



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

Obowiązuje od 22.06.2011r.

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.
8. Bank pobiera opłatę w wysokości 100 zł za udzielenie informacji o Kliencie (o wszystkich lub wybranych produktach posiadanych przez Klienta 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.
9. Za wystawienie zaświadczenia, potwierdzenia, opinii bankowej bądź audytu, opłata pobierana jest za każdy wydany egzemplarz.

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.	Automatyczne depozyty nocne (overnighty)	5,00 PLN za każdą transakcję
5.	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	7,00 PLN
c)	Pisemne potwierdzenie dokonania przez BHW przelewu krajowego wychodzącego, z klauzulą, wysłane automatycznie pocztą elektroniczną /ITC/	3,00 PLN
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)	Pisemne potwierdzenie kursów bankowych	20,00 PLN
h)	Pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift – z datą powyżej 3 miesięcy	10,00 PLN
6.	Wystawienie 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 źródłowych potwierdzających dokonanie wpłaty gotówki	300,00 PLN miesięcznie za 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, np. wyciągi MT940 wysyłane poprzez SWIFT	200,00 PLN miesięcznie za każdy numer subkonta, dla którego w danym miesiącu generowany oraz dostarczany był raport w formie elektronicznej
14.	Opłata za wysłanie potwierdzenia transakcji w formie komunikatu MT900/MT910 wysyłane poprzez SWIFT	2,00 PLN
15.	Wyciąg przesyłany jednym z kanałów elektronicznych CitiDirect lub e-mail	Bez opłat
16.	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
17.	Raport z historii rachunków klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
18.	Raport z historii rachunków klienta za okres do 2002r. włącznie	200,00 PLN za wyciąg miesięczny

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	
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)	Przetwarzane ręcznie	50,00 PLN
d)	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	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, dokonanej przez organ egzekucyjny, na podstawie tytułu wykonawczego, pobierana po spłacie całego zadłużenia	100,00 PLN

	Opłata za każdy przelew związany z realizacją zajęcia wierzytelności z rachunku, dokonanego przez organ egzekucyjny	jak za płatności krajowe przetwarzane ręcznie albo 50,00 PLN
--	---	--

1.3 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.	20,00 PLN
c)	Przelew zagraniczny SEPA	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 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 na zlecenie Klienta.	20,00 PLN + koszty banku zagranicznego
9.	Przekaz zagraniczny - WorldLink przez CitiDirect	80,00 PLN
10.	Opłata za poprawę szczegółów przelewu przed jego realizacją (opłata za poprawę innych szczegółów niż w pkt 2.)	20,00 PLN
11.	Przelewy wewnętrzne	2,50 PLN

1.4 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

1.5 Elektroniczne Przekazy Pocztowe

Elektroniczny Przekaz Pocztowy	5,00 PLN + opłata za przekaz pocztowy w/g cennika Poczty Polskiej
--------------------------------	---

1.6 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 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 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 – starszych niż 1 miesiąc

Jednorazowa opłata	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)	150,00 PLN
----	--	------------

d) stałe zlecenie indywidualnej obsługi przelewów

4.	Jednorazowa opłata za ustawienie indywidualnej obsługi przelewów (księgowanie zgodnie z walutą wpływu, księgowanie na inne konto klienta, dodatkowa weryfikacja płatności, itp.)	25,00 PLN
----	--	-----------

1.9 Unikasa

1.	Prowizja dla agenta od przyjęcia w Unikacie 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 Agenta 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

1.1.	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
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
2.	Wpłaty gotówkowe własne w Urzędach Pocztowych	0,5% wartości wpłaty

	(Wpłaty Plus)	
3.1.	Wpłaty bilonu	2% wartości wpłaty + 1,50 PLN za każdą transakcję uznania rachunku kwotą wpłaty
3.2	Wpłaty bilonu na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	2% wartości wpłaty

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

4.1	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
4.2	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	0,2% wartości wpłaty
4.3	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
4.4.	Wpłaty gotówkowe własne w trezorach, Jednostkach 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	0,4% wartości wpłaty

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% wartości wpłaty
2.	Wpłaty gotówkowe własne w bilonie	53% wartości wpłaty

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 dokument	0,50 PLN za każdą stronę faksu
b)	dla wpłat zamkniętych dokonanych wcześniej niż 30 dni	0,50 PLN za każdą stronę faksu

	kalendaryzowanych przed złożeniem prośby o dokument	+ 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	6,00 PLN za każde rozpoczęte 1000 sztuk monet

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

1.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN	0,022% od wartości transakcji + 20 PLN za każdą transakcję
2.	Transakcja kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych	0,36% od wartości transakcji + 20 PLN za każdą transakcję
3.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN z powodu niezastosowania się zlecającego do warunków umowy	0,03%
4.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych z powodu niezastosowania się zlecającego do warunków umowy	0,50%

CZEKI

1. CZEKI GOTÓWKOWE I ROZRACHUNKOWE

1.	Inkaso/skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróźniczych) 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	0,25% nie mniej niż 10,00 PLN
b)	Czeki wystawione na inny bank krajowy lub zagraniczny	0,25% nie mniej niż 14,00 PLN nie więcej niż 1 000,00 PLN
c)	Wysyłka czeku do Trasata (Porto)	12,50 PLN

2.	Warunkowy skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróżniczych)	1,25% nie mniej niż 10,00 PLN
3.	Sprzedaż czeków zagranicznych	
a)	Czeki bankierskie Worldlink	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN
4.	Zwrot kupionych, ale nie zrealizowanych czeków podróżniczych	Bez opłaty
5.	Zwrot/unieważnienie czeków w walutach zagranicznych niezapłaconych przez odbiorcę	Bez opłaty
6.	Inkaso/skup lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez beneficjenta	18,00 PLN
7.	Potwierdzenie lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez wystawcę	8,00 PLN
9.	Wydanie książeczki czekowej	35,00 PLN
9.	Zastrzeżenie lokalnych czeków rozliczeniowych w złotych i w walucie	Bez opłaty
10.	Zastrzeżenie czeku bankierskiego w walucie	10,00 USD
11.	Anulowanie czeku bankierskiego w walucie obcej	10,00 USD
12.	Realizacja czeku ciągniętego do innego banku:	
a)	Czek na kwotę równą lub wyższą 50 PLN	30 PLN
b)	Czek na kwotę niższą niż 50 PLN	5 PLN

KARTY VISA BUSINESS

Wszystkie Operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Kart Visa Business przeliczane są przez Visa Europe na walutę rozliczeniową po kursie stosowanym przez Visa Europe. Po otrzymaniu transakcji Bank przelicza ją z waluty rozliczeniowej (USD/EUR) na walutę, w której prowadzony jest rachunek Karty Klienta. Citi Handlowy do tego przeliczenia stosuje kurs obowiązujący dla rozliczeń powyższych Kart w dniu księgowania transakcji na rachunku Karty. Jest on wyznaczany na koniec każdego dnia roboczego, jako średni kurs na międzybankowym rynku walutowym w momencie jego ustalania, powiększony o należną Bankowi prowizję 4% za przeliczenie walutowe.

1. KARTY OBCIĄŻENIOWE 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 (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników)	W Polsce: 3% nie mniej niż 7,00 PLN W przypadku kart CitiBusiness 1,5% nie mniej niż 7,00 PLN Za granicą: 3% nie mniej niż 7,00 PLN
6.	Miesięczna prowizja rozliczeniowa dla kart typu obciążeniowego	1,5%
7.	Miesięczna prowizja rozliczeniowa dla kart typu debetowego	Bez opłaty
8.	Wyciągi w formie pliku PDF	Bez opłaty
9.	Wyciągi w formie papierowej	300,00 PLN
10.	Kopia Wyciągu	10,00 PLN
11.	Opłata za korzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty	7,50 USD

12.	Awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA (nie dotyczy CitiBusiness) - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty	250,00 USD
13.	Udostępnienie gotówki w nagłych przypadkach - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty	175,00 USD
14.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku	Gold, Silver, Commercial –8,00 PLN miesięcznie Karty CitiBusiness –5,50 PLN miesięcznie
15.	Opłata miesięczna za raporty elektroniczne z zestawieniem operacji	
	Otrzymywane na bazie dziennej	300,00 PLN
	Otrzymywane na bazie miesięcznej	100,00 PLN
16.	Opłata za zmianę limitu karty	20,00 PLN

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 / bez PIN	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
4.	Opłata za wydanie karty	Uzależniona od ilości wydanych kart oraz wartości średnich zasileń każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
5.	Opłata za „co-brandowy” list przewodni (card carrier)	Uzależniona od ilości wydanych kart każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
6.	Opłata za naniesienie logo firmy na standardowej karcie wydawanej przez Citi Handlowy	Uzależniona od ilości wydanych kart każdorazowo do zatwierdzenia przez Dyrektora Biura Produktów Kartowych
7.	Opłata za dystrybucję kart imiennych bezpośrednio do użytkownika	5,00 PLN / / 1,25 EUR / 1,50 USD za kartę
8.	Opłata za wypłatę gotówki (opłata naliczana bezpośrednio na Karcie użytkownika)	3% min 7,00 PLN / 3% min. 1, 75 EUR / 3% min 2,50 USD
9.	Prowizja od Operacji Visa cash back w kraju - opłata naliczana bezpośrednio na Karcie użytkownika	1,50 PLN / 0,50 EUR / 0,50 USD
10.	Opłata za doładowanie kart	20,00 PLN / 5 EUR/ 7 USD za plik pow. 1 pliku miesięcznie
11.	Miesięczna opłata za użytkowanie karty - opłata naliczana bezpośrednio na Karcie użytkownika	1,00 PLN / 0,25 EUR / 0,30 USD
12.	Opłata roczna za Wyciąg Zbiorczy w formie papierowej	1000 PLN / 250 EUR / 350 USD
13.	Opłata za raport niestandardowy	100 PLN / 25 EUR / 35 USD

3. KARTY DEBETOWE CITIBANK BUSINESS

3.1 USŁUGI PODSTAWOWE

1	Opłata za wydanie karty Dla Kart wydawanych w ramach Umowy Skonsolidowanej (PLN) - trzy 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 Dla Kart wydawanych w ramach Umowy Skonsolidowanej (PLN) - trzy 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, Euronet i eCard (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	0,00 PLN/0 EUR/0 USD
5.	Prowizja od wypłaty gotówki w kraju (Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników)	2% min. 6,00 /2% min 1,44 EUR/2% min 2 USD
6.	Prowizja od operacji Visa cash back w kraju Prowizja od wypłaty gotówki w kraju	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 PLNBez prowizji
11.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku	4,00 PLN/1 EUR/1,40 USD

3.2 USŁUGI NIESTANDARDOWE

1	Opłata za kopię rachunku operacji	10,00 PLN /2,50 EUR/3,40 USD
2	Opłata za kopię dokumentów T&E	75,00 PLN /18 EUR//26 USD
3	Opłata za kopię zestawienia operacji	10,00 PLN /2,5 EUR/3,40 USD
4	Opłata za ekspresowe wydanie karty (do 24 godz.)	200,00 PLN /50 EUR/69 USD
5	Opłata za skorzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty	7,50 USD
6	Opłata za awaryjną wypłatę gotówki przez VISA - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty	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

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 (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników)	3% nie mniej niż 7,00 PLN
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.	Wyciągi w formie pliku PDF	Bez opłaty
9.	Wyciągi w formie papierowej	300,00 PLN
10.	Kopia wyciągu	10,00 PLN
11.	Opłata za korzystanie z punktu awaryjnej pomocy VISA - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Gwarantowanej)	7,50 USD
12.	Opłata za awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Gwarantowanej)	250,00 USD
13.	Opłata za awaryjną wypłatę gotówki przez VISA - naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie jak operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty (Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Gwarantowanej)	175,00 USD
14.	Opłata miesięczna za rozszerzoną odpowiedzialność Banku	8,00 PLN miesięcznie
15.	Opłata miesięczna za raporty elektroniczne z zestawieniem operacji	
	Otrzymywane na bazie dziennej	300,00 PLN
	Otrzymywane na bazie miesięcznej	100,00 PLN
16.	Opłata miesięczna za standardowe raporty elektroniczne	50,00 PLN
17.	Opłata za czynności monitorujące, związane z nieterminową spłatą zadłużenia	2% od zadłużenia na karcie
18.	Opłata za zmianę limitu karty	20,00 PLN

5 .MIKROWPŁATY

1.	Otwarcie mikrorachunków	bez opłat
----	-------------------------	-----------

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

6. 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

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

2. 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 dodatkowych kart safeword	90 PLN
6.	Opłata za zmianę konfiguracji uprawnień użytkowników	40 PLN
7.	Opłata za przygotowanie zestawienia uprawnień użytkowników	150 PLN
8.	Opłata za niestandardową usługę wdrożeniową lub serwisową	W zależności od zakresu prac 100,00 – 500,00 PLN
9.	Opłata miesięczna za usługę Przelew Zbiorczy	80 PLN

3. CITICONNECT

1.	Opłata instalacyjna	Do negocjacji
2.	Opłata miesięczna	Do negocjacji
3.	Przekazywanie Kreatorów wniosków wraz z plikami konfiguracyjnymi na żądanie Klienta w związku z faktem, iż Klient nie pobrał ww. plików w terminie	200,00 PLN
4.	Przygotowanie na życzenie Klienta niestandardowego raportu elektronicznego	200,00 PLN

PRODUKTY Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWĄ

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	
	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	1 400,00 PLN
	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.	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
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
8.	Każdorazowe potwierdzanie telefoniczne przelewów otrzymanych w formie papierowej lub faksem na podstawie indywidualnej dyspozycji klienta	10,00 PLN
9.	Anulowanie kluczy faksowych na żądanie klienta	20,00 PLN
10.	Anulowanie przelewu przed jego realizacją	20,00 PLN
11.	Uzyskanie dodatkowych detali do płatności krajowych przychodzących na prośbę Klienta	20,00 PLN
12.	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
13.	Opłata za przygotowanie aneksu na prośbę Klienta	Do negocjacji, nie więcej niż 500,00 PLN

OPŁATY 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
5	Pozostałe opłaty telekomunikacyjne i pocztowe	zgodnie z obowiązującym cennikiem usług Poczty Polskiej

FINANSOWANIE HANDLU

1. FAKTORING

1	opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	0,25% limitu (pobierana rocznie)
2	Marża (w przypadku dyskonta)	Do negocjacji
3	Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100 PLN
4	FAKTORING (OBSŁUGA WIERZYTELNOŚCI Z OPCJĄ FINANSOWANIA)	
	prowizja operacyjna za wniosek o przelew	0,25%
	prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,25%
	minimum opłaty operacyjnej za wniosek o przelew	
	- elektronicznie	PLN 15
	- papierowo	PLN 50
	minimum opłaty operacyjnej za wniosek o dyskonto	
	- elektronicznie	PLN 35
	- papierowo	PLN 100
	Powiadomienie / monit	10 PLN za pismo
5	FAKTORING PZU	
	prowizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,55%
	minimum opłaty operacyjnej:	
	- elektronicznie	PLN 120
	- papierowo	PLN 200
	Opłata za weryfikację dłużnika	Bez opłat

2. DYSKONTO FAKTUR

1.	Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	0,25% limitu (pobierana rocznie)
2.	Marża	Do negocjacji
3.	Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN
4.	Opłata operacyjna	Elektronicznie - 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 70,00 PLN za każdą należność Papierowo - 0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 200,00 PLN za każdą należność
5.	Powiadomienie / monit	10,00 PLN za pismo

3. FAKTORING SAMORZĄDOWY

1. Opłata za przygotowanie, obsługę i wykonanie Umowy Ramowej	1% limitu, 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	Do negocjacji, nie mniej niż 5%

4. DYSKONTO WEKSLI

1. Opłata aranzacyjna od Umowy ramowej	1% limitu
2. Opłata operacyjna	0,35% kwoty weksła, nie mniej niż 200,00 PLN za każdy weksel
3. Marża	Do negocjacji

5. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

5.1 PAYLINK

1. Opłata aranzacyjna	min. 4000,00 PLN rocznie
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,55% min. 100 PLN
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	300,00 PLN miesięcznie
7. Opłata za przygotowanie zaświadczenia produktowego	150,00 PLN
8. Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

5.2 CHANNEL FINANCE

1. Opłata aranzacyjna	Nie mniej niż 10000,00 PLN rocznie
2. Opłata operacyjna (od wartości transakcji)	0,55% min. 150 PLN
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. Opłata za zmianę warunków programu na życzenie Klienta	1% kwoty programu
8. Opłata za przygotowanie zaświadczenia produktowego	150,00 PLN
9. Opłata za aneks sporządzony na wniosek Klienta	100,00 PLN

6. 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, gwarancje przekazane bezpośrednio klientowi

1. Awizacja /przyjęcie do depozytu	95,00 USD
2. Udzielenie gwarancji w ramach kontrgwarancji a) uzgadnianie warunków gwarancji z innym bankiem (kontrgwarantem) na pisemne zlecenie beneficjenta	Do negocjacji <i>(prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia/potwierdzenia gwarancji)</i> a) 100,00 USD
3. Zmiana: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty gwarancji – dot. gwarancji udzielonej w ramach kontrgwarancji b) inna	a) Jak za udzielenie gwarancji w ramach kontrgwarancji <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i> b) 75,00 USD
4. Cesja praw z gwarancji	40,00 USD
5. Obsługa roszczenia z gwarancji awizowanej/zdeponowanej lub z gwarancji przekazanej bezpośrednio klientowi <i>Obejmuje:</i> - przekazanie do banku gwarantującego na pisemne 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	150,00 USD
6. Płatność w ramach gwarancji udzielonej w ramach kontrgwarancji	150,00 USD
7. Przekazanie do banku gwarantującego wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie beneficjenta (dot. gwarancji awizowanych / zdeponowanych)	10 USD
8. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie beneficjenta	150,00 USD
9. Anulowanie przed upływem terminu ważności	60,00 USD

1.2 Gwarancje własne

1. Udzielenie gwarancji / kontrgwarancji	1) Gwarancje /kontrgwarancje z ważnością do 1 roku - nie mniej niż 0,3 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; 2) Gwarancje /kontrgwarancje z ważnością od 1 roku – 3 lat – nie mniej niż 0,38% za każdy
--	--

<p>a) uzgadnianie warunków gwarancji z bankiem udzielającym gwarancji lokalnie na pisemne zlecenie zleceniodawcy gwarancji</p> <p>b) udzielenie gwarancji wg wzoru dostarczonego przez klienta (opłata dodatkowa do prowizji jak za udzielenie gwarancji/ kontrgwarancji)</p>	<p>rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; 3) Gwarancje /kontrgwarancje z ważnością powyżej 3 lat – nie mniej niż 0,47% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności; <i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia gwarancji /kontrgwarancji).</i></p> <p>a) 100,00 USD</p> <p>b) 300,00 USD</p>
<p>2. Zmiana:</p> <p>a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty</p> <p>b) inna</p>	<p>a) jak za udzielenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i></p> <p>b) 75,00 USD</p>
<p>3. Płatność lub obsługa roszczenia</p>	<p>150,00 USD</p>
<p>4. Cesja praw z gwarancji</p>	<p>40,00 USD</p>
<p>5. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy gwarancji</p>	<p>150,00 USD</p>
<p>6. Anulowanie przed upływem terminu ważności</p>	<p>60,00 USD</p>
<p>7. Anulowanie zlecenia udzielenia lub zmiany do gwarancji (przed jej udzieleniem)</p>	<p>150,00 USD</p>

2. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

<p>1. Otwarcie akredytywy</p>	<p>1. Akredytywa z terminem ważności do 1 roku - do negocjacji, nie mniej niż 0,2 % za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności;</p> <p>2. Akredytywa z terminem ważności powyżej 1 roku – nie mniej niż 0,28% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności; nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności</p> <p><i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności)</i></p>
<p>2. Zmiana</p> <p>a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty</p>	<p>jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i></p>

b) inna	75,00 USD
3. Płatność/ badanie dokumentów	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 300,00 USD
4. Odroczone płatność	jak za otwarcie akredytywy <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania dokumentów zleceniodawcy; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>
5. Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	2,5% p.a., nie mniej niż 200,00 USD (gdy koszty płaci beneficjent lub zleceniodawca)
6. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	125,00 USD należne od beneficjenta
7. Prowizja operacyjna za odroczenie terminu refundacji wypłat	100,00 USD
8. Marża za odroczenie terminu refundacji wypłat	Do negocjacji
9. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	60,00 USD
10. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 60,00 USD b) 20,00 USD
11. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy akredytywy	150,00 USD
12. Przygotowanie wzoru akredytywy na pisemne zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
13. Przekazanie do banku beneficjenta wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie zleceniodawcy	10,00 USD

2.2 Akredytywy importowe – pokryte z góry

1. Otwarcie akredytywy	0,15 % od kwoty akredytywy, nie mniej niż 200,00 USD (<i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy</i>)
2. Zmiana a) Podwyższenie kwoty b) inna	a) 0,15 % od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 200,00 USD b) 75,00 USD
3. Płatność/badanie dokumentów	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 300,00 USD <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu otwarcia akredytywy.</i>
4. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	125,00 USD należne od beneficjenta
5. Marża za dyskonto (bez regresu w stosunku do beneficjenta)	2,5% p.a. nie mniej niż 200,00 USD (gdy koszty płaci beneficjent lub zleceniodawca)
6. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych	60,00 USD

lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	
7. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 60,00 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

2.3 Akredytywy eksportowe

1. Awizacja a) Awizacja pre-awizu	75,00 USD a) 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 b) inna	a) jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów b) 75,00 USD
4. Negocjacja/ płatność/ badanie dokumentów	0,2 % kwoty płatności, nie mniej niż 300,00 USD
5. Wysyłka dokumentów bez badania w ramach akredytywy niepotwierdzonej lub bez podjęcia zobowiązania do negocjacji	40,00 USD
6. Odroczone płatność: a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów b) akredytywa niepotwierdzona	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 płatności.</i> b) 75,00 USD
7. Przeniesienie akredytywy	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 300,00 USD
8. Opłata aranzacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	1 000,00 USD
9. Opłata operacyjna za dyskonto akredytywy (bez regresu)	0,35% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 50,00 USD za każdą wierzytelność
10. Marża za dyskonto bez regresu	do negocjacji
11. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (dot. akredytyw potwierdzonych lub dyskontowanych)	125,00 USD należne od beneficjenta
12. Wstępne sprawdzenie dokumentów	50,00 USD każdorazowo za złożone do sprawdzenia dokumenty
13. Płatność do innego banku na wniosek	

beneficjenta a. w złotych polskich b. w walucie	a) 20,00 USD b) 35,00 USD
14. Cesja wpływów	50,00 USD
15. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności: a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy b) niewykorzystanego salda	a) 60,00 USD b) 20,00 USD
16. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie beneficjenta akredytywy	150,00 USD
17. Przekazanie do banku otwierającego wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie beneficjenta (dot. akredytyw niepotwierdzonych)	10,00 USD

3. INKASO DOKUMENTOWE / INKASO WEKSLI

1. Obsługa inkasa dokumentowego / weksla	0,2%, nie mniej niż 50,00 USD, nie więcej niż 300,00 USD
2. Anulowanie (wydanie dokumentów / weksli bez zapłaty lub zwrot niezapłaconych dokumentów / weksli, na zlecenie, w trakcie trwania operacji - opłata dodatkowa)	50,00 USD
3. Częściowa płatność za inkaso importowe (bez wydania dokumentów / weksli)	25,00 USD
4. Monitowanie zapłaty na pisemne zlecenie podawcy	15,00 USD
5. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	60,00 USD
6. Płatność do innego banku na wniosek podawcy a) w złotych polskich b) w walucie	a) 0,00 USD b) 35,00 USD
7. Zmiana	50,00 USD
8. Inkaso bezpośrednie (kapitańskie)	50,00 USD
9. Cesja wpływów	50,00 USD
10. Protest weksli (dodatkowo do opłaty notarialnej)	200,00 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	150,00 USD

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 usiness 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 PLN
5. Opłata za Rozszerzony zakres ochrony Karty	6 PLN miesięcznie za Kartę
6. Opłata za usługę CitiAlerts Standard - Usługa dobrowolna	9,90 PLN miesięcznie za Kartę
7. Opłata za usługę CitiAlerts Premium - Usługa dobrowolna	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 Bankierze	Bez opłaty
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	
Prowizja przygotowawcza	0,5% min. 1250 PLN
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 ZWĄŻANE 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	40 PLN

zadłużenia	
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) - Opłata stała zgodna z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz.U. Z 2005r., Nr 167, poz. 1398) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	200 PLN
2. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku)	230 PLN (maks. 1000 PLN)
3. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego aktu notarialnego)	60 PLN
4. Dokonanie zmian w treści hipoteki (opłata stała od każdej hipoteki) - Opłata stała zgodna z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz.U. Z 2005r., Nr 167, poz. 1398) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	150 PLN
5. Prowizja za obsługę zmian treści hipoteki (od każdego złożonego do sądu wniosku)	230 PLN (maks. 1000 PLN)
6. Prowizja za obsługę zmian treści hipoteki (od każdego aktu notarialnego)	60 PLN
7. 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) - Opłata stała zgodna z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz.U. Z 2005r., Nr 167, poz. 1398) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	200 PLN
2. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku)	300 PLN
3. Dokonanie zmian w treści wpisu zastawu rejestrowego (opłata stała od każdego wniosku o zmianę w treści wpisu zastawu) - Opłata stała zgodna z Ustawą z dnia 28 lipca 2005r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (Dz.U. Z 2005r., Nr 167, poz. 1398) wpłacane są na rachunek właściwego sądu.	100 PLN
4. Prowizja za obsługę zmian wpisu zastawu rejestrowego (od każdego złożonego do sądu wniosku)	200 PLN
5. Opłata za wycenę pojazdów i maszyn	do 900 PLN za szt. (w zależności od przedmiotu zabezpieczenia)