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW) – opłata podwyższona, obowiązująca w przypadku niestosowania się klienta do zapisów umowy gotówkowej	+ opłata administracyjna
--	--	--------------------------

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

1.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach	1,5%
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53%
3.	Wpłaty gotówkowe własne w banknotach oraz bilonie	1,5% od wartości banknotów + 53% od wartości bilonu
4.	Wpłaty gotówkowe od osób fizycznych nie będących klientami części korporacyjnej 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

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

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

2.6 Inne opłaty związane z wpłatami gotówkowymi

1.	Zestawienie (raport) z wpłaty zamkniętej wysłane drogą elektroniczną	24,00 PLN za każdy raport
2.	Zestawienie (raport) według specyfikacji klienta wysłane drogą elektroniczną	50 PLN za każdy raport
3.	Niestandardowa obsługa procesu	Do negocjacji
4.	Opłata administracyjna	0.0035% wartości wpłaty
5.	Dokument z pojedynczej wpłaty zamkniętej (tj. pojedynczego pakietu) przesłany do siedziby klienta mailem/faxem:	
	a) dla wpłat zamkniętych dokonanych nie wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,50 PLN za każdy dokument
	b) dla wpłat zamkniętych dokonanych wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed złożeniem prośby o dokument	0,50 PLN za każdy dokument+ 24,00 PLN
6.	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
7.	Opłata za kartę magnetyczną / klucz do ADMu/trezora	25,00 PLN za sztukę

8.	Sprzedż bezpiecznych kopert, słuących do deponowania wpłat zamkniętych (usługa dostępna tylko przy jednoczesnym świadczeniu przez Bank usług wpłat gotówki w formie zamkniętej):	
8.1.	pakiet 200 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	140,00 PLN+VAT
8.2.	pakiet 200 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	190,00 PLN+VAT
8.3.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	100,00 PLN+VAT
8.4.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	120,00 PLN+VAT

3. WYPŁATY GOTÓWKI

1.	Wypłata gotówki w kasach BHW w formie otwartej	0,6% min. 30,00 PLN
2.	Wypłata gotówki w walucie zagranicznej w kasach BHW w formie otwartej	1,5%
3.	Wypłata gotówki z czeku lokalnego	0,7%
4.	Wypłaty gotówki w PLN, w monetach w formie zamkniętej w PLN	8,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet
5.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach w formie zamkniętej w PLN	30,00 PLN
6.	Wypłaty gotówki w PLN, w banknotach i monetach w formie zamkniętej w PLN	8,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet oraz 30,00 PLN za banknoty

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

1.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN	0,027% od wartości transakcji + 20 PLN za każdą transakcję
2.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych	0,40% od wartości transakcji + 20 PLN za każdą transakcję
3.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN z powodu niezastosowania się zleceniodawcy do warunków umowy	0,07%
4.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych z powodu niezastosowania się zleceniodawcy do warunków umowy	0,60%

CZEKI

1. CZEKI GOTÓWKOWE I ROZRACHUNKOWE

1.	Inkaso/skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróżniczych) Jeżeli beneficjent przedstawia jednocześnie przy jednym zleceniu więcej niż jeden czek, do obliczenia wysokości prowizji stosowana jest łączna kwota czeków.	
a)	Czeki wystawione na BHW wypłacane w kasie	0,60% nie mniej niż 30,00 PLN
b)	Czeki wystawione na inny bank krajowy lub zagraniczny	0,60% nie mniej niż 30,00 PLN nie więcej niż 1 000,00 PLN
c)	Wysyłka czeku do Trasata (Porto)	20,00 PLN
2.	Warunkowy skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróżniczych)	1, 50% nie mniej niż 20,00 PLN
3.	Sprzedż czeków zagranicznych	

a)	Czeki bankierskie Worldlink	0,40% nie mniej niż 50,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
4.	Inkaso/skup lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez beneficjenta	20,00 PLN
5.	Potwierdzenie lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez wystawcę	15,00 PLN
6.	Wydanie książeczki czekowej	40,00 PLN
7.	Zastrzeżenie lokalnych czeków rozliczeniowych w złotówkach i walucie	Bez opłaty
8.	Zastrzeżenie czeku bankierskiego w walucie	15,00 USD
9.	Anulowanie czeku bankierskiego w walucie obcej	15,00 USD
10.	Realizacja czeku ciągniętego do innego banku:	40,00 PLN

KARTY VISA BUSINESS

Wszystkie Operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty przeliczane są przez Visa Europe na (i) walutę rozliczeniową Karty (EUR/USD) lub (ii) walutę rachunku, w której prowadzony jest rachunek Karty, po kursie stosowanym przez Visa Europe. W przypadku otrzymania transakcji w (i) walucie rozliczeniowej Bank przelicza ją na walutę, w której prowadzony jest rachunek Karty Klienta stosując kurs obowiązujący dla rozliczeń powyższych Kart w dniu księgowania transakcji na rachunku Karty powiększony o należną Bankowi prowizję 4% od kwoty Operacji za przeliczenie walutowe lub (ii) walucie rachunku Bank dolicza należną prowizję 4% od kwoty Operacji tytułem wykonania transakcji zagranicznej w innej walucie niż PLN.

1. KARTY OBCIĄŻENIOWE VISA BUSINESS

Usługi podstawowe			
1.	Opłata za wydanie karty	35,00 PLN	
2.	Opłata roczna	Gold	400,00 PLN
		Silver	200,00 PLN
		Blue	150,00 PLN
		CitiBusiness	50,00 PLN
3.	Operacje bezgotówkowe w kraju	Bez opłaty	
4.	Wyplata gotówki	W kraju: 3% nie mniej niż 7,00 PLN Karty CitiBusiness - 1,5% nie mniej niż 7,00 PLN Za granicą: 3% nie mniej niż 7,00 PLN	
5.	Operacje bezgotówkowe za granicą	Bez opłaty	
6.	Miesięczne rozliczenie salda	1,5%	
7.	Dzienne rozliczenie salda	Bez opłaty	
Wyciągi			
8.	Wyciągi w formacie PDF	0,00 PLN	
9.	Wyciągi w formie papierowej	300,00 PLN	
10.	Raporty	Na bazie dziennej	Na bazie miesięcznej
	Zestawienie operacji	300,00 PLN	100,00 PLN
	Raport standardowy nr 1 i/lub nr 2	100,00 PLN	50,00 PLN
Usługi Niestandardowe			
11.	Opłata za zmianę limitu karty ¹	20,00 PLN	

¹ Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmiany wysokości limitu Karty, transakcji gotówkowej lub bezgotówkowej na Karcie Posiadacza

12.	Zmiana ustawień Posiadacza ²	20,00 PLN
13.	Zmiana ustawień Użytkownika ³	200,00 PLN
14.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku ⁴	Gold, Silver, Blue – 8,00 PLN miesięcznie Karty CitiBusiness – 5,50 PLN miesięcznie
15.	Kopia Wyciągu ⁵	10,00 PLN
16.	Ekspresowe wydanie karty ⁶	400,00 PLN
17.	Niestandardowe wydanie karty ⁷	200,00 PLN
18.	Niestandardowa wysyłka karty lub kodu PIN ⁸	100,00 PLN
19.	Ponowne wydanie kodu PIN ⁹	20,00 PLN
20.	Niestandardowe przeksięgowania środków ¹⁰	50,00 PLN
21.	Jednorazowy raport ¹¹	200,00 PLN
22.	Awaryjna pomoc Visa ¹²	7,50 USD
23.	Awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA ¹²	250,00 USD
24.	Awaryjna wypłata gotówki przez Visa ¹²	175,00 USD

2. PRZEDPŁACONE KARTY PŁATNICZE

1.	Opłata aranżacyjna	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń
2.	Opłata co-brand	Uzależniona od ilości wydanych kart
3.	Opłata roczna za obsługę karty z PIN / bez PIN	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń
4.	Opłata za wydanie karty	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń
5.	Opłata za „co-brandowy” list przewodni (card carrier)	Uzależniona od ilości wydanych kart
6.	Opłata za naniesienie logo firmy na standardowej karcie wydawanej przez Citi Handlowy	Uzależniona od ilości wydanych kart
7.	Opłata za kartę Foto	Uzależniona od ilości wydanych kart
8.	Opłata za dystrybucję kart imiennych bezpośrednio do użytkownika	5,00 PLN / 1,25 EUR / 1,50 USD za kartę
9.	Opłata za wypłatę gotówki (Opłata	3% min 7,00 PLN / 3% min. 1, 75 EUR / 3% min 2,50

² Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian ustawień na Karcie Posiadacza włącznie z danymi teleadresowymi czy osobowymi

³ Nowy wniosek o zmianę ustawień Użytkownika lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian Ustawień Użytkownika lub Programu Kartowego

⁴ Opłata naliczana jest na karcie tylko w miesiącu, w którym dokonane są operacje bezgotówkowe

⁵ Ponowne wysłanie wyciągu Zbiorczego lub Indywidualnego w jakiegokolwiek dostępnej dla Użytkownika/Posiadacza formie

⁶ Wydanie Karty w ciągu 1 dnia roboczego w przypadku dostarczenia do Banku poprawnie wypełnionego Wniosku do g.12.00. Kurier dostarcza przesyłki w dni robocze do g. 17.00.

⁷ Wydanie Karty w innym trybie niż określony w Umowie i/lub Regulaminie

⁸ Wysyłka w inny sposób niż odpowiednio dla Kart - kurierem na adres Użytkownika a dla PIN - następnego dnia roboczego pocztą priorytetową

⁹ Dotyczy Kart wydawanych od 07.2009 r.

¹⁰ Manualne księgowanie środków na/z salda Karty na wniosek Użytkownika

¹¹ Raport przygotowywany przez Bank na zamówienie Użytkownika lub inne zestawienie wysyłane elektronicznie

¹² Usługi płatne wg cennika Visa

	naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	USD
10.	Prowizja od Operacji cash back w kraju (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	1,50 PLN / 0,50 EUR / 0,50 USD
11.	Opłata za doładowanie kart	20,00 PLN / 5 EUR/ 7 USD za plik pow. 1 pliku miesięcznie
12.	Miesięczna opłata za użytkowanie karty (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	1,00 PLN / 0,25 EUR / 0,30 USD
13.	Opłata roczna za Wyciąg Zbiorczy w formie papierowej	1 000 PLN / 250 EUR / 350 USD
14.	Opłata raport niestandardowy	100 PLN / 25 EUR / 35 USD
15.	Opłata za wydanie duplikatu karty	15.00 PLN
16.	Opłata za zamknięcie programu	Do negocjacji

3. KARTY DEBETOWE VISA BUSINESS

3.1 USŁUGI PODSTAWOWE

1.	Opłata za wydanie karty. Dwie karty debetowe za darmo w pierwszym roku użytkowania przy Umowie Skonsolidowanej (Opłata za wydanie 0 PLN/ Opłata roczna za obsługę karty 0 PLN). Opłaty za następne karty pobierane są zgodnie ze standardową taryfą opłat i prowizji	20,00 PLN /7 USD/5 EUR
2.	Opłata roczna za obsługę karty. Dwie karty debetowe za darmo w pierwszym roku użytkowania przy Umowie Skonsolidowanej (Opłata za wydanie 0 PLN/ Opłata roczna za obsługę karty 0 PLN). Opłaty za następne karty pobierane są zgodnie ze standardową taryfą opłat i prowizji	50,00 PLN
3.	Opłata miesięczna za obsługę karty	1,5 EUR / 3 USD
4.	Prowizja od wypłaty gotówki w kraju, w bankomatach Citi Handlowy (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	0 PLN
5.	Prowizja od wypłaty gotówki w kraju (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	2% min. 6,00 PLN /2% min 1,44 EUR/2% min 2 USD
6.	Prowizja od operacji Visa cash back w kraju (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	1,50 PLN /0,50 EUR/0,50 USD
7.	Prowizja od transakcji bezgotówkowych w kraju	Bez prowizji
8.	Prowizja od wypłaty gotówki za granicą (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	3% min. 7,00 PLN / 3% min. 1,75 EUR/3 % min 2,50 USD
9.	Prowizja od transakcji bezgotówkowych za granicą	Bez prowizji
10.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	4,00 PLN /1 EUR/1,40 USD

3.2 USŁUGI NIESTANDARDOWE

1.	Opłata za zmianę limitu karty	20,00 PLN/ 5 EUR/ 7USD
2.	Opłata za kopię rachunku operacji	10,00 PLN /2,50 EUR/3,40 USD
3.	Opłata za kopię dokumentów T&E	75,00 PLN /18 EUR//26 USD
4.	Opłata za kopię zestawienia operacji	10,00 PLN /2,5 EUR/3,40 USD
5.	Opłata za ekspresowe wydanie karty (do 24 godz)	200,00 PLN /50 EUR/69 USD

6.	Opłata za skorzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Debetowej)	7,50 USD
7.	Opłata za awaryjną wypłatę gotówki przez VISA (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Debetowej)	175,00 USD

3.3 RAPORTY ELEKTRONICZNE DO KART

1.	Opłata za raporty elektroniczne (na bazie miesięcznej)	50,00 PLN /12 EUR/18 USD miesięcznie
2.	Opłata za raporty elektroniczne (na bazie dziennej)	100,00 PLN /24 EUR/35 USD miesięcznie

4. KARTY GWARANTOWANE VISA BUSINESS

Usługi Podstawowe			
1.	Opłata za wydanie karty	35,00 PLN	
2.	Opłata roczna	Gold	400,00 PLN
		Silver	200,00 PLN
		Blue	150,00 PLN
3.	Operacje bezgotówkowe w kraju	Bez opłaty	
4.	Wypłata gotówki	3% nie mniej niż 7,00 PLN	
5.	Wypłata gotówki za granicą	3% nie mniej niż 7,00 PLN	
6.	Operacje bezgotówkowe za granicą	Bez opłaty	
Wyciągi			
7.	Wyciągi w formacie PDF	0,00 PLN	
8.	Wyciągi w formie papierowej	300,00 PLN	
9.	Raporty	Na bazie dziennej	Na bazie miesięcznej
	Zestawienie operacji	300,00 PLN	100,00 PLN
	Raport standardowy nr 1 i/lub nr 2	100,00 PLN	50,00 PLN
	Raport ze statusami spłat i zmiany ustawień Polecenia Zapłaty	0 PLN	Nie dotyczy
Usługi Niestandardowe			
10.	Opłata za zmianę limitu karty ¹³	20,00 PLN	
11.	Zmiana ustawień Posiadacza ¹⁴	20,00 PLN	
12.	Zmiana ustawień Użytkownika ¹⁵	200,00 PLN	
13.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku ¹⁶	8,00 PLN miesięcznie	
14.	Kopia wyciągu ¹⁷	10,00 PLN	
15.	Ekspresowe wydanie karty ¹⁸	400,00 PLN	
16.	Niestandardowe wydanie karty ¹⁹	200,00 PLN	

¹³ Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmiany wysokości limitu Karty, transakcji gotówkowej lub bezgotówkowej na Karcie Posiadacza

¹⁴ Nowy wniosek lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian ustawień na Karcie Posiadacza włącznie z danymi teleadresowymi czy osobowymi

¹⁵ Nowy wniosek o zmianę ustawień Użytkownika lub inna pisemna dyspozycja dotycząca zmian Ustawień Użytkownika lub Programu Kartowego

¹⁶ Opłata naliczana jest na karcie tylko w miesiącu, w którym dokonane są operacje bezgotówkowe

¹⁷ Ponowne wysłanie wyciągu Zbiorczego lub Indywidualnego w jakiegokolwiek dostępnej dla Posiadacza/Użytkownika formie

¹⁸ Wydanie Karty w ciągu 1 dnia roboczego w przypadku dostarczenia do Banku poprawnie wypełnionego Wniosku do g.12.00. Kurier dostarcza przesyłki w dni robocze do g. 17.00.

17.	Niestandardowa wysyłka karty lub kodu PIN ²⁰	100,00 PLN
18.	Ponowne wydanie kodu PIN ²¹	20,00 PLN
19.	Niestandardowe przeksięgowania środków ²²	50,00 PLN
20.	Jednorazowy raport ²³	200,00 PLN
21.	Opłata za czynności monitorujące, związane z nieterminową spłatą zadłużenia ²⁴	2% od zadłużenia na karcie
22.	Awaryjna pomoc Visa ²⁵	7,50 USD
23.	Awaryjne wydanie karty zastępczej przez Visa ¹³	250,00 USD
24.	Awaryjna wypłata gotówki przez Visa ¹³	175,00 USD

5. MIKROWPŁATY

1.	Otwarcie mikrorachunków	bez opłat
2.	Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, odzwierciedlające księgowania na mikrorachunkach klientów	Stawka ustalana indywidualnie
3.	Obsługa produktu Mikrowpłaty	Stawka ustalana indywidualnie
4.	Oprocentowanie mikrorachunków	Oprocentowanie mikrorachunków jest ustalane indywidualnie dla każdego Klienta Mikrowpłat

6. MobilePay

1.	Przyjmowanie płatności kartowych bez terminala	Stawka ustalana indywidualnie
----	--	-------------------------------

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. CITIDIRECT

1.	Opłata implementacyjna (uruchomienie systemu, 2 karty safeword, szkolenie zdalne)	200,00 PLN
2.	Opłata miesięczna	200,00 PLN
3.	E- mailowe powiadomienia o zdarzeniach	200,00 PLN miesięcznie
4.	Szkolenie w siedzibie klienta	200,00 PLN
5.	Opłata za wydanie Kart SafeWord (token sprzętowy), za wyjątkiem pierwszych 2 tokenów.	90 PLN
6.	Opłata za wydanie i korzystanie z Karty SafeWord (token mobilny Mobile Pass)	Bez opłat
7.	Opłata za zmianę konfiguracji uprawnień użytkowników	40 PLN
8.	Opłata za przygotowanie zestawienia uprawnień użytkowników	150 PLN
9.	Opłata za niestandardową usługę wdrożeniową lub serwisową	W zależności od zakresu prac 100.00 - 500.00 PLN
10.	Opłata miesięczna za usługę Przelew Zbiorczy	80 PLN

¹⁹ Wydanie Karty w innym trybie niż określony w Umowie i/lub Regulaminie

²⁰ Wysyłka w inny sposób niż odpowiednio dla Kart - kurierem na adres Użytkownika a dla PIN - następnego dnia roboczego pocztą priorytetową

²¹ Dotyczy Kart wydawanych od 07.2009 r.

²² Manualne księgowanie środków na lub z salda Karty na wniosek Użytkownika

²³ Raport przygotowywany przez Bank na zamówienie Użytkownika lub inne zestawienie wysyłane elektronicznie

²⁴ Opłata naliczana od pozostałego do spłaty zadłużenia na karcie

²⁵ Usługi płatne wg cennika Visa

PRODUKTY Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWA

1.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) w ramach jednego podmiotu wirtualna lub fizyczna (d. Rachunek Skonsolidowany) – opłata miesięczna	240,00 PLN
2.	Opłata miesięczna za raporty odsetkowe dla Konsolidacji Sald (Cash Pooling) dla jednego podmiotu	300,00 PLN miesięcznie za każdy rachunek + 5,00 PLN za każdą transakcję
	a) Struktury do 10 rachunków	560,00 PLN
	b) Struktury 11-50 rachunków	2 240,00 PLN
	c) Struktury 51-100 rachunków	5 040,00 PLN
	d) Struktury od 101 rachunków	Indywidualna
3.	Konsolidacja Sald (Cash Pooling) - wielopodmiotowa	
	a) Opłata aranżacyjna za każdą strukturę	Indywidualna
	b) Opłata miesięczna od każdego uczestnika	120,00 PLN
	c) Opłata miesięczna za raporty i alokację odsetek od każdego uczestnika	680,00 PLN
4.	x-border pooling – opłata miesięczna za każdy rachunek	200,00 PLN
5.	Saldo Netto / Net Balance - opłata miesięczna za strukturę	50,00 PLN
6.	Depozyt zablokowany	
	a) Opłata aranżacyjna	300,00 PLN
	b) Opłata aranżacyjna - rozwiązania niestandardowe	Indywidualna
	c) Opłata za standardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	10,00 PLN
	d) Opłata za niestandardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	50,00 PLN

INNE USŁUGI BANKOWE

1.	Odbiór lub wycofanie depozytu	Do negocjacji
2.	Prowadzenie depozytu skarbcowego	Do negocjacji
3.	Udzielanie informacji:	
a)	Rewidentom/audytorom	- w wersji standardowej (draft Banku) 200,00 PLN - w wersji niestandardowej 1000,00 PLN
b)	Bankom	
-	Miejscowym	100,00 PLN
-	Zagranicznym	150,00 USD
4.	Wydanie opinii o sytuacji finansowej klienta przez komórkę kredytową	200,00 PLN
5.	Przyjmowanie zleceń faksem	Bez opłaty
6.	Opłata dodatkowa za obsługę wychodzącej dyspozycji płatniczej zleconej w formie komunikatu SWIFT MT101	2,5 PLN
7.	Opłata non-STP za obsługę zlecenia w formie komunikatu MT101 niespełniającego kryteriów STP podanych przez Bank	20 PLN
8.	Zawarcie umowy o zaakceptowaniu zleceń płatności na dyskietce	Bez opłaty
9.	Każdorazowe potwierdzanie telefoniczne przelewów otrzymanych w formie papierowej lub faksem na podstawie indywidualnej dyspozycji klienta	10,00 PLN
10.	Anulowanie kluczy faksowych na żądanie klienta	20,00 PLN
11.	Anulowanie przelewu przed jego realizacją	20,00 PLN
12.	Uzyskanie dodatkowych detali do płatności krajowych przychodzących na prośbę Klienta. Jednorazowa opłata za	100,00 PLN

	każdy pojedynczy kontakt z bankiem płatnika niezależnie od tego czy bank płatnika udostępni informacje.	
13.	Przygotowanie niestandardowego raportu lub zestawienia na prośbę klienta	
a)	Dane obejmujące okres do 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 50,00 PLN
b)	Dane obejmujące okres powyżej 3 miesięcy od dnia zgłoszenia	Kwota uzależniona od złożoności prośby, nie mniej niż 200,00 PLN
14.	Opłata za przygotowanie aneksu na prośbę Klienta	Do negocjacji, nie więcej niż 500 PLN
15.	Dane do raportu JPK – regularne pliki CSV – opłata miesięczna	400 PLN za Strukturę (wszystkie rachunki zawierające taki sam numer bazowy)
16.	Dane do raportu JPK – pliki XML na żądanie – opłata miesięczna	75 PLN za Strukturę (wszystkie rachunki zawierające taki sam numer bazowy)
17.	Dane do raportu JPK – pliki XML na żądanie – opłata za zrealizowanie każdego zamówienia, skutkującego wygenerowaniem przez Bank:	
	- do 100 plików	1500 PLN
	- powyżej 100 plików	do negocjacji, nie mniej niż 2000 PLN
	Jeden plik to dane z każdego wskazanego rachunku za dany miesiąc kalendarzowy.	

OPŁATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE

1.	Wyciąg elektroniczny w formie pliku / nocne faksy – 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 następną	1,10 PLN
4.	Przesyłka zawierająca czek (niezależnie od kraju przeznaczenia)	7,30 PLN
5.	Pozostałe opłaty telekomunikacyjne i pocztowe	zgodnie z obowiązującym cennikiem usług Poczty Polskiej

FINANSOWANIE HANDLU

1. FAKTORING

1.1. INKASO FAKTUR

1.	Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	10.000,00 PLN (pobierana rocznie)
2.	Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
3.	Prowizja operacyjna za wniosek o przelew	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)

4. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN

1.2. FAKTORING KLASYCZNY (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA)

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża (w przypadku dyskonta)	Do negocjacji
1. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
2. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
3. Prowizja operacyjna za: a) wniosek o przelew b) wniosek o dyskonto	a) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 15,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo) b) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 35,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
4. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN

1.3. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/ powiadomienie sporządzony/ne na wniosek Klienta	100,00 PLN
5. Prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 PLN za każdą należność (wniosek przesyłany elektronicznie) 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)
6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet	20,00 PLN

nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	
---	--

1.4. INKASO FAKTUR PLUS

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

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

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Marża (w przypadku dyskonta)	Do negocjacji
3. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
4. Opłata za aneks/powiadomienie sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

<p>5. Prowizja operacyjna za:</p> <p>a) wniosek o przelew przesłany elektronicznie</p> <p>b) wniosek o dyskonto</p>	<p>a) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 15,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)</p> <p>b) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 35,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany elektronicznie) 0,25% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność (wniosek przesłany papierowo)</p>
<p>6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu</p>	<p>20,00 PLN</p>
<p>7. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego przypomnienia o spłacie Wierzytelności przed Terminem Wymagalności</p>	<p>10,00 PLN</p>
<p>8. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego upomnienia o braku spłaty Wierzytelności po Terminie Wymagalności</p>	<p>10,00 PLN</p>
<p>9. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od wpłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota wpłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 1szym a 30szym dniem po Dniu Oczekiwanej Spłaty.</p>	<p>5%</p>
<p>10. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od spłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota spłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 31szym a ostatnim dniem Okresu Karencji.</p>	<p>10%</p>

1.6. DYSKONTO WIERZYTELNOŚCI PLUS

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

6. Opłata z tytułu ustalenia nienależnej lub nieprecyzyjnie opisanej i otrzymanej przez Bank spłaty bądź rozliczenie spłaty na poczet nieprzedstawionych do przelewu wierzytelności - od każdego otrzymanego przelewu	20,00 PLN
7. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego przypomnienia o spłacie Wierzytelności przed Terminem Wymagalności	10,00 PLN
8. Opłata za wysłanie do Dłużnika pisemnego upomnienia o braku spłaty Wierzytelności po Terminie Wymagalności (zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Umowy	10,00 PLN
9. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od wpłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota wpłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 1szym a 30szym dniem po Dniu Oczekiwanej Spłaty.	5%
10. Prowizja za Usługę Dodatkową naliczana od spłaconej kwoty Wierzytelności głównej i odsetek za zwłokę. Kwota spłacona jest to spłata Wierzytelności na Rachunek Banku pomiędzy 31szym a ostatnim dniem Okresu Karencji.	10%

1.7. FAKTORING WŁAŚCIWY

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

1.8. FAKTORING ODWRÓCONY

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

2. FINANSOWANIE DOSTAWCÓW

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

3. DYSKONTO WEKSLI

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

4. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

4.1 PAYLINK

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,50% min. 100 PLN
3. Marża kredytu dla dystrybutora	Do negocjacji
4. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
5. Opłata za monit	20,00 PLN
6. Opłata za elektroniczne zestawienie transakcji: na bazie dziennej; na bazie tygodniowej	Minimum 200 PLN
7. Opłata za niestandardowe raporty	300,00 PLN miesięcznie
8. Opłata za przygotowanie zaświadczenia produktowego	150,00 PLN
9. Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

5. KREDYT HANDLOWY

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy	3% limitu (pobierana rocznie)
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,20% minimum 20 PLN
3. Marża kredytu	Do negocjacji
4. Prowizja z tytułu podwyższania kwoty limitu	3% kwoty podwyższenia
5. Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

OBSŁUGA TRANSAKCJI HANDLOWYCH

1. GWARANCJE

1.1 Gwarancje i akredytywy zabezpieczające: awizowane/deponowane, udzielone w ramach kontrgwarancji oraz otrzymane bezpośrednio przez klienta

1. a) Awizacja /przyjęcie do depozytu / weryfikacja autentyczności (dot. gwarancji otrzymanych bezpośrednio przez klienta) b) Awizacja w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 1.a)	a) 75,00 USD b) 25,00 USD
2. a) Awizacja zmiany/przyjęcie zmiany	a) 75,00 USD

do depozytu b) Awizacja zmiany w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 2.a)	b) 25,00 USD
3. Udzielenie gwarancji / akredytywy zabezpieczającej w ramach kontrgwarancji a. uzgadnianie warunków gwarancji / akredytywy zabezpieczającej z innym bankiem (kontrgwarantem) na pisemne zlecenie beneficjenta	Do negocjacji <i>provizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia</i> a) 150,00 USD
4. Zmiana dot. gwarancji / akredytywy zabezpieczającej udzielonej w ramach kontrgwarancji: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna zmiana <i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia /podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa. Dotyczy gwarancji/akredytyw udzielanych w ramach kontrgwarancji</i>	a) Jak za udzielenie w ramach kontrgwarancji (prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia) b) 75,00 USD
5. Cesja praw – dot. gwarancji udzielonej /akredytywy zabezpieczającej w ramach kontrgwarancji	100,00 USD <i>Prowizja pobierana po otrzymaniu powiadomienia o cesji, niezależnie od przyjęcia jej przez Bank / skuteczności przeniesienia praw</i>
6. Obsługa żądania zapłaty na zlecenie beneficjenta dotyczącego gwarancji udzielonej przez inny podmiot, w tym awizowanej przez Bank lub zdeponowanej w Banku: a) obejmująca: weryfikację i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na żądaniu oraz w zależności od zlecenia klienta – przekazanie do podmiotu gwarantującego oryginału żądania i ew. dokumentów towarzyszących żądaniu lub przekazanie treści żądania oraz rozliczenie kwoty wypłaty z gwarancji, o ile zostanie otrzymana przez Bank w ramach gwarancji <i>. Prowizja za obsługę roszczenia nie obejmuje kosztów telekomunikacyjnych (Swift) i kurierskich/pocztowych – kosztów związanych z przekazaniem roszczenia do banku gwaranta.</i> b) weryfikacja i potwierdzenie umocowania osób podpisanych na roszczeniu	a) 150,00 USD

	b) 20,00 USD
7. Wyplata w ramach gwarancji / akredytywy zabezpieczajacej udzielonej w ramach kontrgwarancji	200,00 USD <i>Prowizja platna przez strone zlecajaca udzielenie</i>
8. Przekazanie do podmiotu gwarantujacego wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie beneficjenta (dot. gwarancji udzielonej przez inny podmiot, w tym awizowanej przez Bank lub zdeponowanej w Banku)	10 USD
9. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie beneficjenta	100,00 USD
10. Anulowanie przed uplywem terminu waznosci	50,00 USD
11. Dodatkowe do wersji elektronicznej przekazanie przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	50,00 USD

1.2 Gwarancje własne - Gwarancje, kontrgwarancje, promesy i akredytywy zabezpieczające udzielone

1. Opłata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewolwingową (Umowa)	3% rocznie kwoty linii rewolwingowej płatną w PLN w dniu zawarcia Umowy, a następnie płatną w pierwszym dniu roboczym każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy
2. Udzielenie gwarancji / kontrgwarancji / akredytywy zabezpieczajacej / promesy	1) z waznoscia do 1 roku - 0,2% za kazdy rozpoczety miesiac waznosci, nie mniej niz 200,00 USD za caly okres waznosci; 2) z waznoscia od 1 roku – 3 lat –0,3% za kazdy rozpoczety miesiac waznosci, nie mniej niz 200,00 USD za caly okres waznosci; 3) z waznoscia powyzej 3 lat –0,4% za kazdy rozpoczety miesiac waznosci, nie mniej niz 200,00 USD za caly okres waznosci; <i>(Prowizja pobierana z gory, za caly okres waznosci liczony od daty udzielenia gwarancji /kontrgwarancji/akredytywy zabezpieczajacej).</i>
a) uzgadnianie warunkow gwarancji /akredytywy zabezpieczajacej z bankiem udzielajacym lokalnie na pisemne zlecenie zleceniodawcy	a) 150,00 USD
b) udzielenie gwarancji/akredytywy zabezpieczajacej wg wzoru dostarczonego przez zleceniodawce (opłata dodatkowa do prowizji jak za udzielenie)	b) 150,00 USD
3. Zmiana:	

a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	a) jak za udzielenie (prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).
b) inna zmiana	b) 75,00 USD
<i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia /podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa</i>	
4. Cesja praw z gwarancji/akredytywy zabezpieczającej	100,00 USD <i>prowizja pobierana po otrzymaniu powiadomienia o cesji, niezależnie od przyjęcia jej przez Bank/skuteczności przeniesienia praw</i>
5. Wypłata	200,00 USD (prowizja płatna przez zleceniodawcę)
6. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy	100,00 USD
7. Anulowanie przed upływem terminu ważności (nie dotyczy gwarancji przetargowych oraz tzw. bezterminowych)	50,00 USD
8. Wystawienie duplikatu	30,00 USD
9. Anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany do gwarancji / akredytywy zabezpieczającej / kontrgwarancji / promesy (przed jej udzieleniem)	100,00 USD
10. Złożenie Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków w wersji papierowej	50,00 USD

2. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

1. Opłata aranżacyjna za Umowę ramową o linię rewolwingową (Umowa)	3% rocznie kwoty linii rewolwingowej płatną w PLN w dniu zawarcia Umowy, a następnie płatną w pierwszym dniu roboczym każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy
2. Otwarcie akredytywy	0,25 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności)</i>
3. Zmiana a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty b) inna	a) jak za otwarcie akredytywy (prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia). b) 75,00 USD
<i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa.</i>	
4. Wypłata z akredytywy	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5. Odroczone płatność	jak za otwarcie akredytywy <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania</i>

	<i>dokumentów zleceniodawcy; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>
6. Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	3% rocznie, nie mniej niż 100,00 USD (płatne przez zleceniodawcę lub beneficjenta)
7. Prowizja operacyjna za rozpatrzenie wniosku o odroczenie terminu refundacji wypłat	100 USD
8. Marża za odroczenie terminu refundacji wypłat	3% rocznie, nie mniej niż 100,00 USD
9. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	100,00 USD należne od beneficjenta
10. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	50,00 USD
11. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
12. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy akredytywy	100,00 USD
13. Przygotowanie wzoru akredytywy na pisemne zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
14. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie zleceniodawcy	10,00 USD
15. Złożenie Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków w wersji papierowej	50,00 USD

2.2 Akredytywy importowe – pokryte z góry

1. Otwarcie akredytywy	1 % od kwoty akredytywy, nie mniej niż 150,00 USD - <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
2. Zmiana a) Podwyższenie kwoty b) inna <i>Jeśli występuje połączenie podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa</i>	a) 0,15 % od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 150,00 USD b) 75,00 USD
3. Wypłata z akredytywy	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
4. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	100,00 USD należne od beneficjenta
5. Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	3% p.a., nie mniej niż 100,00 USD (płatne przez beneficjenta lub zleceniodawcę)
6. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	50,00 USD
7. Anulowanie lub spisanie przed upływem	

terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 50,00 USD b) 20,00 USD
8. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy akredytywy	150,00 USD
9. Przygotowanie wzoru akredytywy na pisemne zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
10. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie zleceniodawcy	10,00 USD
11. Złożenie Wniosku o udzielenie produktu lub Wniosku o zmianę warunków w wersji papierowej	50,00 USD

2.3 Akredytywy eksportowe

1. a) Awizacja b) Awizacja w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 1.a)	a) 75,00 USD b) 25,00 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 b) inna zmiana c) awizacja zmiany w formie papierowej (opłata dodatkowa do prowizji 3.a) lub 3.b) <i>Jeśli występuje połączenie przedłużenia/podwyższenia oraz jakiegokolwiek innej zmiany (wystawiany jest jeden dokument zmiany) – pobierana jest jedna prowizja, wyższa. Dotyczy akredytywy potwierdzonych/zobowiązania do negocjacji</i>	a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów b) 75,00 USD c) 25,00 USD
4. Badanie dokumentów oraz płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
5. a) Wysyłka dokumentów bez badania b) rozliczenie należności za dokumenty (wysłane bez badania) <i>(dot. akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)</i>	a) 40 USD b) 40 USD

6. Odroczone płaćność:	
a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	a) 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 płaćności.</i>
b) akredytywa niepotwierdzona	b) 50,00 USD
7. Przeniesienie akredytywy (przeniesienie wyłącznie w ramach akredytyw niepotwierdzonych/bez podjęcia zobowiązania do negocjacji)	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 150,00 USD
8. Opłaćta aranżacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	300,00 USD
9. Opłaćta operacyjna za dyskonto akredytywy (bez regresu)	0,15% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 USD nie więcej niż 500,00 USD za każdą wierzytelność
10. Marża za dyskonto bez regresu	Do negocjacji.
11. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (dot. akredytyw potwierdzonych lub dyskontowanych lub zobowiązania do negocjacji dokumentów)	100,00 USD należne od beneficjenta
12. Płaćtność do innego banku na wniosek beneficjenta:	
a. w złotych polskich	a) 20,00 USD
b. w walucie	b) 35,00 USD
13. Cesja wpływów	50,00 USD
14. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	a) 50,00 USD
b) niewykorzystanego salda	b) 20,00 USD
15. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie beneficjenta akredytywy	100,00 USD
16. Przekazanie do banku otwierającego wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie beneficjenta (dot. akredytyw niepotwierdzonych / bez zobowiązań do negocjacji dokumentów)	10,00 USD
17. Dodatkowe do wersji elektronicznej przekazanie przez Bank powiadomień/korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	50,00 USD

3. INKASO DOKUMENTOWE / INKASO WEKSLI

1. a) Obsługa inkasa dokumentowego / weksla b) awizowanie inkasa importowego w formie papierowej lub przyjęcie zlecenia inkasowego w formie papierowej [opłaćta dodatkowa do prowizji 1.a)	a) 0,1%, nie mniej niż 75,00 USD, nie więcej niż 300,00 USD b) 25,00 USD
2. Anulowanie (wydanie dokumentów / weksli bez zapłaćty lub zwrot niezapłaćconych dokumentów / weksli, na zlecenie, w trakcie trwania operacji -	50,00 USD

opłata dodatkowa)	
3. Częściowa płatność za inkaso importowe (bez wydania dokumentów / weksli)	25,00 USD
4. Monitowanie zapłaty na pisemne zlecenie podawcy / banku podawcy	15,00 USD <i>(płatne przez stronę zlecającą monit)</i>
5. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	50,00 USD
6. Płatność do innego banku na wniosek podawcy a) w złotych polskich b) w walucie	a) 20,00 USD b) 35,00 USD
7. a) obsługa zmiany b) awizowanie zmiany do inkasa importowego w formie papierowej lub przyjęcie zlecenia zmiany do inkasa eksportowego w formie papierowej [opłata dodatkowa do prowizji 7.a)]	a) 40,00 USD b) 25,00 USD
8. Inkaso bezpośrednie - rejestracja	40,00 USD
9. Cesja wpływów	50,00 USD
10. Protest weksli (dodatkowo do opłaty notarialnej)	500,00 USD
11. Przekazanie do banku płatnika lub podawcy wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie podawcy lub płatnika	10,00 USD
12. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie płatnika / podawcy	100,00 USD
13. Złożenie zlecenia zapłaty za inkaso w wersji papierowej	50,00 USD
14. Inkaso eksportowe - Dodatkowe do wersji elektronicznej przekazanie przez Bank powiadomień/ korespondencji/ itp. w wersji pisemnej	50,00 USD

PRODUKTY KREDYTOWE

1. Prowizja Przygotowawcza	<p>do 3% kwoty kredytu</p> <p>Płatna w dniu postawienia środków do dyspozycji kredytobiorcy poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty ze środków kredytu.</p>
----------------------------	--

<p>2. Prowizja z tytułu podwyższenia kwoty kredytu</p>	<p>do 3% kwoty podwyższenia</p> <p>Płatna w dniu postawienia do dyspozycji kredytobiorcy kwoty podwyższenia poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty ze środków kredytu.</p>
<p>3. Prowizja z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu</p>	<p>do 3% kwoty kredytu</p> <p>Płatna w dniu przedłużenia terminu spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
<p>4. Prowizja z tytułu zmiany warunków kredytowania</p> <p><i>(innych niż podwyższenie lub zmiana terminu spłaty)</i></p>	<p>do 2 500 PLN</p> <p>Płatna w dniu wejścia życie zmian poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego kredytobiorcy, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
<p>5. Prowizja z tytułu przedterminowej spłaty kredytu</p>	<p>do 2% spłacanej kwoty</p> <p>Płatna w dniu dokonania przedterminowej spłaty poprzez obciążenie przez Bank rachunku kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>
<p>6. Prowizja z tytułu okresowej inspekcji zabezpieczeń</p>	<p>do 500 PLN</p> <p>Płatna w ostatnim dniu roboczym miesiąca w którym nastąpiła inspekcja, z rachunku bieżącego kredytobiorcy prowadzonego w walucie kredytu, przy czym w przypadku braku środków na tymże rachunku, kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania należnej kwoty z jakiegokolwiek innego rachunku kredytobiorcy prowadzonego przez Bank.</p>

PRODUKTY KREDYTOWE (dla klientów MSP)

1. KARTY KREDYTOWE

W przypadku zagranicznych transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki za granicą dokonanych kartami Mastercard, Bank dolicza do kwoty Transakcji dodatkową opłatę w wysokości 0,03% wartości transakcji dla transakcji dokonywanych na obszarze Europy, w wysokości 0,45% dla transakcji bezgotówkowych dokonywanych poza obszarem Europy oraz 0,36% dla transakcji gotówkowych dokonywanych poza obszarem Europy.

W przypadku transakcji bezgotówkowych i wypłat gotówki dokonanych Kartami Visa poza obszarem Unii Europejskiej w walucie innej niż USD, Bank dolicza do kwoty transakcji dodatkową opłatę w wysokości 0,84% wartości transakcji.

Kurs obowiązujący w części detalicznej Banku dla rozliczeń kart kredytowych w chwili księgowania Operacji na Rachunku Karty jest ustalany każdego Dnia Roboczego, między godz. 15.00 a 17.00, jako średni kurs na międzybankowym rynku walutowym w momencie jego

ustalania, powiększony o Opłatę za przeliczenia walutowe. Powyższy kurs dostępny jest w CitiPhone i na stronach internetowych Banku w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu Operacji.

Bank pobiera opłatę w wysokości 70 zł za udzielenie informacji o Posiadaczu (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Posiadacza w Banku) stanowiącej tajemnicę bankową. Opłata pobierana i rozliczana jest między bankami za sporządzenie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podst. art. 110 Prawa Bankowego, z wyłączeniem podmiotów wymienionych w art. 110 pkt 1) - 6) Prawa bankowego.

1. Opłata roczna za wydanie i korzystanie z Karty Głównej	Karta Kredytowa Business - 150 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 390 PLN
2. Opłata roczna za wydanie i korzystanie z każdej Karty Dodatkowej	Karta Kredytowa Business - 150 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 390 PLN
3. Opłata za Operację gotówkową przy użyciu Karty	3% nie mniej niż 9 zł
4. Opłata za Operację bezgotówkową	0
5. Opłata za Rozszerzony zakres ochrony Karty	6 PLN miesięcznie za Kartę
6. Opłata za usługę CitiAlerts Standard	9,90 PLN miesięcznie za Kartę
7. Opłata za usługę CitiAlerts Premium	14,90 PLN miesięcznie za Kartę
8. Opłata za udostępnienie usługi CitiPhone	Bez opłaty
9. Opłata za udostępnienie Serwisu bankowości internetowej Citibank Online	Bez opłaty
10. Opłata za obsługę nieterminowej spłaty Karty	59 PLN
11. Opłata za zastrzeżenie Karty zgubionej lub skradzionej	Bez opłaty
12. Opłata za wydanie nowej Karty (w razie utraty starej)	Bez opłaty
13. Opłata za nadanie nowego lub zmianę Kodu Identyfikacyjnego	Bez opłaty
14. Opłata za kopię Wyciągu za ostatnie 3 miesiące	Bez opłaty
15. Opłata za kopię Wyciągu starszego niż 3 miesiące	10 PLN za kopię
16. Opłata za kopię dowodu dokonania Operacji	10 PLN
17. Opłata za zaświadczenie o stanie Zadłużenia lub zamknięciu Rachunku Karty	70 PLN
18. Opłata za zmianę typu Karty Głównej	30 PLN
19. Oprocentowanie Operacji bezgotówkowych z użyciem Karty, jeśli Zadłużenie nie zostało w całości spłacone przed upływem terminu płatności oraz Oprocentowanie wypłat gotówkowych	19,72% rocznie
20. Opłata za ustawienie dyspozycji przelewu bezgotówkowego	Bez opłaty
21. Opłata za wykonanie przelewu bezgotówkowego poprzez Citibank Online	Bez opłaty
22. Opłata za wykonanie przelewu bezgotówkowego w Automatycznym	Bez opłaty

Bankierze	
23. Opłata za wykonanie przelewu u Doradcy w CitiPhone	2% min. 7 PLN
24. Opłata za potwierdzenie dokonania przelewu na żądanie zgłoszone w dniu zlecenia przelewu	1 PLN
25. Opłata za potwierdzenie dokonania przelewu na żądanie zgłoszone w innym terminie	8 PLN
26. Limit pojedynczego przelewu bezgotówkowego dokonywanego u Doradcy w CitiPhone	Karta Kredytowa Business - 1500 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 3000 PLN
27. Limit pojedynczego przelewu bezgotówkowego dokonywanego w Automatycznym Bankierze/poprzez Citibank Online	1500 PLN
28. Dzienny limit przelewów bezgotówkowych	Karta Kredytowa Business - 1500 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 3000 PLN
29. Dzienny limit wypłat gotówkowych	Do wysokości limitu Karty
30. Dzienny limit wypłat z bankomatów	Karta Kredytowa Business - 6000 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 15000 PLN
31. Limit pojedynczej wypłaty gotówki z bankomatu	Karta Kredytowa Business - 3000 PLN Karta Kredytowa Business Gold - 5000 PLN
32. Dzienny limit liczby wypłat z bankomatów	Karta Kredytowa Business - 2 Karta Kredytowa Business Gold - 3

2. KREDYTY

1. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM I KREDYT REWOLWINGOWY	
Marża	do 9%
Prowizja od niewykorzystanego limitu	do 3%
2. KREDYT KRÓTKOTERMINOWY	
Marża	do 6%
3. KREDYT ŚREDNIOTERMINOWY	
Marża	do 7%
4. KREDYT DŁUGOTERMINOWY	
Marża	do 8%
5. PROMESA KREDYTOWA	do 2%
Prowizja przygotowawcza	0,5-2% do negocjacji, min. 500 PLN dla kredytów niezabezpieczonych, min. 1000 PLN dla kredytów zabezpieczonych
Prowizja za zmianę warunków umowy	1-3% do negocjacji (od kwoty pozostałej do spłaty)
Prowizja za przedterminową spłatę	1-3% do negocjacji (od spłacanej kwoty)

3. OPŁATY DODATKOWE ZWIĄZANE ZE WSZYSTKIMI PRODUKTAMI KREDYTOWYMI (KREDYTY, KARTY KREDYTOWE, TRANSAKCJE OBSŁUGI I FINANSOWANIA HANDLU, PRZEDROZLICZENIOWY EKWIWALENT KREDYTOWY)

1. Odsetki z tytułu opóźnienia	150% odsetek ustawowych p.a.
2. Opłata za wydanie pisemnego wyjaśnienia dokonanej oceny zdolności kredytowej Klienta	200PLN

3. Wydanie Klientowi zaświadczenia o stanie jego zadłużenia	40 PLN
4. Wydanie Klientowi pisma dotyczącego warunków zwolnienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku	30 PLN

4. OPŁATY ZA USTANOWIENIE ZABEZPIECZENIA W FORMIE HIPOTEKI

1. Jednorazowa opłata administracyjna (opłata stała od każdej hipoteki)	200 PLN
2. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku)	100 PLN
3. Dokonanie zmian w treści hipoteki (opłata stała od każdej hipoteki)	150 PLN
4. Prowizja za obsługę zmian treści hipoteki (od każdego złożonego do sądu wniosku)	100 PLN
5. Opłata za wycenę nieruchomości	w zależności od przedmiotu zabezpieczenia- zgodnie z cennikiem stanowiącym załącznik do umowy z rzeczoznawcami

5. OPŁATY ZA USTANOWIENIE ZABEZPIECZENIA W FORMIE ZASTAWU REJESTROWEGO

1. Jednorazowa opłata administracyjna (opłata stała od każdego wniosku o wpis zastawu) - Opłaty stałe zgodnie z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (tekst jedn. Dz.U. z 2010 r., Nr 16790, poz. 1398594 ze zm.) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	200 PLN
2. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku)	350 PLN
3. Dokonanie zmian w treści wpisu zastawu rejestrowego (opłata stała od każdego wniosku o zmianę w treści wpisu zastawu) - Opłaty stałe zgodnie z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (tekst jedn. Dz.U. z2010 r., Nr 16790, poz. 1398594 ze zm.) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	100 PLN
4. Prowizja za obsługę zmian wpisu zastawu rejestrowego (od każdego złożonego do sądu wniosku)	250 PLN
5. Opłata za wycenę pojazdów i maszyn	do 900 PLN za szt. (w zależności od przedmiotu zabezpieczenia)