

Załącznik nr 5a do P-193/PT/2009, obowiązuje od dnia 3 lipca 2009 r.



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

Obowiązuje od 03 lipca 2009r.

Niniejszy wyciąg został sporządzony na podstawie Postanowienia nr P-193/PT/2009 Szefa Pionu Bankowości
Transakcyjnej z dnia 3 lipca 2009 roku

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

1. Należne prowizje i opłaty Bank Handlowy w Warszawie S.A., zwany dalej BHW, pobiera od klienta/zleceniodawcy operacji lub usługi bankowej, chyba, że klient/zleceniodawca wskaże inną stronę.
2. Poza prowizjami i opłatami BHW pobiera:
 - opłaty telekomunikacyjne, pocztowe i kurierskie
 - prowizje i koszty podane przez bank zlecający wykonanie operacji lub pośredniczący przy jej wykonaniu.
3. Wszystkie prowizje i opłaty BHW pobiera z rachunku klienta/ zleceniodawcy prowadzonego w BHW w PLN, chyba, że klient / zleceniodawca wskaże inny rachunek. Równowartość danej waluty w PLN jest wyliczana przy zastosowaniu kursu danej waluty, obowiązującego w BHW w dniu pobrania prowizji.
4. Prawidłowo naliczone i pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.
5. BHW może:
 - ustalić i pobrać prowizję za operacje lub usługi bankowe niewymienione w niniejszym wyciągu z taryfy
 - ustalić i pobrać prowizję wyższą niż określona w niniejszym wyciągu z taryfy, za operacje lub usługi szczególnie złożone i pracochłonne lub o zwiększonym stopniu ryzyka
6. BHW zastrzega sobie prawo do wprowadzania w każdym czasie zmian w taryfach opłat i stawek prowizyjnych.
7. Informacje dotyczące zmian są dostępne w oddziałach BHW.
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 sporządzanie 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 wpływu na rachunek klienta	20,00 PLN
d)	Zaświadczenie, o odmowie udzielenia kredytu	40,00 PLN
e)	Zaświadczenie o wywozie wartości dewizowych za granicę	50,00 PLN
f*)	Pisemne potwierdzenie kursów bankowych	20,00 PLN
g*)	Pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift – z datą powyżej 3 miesięcy	10,00 PLN
6*	Wystawienie 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.	Wyciąg przesyłany jednym z kanałów elektronicznych CitiDirect lub e-mail	Bez opłat
15.	Dodatkowa kopia wyciągu przesyłana drugim kanałem elektronicznym (CitiDirect lub e-mail)	20,00 PLN miesięcznie za każdy rachunek
16.	Raport z historii rachunków klienta za okres od 2003r	100,00 PLN za wyciąg miesięczny
17.	Raport z historii rachunków klienta za okres do 2002r. łącznie	200,00 PLN za wyciąg miesięczny

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

(**) Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat standardowych za rachunek bankowy i bankowość elektroniczną w zależności od salda na rachunku bankowym i transakcyjności klienta.

PŁATNOŚCI I TRANSAKcje GOTÓWKOWE

1. PŁATNOŚCI

1.1 Płatności wewnętrzne

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

1.2 Płatności wychodzące krajowe

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

* Opłata wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2009 roku.

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	opłata jak za krajowy przelew wychodzący
b	w sytuacji gdy przelew następuje w walucie innej niż PLN	opłata jak za zagraniczny przelew wychodzący

1.5 Elektroniczne Przekazy Pocztowe

Elektroniczny Przekaz Pocztowy	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
----	------------------------------------	----------

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 wyciągi elektroniczne typu PRGSTA lub MT940

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

1.8 Zlecenia stałe

a) zewnętrzne

1.	Zlecenie stałe właściciela rachunku na dokonanie przelewu środków na określony rachunek (Opłata pobierana jest przy każdym wykonaniu instrukcji, jako opłata dodatkowa do opłaty za płatność wychodząca).	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.	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 Unikasie płatności	Ustalana indywidualnie z danym wystawcą i agentem
2.	Opłata za dostarczenie, instalacja, miesięczna dzierżawa terminala	Ustalana indywidualnie z danym Agentem
3.	Przeszkolenie pracowników w zakresie działania terminala oraz sieci Unikasa	Bez opłat
4.	Oznaczenie punktów materiałami reklamowymi Unikasa	Bez opłat
5.	Opłata za udział agenta w strategicznych kampaniach informacyjnych dotyczących Unikasy	Ustalana indywidualnie z danym agentem/wystawcą
6.	Wyposażenie lokalizacji Agent w terminale (przy inwestycji po stronie Banku)	Do negocjacji

2. WPLĄTY

2.1 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej

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

2.2 Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej*

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

* Dodatkowo obowiązuje opłata za księgowanie wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej – pkt 2.5 poz. 8.1.– 8.2.

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

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

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

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

* Dodatkowo obowiązuje opłata za księgowanie wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej – pkt 2.5 poz. 8.1.–8.2.

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

7.1.	pakiet 1.000 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	700,00 PLN+VAT
7.2.	pakiet 1.000 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	900,00 PLN+VAT
7.3.	pakiet 500 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	450,00 PLN+VAT
7.4.	pakiet 500 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	500,00 PLN+VAT
7.5.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B5	110,00 PLN+VAT
7.6.	pakiet 100 szt. bezpiecznych kopert formatu B4	120,00 PLN+VAT
8.1.	Księgowanie wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej	1,50 PLN za każde księgowanie
8.2.	Księgowanie wpłaty gotówkowej w formie zamkniętej na podstawie dyspozycji wpłaty z kodem mozaikowym (eBDW)	Bez opłat

3. WYPŁATY GOTÓWKI

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

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.		
4.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w PLN z powodu niezastosowania się zlecniodawcy do warunków umowy	0,03%
5.	Opłata za niezrealizowanie transakcji kupna lub sprzedaży znaków pieniężnych w walutach obcych z powodu niezastosowania się zlecniodawcy do warunków umowy	0,50%

CZEKI

1. CZEKI GOTÓWKOWE I ROZRACHUNKOWE

1.	Inkaso/skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróźniczych) Jeżeli beneficjent przedstawia jednocześnie więcej czeków, do obliczenia wysokości prowizji stosowana jest łączna kwota czeków.	
a)	Czeki wystawione na BHW	0,25% nie mniej niż 10,00 PLN
b)	Czeki wystawione na inny bank	0,25% nie mniej niż 10,00 PLN
c)	Wysyłka czeku do Trasa (Porto)	12,50 PLN
2.	Warunkowy skup czeków zagranicznych (w tym czeków podróźniczych)	1,25% nie mniej niż 10,00 PLN
3.	Sprzedaż czeków zagranicznych	
a)	Czeki bankierskie Worldlink	0,25% nie mniej niż 40,00 PLN

		nie więcej niż 220,00 PLN
4.	Zwrot kupionych, ale nie zrealizowanych czeków podróżniczych	Bez opłaty
5.	Inkaso/skup czeków w walutach zagranicznych	0,25% nie mniej niż 14,00 PLN nie więcej niż 1000,00 PLN
6.	Zwrot/unieważnienie czeków w walutach zagranicznych niezapłaconych przez odbiorcę	Bez opłaty
7.	Inkaso/skup lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez beneficjenta	18,00 PLN
8.	Potwierdzenie lokalnych czeków rozliczeniowych Prowizja płacona przez wystawcę	8,00 PLN
9.	Wydanie książeczki czekowej	35,00 PLN
10.	Zastrzeżenie lokalnych czeków rozliczeniowych w złotówkach i walucie	Bez opłaty
11.	Zastrzeżenie czeku bankierskiego w walucie	10,00 USD
12.	Anulowanie czeku bankierskiego w walucie obcej	10,00 USD

KARTY CITIBANK BUSINESS

1. CITIBANK VISA BUSINESS

1.	Opłata za wydanie karty	35,00 PLN
2.	Ekspresowe wydanie karty	200,00 PLN
3.	Opłata roczna	Gold 400,00 PLN Silver 200,00 PLN Commercial 150,00 PLN CitiBusiness 50,00 PLN
4.	Transakcje bezgotówkowe	Bez opłaty
5.	Wypłata gotówki	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 (Od całkowitej wartości transakcji oraz opłat dla kart typu obciążeniowego)	1,5%
7.	Miesięczna prowizja rozliczeniowa (Od całkowitej wartości transakcji oraz opłat 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	7,50 USD
12.	Awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA (nie dotyczy CitiBusiness)	250,00 USD
13.	Udostępnienie gotówki w nagłych przypadkach	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	PLN 20,00

* Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Citibank Business.

2. PRZEDPŁACONE KARTY PŁATNICZE

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

(*) Opłata naliczona bezpośrednio na kartach Użytkowników

3. KARTY DEBETOWE CITIBANK BUSINESS

3.1 USŁUGI PODSTAWOWE

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

* 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.

3.2 USŁUGI NIESTANDARDOWE

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

* Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Citibank Business.

3.3 RAPORTY ELEKTRONICZNE DO KART

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

4. KARTY GWARANTOWANE

1.	Opłata za wydanie karty	35,00 PLN
2.	Ekspresowe wydanie karty	200,00 PLN
3.	Opłata roczna	Gold 400,00 PLN Silver 200,00 PLN Commercial 150,00 PLN
4.	Transakcje bezgotówkowe	Bez opłaty
5.	Wypłata gotówki	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	7,50 USD *
12.	Opłata za awaryjne wydanie karty zastępczej przez VISA	250,00 USD *
13.	Opłata za awaryjną wypłatę gotówki przez VISA	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

* Opłata naliczana bezpośrednio na kartach Użytkowników i przeliczana analogicznie, jak pozostałe operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Citibank Business.

Wszystkie Operacje zagraniczne dokonane przy użyciu Karty Citibank 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.

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

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

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

1. GONIEC

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	50PLN

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 ZARZADZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWĄ

1.	Rachunek Skonsolidowany i Skonsolidowany Plus	300,00 PLN miesięcznie za każdy rachunek + 5,00 PLN za każdą transakcję
2.	Depozyt zablokowany	
a	Opłata za otwarcie	150,00 PLN
b	Opłata za standardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	10,00 PLN
c	Opłata za niestandardowe potwierdzenie otwarcia depozytu	50,00 PLN
d	Opłata aranzacyjna - rozwiązania niestandardowe	Ustalana indywidualnie
3.	Saldo Netto / Net Balance	50,00 PLN miesięcznie za strukturę

INNE USŁUGI BANKOWE

1.	Odbiór lub wycofanie depozytu	Do negocjacji
2*.	Udzielanie informacji:	
a)	Rewidentom/audytorom	400, 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.	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

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

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 następująca	1,10 PLN
4	Przesyłka zawierająca czek (niezależnie od kraju przeznaczenia)	7,30 PLN

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

FINANSOWANIE HANDLU

1. 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)	
	provizja operacyjna za wniosek o przelew	0,30%
	provizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,30%
	minimum opłaty operacyjnej za wniosek o przelew	
	- elektronicznie	PLN 20
	- papierowo	PLN 50
	minimum opłaty operacyjnej za wniosek o dyskonto	
	- elektronicznie	PLN 40
	- papierowo	PLN 100
	Powiadomienie / monit	10 PLN za pismo
5	FAKTORING PZU	
	provizja operacyjna za wniosek o dyskonto	0,65%
	minimum opłaty operacyjnej:	
	- elektronicznie	PLN 150
	- 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 - 0,40% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 100,00 PLN za każdą należność Papierowo - 0,40% kwoty wierzytelności, nie mniej niż 200,00 PLN za każdą należność
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 aranżacyjna od Umowy ramowej	1% limitu
2. Opłata operacyjna	0,35% kwoty weksla, nie mniej niż 200,00 PLN za każdy weksel
3. Marża	Do negocjacji

5. FINANSOWANIE DYSTRYBUTORÓW

5.1 KARTY PAYLINK

1. Opłata aranżacyjna	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

5.2 FINANSOWANIE KANAŁÓW DYSTRYBUCJI

1. Opłata aranżacyjna	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	1% kwoty programu

na życzenie Klienta	
8. Opłata za przygotowanie zaświadczenia produktowego	150,00 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

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> 100,00 USD
3. Zmiana: a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty gwarancji – dot. gwarancji udzielonej w ramach kontrgwarancji b) inna	Jak za udzielenie gwarancji w ramach kontrgwarancji <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia)</i> 75,00 USD
4. Cesja praw z gwarancji	40,00 USD
5. Obsługa roszczenia z gwarancji awizowanej/zdeponowanej *	150,00 USD
6. Płatność w ramach gwarancji udzielonej w ramach kontrgwarancji	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 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

*Obejmuje:

- 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

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;
--	---

	<p>2) Gwarancje /kontrgwarancje z ważnością od 1 roku – 3 lat – nie mniej niż 0,38% za każdy rozpoczęty miesiąc ważności, nie mniej niż 200,00 USD za cały okres ważności;</p> <p>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;</p> <p><i>(Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności liczony od daty udzielenia gwarancji /kontrgwarancji).</i></p>
a) uzgadnianie warunków gwarancji z bankiem udzielającym gwarancji lokalnie na pisemne zlecenie zleceniodawcy gwarancji	100 USD100 USD
2. Zmiana:	
a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	jak za udzielenie <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i>
b) inna	75,00 USD
3. Płatność	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 200,00 USD
4. Cesja praw z gwarancji	40,00 USD
5. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy gwarancji	150,00 USD
6. Anulowanie przed upływem terminu ważności	60,00 USD

2. AKREDYTYWY DOKUMENTOWE

2.1 Akredytywy importowe

1. Otwarcie akredytywy	<p>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>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>
2. Zmiana	
a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty	jak za otwarcie akredytywy <i>(prowizja liczona za okres przedłużenia lub od kwoty podwyższenia).</i>
b) inna	75,00 USD
3. Płatność/ badanie dokumentów	0,2% kwoty płatności, nie mniej niż 300,00 USD
4. Odroczone płatność	<p>jak za otwarcie akredytywy</p> <p><i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptu/wydania dokumentów zleceniodawcy; liczona od kwoty</i></p>

	<i>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 <i>(gdy koszty płaci beneficjent lub zleceniodawca)</i>
6. Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	125,00 USD należne od beneficjenta
7. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	60,00 USD
8. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	60,00 USD
b) niewykorzystanego salda	20,00 USD
9. Przygotowanie zestawienia dot. transakcji na pisemne zlecenie zleceniodawcy akredytywy	150,00 USD
10. Przygotowanie wzoru akredytywy na pisemne zlecenie zleceniodawcy	50,00 USD
11. 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	0,15 % od kwoty podwyższenia, nie mniej niż 200,00 USD
b) inna	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 <i>(gdy koszty płaci beneficjent lub zleceniodawca)</i>
6. Cesja na odbiór towaru lub indos bankowy na dokumentach przewozowych lub ubezpieczeniowych – w przypadku wystawienia/indosowania dokumentów na BHW	60,00 USD
7. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	60,00 USD
b) niewykorzystanego salda	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	10,00 USD

wyjaśnień/informacji/zapytań na pisemne zlecenie zleceniodawcy	
--	--

2.3 Akredytywy eksportowe

1. Awizacja	75,00 USD
a) Awizacja pre-awizu	20,00 USD
2. Potwierdzenie / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	Do negocjacji <i>Prowizja pobierana z góry, za cały okres ważności.</i>
3. Zmiana	
a) przedłużenie terminu ważności lub podwyższenie kwoty – dot. akredytywy potwierdzonej / podjęcia zobowiązania do negocjacji dokumentów	jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów
b) inna	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. Odroczonej płatność:	
a) akredytywa potwierdzona / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów	jak za potwierdzenie akredytywy / podjęcie zobowiązania do negocjacji dokumentów <i>Prowizja pobierana z góry, w dniu akceptacji/prezentacji dokumentów; liczona od kwoty dokumentów oraz za okres od terminu ważności akredytywy do dnia płatności.</i>
b) akredytywa niepotwierdzona	75,00 USD
7. Przeniesienie akredytywy	0,2% od kwoty przeniesienia, nie mniej niż 300,00 USD
8. Opłata aranżacyjna za dyskonto akredytyw (bez regresu)	1000,00 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	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	20,00 USD
b. w walucie	35,00 USD
14. Cesja wpływów	50,00 USD
15. Anulowanie lub spisanie przed upływem terminu ważności:	
a) całkowicie niewykorzystanej akredytywy	60,00 USD
b) niewykorzystanego salda	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	10,00 USD

zlecenie beneficjenta (dot. akredytyw niepotwierdzonych)	
--	--

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. Wydanie dokumentów / weksli bez zapłaty lub zwrot niezapłaconych dokumentów / weksli (na zlecenie, w trakcie trwania operacji - opłata dodatkowa)	0,1%, nie mniej niż 30,00 USD, nie więcej niż 100,00 USD
3. Częściowa płatność za inkaso importowe (bez wydania dokumentów / weksli)	25,00 USD
4. Monitorowanie 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	20,00 USD
b) w walucie	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

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**	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***	20% 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

(*) Opłata w ramach oferty standardowej; nie dotyczy ofert promocyjnych

(**) Usługa dobrowolna

(***) W przypadku zmiany typu Karty, do transakcji dokonanych przed datą zmiany, stosuje się oprocentowanie właściwe dla danego typu Karty, którą dokonano Transakcji, obowiązujące w dniu jej dokonania.

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 sporządzanie i przekazanie informacji uprawnionym podmiotom na podst. art. 110 Prawa Bankowego, z wyłączeniem podmiotów wymienionych w art. 110 pkt 1) - 6) Prawa bankowego.

2. KREDYTY

1. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM I KREDYT REWOLWINGOWY	
marża	do 9%
prowizja od niewykorzystanego limitu	do 3%
2. KREDYT KRÓTKOTERMINOWY	
	do 6%
3. KREDYT ŚREDNIOTERMINOWY	
	do 7%
4. KREDYT DŁUGOTERMINOWY	
	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 ZWĄZANE 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	200 PLN
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) dla kredytów	230 PLN (maks. 1000 PLN)
3. Prowizja za obsługę ustanawiania zabezpieczeń (od każdego złożonego do sądu wniosku) dla pozostałych	60 PLN

produktów kredytowych	
4. Dokonanie zmian w treści hipoteki (opłata stała od każdej hipoteki)	150 PLN *
5. Prowizja za obsługę zmian treści hipoteki (od każdego złożonego do sądu wniosku) dla kredytów	230 PLN (maks. 1000 PLN)
6. Prowizja za obsługę zmian treści hipoteki (od każdego złożonego do sądu wniosku) dla pozostałych produktów kredytowych	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 przedmiotu zastawu)	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 przedmiotu zastawu)	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)

(*) Opłaty stałe zgodnie 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.