

CENNIK USŁUG dla Klientów segmentu małych przedsiębiorstw

SPIS TREŚCI:

| | |
|-----|----------------------------|
| I. | Postanowienia ogólne.....1 |
| II | Rachunki bankowe.....1 |
| III | Karty płatnicze.....4 |
| IV | Kredyty.....6 |
| V | Finansowanie handlu.....7 |
| VI | Zlecenia różne.....8 |
| VII | Oprocentowanie.....10 |

I. Ogólne zasady pobierania prowizji i opłat bankowych

1. Użyte w niniejszym Cenniku Usług określenia oznaczają:

- 1.1. Bank - Bank Millennium Spółka Akcyjna .
- 1.2. placówka - placówka Banku obsługująca posiadaczy rachunków.
- 1.3. rachunek rozliczeniowy - rachunek bankowy Klienta prowadzony w Banku.
- 1.4. zleceniodawca - Klient posiadający rachunek rozliczeniowy, zwany dalej Posiadaczem rachunku lub nie posiadający rachunku, ale korzystający z usług Banku.
3. Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, chyba że umowa lub zlecenie stanowi inaczej.
4. Opłaty i prowizje określone w Cenniku Usług są naliczane i pobierane w dniu złożenia zlecenia lub wykonania operacji, w okresach miesięcznych lub w innych terminach, ustalonych z posiadaczem rachunku.
- 4.1 Prowizje i opłaty pobierane od operacji gotówkowych powinny być pobrane z chwilą dokonywania tej czynności.
- 4.2 Opłaty za prowadzenie rachunków bieżących w walutach obcych są pobierane z rachunku walutowego w walucie rachunku.
- 4.3 Prowizje i opłaty pobierane z pozostałych tytułów, jeżeli pobierane są z rachunku bankowego posiadacza rachunku , podlegają zaptacie ze środków na tym rachunku. W przypadku braku środków na rachunku Bank może pobrać prowizję/opłatę debetując rachunek.
5. Wszelkie prowizje i opłaty pobierane są w PLN, z zastrzeżeniem pkt. 4.2, 7 i 8.
6. Przy obliczaniu wysokości należnej prowizji lub opłaty, kwota poniżej pół grosza ulega zaokrągleniu do pełnego grosza "w dół", zaś kwota równa lub wyższa od pół grosza ulega zaokrągleniu do pełnego grosza "w górę".
7. W uzasadnionych przypadkach oraz przy zachowaniu rygorów związanych z przestrzeganiem przepisów Prawa dewizowego, dopuszcza się możliwość pobierania prowizji i/ lub opłat:
 - a) w walucie obcej, pomimo że właściwa stawka została określona w PLN. Stawkę PLN przelicza się wówczas z zastosowaniem kursu kupna tej waluty, określonego w Tabeli kursów walut obcych Banku Millennium SA , obowiązującej w dniu dokonania rozliczenia ze zleceniodawcą (kursu kupna dewiz - w przypadku obciążenia kwotą prowizji rachunku zleceniodawcy, kursu kupna pieniędzy - w przypadku dokonania zapłaty w innej formie),
 - b) w PLN, pomimo że właściwa stawka została ustalona w walucie obcej (dotyczy zwłaszcza stawek prowizji i opłat pobieranych przez banki trzecie).
- Stawkę w walucie obcej przelicza się wówczas z zastosowaniem kursu sprzedaży tej waluty, określonego w Tabeli kursów walut obcych Banku Millennium SA w dniu dokonania rozliczenia ze zleceniodawcą (kursu sprzedaży dewiz - w przypadku obciążenia kwotą prowizji rachunku zleceniodawcy, kursu sprzedaży pieniędzy - w przypadku dokonania zapłaty w innej formie).
8. Podstawę do obliczenia kwoty prowizji, określonej w Cenniku Usług jako procentowa część realizowanego zlecenia, stanowi równowartość zlecenia w PLN, otrzymana w wyniku przeliczenia kwoty zlecenia w walucie obcej przez zastosowany w danej transakcji kurs walutowy (tabelowy lub ustalony indywidualnie). W przypadku realizacji zlecenia w ciężar/na dobro rachunku walutowego zleceniodawcy (prowadzonego w walucie zlecenia lub innej), równowartość w PLN zlecenia otrzymuje się w wyniku przemnożenia kwoty zlecenia w walucie obcej przez kurs sprzedaży dewiz w danej walucie, określony w Tabeli kursów walut obcych Banku Millennium SA w dniu przyjęcia zlecenia do realizacji. Analogiczną zasadę stosuje się w odniesieniu do obliczania kwoty prowizji należnej z tytułu obsługi zleceń walutowych, w ramach, których termin pobrania prowizji nie jest skorelowany z terminem rozliczenia kwoty zlecenia (dotyczy zwłaszcza obsługi inkasa, akredytywy dokumentowej oraz gwarancji).
9. Prowizje lub opłaty pobrane według stawek określonych w Cenniku Usług nie podlegają zwrotowi, za wyjątkiem przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w zakresie zastosowanych zasad ich naliczania.
10. Cennik Usług nie jest równoznaczny z ofertą Banku. Istnienie określonej pozycji w Cenniku usług nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/usługi, której dotyczy.
11. Za czynności nie przewidziane w Cenniku Usług, opłaty i prowizje są naliczane zgodnie z decyzją Banku.
12. Dla rachunku ROR Partner w Pakiecie Partner, poza specyficznymi opłatami/prowizjami znajdującymi się w niniejszym Cenniku Usług stosuje się Cennik Usług dla osób fizycznych odnoszący się do konta Konto Osobiste Premium.
14. Prowizje i opłaty, oraz stopy procentowe, znajdujące się w niniejszym Cenniku Usług odnoszą się do wszystkich rachunków, jeśli nie jest to dokładnie inaczej określone.
15. Prowizje i opłaty do: Konta Biznes Start, Konta Biznes Profesja, Konta Biznes PayUp oraz Konta Biznes Oferta Specjalna otwartych do dnia 31.12.2013r. są takie same jak do Konta Biznes. Konto Biznes Start, Konto Biznes Profesja, Konto Biznes PayUp oraz Konto Biznes Oferta Specjalna zostały wycofane z oferty z dniem 01.01.2014r.
16. Konto Biznes Online jest oferowane osobom fizycznym prowadzącym działalność zarobkową na własny rachunek, w tym również osobom prowadzącym gospodarstwa rolne, przy czym nie ma możliwości zamiany dotychczas posiadanego rachunku bankowego na Konto Biznes Online.
17. Oferta Konta Biznes Trade dotyczy posiadaczy karty klienta Makro Cash&Carry.

II. RACHUNKI BANKOWE

| Rachunki Bankowe: | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
|---|---|--|--|
| Otwarcie rachunku bankowego | | | |
| 1 | bieżącego w PLN | 0 PLN | 0 PLN |
| 2 | bieżącego w walucie obcej dla rezydentów | 0 PLN | 0 PLN |
| 3 | bieżącego w walucie obcej dla nierezydentów | 20 PLN | 20 PLN |
| Prowadzenie rachunku bankowego - opłata miesięczna | | | |
| 4 | rachunek bieżący w PLN | 0 PLN ¹⁾ / 14,99 PLN | 25 PLN ²⁾³⁾ |
| 5 | rachunek bieżący w walucie obcej (GBP, EUR, CHF, USD) | 0 ⁴⁾ GBP/1 GBP, 0 ⁴⁾ EUR/1 EUR, 0 ⁴⁾ CHF/2 CHF, 0 ⁴⁾ USD/2 USD | |
| Wpłaty gotówkowe: | | | |
| Wpłaty na rachunek w PLN prowadzony w Banku | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| 6 | dokonane w formie otwartej w placówce | 0,50% min. 10 PLN | 0,50% min. 5 PLN ⁵⁾ |
| 7 | dokonane we wpłatomacie Banku Millennium ^{2b)} | 0,20% min 2 PLN | 0,20% min 2 PLN |

| | | | |
|--|---|---|---|
| dokonane w formie zamkniętej ⁸⁾²⁹⁾ : | | | |
| 8 | - w kasie | 0,35% min 5 PLN | 0,35% min. 5 PLN ³⁾ |
| 9 | - z opcją transportu w strefie ⁹⁾ | 0,25% min. 5 PLN + 35 PLN | 0,25% min. 5 PLN + 35 PLN |
| 10 | - z opcją transportu poza strefą ⁹⁾ | 0,25% min. 5 PLN + 150 PLN | 0,25% min. 5 PLN + 150 PLN |
| 11 | - do wrzutni nocnej | 0,25% min. 5 PLN | 0,25% min. 5 PLN |
| 12 | wpłata czekiem Millennium ¹⁰⁾ | 0,5% min. 5 PLN | 0,5% min. 5 PLN |
| Wpłaty na rachunek walutowy prowadzony w Banku¹¹⁾ | | | |
| 13 | dokonana w formie otwartej | 0,5% min. 10 PLN | 0,5% min. 10 PLN |
| dokonana w formie zamkniętej: ²⁹⁾ | | | |
| 14 | - w kasie | 0,35% min. 10 PLN | 0,35% min. 10 PLN |
| 15 | - z opcją transportu w strefie ⁹⁾ | 0,25% min. 5 PLN + 35 PLN | 0,25% min. 5 PLN + 35 PLN |
| 16 | - z opcją transportu poza strefą ⁹⁾ | 0,25% min. 5 PLN + 150 PLN | 0,25% min. 5 PLN + 150 PLN |
| 17 | - do wrzutni nocnej | 0,3% min. 10 PLN | 0,3% min. 10 PLN |
| 18 | Wpłata dokonywana przez osobę trzecią na rachunki prowadzone w Banku | 0,5% min. 5 PLN | 0,5% min. 5 PLN |
| Wyплаты gotówkowe | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| Wyплаты gotówkowe z rachunków bankowych w PLN¹²⁾ | | | |
| 19 | bieżących na podstawie dyspozycji wypłaty gotówki | 0,5% min 10 PLN | 0,20% min. 5 PLN |
| 20 | Bieżących (na podstawie czeku wystawionego w Polsce) ¹⁰⁾ | 0,5% min. 5 PLN | 0,5% min. 5 PLN |
| 21 | bieżących na podstawie zlecenia elektronicznego ECW ¹³⁾ | 0,5% min 10 PLN | 0,20% min. 5 PLN |
| 22 | złożenie zlecenia ECW przez Millenet | 2 PLN | 2 PLN |
| 23 | bieżących ²⁹⁾ w formie zamkniętej z opcją transportu | 0,20% min. 5 PLN + 150 PLN (za każdy transport) | 0,20% min. 5 PLN + 150 PLN (za każdy transport) |
| 24 | lokata terminowych (Klienci nie posiadający rachunku bieżącego) | 1,75% min. 6 PLN | 1,75% min. 6 PLN |
| Wyплаты gotówkowe z rachunków bankowych w walutach obcych¹²⁾ | | | |
| 25 | bieżących na podstawie dyspozycji wypłaty gotówki | 0,5% min. 20 PLN | 0,5% min. 20 PLN |
| 26 | bieżących ²⁹⁾ w formie zamkniętej z opcją transportu | 0,20% min. 5 PLN + 150 PLN (za każdy transport) | 0,20% min. 5 PLN + 150 PLN (za każdy transport) |
| 27 | Niepodjęcie kwoty wypłaty gotówkowej w terminie uzgodnionym z Bankiem (od nie podjętej kwoty) - dotyczy PLN i każdej waluty | 0,15% min. 50 PLN | 0,15% min. 50 PLN |
| 28 | Nie awizowana wypłata gotówkowa (dotyczy PLN i każdej waluty) ¹⁴⁾ | 0,5% | 0,5% |
| Przelewy¹⁵⁾ | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| Przelewy w PLN lub w walucie obcej dokonywane pomiędzy rachunkami w Banku zlecane: | | | |
| 29 | w placówce Banku | 14,99 PLN | 7,99 PLN |
| 30 | w TeleMillennium (telefonicznie) | 5 PLN | 5 PLN ⁶⁾ |
| 31 | przez Millenet, Bankowość Mobilną | 0 PLN | 0 PLN |
| 32 | przez MilleSMS ¹⁷⁾ | 0 PLN | 0 PLN |
| 33 | przelewy pomiędzy rachunkami jednego Posiadacza | 0 PLN | 0 PLN |
| Przelewy w PLN dokonywane na rachunki do innych banków zlecane: | | | |
| 34 | w placówce Banku | 14,99 PLN | 7,99 PLN |
| 35 | w TeleMillennium (telefonicznie) | 5 PLN | 5 PLN ⁶⁾³⁾ |
| 36 | przez Millenet, Bankowość Mobilną | 0 ¹⁶⁾ PLN/1 PLN | 0 ⁷⁾¹⁶⁾ PLN/1 PLN |
| 37 | przez MilleSMS ¹⁷⁾ | 0 PLN | 0 PLN |
| przez SORBNET ¹⁸⁾ (nie dotyczy przelewów na ZUS oraz Urząd Skarbowy): | | | |
| 38 | - zlecenie poniżej 1 000 000 PLN | 40 PLN | 40 PLN |
| - zlecenie od 1 000 000 PLN wzwyż: | | | |
| 39 | - przyjęte w placówce Banku (w formie standardowej) | 10 PLN | 10 PLN |
| 40 | - przyjęte poprzez kanały bankowości elektronicznej (Millenet, Bankowość Mobilną) | 8 PLN | 8 PLN |
| Przelewy natychmiastowe Express ELIXIR w PLN dokonywane na rachunki do innych banków zlecane¹⁹⁾: | | | |
| 41 | przez Millenet/Bankowość Mobilną | 10 PLN | 10 PLN |
| Przelewy w PLN dokonywane na rachunki prowadzone zagranicą lub w walucie obcej, dokonywane na rachunki do innych banków w trybie^{20) 22)}: | | | |
| 42 | standard - forma tradycyjna, przelewy Millenet | 0,25% min. 17 PLN max. 170 PLN | |
| 43 | pilny - forma tradycyjna, przelewy Millenet | 0,25% min. 17 PLN max. 170 PLN + 50 PLN | |
| 44 | ekspres - forma tradycyjna, przelewy Millenet | 0,25% min. 17 PLN max. 170 PLN + 100 PLN | |
| Przelewy SEPA w EUR dokonywane na rachunki do innych banków^{21) 22)}: | | | |
| 45 | - do kwoty 250,00 EUR | | 9,50 PLN |
| 46 | - w kwocie od 250,01 do 2.000,00 EUR | | 18 PLN |
| 47 | - w kwocie od 2.000,01 do 12.500,00 EUR | | 30 PLN |
| 48 | - w kwocie od 12.500,01 do 50.000,00 EUR | | 0,20% min. 25 PLN max. 200 PLN |
| 49 | - w kwocie od 50 000,01 EUR | | 0,20% min. 25 PLN max. 200 PLN |
| Inne opłaty dotyczące przelewów: | | | |
| 50 | dotatkowa opłata za opcję OUR (wszystkie koszty pokrywa zleceniodawca) | | 100 PLN |
| 51 | przyjmowane do realizacji na drukach niestandardowych (w placówce Banku) ²³⁾ | | 10 PLN |
| 52 | Przelewy w walutach obcych w opcji SHA i BEN z innych banków krajowych oraz zagranicznych, oraz dokonywane w złotych z banków zagranicznych uznające rachunek Klienta w kwocie wyższej niż 200,00 PLN lub równoważność w walucie ³⁰⁾ | | 10 PLN |
| Płatności za rachunki | | | |
| 53 | - zdefiniowanie | 0 PLN | 0 PLN |
| 54 | - wykonanie w bankomacie | 2 PLN | 2 PLN |
| 55 | - wykonanie w TeleMillennium | 5 PLN | 5 PLN ⁵⁾⁶⁾ |
| Stałe zlecenia²⁴⁾ | | | |
| 56 | zdefiniowanie | 0 PLN | 0 PLN |
| 57 | realizacja - zlecenie nieponawialne (za każde zdarzenie) | 2 PLN | 2 PLN |
| 58 | realizacja - zlecenie ponawialne (za każde zdarzenie) | 4 PLN | 4 PLN |
| Rachunek Premia On-Line w PLN | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| pierwsza wypłata/przelew w okresie miesięcznym | | | |
| 59 | - przez Millenet | 0 PLN | 0 PLN |
| 60 | - w placówce/przez telefon | 5 PLN | 5 PLN |
| każda następną wypłata/przelew w okresie miesięcznym: | | | |
| 61 | - w Millenet | 7,5 PLN | 7,5 PLN |
| 62 | - w placówce/przez telefon | 10 PLN | 10 PLN |

| Polecenie zapłaty | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
|--|---|-------------------------------|--|
| | Prowizje pobierane od dłużnika -płatnika | | |
| 63 | Przyjęcie zgody do obciążania rachunku przez wierzyciela -odbiorcę transakcji (od każdej zgody) | 3 PLN | 3 PLN ⁵⁾ |
| 64 | Realizacja polecenia zapłaty (za każde zdarzenie) | 1 PLN | 1 PLN ⁵⁾ |
| 65 | Modyfikacja, odwołanie zgody lub odwołanie pojedynczej płatności polecenia zapłaty | 3 PLN | 3 PLN ⁵⁾ |
| Automatyczna Identyfikacja Przychodzących Płatności | | | |
| 66 | Udostępnienie usługi Automatycznej Identyfikacji Przychodzących Płatności | 0 PLN | 0 PLN |
| 67 | Opłata za transakcję Automatycznej Identyfikacji Przychodzących Płatności | 0,6 PLN | 0,6 PLN |
| Usługi Bankowości Elektronicznej | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| 68 | Opłata za płatną wizytę serwisową (w przypadku gdy system Millenet nie działa poprawnie) | 150 PLN | 150 PLN |
| 69 | Miesięczna opłata za użytkowanie systemu bankowości elektronicznej Millenet oraz Bankowości Mobilnej dla Klientów Indywidualnych/Biznes ²⁵⁾ | 0 PLN | 0 PLN |
| 70 | Miesięczna opłata za użytkowanie systemu bankowości elektronicznej Millenet oraz Bankowości Mobilnej dla Przedsiębiorstw ²⁵⁾ (niezależnie od ilości posiadanych rachunków) | 15 PLN | 0 PLN |
| 71 | Opłata za aktywację systemu Millenet | 0 PLN | 0 PLN |
| 72 | Odblokowanie haseł (włączając dostawę haseł kurierem) - Millenet | 20 PLN | 20 PLN |
| 73 | Udostępnienie na zlecenie Klienta raportu w formacie MT940 w systemie Millenet | 0 PLN | 0 PLN |
| 74 | Karta procesorowa do podpisu elektronicznego | 50 PLN | 50 PLN |
| 75 | Czytnik kart procesorowych do podpisu elektronicznego | 50 PLN | 50 PLN |
| 76 | Token USB do podpisu elektronicznego | 120 PLN | 120 PLN |
| 77 | Opłata za SMS do autoryzacji zleceń w Millenecie oraz Bankowości Mobilnej dla Przedsiębiorstw | 0,20 PLN | 0,20 PLN |
| 78 | Opłata za SMS do autoryzacji zleceń w Millenecie oraz Bankowości Mobilnej dla Klientów Indywidualnych/Biznes | 0 PLN | 0 PLN |
| Obsługa weksli ²⁶⁾ | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| | Obsługa weksli (w obrocie krajowym) - od jednego weksla ²⁶⁾ : | | |
| 79 | Przedstawienie weksla do zapłaty | 30 PLN | 30 PLN |
| 80 | Zgłoszenie weksla do protestu | 30 PLN | 30 PLN |
| 81 | Przedstawienie weksla do inkasa | 30 PLN | 30 PLN |
| Czeki ²⁶⁾ | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| | Sprzedż blankietów czekowych zamówionych - za 1 blankiet ²⁷⁾ | | |
| 82 | - w placówce Banku | 3 PLN | 3 PLN |
| 83 | - w TeleMillennium (telefonicznie) | 2 PLN | 2 PLN |
| 84 | Potwierdzenie czeku - za każdy czek | 30 PLN | 30 PLN |
| 85 | Sprzedż czeków bankierskich płatnych za granicą - za 1 czek | 0,5% min. 20 PLN max. 300 PLN | 0,5% min. 20 PLN max. 300 PLN |
| 86 | Inkaso czeku wystawionego za granicą | 0,5% min. 50 PLN | 0,5% min. 50 PLN |
| 87 | Zastrzeżenie czeku/dyspozycja „Stop Payment” dla czeków bankierskich - (za każdy czek) | 20 PLN | 20 PLN |
| 88 | Zwrot czeku - (przyjętego do inkasa lub skupu, nieopłaconego przez bank krajowy lub zagraniczny) | 20 PLN | 20 PLN |
| Inne | | Konto Biznes Online | Konto Biznes Konto Biznes Trade |
| 89 | Skup i sprzedaż walut obcych | 0 PLN | 0 PLN |
| 90 | Wymiana gotówki - wymiana nominalów w PLN na inne nominały w PLN | 2% kwoty wymiany min. 20 PLN | 2% kwoty wymiany min. 20 PLN |
| 91 | Ubezpieczenie MilleZdrowie - opłata miesięczna | 1,99 PLN | 1,99 PLN |

- Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku Konto Biznes Online nie zostanie pobrana, jeżeli łączne wpływy zewnętrzne na to Konto wynosiły w poprzednim miesiącu min. 2 000 PLN (do kalkulacji łącznych wpływów nie uwzględnia się przelewów z innych rachunków dla Klientów indywidualnych prowadzonych na Posiadacza rachunku w Banku Millennium oraz z innych rachunków tej samej firmy oraz z rachunków prowadzonych w Millennium Domu Maklerskim i Millennium TFI S.A.). Opłata naliczana jest od pełnego miesiąca istnienia rachunku.
- W przypadku Konta Biznes Start oraz Konta Biznes PayUp otwartych do dnia 31.12.2013r. opłata za prowadzenie rachunku wynosi 0 PLN przez pierwszych 18 miesięcy od otwarcia rachunku.
- W przypadku Konta Biznes Profesja oraz Konta Biznes Oferta Specjalna otwartych do dnia 31.12.2013r. opłata za prowadzenie rachunku wynosi 0 PLN przez pierwszych 12 miesięcy od otwarcia rachunku.
- 0 PLN za prowadzenie rachunku walutowego założonego przez Millenet dla Klientów indywidualnych/Biznes.
- W przypadku Konta Biznes PayUp otwartego do dnia 31.12.2013r. opłata wynosi 0 PLN przez pierwsze 18 miesięcy od daty otwarcia rachunku.
- W przypadku Konta Biznes Profesja oraz Konta Biznes Oferta Specjalna otwartych do dnia 31.12.2013r. opłata wynosi 0 PLN przez pierwsze 12 miesięcy od daty otwarcia rachunku.
- W przypadku Konta Biznes Start oraz Konta Biznes PayUp otwartego do dnia 31.12.2013r. opłata wynosi 0 PLN przez pierwsze 18 miesięcy od daty otwarcia rachunku. W przypadku Konta Biznes Profesja oraz Konta Biznes Oferta Specjalna otwartych do dnia 31.12.2013r. opłata wynosi 0 PLN przez pierwsze 12 miesięcy od daty otwarcia rachunku.
- W przypadku, gdy łączna kwota dziennych wpłat zamkniętych i / lub przyjętych w ramach świadczenia usługi wpłaty zamkniętej z opcją transportu inkasa samochodowego w strefie i / lub inkasa samochodowego poza strefą na dany rachunek Klienta jest wyższa niż 15.000 PLN (lub równoważność w walucie obcej) Bank dokonuje blokady nadwyżki środków ponad kwotę 15.000 PLN do momentu jej przeliczenia.
- Przez "strefę" rozumie się następujące miasta: Gdańsk, Szczecin, Bydgoszcz, Białystok, Poznań Warszawa, Wrocław, Katowice, Rzeszów, Olsztyn oraz obszar w bezpośrednim sąsiedztwie tych miast. Bank każdorazowo potwierdza, czy wskazana lokalizacja Klienta znajduje się w strefie, czy poza nią.
- Prowizja za wpłatę czekiem Millennium oraz za wpłatę czekiem wystawionym w Polsce pobierana jest od wystawcy czeku.
- Bank nie przyjmuje wpłat walut obcych w monetach. Bank nie wymienia gotówki w walutach obcych.
- Wyplaty gotówki wymagają zamówienia według następujących zasad:
 - w kwocie powyżej 20 000 PLN - co najmniej 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty, do godz. 15.30,
 - dowolnej kwoty w walucie obcej państw członkowskich Unii Europejskiej lub kwoty do 10 000 USD - co najmniej 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty, do godz. 15.30,
 - kwoty powyżej 10 000 USD lub dowolnej kwoty w pozostałych walutach wymienialnych zgodnie z „Tabełą Kursów Walut Obcych Banku Millennium S.A.” - co najmniej 2 dni robocze przed dniem wypłaty, do godz. 15.30.
Odwołania zamówienia gotówki do wypłaty można dokonać z takim samym wyprzedzeniem jak określone powyżej. Odbiór zamówionej kwoty w dniu wypłaty po godz. 12.30. Wypłaty w walucie obcej są dostępne tylko dla Klientów Banku. Powyższe limity są limitami łącznymi wyplat realizowanych dla Posiadacza rachunku w ramach jednego dnia.
- Nie ma możliwości realizacji zlecenia ECW, jeżeli kwota zlecenia wymaga zamówienia, a termin ważności zlecenia wygasa w dniu składania zamówienia.
- Dodatkowa prowizja naliczana od kwoty wypłaty wyższej niż zamówiona [w przypadku zamówienia gotówki] lub określonej w Cenniku Usług jako kwota której wysokość należy zgłaszać wcześniej [w pozostałych przypadkach] - dotyczy każdej waluty
- Przy określaniu posiadacza rachunku należy brać pod uwagę nazwę posiadacza oraz formę prawną np.: przelewy pomiędzy rachunkiem firmowym, a osobistym traktowane są jako przelewy pomiędzy różnymi posiadaczami.

Przelewy z datą przyszłą (terminem wykonania późniejszym niż dzień złożenia w Banku) bez możliwości wyboru opcji blokady przelewu mogą być przyjmowane do realizacji w Millenet/Bankowości Mobilnej.

W placówce Banku zlecenie przelewu z datą przyszłą (w tym z możliwością blokady kwoty przelewu) zostanie przyjęte do realizacji pod warunkiem złożenia takiego zlecenia osobiście w placówce przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem zgodnie z obowiązującą kartą wzorów podpisów.

W ramach Usługi telefonicznej TeleMillennium zlecenie przelewu z datą przyszłą (w tym z możliwością blokady kwoty przelewu) może być złożone u Konsultanta TeleMillennium.

W przypadku wyboru przez Klienta opcji blokady kwoty polecenia przelewu z przyszłą datą realizacji blokowana jest równocześnie kwota opłaty za przelew w wysokości z dnia złożenia zlecenia."

- 16) Opłata za przelewy realizowane do ZUS i US
- 17) Dla Klientów (osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą) korzystających z Millenetu dla Klientów indywidualnych. Obowiązuje dodatkowa opłata za wysłanie SMS.
- 18) Wszystkie zlecenia w kwocie równej lub wyższej niż 1 000 000 PLN realizowane są obligatoryjnie przez system SORBNET. W sytuacji awaryjnej, niezależnej od Banku, obsługa zleceń na kwotę poniżej 1 000 000 PLN, zgłoszonych do rozliczenia systemem SORBNET, może być ograniczona lub zawieszona.
- 19) Limit dzienny na łączną kwotę przelewów Express ELIXIR zleconych w danym dniu wynosi 20 000 PLN. Przelewy natychmiastowe przychodzące na rzecz Posiadacza rachunku przyjmowane są wyłącznie na rachunki prowadzone w walucie PLN.
- 20) Tryb wykonania określa datę przekazania środków przez Bank Millennium do Banku odbiorcy:
 - „standard” - oznacza, że środki będą przekazane do banku odbiorcy z datą waluty: (D+1) jeśli spełniają w/w warunki dla poleceń SEPA i są wyrażone w walutach EUR, GBP, SEK, NOK, DKK, HUF, CZK, CHF, PLN, RON;
 - (D+2) - pozostałe przelewy,
 - „pilny” - oznacza, że środki będą przekazane do banku odbiorcy z datą waluty (D+1),
 - „expres” - oznacza, że środki muszą być przekazane do banku odbiorcy z bieżącą datą waluty (D).
- 21) Polecenie przelewu SEPA - przelew w walucie EUR, wysyłany na rachunek w banku będącym uczestnikiem systemu rozliczeń SEPA, z podanym kodem BIC banku beneficjenta, jego rachunkiem w standardzie IBAN, opcją kosztów SHA.
- 22) Dodatkowo płatne są koszty telekomunikacyjne oraz koszty banków korespondentów (patrz część VI "Zlecenia różne"). Bank przyjmuje zlecenia przelewu w PLN na rachunki prowadzone za granicą lub walucie obcej na rachunki do innych banków, tylko w formie standardowej lub przez Millenet."
- 23) Prowizja pobierana jest zamiast prowizji standardowej. W przypadku, gdy standardowa prowizja jest wyższa od prowizji za realizację przelewów na drukach niestandardowych, pobierana jest prowizja wyższa.
- 24) Opłat nie pobiera się, jeżeli dyspozycje wynikają z wewnętrznych procedur Banku.
- 25) Maksymalna wysokość Limitu głównego (dzienny limit transakcji zleconych przez Millenet dla Klientów indywidualnych/Biznes oraz IVR, Aplikację Mobilną, Aplikację na tablet, Millenet mobilny) przyznawana w placówce Millennium. Zmiana limitu do kwoty 50 000 PLN możliwa jest w placówce Millennium oraz w Millenet dla Klientów indywidualnych. Dziennie wykorzystanie Limitu głównego dla Transakcji SMS liczone jest niezależnie od transakcji w TeleMillennium - IVR/Millenet. Limit dzienny transakcji w Aplikacji Mobilnej/Millencie Mobilnym dotyczy wszystkich rodzajów przelewów międzybankowych oraz wewnętrznych pomiędzy rachunkami różnych Klientów. Zmiana limitu do kwoty 10 000 PLN jest możliwa przez Millenet dla klientów Indywidualnych/Biznes.
- 26) Dodatkowo pobiera się zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne określone w Cenniku Usług. Do inkasa i skupu przyjmowane są wyłącznie czekii wystawione w walucie wymienionej w „Tabeli Kursów Walut Obcych Banku Millennium S.A.” z wyłączeniem czeków nominowanych w USD lub płatnych w terenie Stanów Zjednoczonych.
- 27) Blankiety czekowe wydawane są w liczbie 3 sztuk lub w wielokrotności tej liczby.
- 28) Wpłaty gotówkowe we wpłatomacie Banku Millennium można dokonywać w wybranych Placówkach Banku przy użyciu karty debetowej lub karty kredytowej. Wpłata przy użyciu karty debetowej dokonywana jest na rachunek bankowy powiązany z tą kartą. Wpłata kartą kredytową traktowana jest jako wcześniejsze spłata tej karty. Wpłaty gotówkowe we wpłatomacie mogą być dokonywane tylko banknotami emitowanymi przez NBP, są autoryzowane przez podanie PIN oraz przeliczane i księgowane na rachunku w chwili dokonywania wpłaty. Dniem roboczym dla realizacji wpłat gotówkowych we wpłatomacie są dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem świąt i dni ustawowo wolnych od pracy oraz każdy inny dzień, w którym otwarte są wskazane Placówki Banku. Adresy placówek, w których można korzystać z usługi są dostępne w Placówkach Banku.
- 29) Usługa wpłaty dokonywana w formie zamkniętej w kasie, poprzez trezor nocny oraz usługa wpłaty i wypłaty zamkniętej z opcją transportu dostępna jest dla osób będących Klientami Banku nieprzerwanie od co najmniej 6 miesięcy.
- 30) Podstawę do obliczenia progu 200,00 PLN, od którego będzie naliczana prowizja, stanowi równowartość otrzymanego przelewu po przeliczeniu na PLN przy zastosowaniu kursu kupna dewiz.

| III. KARTY PŁATNICZE | | |
|---|--|--|
| KARTA DEBETOWA MILLENNIUM VISA EXECUTIVE ELECTRON | | |
| 1 | Opłata roczna | 0 PLN |
| 2 | Opłata miesięczna za używanie karty Millennium Visa Executive Electron | 4,99 PLN ¹⁾²⁾³⁾ |
| 3 | Transakcje dokonywane kartą: | |
| | - bezgotówkowe ⁴⁾ | 0 PLN |
| | - prowizja od transakcji dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 5 PLN |
| | - gotówkowe | |
| | - w bankomatach Banku/sieci BZWBK i Cash4you | 0 PLN/1 PLN |
| - w bankomatach innych banków w Polsce (sieci) | 3% min. 5 PLN | |
| - w punktach akceptujących kartę w Polsce | 2,5% min. 9 PLN | |
| - w punktach akceptujących kartę za granicą | 6 PLN | |
| - w punktach akceptujących kartę za granicą | 2,5% min. 9 PLN | |
| 4 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 PLN |
| 5 | Ubezpieczenia (Ubezpieczenie od nieuprawnionego użycia karty, ubezpieczenie gotówki od rabunku, ubezpieczenie zakupu, gwarancji najniższej ceny, ubezpieczenie utraty bagażu, opóźnienia lotu, opóźnienia bagażu, dostarczenia dokumentów zastępczych) | 0 PLN |
| 6 | Sprawdzenie salda w bankomacie Banku/sieci BZWBK i Cash4you: | |
| | - wyświetlenie na ekranie | 0 PLN/0,50 PLN |
| | - wydruk | 0,50 PLN |
| - zestawienie ostatnich 10 transakcji | 1,50 PLN | |
| 7 | Dodatkowa marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku dokonania transakcji w walutach obcych | 2% |
| 8 | Sprawdzenie i wydruk salda w bankomatach Euronet | 2 PLN |
| 9 | Okres ważności karty | 4 lata |
| Dzienne limity transakcji (w PLN) | | |
| Opcja | Transakcje gotówkowe | Transakcje bezgotówkowe |
| 1 | 0 | 1000, 2000, 5000, 10000 lub 15000 |
| 2 | 1000 | 0, 1000, 2000, 5000, 10000 lub do wysokości salda rachunku |
| 3 | 2000 | 0, 2000, 5000 lub do wysokości salda rachunku |
| 4 | 5000 | 0, 5000, 10000, 15000 lub do wysokości salda rachunku |
| 5 | 6000 | Do wysokości salda rachunku |
| 6 | 10000 | 0, 10000, 50000 lub do wysokości salda rachunku |
| 7 | 20000 | Do wysokości salda rachunku |

- 1) opłata jest pobierana z Konta Biznes Start oraz Konta Biznes PayUp otwartych do dnia 31.12.2013r. od 19 miesiąca istnienia rachunku
- 2) opłata jest pobierana z Konta Biznes Profesja oraz Konta Biznes Oferta Specjalna otwartych do dnia 31.12.2013r. od 13 miesiąca istnienia rachunku
- 3) opłata nie jest pobierana za miesiąc kalendarzowy, w którym karta została wydana. W kolejnych miesiącach opłata nie jest pobierana jeżeli w ciągu poprzedzającego miesiąca kalendarzowego zostaną dokonane i zaksięgowane na rachunku Konto Biznes Online transakcje bezgotówkowe dokonane kartą na kwotę min. 300 PLN.
- 4) nie dotyczy transakcji dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory

| KARTA DEBETOWA MAKRO MASTERCARD BIZNES DEBIT | | |
|--|--|---|
| Wydana do rachunku bankowego lub powiązana z rachunkiem do obsługi karty ³⁾ | | |
| 1 | Oplata za wydanie karty | 0 PLN |
| 2 | Oplata miesięczna za użytkowanie karty ¹⁾ | 4,99 PLN |
| 3 | Oplata za wymianę karty | 20 PLN |
| 4 | Transakcje dokonywane kartą: - bezgotówkowe ²⁾ - prowizja od transakcji dokonanych w punktach akceptujących kartę, oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory - gotówkowe - w bankomatach Banku/sieci BZWBK i Cash4you - w bankomatach innych banków w Polsce (sieci) - innych banków w za granicą - w punktach akceptujących kartę w Polsce - w punktach akceptujących kartę za granicą | 0 PLN 5 PLN 0 PLN/1 PLN 3% min. 5 PLN 2,5% min. 9 PLN 3% min. 7 PLN 2,5% min. 9 PLN |
| 5 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 PLN |
| 6 | Ubezpieczenia (Ubezpieczenie od nieuprawnionego użycia karty, ubezpieczenie gotówki od rabunku, ubezpieczenie zakupu, gwarancji najniższej ceny, ubezpieczenie utraty bagażu, opóźnienia lotu, opóźnienia bagażu, dostarczenia dokumentów zastępczych) | 2,99 |
| 7 | Sprawdzenie salda: - w bankomatach Banku - wyświetlenie na ekranie - w bankomatach Banku - wydruk - w bankomatach sieci BZ WBK/Cash4You - w innych bankomatach w Polsce - zestawienie ostatnich 10 transakcji - wyświetlenie - zestawienie ostatnich 10 transakcji - wydruk | 0 PLN 0,50 PLN 0,50 PLN 2 PLN 0 PLN 1,5 PLN |
| 8 | Dodatkowa marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku transakcji dokonanych w walutach obcych | 2% |
| Dzienne limity transakcji (w PLN) | | |
| Opcja | Transakcje gotówkowe | Transakcje bezgotówkowe |
| 1 | 0 | 1000 |
| 2 | 1000 | 0 lub do wysokości salda rachunku |
| 3 | 5000 | 0, 5000 lub do wysokości salda rachunku |
| 4 | 10000 | 0, 50000 lub do wysokości salda rachunku |

1) Dla kart wydanych do dnia 30.06.2013 r. opłata zacznie być naliczana 13 miesięcy po dacie wydania karty.

2) nie dotyczy transakcji dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory.

3) Karta powiązana z rachunkiem do obsługi karty nieoferowana z dniem 01.01.2014r. Opłaty obowiązują dla kart wydanych do dnia 31.12.2013r.

| Rachunek do obsługi karty debetowej | | |
|-------------------------------------|---|-------|
| 1 | Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku | 0 PLN |
| 3 | Przelew wewnętrzny przychodzący | 1 PLN |
| 4 | Przelew zewnętrzny przychodzący | 1 PLN |

Rachunek nieoferowany z dniem 01.01.2014r. Opłaty obowiązują dla kont otwartych do dnia 31.12.2013r. Prowizje za: wpłaty gotówkowe dokonane w formie otwartej w oddziale, wpłaty na rachunek dokonywane przez osobę trzecią-opłata pobierana z rachunku beneficjenta, wypłaty gotówkowe z rachunku dokonywane w oddziale oraz oprocentowanie rachunku są takie sam jak dla Konta Biznes.

| KARTA KREDYTOWA MILLENNIUM VISA BUSINESS | | |
|--|--|----------------------|
| 1 | Oplata roczna w pierwszym roku użytkowania | 75 PLN |
| 2 | Oplata roczna w kolejnych latach użytkowania | 75 PLN |
| | Oplata roczna za obsługę karty w kolejnych latach uzależniona jest od sumy wartości transakcji na karcie w ostatnich 12 miesiącach. Poniższe zestawienie prezentuje wysokość opłaty w stosunku do wysokości sumy wartości transakcji na karcie dokonanych w wyżej wymienionym okresie. Do sumy wartości transakcji na karcie wliczane są zarówno transakcje bezgotówkowe jak i gotówkowe z wyłączeniem transakcji Splaty zadłużenia w innym banku. ¹⁾ | |
| | - 40.000 PLN i więcej | 0 PLN |
| | - od 20.000 PLN do 40.000 PLN | 40 PLN |
| | - poniżej 20.000 PLN | 75 PLN |
| 3 | Oplata za wydanie duplikatu karty | 0 PLN |
| 4 | Oplata za wymianę karty | 75 PLN |
| 5 | Oplata za transakcje gotówkowe dokonywane kartą ²⁾ | 3% min. 7 PLN |
| 6 | Prowizja od transakcji dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 3% min. 7 PLN |
| 7 | Wydanie karty zastępczej w miejsce utraconej - za granicą | równowartość 250 USD |
| 8 | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | równowartość 175 USD |
| 9 | Przekroczenie limitu karty | 50 PLN |
| 10 | Oplata za obsługę nieterminowej spłaty | 50 PLN |
| 11 | Oplata od wniosku o nadanie klauzuli wykonalności BTE | 50 PLN |
| 12 | Potwierdzenie transakcji | 6 PLN |
| 13 | Oplata za wydanie duplikatu wyciągu karty | 30 PLN |
| 14 | Oplata za uzyskanie kopii dokumentu transakcji zrealizowanej w kraju | 15 PLN |
| 15 | Oplata za uzyskanie kopii dokumentu transakcji zrealizowanej za granicą | 30 PLN |
| 16 | Sprawdzenie limitu karty w bankomacie Millennium, BZ WBK i Cash4you | 0 PLN |
| 17 | Sprawdzenie limitu karty w innych bankomatach w Polsce i za granicą | 2 PLN |
| 18 | Oplata za zaświadczenie o stanie zadłużenia i/lub zamknięciu rachunku karty (za każdy produkt) | 50 PLN |
| 19 | Oplata za dokonanie rozbięcia spłaty transakcji na raty w ramach Programu kredytowego „Wygodne Raty” | 1% |
| 20 | Informacja telefoniczna Visa (za granicą) | 40 PLN |
| 21 | Dodatkowa marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku dokonania transakcji w walutach obcych | 2% |
| 22 | Dostępny limit kredytowy | do 100 000 PLN |
| 23 | Minimalna wartość Programu kredytowego „Wygodne Raty” / Minimalna wartość transakcji | 300 PLN / 50 PLN |

| | | |
|---|---|---|
| | składowej | |
| 24 | Okres wolny od odsetek | do 51 dni |
| 25 | Termin spłaty | 20 dni od dnia zamknięcia cyklu rozliczeniowego |
| 26 | Oplata za zmianę cyklu rozliczeniowego ³⁾ | 0 PLN / 20 PLN |
| <i>Istnieje możliwość zmiany cyklu rozliczeniowego karty na jeden z następujących cykli: od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca; od 6-ego do 5-ego dnia kolejnego miesiąca; od 11-ego do 10-ego dnia kolejnego miesiąca; od 16-ego do 15-ego dnia kolejnego miesiąca; od 21-ego do 20-ego dnia kolejnego miesiąca; od 26-ego do 25-ego dnia kolejnego miesiąca, z zachowaniem terminu spłaty ustalonego na 20 dni od zamknięcia cyklu.</i> | | |
| 27 | Minimalny procent spłaty | 5% |
| 28 | Stawa spłaty | 5%, 10%, 20%, 30%, 40%, 45%, 60%, 75%, 100% |
| 29 | Oplata za spłatę zadłużenia w innym banku | 3% min. 5 PLN |
| Posiadacz karty głównej ma możliwość zlecenia w Banku przelewu wybranej kwoty na rachunek karty kredytowej, pożyczki lub kredytu w innym banku. Kwotą przelewu obciążony jest rachunek karty kredytowej w Banku. | | |
| 30 | Pakiet ubezpieczeń (Ubezpieczenie od nieuprawnionego użycia karty, ubezpieczenie gotówki od rabunku, gwarancja najniższej ceny, ubezpieczenie zakupu) | 3,99 PLN |
| 31 | Okres ważności karty | 4 lata |
| Dzienne limity transakcji (w PLN) | | |
| Opcja | Transakcje gotówkowe | Transakcje bezgotówkowe |
| 1 | 0 | 1000, 5000 lub do wysokości limitu karty |
| 2 | 1000 | Do wysokości limitu karty |
| 3 | 5000 | Do wysokości limitu karty |
| 4 | 10000 | Do wysokości limitu karty |

1) Preferencyjne zasady stosuje się wyłącznie dla umów kart kredytowych zawartych przed dniem 1 października 2013 r.

2) Oplata dotyczy również przelewu z karty w Millenet.

3) Do 28 lutego 2014 r. opłata za zmianę cyklu rozliczeniowego karty wynosi 0 zł. Od dnia 1 marca 2014 r. opłata będzie wynosiła 20 zł. Posiadacz karty głównej może dokonać zmiany cyklu rozliczeniowego karty składając dyspozycje w placówce Banku lub za pośrednictwem TeleMillennium. Zmiana cyklu rozliczeniowego może zostać dokonana jeden raz w ciągu 12 miesięcy od ostatniej zmiany cyklu.

| | KARTY OBCIĄŻENIOWE (karty wycofane z oferty z dniem 1 grudnia 2013 r.) | Millennium Visa Executive Silver | Millennium Visa Executive Gold | Millennium MasterCard Corporate |
|--|--|--|--------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Oplata roczna | 140 PLN | 300 PLN | 140 PLN |
| 2 | Wydanie karty zastępczej w miejsce utraconej - za granicą | równowartość 250 USD | równowartość 250 USD | równowartość 148 USD |
| 3 | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | równowartość 175 USD | równowartość 175 USD | równowartość 95 USD |
| 4 | Transakcje dokonywane kartą: - bezgotówkowe - prowizja od transakcji dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 1,3% 3% min. 7 PLN | 1,3% 3% min. 7 PLN | 1,3% 3% min. 7 PLN |
| | - gotówkowe | 3% min. 7 PLN | 3% min. 7 PLN | 3% min. 7 PLN |
| 5 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 PLN | 0 PLN | 10 PLN |
| 6 | Wydanie duplikatu zestawienia transakcji | 5 PLN | 0 PLN | 5 PLN |
| 7 | Dodatkowa marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku dokonania transakcji w walutach obcych | 2% | 2% | 2% |
| 8 | Pakiet ubezpieczeń (Ubezpieczenie od nieuprawnionego użycia karty, ubezpieczenie gotówki od rabunku, pakiet ubezpieczeń w podróży) | 0 PLN | 0 PLN | 0 PLN |
| 9 | Sprawdzenie salda w bankomatach innych niż Millennium, BZ WBK i Cash4you w Polsce i za granicą (dotyczy bankomatów realizujących usługę) | 2 PLN | 2 PLN | nie dotyczy |
| 10 | Okres ważności karty | 4 lata | 4 lata | 4 lata |
| Dzienne limity transakcji (w PLN) | | | | |
| Opcja | Transakcje gotówkowe | Transakcje bezgotówkowe | | |
| 1 | 0 | 1000, 5000 lub do wysokości limitu karty | | |
| 2 | 1000 | Do wysokości limitu karty | | |
| 3 | 5000 | Do wysokości limitu karty | | |
| 4 | 10000 | Do wysokości limitu karty | | |

IV. KREDYTY

| KREDYTY W BIEŻĄCEJ OFERCIE BANKU: | | |
|--|---|-------------------|
| Kredyt w rachunku bieżącym: | | |
| 1 | Prowizja przygotowawcza należna z dniem zawarcia umowy (liczona od przyznanej kwoty kredytu/kwoty podwyższenia kredytu). | 1% min. 200 PLN |
| 2 | Prowizja za odnowienie kredytu | 1% min. 200 PLN |
| 3 | Prowizja od zaangażowania - pobierana miesięcznie (naliczana od kwoty nieuruchomionego kredytu od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Klienta, płatna w dacie płatności odsetek) | 1% w skali roku |
| 4 | Oplata za aneks - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta ¹⁾ | 200 PLN |
| 5 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części | 0 PLN |
| Kredyt Gotówkowy: | | |
| 6 | Prowizja przygotowawcza - należna z dniem zawarcia umowy (liczona od przyznanej kwoty kredytu/kwoty podwyższenia kredytu) | 2% |
| 7 | Prowizja od zaangażowania | 0 PLN |
| 8 | Oplata za aneks - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta ¹⁾ | 200 PLN |
| 9 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części | 1% |
| Kredyt inwestycyjny (także Kredyt termomodernizacyjny oraz budowlany na cele mieszkaniowe): | | |
| 10 | Prowizja przygotowawcza, pobierana od kwoty udzielonego kredytu | 1% |
| 11 | Prowizja od podwyższenia kwoty kredytu | 0,5% min. 100 PLN |
| 12 | Prowizja od zaangażowania (naliczana od kwoty nieuruchomionego kredytu od dnia postawienia kredytu (lub jego transzy) do dyspozycji Klienta, płatna w dacie płatności odsetek) | 1% w skali roku |
| 13 | Oplata za aneks - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta ¹⁾ | 200 PLN |

| | | |
|--|--|--|
| 14 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części | 0,5% od spłacanej kwoty |
| Kredyt Hipoteka na Rozwój Firmy | | |
| 15 | Prowizja przygotowawcza, pobierana od kwoty udzielonego kredytu | 3% |
| 16 | Prowizja od podwyższenia kwoty kredytu (liczona od przyznanej kwoty podwyższenia kredytu) | 3% |
| 17 | Oplata za aneks - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta | 0,5% min. 300 PLN |
| 18 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części | 1% od spłacanej kwoty |
| 19 | Prowizja za restrukturyzację zadłużenia na wniosek klienta lub Banku | do 400 PLN |
| Linia na: | | |
| | - gwarancje bankowe i poręczenia cywilne; | |
| | - akredytywy dokumentowe; | |
| | - gwarancje bankowe, poręczenia cywilne i akredytywy dokumentowe; | |
| 20 | 1) Prowizja przygotowawcza (w tym także w przypadku podwyższenia kwoty linii oraz przedłużenia okresu obowiązywania) od kwoty przyznanej linii /podwyższenia linii, pobierana niezwłocznie po podpisaniu umowy | 2% |
| 21 | 2) Oplata za aneks (w przypadku zmian dokonywanych na wniosek Klienta), poza podwyższeniem kwoty linii oraz przedłużeniem okresu obowiązywania ¹⁾ | 100 PLN |
| Za korzystanie z produktów w ramach linii, obowiązują standardowe prowizje/opłaty odpowiednio dla poszczególnych produktów, zgodnie z Cennikiem Usług. | | |
| Inne | | |
| 22 | Oplata za wydanie promesy udzielenia kredytu (za każdy 3-miesięczny okres ważności) | min. 0,5% kwoty promesy (min. 100 PLN) |
| 23 | Prowizja aranżacyjna za zorganizowanie konsorcjum bankowego | wg ustaleń umowy |
| 24 | Prowizja agencyjna za pracę agenta w konsorcjum bankowym | wg ustaleń umowy |
| ¹⁾ oplata za aneks nie jest pobierana, gdy zmiana w umowie kredytu dokonywana na wniosek Kredytobiorcy, dotyczy zmiany rachunku do spłaty z PLN na rachunek waluty kredytu (ma zastosowanie w przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska). | | |

V. FINANSOWANIE HANDLU

USŁUGI FAKTORINGOWE*

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Prowizja przygotowawcza - od kwoty limitu, pobierana w okresach rocznych (przyznanie / podwyższenie kwoty), w przypadku podwyższenia kwoty limitu prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia | ustalana indywidualnie od 1,20% |
| 2 | Prowizja za administrowanie wierzytelnościami - ustalana indywidualnie w zależności od terminu płatności wierzytelności | od wartości wierzytelności, min. 10 PLN |
| 3 | Prowizja za przejęcie ryzyka niewypłacalności Kontrahenta (w faktoringu pełnym) - od wartości wierzytelności | ustalana indywidualnie min. 0,20% |
| 4 | Oplata za badanie Kontrahenta w faktoringu pełnym - od każdego badanego kontrahenta, pobierana w okresach rocznych | 150 PLN |
| 5 | Oplata serwisowa - pobierana w okresach miesięcznych | 150 PLN |
| 6 | Wydanie na wniosek Klienta oświadczenia o dokonaniu cesji zwrotnej wierzytelności | 10 PLN |
| 7 | Transfer środków do innego banku | 20 PLN |
| 8 | Opinia na temat współpracy w zakresie faktoringu | 50 PLN |
| 9 | Oplata za aneks na wniosek Klienta (nie dotyczy aneksów przedłużających i/lub zwiększających limity) | 100 PLN |

* Uwaga: należy dodać 23% VAT

GWARANCJE

| | | |
|----|--|--|
| | W odniesieniu do czynności, o których mowa w poniższych punktach, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane opłaty pocztowe i/lub telekomunikacyjne, w wysokości określonej w części VI "Zlecenia różne" stosownie do zakresu czynności o charakterze wysyłkowym/telekomunikacyjnym dokonywanych przez Bank. | |
| | Wystawienie gwarancji własnej (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) : | |
| 1 | - na kwotę niższą lub równą 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 1% kwoty gwarantowanej min. 100 PLN |
| 2 | - na kwotę wyższą niż 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 0,5% kwoty gwarantowanej |
| 3 | Wystawienie gwarancji własnej w PLN z zabezpieczeniem w postaci regwarancji innego banku | 0,25% - 1% kwoty gwarantowanej min. 100 PLN |
| 4 | Potwierdzenie gwarancji obcej lub wystawienie gwarancji własnej walutowej z zabezpieczeniem w postaci regwarancji innego banku (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | 0,25% - 1% kwoty gwarantowanej min. 100 PLN |
| | Podwyższenie kwoty gwarancji własnej o kwotę: | |
| 5 | - niższą lub równą 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 1% kwoty podwyższenia min. 100 PLN |
| 6 | - wyższą niż 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 0,5% kwoty podwyższenia |
| 7 | Podwyższenie kwoty gwarancji własnej lub potwierdzonej z zabezpieczeniem w postaci regwarancji innego banku | 0,25% - 1% kwoty podwyższenia min. 100 PLN |
| 8 | Przedłużenie terminu ważności gwarancji własnej, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano już prowizję | 100 PLN |
| 9 | Awizowanie beneficjentowi treści gwarancji obcej | 0,1% kwoty gwarancji min. 100 PLN max. 1.500 PLN |
| 10 | Oplata za wydanie promesy udzielenia gwarancji (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | min. 0,5% kwoty promesy (min. 100 PLN) |
| 11 | Złożenie roszczenia w imieniu Klienta Banku w ramach gwarancji lora wystawionej na jego rzecz (gwarancji lora w depozycie Banku) | 100 PLN |
| 12 | Inne (w tym inna zmiana warunków gwarancji, opracowanie niestandardowej treści gwarancji/promesy udzielenia gwarancji, zaopiniowanie treści gwarancji/promesy udzielenia gwarancji) | 100 PLN |

W razie jednoczesnych zmian warunków gwarancji pobiera się jedną prowizję - wyższą

Pod pojęciem gwarancji własnej rozumie się:

- wszelkie gwarancje wystawione przez Bank, zarówno na zlecenie Klientów Banku jak i innych banków,
- regwarancje na rzecz innych banków wystawiających gwarancje na zlecenie Banku

W przypadku prowizji od gwarancji, pobieranej za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności, z góry nie pobiera się prowizji za ostatni rozpoczęty okres jej naliczania, jeżeli jest on krótszy niż 10 dni kalendarzowych, pod warunkiem, że odpowiedni zapis znajdzie się w umowie z Klientem.

PORĘCZENIA

| | | |
|---|--|--|
| 1 | Udzielenie poręczenia na wekslu (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | 1% kwoty poręczenia min. 100 PLN |
| | Udzielenie poręczenia wg prawa cywilnego (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) : | |
| 2 | - na kwotę niższą lub równą 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 1% kwoty poręczenia min. 100 PLN |
| 3 | - na kwotę wyższą niż 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 0,5% kwoty poręczenia |
| | Podwyższenie kwoty poręczenia wg prawa cywilnego o kwotę: | |
| 4 | - niższą lub równą 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 1% kwoty podwyższenia min. 100 PLN |
| 5 | - wyższą niż 50 tys. PLN (lub równowartość w walucie obcej) | 0,5% kwoty podwyższenia |
| 6 | Przedłużenie terminu ważności poręczenia wg prawa cywilnego, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano już prowizję | 50 PLN |
| 7 | Oplata za wydanie promesy udzielenia poręczenia (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | min. 0,5% kwoty promesy (min. 100 PLN) |
| 8 | Inne (w tym inna zmiana warunków poręczenia wg prawa cywilnego, opracowanie niestandardowej) | 50 PLN |

| | | |
|--|--|----------------------------------|
| | treści poręczenia/promesy udzielenia poręczenia, zaopiniowanie treści poręczenia/promesy udzielenia poręczenia) | |
| W przypadku prowizji od poręczenia wg prawa cywilnego lub poręczenia na wekslu, pobieranej za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności, z góry nie pobiera się prowizji za ostatni rozpoczęty okres jej naliczania, jeżeli jest on krótszy niż 10 dni kalendarzowych, pod warunkiem, że odpowiedni zapis znajdzie się w umowie z Klientem. | | |
| AKREDYTYWA DOKUMENTOWA | | |
| W odniesieniu do czynności, o których mowa w poniższych punktach, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane opłaty pocztowe i/lub telekomunikacyjne, w wysokości określonej w części VI "Zlecenia różne" stosownie do zakresu czynności o charakterze wysyłkowym/telekomunikacyjnym dokonywanych przez Bank. | | |
| AKREDYTYWA OBCA | | |
| 1 | Awizowanie beneficjentowi treści preawizu otwarcia akredytywy obcej | 30 PLN |
| | Awizowanie beneficjentowi treści otwarcia lub podwyższenia kwoty akredytywy obcej: - bez dodania potwierdzenia | |
| 2 | - treści otwarcia, od kwoty akredytywy | 0,1% min. 100 PLN max. 1.000 PLN |
| 3 | - podwyższenia kwoty, od kwoty podwyższenia | 0,1% min. 50 PLN max. 500 PLN |
| 4 | - z dodaniem potwierdzenia, od kwoty akredytywy/ kwoty podwyższenia (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | min 0,25% min. 100 PLN |
| Prowizja jest pobierana od wartości akredytywy/podwyższenia akredytywy, powiększonej o procent tolerancji (jeśli występuje). | | |
| | Awizowanie beneficjentowi przedłużenia terminu ważności akredytywy: - bez dodania potwierdzenia, od salda akredytywy | 0,1% min. 50 PLN max. 500 PLN |
| 6 | - z dodaniem potwierdzenia, od salda akredytywy (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | min 0,25% min. 100 PLN |
| 7 | Inne zmiany warunków akredytywy (w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie z który pobrano już prowizję) | 50 PLN |
| Negocjowanie dokumentów lub wypłata z akredytywy obcej (od kwoty prezentowanych dokumentów) | | |
| 8 | - płatnej „a vista” | 0,1% min. 100 PLN |
| 9 | - z odroczonego terminem płatności | 0,2% min. 100 PLN |
| 10 | Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej (dodatkowo do pkt. 5) | 30 PLN |
| 11 | Przeniesienie akredytywy obcej na wtórnych beneficjentów w kraju lub za granicą | 0,2% min. 200 PLN |
| O ile nie uzgodniono inaczej, prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta. | | |
| 12 | Wypłata całości lub części kwoty akredytywy obcej na rzecz agenta, w kraju lub za granicą | 30 PLN |
| 13 | Anulowanie lub spisanie niewykorzystanego w całości lub w części salda akredytywy obcej | 50 PLN |
| Prowizji nie pobiera się w przypadku, gdy wartość niewykorzystanego salda lub równowartość niewykorzystanego salda w PLN jest równa lub niższa niż 50 PLN | | |
| | List negocjacyjny | |
| 19 | - wystawienie | 50 PLN |
| 20 | - wprowadzenie zmian i uzupełnień | 30 PLN |
| 21 | - anulowanie | 10 PLN |
| 22 | Ustanowienie rembursu w Banku przy płatnościach w ramach akredytyw obcych, niepotwierdzonych przez Bank | 200 PLN |
| AKREDYTYWA WŁASNA | | |
| 23 | Preawiz otwarcia akredytywy własnej | 30 PLN |
| 24 | Otwarcie lub podwyższenie kwoty akredytywy własnej, od kwoty akredytywy/podwyższenia kwoty akredytywy (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres) | 0,2% min. 100 PLN |
| Prowizja jest pobierana od wartości akredytywy, powiększonej o procent tolerancji (jeśli występuje). | | |
| 25 | Przedłużenie terminu ważności akredytywy własnej, od salda akredytywy (licząc od następnego dnia kalendarzowego po upływie okresu za który prowizję pobrano) | 0,2% min. 100 PLN |
| 26 | Inne zmiany warunków akredytywy własnej (w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie z który pobrano już prowizję) | 50 PLN |
| 27 | Odroczenie płatności w ramach otwartej akredytywy (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wydania dokumentów płatnikowi) | 50 PLN |
| 28 | Negocjowanie dokumentów lub wypłata z akredytywy własnej (od kwoty prezentowanych dokumentów) | 0,1% min. 100 PLN |
| 29 | Anulowanie lub spisanie niewykorzystanego w całości lub w części salda akredytywy własnej | 50 PLN |
| Prowizji nie pobiera się w przypadku, gdy wartość niewykorzystanego salda lub równowartość niewykorzystanego salda w PLN jest równa lub niższa niż 50 PLN | | |
| 30 | Cesja lub indos dokumentów przewozowych i ubezpieczeniowych otrzymanych w ramach jednego zestawu dokumentów, w związku z pełną lub częściową realizacją dostaw towarów określonych w akredytywie | 100 PLN |
| 31 | Konsultacje i pośrednictwo w związku z obsługą akredytyw, opiniowanie kontraktów handlowych (za godzinę) | 50 PLN |
| INKASO | | |
| W odniesieniu do czynności, o których mowa w poniższych punktach, niezależnie od prowizji pobiera się zryczałtowane opłaty pocztowe i/lub telekomunikacyjne, w wysokości określonej w części VI "Zlecenia różne" stosownie do zakresu czynności o charakterze wysyłkowym/telekomunikacyjnym dokonywanych przez Bank. | | |
| 1 | Inkaso dokumentów (handlowych/finansowych) złożonych przez Klienta Banku (jeśli wśród dokumentów znajduje się weksel, dodatkowo pobiera się opłatę z pkt 10) | 0,2% min. 10 PLN max. 200 PLN |
| 2 | Inkaso dokumentów (handlowych/finansowych) otrzymanych do wykupu przez Klienta Banku (jeśli wśród dokumentów znajduje się weksel, dodatkowo pobiera się opłatę z pkt 10) | 0,2% min. 10 PLN max. 200 PLN |
| 3 | Inkaso kapitańskie (od zainkasowanej kwoty) | 0,2% min. 10 PLN max. 100 PLN |
| Prowizję za inkaso kapitańskie pobiera się od podawcy inkasa. | | |
| 4 | Wydanie dokumentów bez zapłaty | 30 PLN |
| 5 | Zwrot dokumentów nie zainkasowanych do podawcy lub banku podawcy | 30 PLN |
| 6 | Przekazanie całości lub części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta (w kraju lub za granicą) | 30 PLN |
| 7 | Wysłanie dokumentów inkasowych do płatnika (opłata pobierana od zleceniodawcy) | 10 PLN |
| 8 | Zmiana instrukcji inkasowej | 30 PLN |
| 9 | Sporządzenie i przekazanie monitu dotyczącego wykupienia dokumentów inkasowych | 10 PLN |
| 10 | Obsługa weksli (w obrocie zagranicznym) - od jednego weksla | 50 PLN |
| 11 | Cesja i/lub indos (przeniesienie praw do dysponowania towarami i dokumentami, adresowanymi na Bank, w ramach jednej instrukcji inkasowej otrzymanej z banku zagranicznego) | 100 PLN |
| VI. ZLECENIA RÓŻNE | | |
| USŁUGI POWIERNICZE | | |
| 1 | Zawarcie umowy i otwarcie rachunku | 0 PLN |
| 2 | Opłaty za przechowywanie: | Opłata (%) w skali roku. |
| 3 | - akcje w obrocie | 0,08 - 0,15 |
| 4 | - obligacje | 0,04 - 0,06 |
| 5 | - bony skarbowe | 55 PLN |

| | | |
|--|---|--|
| 6 | - inne papiery wartościowe | negocjowana |
| Opłata za bezpieczne przechowywanie papierów wartościowych naliczana jest w okresach miesięcznych, jako 1/12 iloczynu stawki opłaty oraz wartości rynkowej papierów wartościowych, znajdujących się na rachunku Klienta w ostatnim dniu miesiąca obrachunkowego z wyłączeniem obligacji, bonów skarbowych oraz papierów wartościowych, dla których BM pełni funkcję agenta emisji, gdzie do wyliczenia opłaty stosuje się odpowiednio wartość nominalną (min. 50 PLN). | | |
| Opłaty za rozliczenie transakcji: | | |
| 7 | - rynek pierwotny (wszystkie instrumenty) | 100 PLN |
| 8 | - akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym | do 50 PLN |
| - obligacje Skarbu Państwa: | | |
| 9 | - rynek giełdowy | do 50 PLN |
| 10 | - rynek międzybankowy | do 150 PLN |
| 11 | - rynek międzybankowy, kiedy stroną transakcji jest BM | do 50 PLN |
| 12 | - bony skarbowe | do 20 PLN |
| 13 | - inne papiery wartościowe | do negocjacji |
| Opłata za rozliczenie transakcji, której przedmiotem są papiery wartościowe, naliczana jest w okresach miesięcznych jako iloczyn stawki opłat oraz liczby transakcji rozliczonych na rachunku papierów wartościowych Klienta w danym miesiącu obrachunkowym. | | |
| Przyjęcie i wykonanie zlecenia blokady na rachunku z tytułu zabezpieczenia zawartych umów: | | |
| 14 | - z Bankiem | 0 PLN |
| 15 | - z innymi bankami i instytucjami | do 100 PLN |
| Inne opłaty: | | |
| 16 | - obsługa dywidendy - za każdą wypłatę | do 100 PLN |
| 17 | - rozliczenie podatku | do 100 PLN |
| 18 | - koszty zewnętrzne ponoszone na Fundusz Rekompensat | wg faktycznie poniesionych kosztów |
| 19 | - reprezentowanie Klienta na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy | do negocjacji |
| 20 | Wydanie na życzenie Klienta historii rachunku | 50 PLN |
| 21 | Wydanie na życzenie Klienta innych informacji dotyczących rachunku | do negocjacji |
| W przypadku innych usług, nie wymienionych w tabeli opłata będzie każdorazowo negocjowana z Klientem przed wykonaniem operacji przez BM. Ponadto Klient zobowiązany jest do zwrotu kosztów zewnętrznych poniesionych przez BM w wyniku realizacji dyspozycji zleconych przez Klienta, nie uwzględnionych w powyższej tabeli. | | |
| RESTRUKTURYZACJA/WINDYKACJA | | |
| 1 | Podpisanie umowy ugody (od kwoty całego zadłużenia lub od kwoty zadłużenia określonego w ugodzie do spłaty) | 1,5 - 2,5% |
| Aneks: | | |
| 2 | - za przedłużenie spłaty zadłużenia na wniosek Dłużnika (od kwoty za zadłużenia pozostającej do spłaty na dzień podpisania aneksu lub wg stawki z umowy) | 1,0 - 1,5% |
| 3 | - za dokonanie innych zmian na wniosek Dłużnika (od kwoty zadłużenia pozostającego do spłaty na dzień podpisania aneksu) | 1,00% |
| 4 | Wysłanie upomnienia i wezwania do zapłaty (każdorazowo) | 11 PLN |
| BLOKADY ŚRODKÓW | | |
| Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Posiadacza rachunku: | | |
| 5 | - z Bankiem | 0 PLN |
| 6 | - z innymi bankami i instytucjami | 20 PLN |
| Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia płatności dewizowej: | | |
| 7 | - realizowanej przez Bank | 0 PLN |
| 8 | - realizowanej przez inny bank dewizowy | 20 PLN |
| EGZEKUCJA NALEŻNOŚCI | | |
| 9 | Opłata za przelew na rzecz organu egzekucyjnego prowadzącego postępowanie egzekucyjne z rachunku: | 30 PLN |
| Przekazanie środków w związku z realizacją tytułu wykonawczego wykonuje się wyłącznie, gdy aktualny stan środków na rachunkach Klienta zabezpiecza pobranie pełnej opłaty przez Bank. | | |
| DUPLIKATY | | |
| 10 | Duplikat wyciągu bankowego | 15 PLN |
| 11 | Inne duplikaty (za każdy dokument) | 30 PLN |
| OPINIE I ZASWIADCZENIA | | |
| 12 | Wydanie Klientowi opinii dotyczącej jego współpracy z Bankiem | 70 PLN |
| 13 | Udzielenie informacji o Kliencie Banku dla firmy audytorsko-consultingowej - wyłącznie za zgodą Klienta (pobierana od Klienta Banku niezależnie od ilości prowadzonych dla niego rachunków) | 150 PLN |
| 14 | Zaświadczenie dotyczące wysokości środków na rachunku i/lub numeru rachunku (opłata naliczana za każdy rachunek) | 30 PLN |
| 15 | Inne zaświadczenia i opinie (opłata naliczana za każdy produkt, o ile opłata nie jest określona w szczegółowym cenniku dotyczącym danego produktu) | 50 PLN |
| 16 | Opłata za wydanie zaświadczenia/opinii o kredycie (za każdy produkt) | 100 PLN |
| PEŁNOMOCNICTWA | | |
| 17 | Przyjęcie oświadczenia o udzieleniu pełnomocnictwa do rachunków bankowych | 0 PLN |
| 18 | Przyjęcie oświadczenia o udzieleniu pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w zakresie pokrywania niespłaconych w terminie zobowiązań z tytułu kredytu udzielonego przez inny bank | 30 PLN |
| WYCIĄGI BANKOWE | | |
| Na żądanie - za każdy wyciąg: | | |
| 19 | - wydawane w oddziale | 12 PLN |
| 20 | - wysyłane pocztą | 10 PLN |
| Odbierane przez kanały elektroniczne: | | |
| 21 | - Millenet, Bankowość Mobilna | 0 PLN |
| Wysyłane periodycznie (pocztą) - za każdy wyciąg: | | |
| 22 | - dzienny | 3 PLN |
| 23 | - tygodniowy | 4 PLN |
| 24 | - dwutygodniowy | 6 PLN |
| 25 | - miesięczny | 8 PLN |
| 26 | - miesięczny łączony ¹⁾ | 0 PLN/8 PLN (jeżeli wyciąg obejmuje przynajmniej 1 rachunek Konto Biznes Online) |
| Odbierane w oddziale: | | |
| 27 | - dzienny | 4 PLN |
| 28 | - tygodniowy | 8 PLN |

| | | |
|---|---|---|
| 29 | - dwutygodniowy | 10 PLN |
| 30 | - miesięczny | 12 PLN |
| Opłata za wydane wyciągi bankowe (z wyjątkiem wyciągów przesyłanych faksem) naliczana jest w ciągu miesiąca i pobierana z rachunku na koniec miesiąca | | |
| Wyciągi SWIFT MT-940: | | |
| 31 | - przyjęcie dyspozycji dotyczącej wysłania/ otrzymania wyciągu w formie komunikatu MT940, zawierającego saldo początkowe, szczegóły transakcji oraz saldo końcowe | 20 PLN |
| 32 | - komunikaty MT940 wysyłane codziennie/ miesięcznie z rachunku | 500 PLN |
| 33 | - odbieranie komunikatu MT940 | 50 PLN miesięcznie |
| OPLATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE | | |
| Opłaty w obrocie krajowym | | |
| Zryczałtowane opłaty za przesłanie danych faksem: | | |
| 1) Za faks zamiejscowy | | |
| 34 | - za pierwszą stronę | 6 PLN |
| 35 | - za każdą następną | 3 PLN |
| 2) Za faks miejscowy | | |
| 36 | - za pierwszą stronę | 4 PLN |
| 37 | - za każdą następną | 2 PLN |
| 38 | Opłaty pocztowe | wg Cennika Poczty Polskiej za usługi w obrocie krajowym |
| Zryczałtowane stawki opłat za nadanie komunikatów SWIFT: | | |
| 39 | 1) Komunikat standardowy | 5 PLN |
| 40 | 2) Komunikat pilny | 10 PLN |
| 41 | 3) Otwarcie gwarancji i akredytywy | 20 PLN |
| 42 | Usługi kurierskie za pośrednictwem firm kurierskich | wg kosztów rzeczywistych |
| Opłaty w obrocie zagranicznym | | |
| Zryczałtowane opłaty za przesłanie danych faksem: | | |
| 43 | 1) za pierwszą stronę | 12 PLN |
| 44 | 2) za każdą następną | 6 PLN |
| Zryczałtowane stawki opłat pocztowych za przesyłki zwykłe: | | |
| 1) Przesyłka pocztowa o wadze do 20 g włącznie wysłana do: | | |
| 45 | - kraju europejskiego | 5 PLN |
| 46 | - kraju pozaeuropejskiego | 7 PLN |
| 2) Przesyłka pocztowa o wadze od 21 g do 100 g włącznie wysłana do: | | |
| 47 | - kraju europejskiego | 10 PLN |
| 48 | - kraju pozaeuropejskiego | 14 PLN |
| 3) Za każde następne rozpoczęte 100 g wagi wysłanej do: | | |
| 49 | - kraju europejskiego | 6 PLN |
| 50 | - kraju pozaeuropejskiego | 12 PLN |
| 51 | Przesyłka pocztowa polecona | 200% stawek określonych w pkt 2 |
| Zryczałtowane stawki opłat za nadanie komunikatów SWIFT: | | |
| 1) Komunikaty standardowe | | |
| 52 | - inkaso, inne | 5 PLN |
| 53 | - preawiz | 10 PLN |
| 54 | - otwarcie akredytywy, gwarancja | 20 PLN |
| 2) Komunikaty pilne | | |
| 55 | - inkaso, inne | 10 PLN |
| 56 | - preawiz | 20 PLN |
| 57 | - otwarcie akredytywy, gwarancja | 40 PLN |
| 58 | Usługi kurierskie za pośrednictwem firm kurierskich | wg kosztów rzeczywistych |
| POZOSTALE | | |
| 59 | Portfel do skarbcza nocnego, klucze do drzwiczek wrzutowych skarbcza, worek do monet | wg kosztów rzeczywistych + 10% |
| 60 | Poświadczenie wiarygodności podpisów Klientów Banku z kartą wzorów podpisów Wydanie pisemnego potwierdzenia realizacji transakcji: | 8 PLN |
| 61 | - odebranego w placówce Banku | 6 PLN |
| 62 | - wysłanego pocztą | 10 PLN |
| 63 | Wtórnik - wydruk komputerowy pojedynczej transakcji | 10 PLN za każdy wydruk |
| 64 | Opłata za interwencję banku zagranicznego/krajowego lub wyjaśnienie na wniosek posiadacza rachunku (niezależnie od waluty przelewu). Do opłaty będą doliczane koszty innych banków w rzeczywistej wysokości poniesione przez Bank. | 50 PLN |
| 65 | Opłata za opatrzenie Datą Pewną umów zabezpieczeń (za każdą stronę umowy zabezpieczeń) | 4 PLN |
| Limity transakcyjne w TeleMillennium: | | |
| 66 | - maksymalny dzienny limit transakcji | 100.000 PLN |
| 67 | - kwota, powyżej której transakcja niezdefiniowana wymaga potwierdzenia telefonicznego | 20.000 PLN |
| 68 | Minimalna kwota średniego miesięcznego salda na rachunku | 50 PLN |
| Serwis SMS: | | |
| 69 | - koszt wysłania jednego MilleSMS'a na krajowy numer telefonu (otrzymywanie powiadomień o zdarzeniach na rachunkach, odpowiedź na zadane zapytanie o salda na rachunkach oraz otrzymanie potwierdzenia przyjęcia przelewu do wykonania, informacja o przyczynie odrzucenia przelewu). | 0,25 PLN/SMS |
| 70 | - koszt wysłania jednego MilleSMS'a na zagraniczny numer telefonu (otrzymywanie powiadomień o zdarzeniach na rachunkach, odpowiedź na zadane zapytanie o salda na rachunkach oraz otrzymanie potwierdzenia przyjęcia przelewu do wykonania, informacja o przyczynie odrzucenia przelewu). | 0,30 PLN/SMS |
| ZLECENIA NA RZECZ MILLENNIUM TFI S.A. | | |
| 71 | Opłaty i prowizje za czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń do Millennium TFI S.A. (za pojedynczą transakcją, przez obciążenie rachunku bankowego) | 0 PLN |

1) Opłata naliczana dla Klientów posiadających dostęp do rachunku poprzez kanały KBE.

| | |
|--------------------------------------|--|
| VII. OPROCENTOWANIE | |
| Stopy procentowe na rachunkach | |
| Rachunki dla firm w: | PLN, USD, EUR, GBP CHF, HUF* |
| Rachunki bieżące | 0,00% |
| *Tylko w formie bezgotówkowej | |
| Oprocentowanie lokat (nominalne) | |
| Lokaty terminowe w PLN ¹⁾ | Lokaty terminowe w EUR i USD ¹⁾ |

| Saldo: | 2.000 - 9.999,99 | 10.000 - 24.999,99 | 25.000 - 49.999,99 | >= 50 000 | >=200 EUR/USD | | | |
|---|------------------|--------------------|--|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Lokata Biznes 15-dniowa | 1,00% | 1,10% | 1,20% | 1,30% | - | | | |
| Lokata Biznes 1-miesięczna | 1,20% | 1,30% | 1,40% | 1,50% | - | | | |
| Lokata Biznes 2-miesięczna | 1,60% | 1,70% | 1,80% | 1,90% | - | | | |
| Lokata Biznes 3-miesięczna | 1,60% | 1,70% | 1,80% | 1,90% | 0,30% | | | |
| Lokata Biznes 6-miesięczna | 1,80% | 1,90% | 2,00% | 2,10% | 0,50% | | | |
| Lokata Biznes 9-miesięczna | 1,80% | 1,90% | 2,00% | 2,10% | - | | | |
| Lokata Biznes 12-miesięczna | 1,80% | 1,90% | 2,00% | 2,10% | 0,60% | | | |
| Lokata Biznes 24-miesięczna | 1,80% | 1,90% | 2,00% | 2,10% | - | | | |
| Lokata Biznes - wypłata środków przed terminem umownym (wszystkie waluty): | | | | | | | | |
| Wysokość stopy procentowej stosowanej w przypadku wypłaty środków przed terminem wynosi: 0,00% | | | | | | | | |
| Lokata Millenet - Klienci korzystający z Millenet dla Klientów Indywidualnych/Biznes lub z Millenet dla Przedsiębiorstw ²⁾ | | | | | | | | |
| Kwota / Okres | 01-15 dni | 16 - 31 dni | 32 - 61 dni | 62 - 92 dni | 93 - 183 dni | 184 - 275 dni | 276 - 366 dni | 367 - 732 dni |
| Lokata Millenet PLN > 2 000 PLN | 1,20% | 1,30% | 1,50% | 1,50% | 1,80% | 1,90% | 2,00% | 2,10% |
| Lokata Millenet > 200 EUR/USD/GBP | - | 0,20% | 0,30% | 0,40% | 0,60% | 0,60% | 0,70% | - |
| Lokata Biznes 365 dni: lokata zakładana jest na okres od 1 do 365 dni; oprocentowanie lokaty jest ustalane indywidualnie ¹⁾ . | | | | | | | | |
| Premia On-Line Biznes, produkt dla Klientów firmowych, korzystających z Millenetu dla Klientów Indywidualnych/Biznes | | | | | | | | |
| Progi kwotowe | | | Oprocentowanie | | | | | |
| do 100 000 PLN | | | 1,60% | | | | | |
| powyżej 100 000 PLN | | | 2,00% | | | | | |
| Oprocentowanie zmienne, miesięczna i progowa kapitalizacja odsetek. | | | | | | | | |
| Lokata SuperProcent | | | | | | | | |
| Okres lokaty | | | od 1000 PLN | | | | | |
| 3/6/12 miesięcy | | | 2,25% | | | | | |
| Minimalna kwota lokaty: 1000 PLN | | | | | | | | |
| Wysokość stopy procentowej w przypadku wypłaty przed terminem wynosi 0%. | | | | | | | | |
| Po okresie 3, 6, 12, m-cy lokaty odnowią się na warunkach zgodnych z Cennikiem dla 3, 6, 12 miesięcznych lokat standardowych obowiązującym w dniu odnowienia. | | | | | | | | |
| Oprocentowanie karty kredytowej Millennium Visa Business | | | | | | | | |
| Transakcje bezgotówkowe | | | 4 x stopa lombardowa NBP (16%) ³⁾ | | | | | |
| Transakcje gotówkowe | | | | | | | | |
| Zadłużenie przeterminowane | | | 11,90% | | | | | |
| Spłata zadłużenia w innym banku | | | 16,00% | | | | | |
| Oprocentowanie zadłużenia spłacanego w ramach Programu „Wygodne Raty” (spłata w 6, 9, 12, 18 lub 24 ratach) | | | | | | | | |
| Produkty kredytowe | | | | | | | | |
| Kredyt w rachunku bieżącym w PLN - WIBOR 1M + marża Banku | | | | | | | | |
| Kredyt Gotówkowy w PLN - oprocentowanie stałe - uzależnione od okresu kredytowania | | | | | | | | |
| Kredyt Hipoteka na Rozwój Firmy w PLN - WIBOR 3M + marża Banku | | | | | | | | |
| Kredyt inwestycyjny WIBOR 1M lub 3M + marża Banku | | | | | | | | |
| Zadłużenie przeterminowane (także w przypadku nieautoryzowanego debetu) jest liczone wg. formuły - 4 x stopa lombardowa NBP. | | | | | | | | |
| Rachunki nie oferowane | | | | | | | | |
| Lokaty terminowe w PLN - oprocentowanie zmienne | | | Nominalna stopa procentowa p.a. | | | | | |
| Lokata 1-miesięczna | | | 1,50% | | | | | |
| Lokata 2-miesięczna | | | 1,50% | | | | | |
| Lokata 3-miesięczna | | | 1,50% | | | | | |
| Lokata 4-miesięczna | | | 1,75% | | | | | |
| Lokata 5-miesięczna | | | 1,75% | | | | | |
| Lokata 6-miesięczna | | | 1,75% | | | | | |
| Lokata 9-miesięczna | | | 1,75% | | | | | |
| Lokata 12-miesięczna | | | 1,75% | | | | | |
| Lokata 24 i 36-miesięczna | | | 1,75% | | | | | |
| Lokaty terminowe w walutach obcych - oprocentowanie stałe | | | Nominalna stopa procentowa p.a. | | | | | |
| Lokata Biznes EUR 15-dniowa | | | 0,15% | | | | | |
| Lokata Biznes EUR 1-miesięczna | | | 0,15% | | | | | |
| Lokata Biznes USD 15-dniowa | | | 0,15% | | | | | |
| Lokata Biznes USD 1-miesięczna | | | 0,15% | | | | | |
| Lokata Millenet EUR/USD/GBP 1-15 dni | | | 0,15% | | | | | |

1) Odpowiednią stopę procentową stosuje się do całości salda. Oprocentowanie stałe. Odsetki po okresie umownym przelewane są na rachunek bieżący w odpowiedniej walucie jeżeli nie uzgodniono inaczej. Wysokość stopy procentowej stosowanej w przypadku wypłaty środków przed terminem wynosi: 0,00%.

2) Lokata w PLN, EUR, USD, GBP dla Klientów korzystających z systemu Millenet dla Klientów Indywidualnych lub Millenet dla Przedsiębiorstw. Odpowiednią stopę procentową stosuje się do całości salda. Oprocentowanie stałe. Kapitalizacja po okresie umownym. Lokata Millenet jest nieodnawialna lub odnawialna. Minimalna kwota lokaty: PLN 2.000, USD 200, EUR 200, GBP 200. Wysokość stopy procentowej stosowanej w przypadku wypłaty środków przed terminem wynosi: 0,00%

3) Wartość oprocentowania jest określana jako iloczyn wartości stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego i mnożnika oprocentowania, jednak nie więcej niż wartości nominalne określone w tabeli dla poszczególnych rodzajów zadłużenia. Mnożnik oprocentowania wynosi 4. Ostatnio ogłoszona przez Narodowy Bank Polski stopa lombardowa, obowiązująca od dnia 04.07.2013, wynosi 4,00%, w związku z czym oprocentowanie liczone w oparciu o mnożnik wynosi 16%. Stopa lombardowa publikowana jest na stronie internetowej www.nbp.pl.

Depozyty złożone w Banku Millennium podlegają gwarancji zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Gwarancja w 100% obejmuje środki, których wysokość w złotych nie przekracza równowartości 100 000 euro. Ochronie podlegają imienne depozyty złote i walutowe: osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo - pożyczkowych z wyjątkiem podmiotów wymienionych w art.2 pkt 1) ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Uwaga: Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Cennika usług w zależności od zmian sytuacji rynkowej.