

CENNIK USŁUG

dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw

stanowiący również dokument określany w obowiązujących umowach jako „Cennik usług dla Klientów segmentu średnich przedsiębiorstw” lub „Cennik usług dla Klientów segmentu dużych przedsiębiorstw” lub „Cennik usług dla Klientów segmentu strategicznych przedsiębiorstw”

Obowiązuje od 18 sierpnia 2014 r.

SPIS TREŚCI

| | |
|---|----|
| OGÓLNE ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH | 3 |
| RACHUNKI BANKOWE | 3 |
| KREDYTY..... | 6 |
| GWARANCJE I PORĘCZENIA..... | 8 |
| AKREDYTYWA DOKUMENTOWA | 9 |
| INKASO | 10 |
| KARTY BANKOWE | 10 |
| USŁUGI FAKTORINGOWE | 13 |
| USŁUGI POWIERNICZE..... | 13 |
| ZLECENIA RÓŻNE..... | 13 |
| OPŁATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE..... | 15 |
| STOPY PROCENTOWE NA RACHUNKACH..... | 16 |
| INFORMACJA O SYSTEMIE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW | 16 |

CZĘŚĆ I

OGÓLNE ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH

1. Cennik usług dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw, zwany dalej „Cennikiem usług” określa stosowane przez Bank Millennium SA zasady świadczenia usług na rzecz Klientów, opłaty i prowizje, pobierane za wykonanie wskazanych czynności bankowych oraz oprocentowanie produktów bankowych, wymienionych w Cenniku usług.
2. Użyte w niniejszym Cenniku usług określenia oznaczają:
 - a) Bank - Bank Millennium Spółka Akcyjna,
 - b) Klient - podmiot, rezydent lub nierezydent, będący stroną zawartej z Bankiem Umowy lub podmiot występujący o zawarcie Umowy tj.: osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz zdolność do zaciągania zobowiązań, lub osoby fizyczne, prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek, w tym również osoby prowadzące gospodarstwa rolne,
 - c) Placówka - placówka Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów,
 - d) Rachunek rozliczeniowy - rachunek bankowy Klienta prowadzony w Banku,
 - e) Zleceniodawca - Klient posiadający rachunek rozliczeniowy, lub nie posiadający rachunku, lecz korzystający z usług Banku,
3. Wszelkie opłaty i prowizje bankowe pokrywa Zleceniodawca operacji bankowej, chyba, że umowa lub uzgodnienie pomiędzy Klientem i Bankiem stanowi inaczej.
4. Opłaty i prowizje pobierane od operacji gotówkowych powinny być pobrane z chwilą dokonywania tej czynności.
5. Opłaty i prowizje pobierane z rachunku rozliczeniowego, podlegają zapłacie z środków na tym rachunku, którego dotyczy operacja, chyba że postanowienia umowy zawartej z Bankiem lub zlecenie Klienta stanowią inaczej.
6. W przypadku braku środków na rachunku (gdy prowizje i opłaty pobierane są z rachunku rozliczeniowego) Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia rachunku z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji, kwotą przekraczającą dostępne środki na rachunku.
7. 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 Klientem. Opłaty i prowizje dotyczące Usług Powierniczych pobierane są miesięcznie z dotu (do 10 dnia kolejnego miesiąca) lub w innych terminach, ustalonych z Klientem.
8. Opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego w walutach obcych pobierane są z rachunku rozliczeniowego, prowadzonego w złotych, najwcześniej otwartego w Banku lub z innego rachunku rozliczeniowego, wskazanego przez Klienta.
9. Opłaty i prowizje pobierane są w złotych, z zastrzeżeniem pkt. 11.
10. 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”.
11. Bank pobiera opłaty i prowizję w walutach obcych:
 - a) należnych od udzielonych kredytów w walutach obcych, gdy w umowie kredytu został wskazany, do obsługi spłat należności Banku z tytułu kredytu, w tym opłat i prowizji, rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie kredytu; jeżeli w Cenniku usług opłata lub prowizja wyrażona jest kwotowo w złotych, w celu jej pobrania podlega przeliczeniu na walutę kredytu,
 - b) należnych od innych operacji bankowych wykonywanych w walucie obcej, o ile wynika to z Cennika usług lub umowy zawartej z Klientem.
12. Do ustalenia należnej kwoty opłaty lub prowizji Bank dokonuje przeliczenia, z zastosowaniem kursu zgodnie z Tabelą kursów obowiązująca w Banku, w dniu ich pobrania z rachunku rozliczeniowego w przypadkach:
 - a) opłaty lub prowizji ustalonej w złotych a pobieranej w walucie obcej - Bank dokonuje przeliczenia z zastosowaniem średniego kursu Banku,
 - b) opłaty lub prowizji ustalonej w walucie obcej a pobieranej w złotych - Bank dokonuje przeliczenia z zastosowaniem średniego kursu Banku, o ile w definicji opłaty, prowizji lub w umowie z Klientem nie wskazano innego kursu.
13. Do przeliczeń, o których mowa w pkt.12, może być zastosowany kurs indywidualny, uzgodniony z Klientem, zgodnie z Tabelą kursów obowiązująca w Banku.
14. Opłaty i prowizje pobrane przez Bank nie podlegają zwrotowi. Bank zwraca pobraną opłatę, prowizję lub jej część w przypadku niestusznego pobrania lub nieprawidłowego naliczenia.
15. W uzasadnionych indywidualnych przypadkach Bank może ustalić z Klientem inną wysokość kwoty/stawki opłat i prowizji, niż wskazana jest w Cenniku usług.
16. Za czynności nietypowe, nie uwzględnione w Cenniku usług, opłaty i prowizje naliczane są zgodnie z decyzją Banku.
17. Bank informuje Klienta o zmianach Cennika usług poprzez wywieszenie informacji w lokalach Banku oraz zgodnie z postanowieniami umowy zawartej z Klientem.
18. Cennik usług nie stanowi oferty w rozumieniu prawa cywilnego. Istnienie określonej pozycji w Cenniku usług nie zobowiązuje Banku do sprzedaży produktu/ usług, której dotyczy.
19. Niezależnie od prowizji i opłat, określonych w Cenniku usług Bank pobiera również wszelkie opłaty i prowizje pobierane przez banki trzecie (krajowe i zagraniczne), pośredniczące w wykonaniu zlecenia w wysokości określonej przez te banki.

CZĘŚĆ II

RACHUNKI BANKOWE

| | | w PLN | |
|-----------|---|------------------------|---|
| 1. | Otwarcie rachunku bankowego | | |
| 1.1 | Rozliczeniowego (bieżącego lub pomocniczego) w złotych i w walutach obcych | 0 | |
| 1.2 | Rachunku płacowego | 0 | |
| 1.3 | Depozytów terminowych | 0 | |
| 1.4 | Rachunku Escrow, zastrzeżonego, powierniczego, mieszkaniowego powierniczego | zgodnie z umową | |
| 2. | Prowadzenie rachunku bankowego | w PLN | |
| 2.1 | Rozliczeniowego (bieżącego lub pomocniczego) w złotych | 100 | miesięcznie |
| 2.2 | Rachunku płacowego | 100 | miesięcznie |
| 2.3 | Rachunku pomocniczego, na którym gromadzone są środki zakładowych funduszy socjalnych | 50% stawki podstawowej | miesięcznie |
| 2.4 | Rozliczeniowego (bieżącego lub pomocniczego) w walutach obcych | 50 | miesięcznie |
| 2.5 | Pomocniczego do rozliczeń depozytów terminowych/ kredytów/ wymiany walutowej | 0 | |
| 2.6 | Powierniczego dla developera | 500 | miesięcznie |
| 2.7 | Escrow, zastrzeżonego, powierniczego, mieszkaniowego powierniczego oraz inne opłaty dotyczące rachunku Escrow, zastrzeżonego, powierniczego, mieszkaniowego powierniczego | zgodnie z umową | |
| 2.8 | EUROMillennium | 0 | |
| 2.9 | Automatyczne lokaty terminowe overnight (lokaty ON) | | |
| | 1) Uruchomienie usługi | 50 | jednorazowo |
| | 2) Miesięczna opłata za usługę | 50 | |
| 2.10 | Usługa indywidualnie negocjowanej stawki oprocentowania rachunku (plan odsetkowy) | 75 | miesięcznie |
| 2.11 | Zamknięcie rachunku/rachunków | 100 | jednorazowo, bez względu na liczbę zamykanych rachunków |
| 3. | Wpłaty gotówkowe | w PLN | |
| 3.1 | Dokonywane w formie: | | |
| | 1) otwartej | | |
| | - przez Klienta | 0,60% | min 15 |
| | - przez osoby trzecie | 0,60% | min 15 pobierana od wpłacającego |
| | - przez osoby trzecie na podstawie uzgodnień pomiędzy Klientem i Bankiem | 0,60% | min 15 pobierana z rachunku Klienta lub od wpłacającego |
| | 2) zamkniętej | | |
| | - w placówce Banku w kasie lub do wrzutni | 0,50% | min 10 |
| | - z opcją transportu lub wpłaty bezpośrednio do Firmy zewnętrznej | 0,40% | min 10 |
| 3.2 | Dodatkowa opłata za transport | ustalana indywidualnie | |

| | | | |
|-----------|--|------------------------|--|
| 3.3 | Wystawienie dokumentu w każdym przypadku wystąpienia różnicy gotówkowej we wpłacie dokonywanej w formie zamkniętej | 10 | jednorazowo |
| 3.4 | Opłata za przyjęcie wpłaty na podstawie zlecenia niestandardowego | 10 | jednorazowo |
| 4. | Wyплаты gotówkowe | w PLN | |
| 4.1 | Otwarte: | | |
| | Dokonywane: | | |
| | 1) na podstawie dyspozycji wypłaty | 0,20% | min 10 |
| | 2) na podstawie czeku | 0,50% | min 10, prowizja pobierana jest od wystawcy czeku |
| | 3) na podstawie zlecenia elektronicznego ECW * / | 0,2% | min. 5 pobierana od Klienta |
| 4.2 | Zamknięte: | | |
| | dokonywane w placówkach banku lub w formie wypłaty z opcją transportu | 0,20% | min 10 |
| 4.3 | Dodatkowa opłata za transport | ustalane indywidualnie | |
| 4.4 | Złożenie zlecenia ECW za pomocą Millenet | 2 | pobierana od Klienta |
| 4.5 | Niepodjęcie kwoty w terminie uzgodnionym z jednostką organizacyjną Banku | 0,15% | od niepodjętej kwoty |
| 4.6 | Nieawizowana wypłata gotówkowa | 0,50% | dodatkowa prowizja naliczana za wypłatę bez zachowania warunków awizowania, co do kwoty i terminu awizowania |

Uwaga:

* / Bank może odmówić dokonania wypłaty zaliczanej do wypłat seryjnych, czyli wypłat, których dzienna liczba przypadająca na jedną placówkę przekracza 50 sztuk, z uwzględnieniem zasad określonych w Ogólnych warunkach otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium SA

| | | | |
|-----------|---|--------------|--------------------------|
| 5. | Wymiana i zamiana walut | w PLN | |
| 5.1 | Wymiana jednej waluty obcej na inną walutę obcą dokonywana w formie zmiany sald na rachunkach walutowych | bez prowizji | |
| 5.2 | Wymiana gotówki - wymiana nominatów w PLN na inne nominaty w PLN | 2% | od kwoty wymiany; min 20 |
| 6. | Płatności zdefiniowane w placówce lub w ramach usługi TeleMillennium (w tym płatności za rachunki) | w PLN | |
| 6.1 | Zdefiniowanie lub zmiana | 0 | |
| 6.2 | Wykonane w bankomacie Banku Millennium | 2 | |
| 6.3 | Wykonane poprzez TeleMillennium | | |
| | - na inny rachunek w Banku | 5 | |
| | - na rachunek do innego banku | 8 | |

Uwaga:

Usługa dostępna dla posiadaczy kart Millennium VISA Executive Electron

| | | | |
|-----------|--|--------------|--|
| 7. | Przelewy: | w PLN | za każdy przelew |
| 7.1 | W złotych dokonywane: | | |
| | 1) Pomiędzy rachunkami jednego Klienta za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej | 0 | |
| | 2) Na inne rachunki za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej | 2,5 | |
| | 3) W placówce oraz przez TeleMillennium na rachunek w Banku Millennium | 30 | + dodatkowa opłata 5 za polecenie przelewu na formularzu niestandardowym |
| | 4) W placówce oraz przez TeleMillennium na rachunek w innym banku | 30 | |
| 7.2 | W złotych, rozliczane innymi systemami: | | |
| | 1) poprzez SORBNET (bez względu na formę złożenia przelewu) | | |
| | - zlecenie na kwotę równą lub wyższą 1 000 000 PLN | 10 | |
| | - zlecenie na kwotę poniżej 1 000 000 PLN | 40 | |
| | 2) przelewy natychmiastowe | 40 | |
| 7.3 | W walutach obcych dokonywane: | | |
| | 1) pomiędzy rachunkami jednego Klienta za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej | 0 | |
| | 2) Na inne rachunki prowadzone w Banku Millennium za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej | 2,5 | |
| | 3) na podstawie zlecenia złożonego w placówce na inny rachunek w Banku | 10 | + dodatkowa opłata 5 za polecenie przelewu na formularzu niestandardowym |
| 7.4 | W walutach obcych, w tym na rachunki w innych bankach krajowych, oraz dokonywane w złotych do banków zagranicznych - w zależności od wybranego trybu wykonania*: | | |
| | 1) Tryb „standard” | 0,25% | min 17, max 170 |
| | 2) Tryb „pilny” | 0,25% | min 17 max 170 + dodatkowa opłata 50 * |
| | 3) Tryb „expres” | 0,25% | min 17 max 170 + dodatkowa opłata 100 * |
| 7.5 | Przelew SEPA w EUR | 0,25% | min 5 max 170 |
| 7.6 | W walutach obcych z innych banków krajowych oraz zagranicznych, oraz dokonywane w złotych z banków zagranicznych uznające rachunek Klienta. | 10 | |
| 7.7 | Dodatkowa opłata za opcję kosztów OUR (wszystkie koszty pokrywa Zleceniodawca)* | 100 | |

Uwaga:

1. Opłat nie pobiera się, jeżeli dyspozycje wynikają z wewnętrznych procedur Banku.

2. Aplikacja TransBank nie realizuje przelewów:

- na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych
- w systemie SORBNET na kwotę poniżej 1 000 000 PLN

3. Koszty banków trzecich, inne niż wymienione w punkcie 7.7, pobierane są zgodnie z punktem 19, Część I.

* Dodatkowe opłaty (50 i 100 PLN), o których mowa w punktach 7.4.2 - 7.4.3 mają charakter dodatkowy w stosunku do podstawowej opłaty za przelew zagraniczny (punkty 7.4 Cennika usług).

| | | | |
|-----------|--|--------------|---------------------|
| 8. | Zlecenia stałe | w PLN | |
| 8.1 | Zlecenia standardowe | | |
| | 1) przyjęcie/ zmiana dyspozycji zlecenia stałego | | |
| | - w placówce Banku | 4 | |
| | - poprzez Millenet | 0 | |
| | 2) anulowanie zlecenia stałego | 0 | |
| | 3) realizacja pojedynczego zlecenia stałego na inny rachunek w Banku | | |
| | - złożonego w placówce Banku | 3 | |
| | - złożonego poprzez Millenet | 0,50 | |
| | 4) realizacja pojedynczego zlecenia stałego do innego banku | | |
| | - złożonego w placówce Banku | 4 | |
| | - złożonego poprzez Millenet | 2 | |
| 8.2 | Zlecenia niestandardowe | | |
| | 1) przyjęcie dyspozycji jednorazowej | 10 | |
| | 2) przyjęcie/ zmiana dyspozycji stałej | 50 | |
| | 3) anulowanie dyspozycji | 0 | |
| | 4) realizacja pojedynczego zlecenia jednorazowego lub stałego (za każdy przelew) | 30 | + opłata za przelew |

| 9. Przekazy pocztowe | | w PLN | |
|--|--|--------------|---|
| 9.1 | wysłanie przekazu pocztowego przez Poczta Polska (za każdy przelew) | | opłata zgodna z aktualnie obowiązującą stawką wskazaną w Cenniku Poczty Polskiej SA |
| 9.2 | realizacja przekazu przez Bank | 2,50 | |
| 9.3 | zwrotne potwierdzenie odbioru przekazu pocztowego przez Poczta Polska | | opłata zgodna z aktualnie obowiązującą stawką wskazaną w Cenniku Poczty Polskiej SA |
| 9.4 | zwrot przekazu pocztowego przez Poczta Polska | | opłata zgodna z aktualnie obowiązującą stawką wskazaną w Cenniku Poczty Polskiej SA |
| 9.5 | realizacja zwrotu przekazu przez Bank | 2,50 | |
| Uwaga: | | | |
| W odniesieniu do czynności określonych w pkt. 9.1, 9.3, 9.4 opłata stanowi zwrot kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz Poczty Polskiej SA i nie podlega negocjacji. | | | |
| 10. Czeki: | | w PLN | |
| 10.1 | Wydanie blankietów czekowych (wielokrotność 3 szt.) w obrocie krajowym: - w placówce Banku - poprzez TeleMillennium | 6 6 | za każde 3 blankiety czekowe |
| 10.2 | Potwierdzenie czeku krajowego | 30 | od każdego czeku |
| 10.3 | Sprzedaż czeków bankierskich płatnych za granicą | 0,50% | min 20, max 300 |
| 10.4 | Dyspozycja "stop payment" dla czeków bankierskich | 20 | |
| 10.5 | Skup czeków: | | |
| | 1) wystawionych/sprzedanych za granicą, płatnych w Banku z dyspozycją uznania rachunku w Banku | 0,20% | min 20, max 250 |
| | 2) wystawionych/sprzedanych za granicą, płatnych w Banku z dyspozycją realizacji w innej formie niż uznanie rachunku w Banku | 0,50% | min 20, max 250 |
| | 3) wystawionych/sprzedanych za granicą, płatnych w innych bankach krajowych lub zagranicznych | 1% | min 20, max 500 |
| | 4) warunkowy skup czeków wystawionych/sprzedanych za granicą, płatnych w innych bankach krajowych i zagranicznych | 1,50% | min 100 |
| 10.6 | Inkaso czeków: | | od każdego czeku |
| | 1) wystawionego i realizowanego w Polsce | 0,50% | min. 15, max. 150 |
| | 2) wystawionego za granicą | 0,50% | min. 20, max. 200 |
| 10.7 | Zastrzeżenie czeku | 20 | za każdy czek |
| 10.8 | Zwrot czeku (przyjętego do skupu, lub inkasa, nieopłaconego przez bank krajowy lub zagraniczny) | 20 | za każdy czek |
| 10.9 | Odbiór zamówionych blankietów czekowych w terminie późniejszym niż 1 miesiąc (30 dni) od daty złożenia zamówienia | 10 | za każdy rozpoczęty miesiąc |
| 10.10 | Wpłata czkiem Millennium | 0,50% | min 5, pobierana od wystawcy czeku |
| Uwaga: | | | |
| 1. W odniesieniu do czynności określonych w pkt 10.3 - 10.8. pobiera się zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne określone poniżej w Cenniku usług. | | | |
| 2. W odniesieniu do czynności określonych w pkt 10.6 ust. 1) prowizja pobierana od podawcy w przypadku przyjęcia czeku do inkasa; od wystawcy w przypadku rozliczenia czeku. | | | |
| 11. Polecenie zapłaty | | w PLN | |
| 11.1 | Opłaty pobierane z rachunku odbiorcy: | | |
| 11.1.1 | Uruchomienie usługi | 150 | jednorazowo |
| 11.1.2 | Miesięczna opłata za usługę | 200 | |
| 11.1.3 | Dyspozycja w formie elektronicznej: | | |
| | 1) z obciążeniem rachunku płatnika w Banku | 1,5 | |
| | 2) z obciążeniem rachunku płatnika w innym banku | 2 | |
| | 3) odmowa wykonania zlecenia przez bank płatnika | 0 | |
| 11.1.4 | Wysłanie zgody do banku płatnika i uzyskanie potwierdzenia złożenia zgody | 6 | |
| 11.1.5 | Opłaty pobierane z rachunku płatnika | | od każdej transakcji |
| | 1) przyjęcie/ aktualizacja/ odwołanie zgody | 0 | |
| | 2) realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika | 2 | od każdej transakcji |
| | 3) odwołanie przez płatnika posiadającego rachunek w Banku wykonanego polecenia zapłaty | 5 | |
| 12. Płatności masowe | | | |
| 12.1 | Obsługa płatności | 50 | miesięcznie |
| 13. Automatyczna Identyfikacja Płatności Przychodzących (AIPP) | | w PLN | |
| 13.1 | Uruchomienie usługi | 200 | jednorazowo |
| 13.2 | Miesięczna opłata za usługę | 10 | |
| 13.3 | Rozliczenie pojedynczej transakcji | 0,60 | |
| 13.4 | Dodatkowe usługi | wg umowy | |
| 14. Obsługa weksli w obrocie krajowym | | w PLN | |
| 14.1 | Przedstawienie do zapłaty, zgłoszenie do protestu, przedstawienie do inkasa | 30 | |
| 15. Usługi Bankowości Elektronicznej: | | w PLN | |
| 15.1 | Pakiet Bankowość Elektroniczna ESOBIG, Millenet oraz Bankowość Mobilna | 200 | opłata miesięczna |
| 15.2 | System Bankowości elektronicznej Millenet oraz Bankowość Mobilna | 60 | opłata miesięczna |
| 15.3 | Aktywacja systemu Millenet, Bankowości Mobilnej | 0 | |
| 15.4 | Karta procesorowa do podpisu elektronicznego | 50 | |
| 15.5 | Czytnik kart procesorowych do podpisu elektronicznego | 50 | |
| 15.6 | Opłata za SMS do autoryzacji zleceń | 0,30 | |
| 15.7 | Wydanie nowych haseł | 20 | |
| 15.8 | Opłata za zablokowanie klucza w systemie ESOBIG | 50 | |
| 15.9 | Dodatkowe serwisy u Klienta | 150 | za wizytę serwisową informatyka Banku u Klienta |
| 15.10 | Token USB do podpisu elektronicznego | 120 | |
| 15.11 | Wysłanie jednego powiadomienia SMS o zdarzeniach na rachunkach Klienta - na krajowy nr telefonu - na zagraniczny nr telefonu | 0,25 0,45 | |
| 16. Konsolidacja sald | | w PLN | |
| 16.1 | Uruchomienie usługi | 250 | jednorazowo |
| 16.2 | Miesięczna opłata za usługę | 25 | od każdego rachunku objętego usługą konsolidacji |
| 17. Usługa saldo netto | | w PLN | |
| 17.1 | Uruchomienie usługi saldo netto | 250 | |
| 17.2 | Miesięczna opłata za usługę saldo netto | 100 | |
| 18. Usługa Systemu Indywidualnych Depozytów (SID): | | w PLN | |
| 18.1 | Udostępnienie Klientowi aplikacji SID | 250 | niezależnie od ilości stanowisk |
| 18.2 | Opłata za użytkowanie Systemu Indywidualnych Depozytów (SID) | 100 | miesięcznie |
| 18.3 | Dodatkowe serwisy u Klienta | 150 | za wizytę serwisową pracownika Banku u Klienta |
| 19. Depozyty rzeczowe | | w PLN | |

| | | | |
|------|--|-----|--|
| 19.1 | Przyjęcie depozytu dokumentowego lub kluczowego w kopercie bezpiecznej | 100 | Usługa niedostępna w placówkach nieposiadających odpowiednich warunków do przechowywania depozytów |
| 19.2 | Przechowywanie depozytu | 50 | Za każdy rozpoczęty miesiąc |

CZĘŚĆ III KREDYTY

| | | w PLN | |
|-----------|---|-------|--|
| 1. | Kredyt w rachunku bieżącym | | |
| 1.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana za każde rozpoczęte 12 miesięcy kredytowania (z góry), od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | |
| 1.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu: - podpisania aneksu lub - w przypadku, gdy nie występuje aneks - przekazania Klientowi informacji o przedłużeniu tzw. Pierwszego / Kolejnego okresu kredytowania. | 2% | |
| 1.3 | Prowizja od zaangażowania naliczana codziennie od kwoty niewykorzystanego kredytu od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Klienta, płatna w dacie płatności odsetek. | 2,50% | w skali roku |
| 1.4 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia. | 0,40% | |
| 1.5 | Prowizja kompensacyjna - naliczana od kwoty przyznanego kredytu w przypadku skrócenia okresu kredytowania wskutek wypowiedzenia umowy przez klienta i płatna w dniu wymagalności kredytu. | 1,5% | |
| 1.6 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od całej kwoty kredytu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia/skrócenia okresu kredytowania wskutek wypowiedzenia umowy) | 0,40% | min 400 |
| 1.7 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 2. | Kredyt rewolwingowy | | |
| 2.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana za każde rozpoczęte 12 miesięcy kredytowania (z góry), od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | |
| 2.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu: - podpisania aneksu lub - w przypadku, gdy nie występuje aneks - przekazania Klientowi informacji o przedłużeniu tzw. Pierwszego / Kolejnego okresu kredytowania. | 2% | |
| 2.3 | Prowizja od zaangażowania naliczana codziennie od kwoty niewykorzystanego kredytu od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Klienta, płatna w dacie płatności odsetek. | 2,50% | w skali roku |
| 2.4 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia. | 0,40% | |
| 2.5 | Prowizja kompensacyjna - naliczana od kwoty przyznanego kredytu w przypadku skrócenia okresu kredytowania wskutek wypowiedzenia umowy przez klienta i płatna w dniu wymagalności kredytu. | 1,5% | |
| 2.6 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od całej kwoty kredytu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia/skrócenia okresu kredytowania wskutek wypowiedzenia umowy) | 0,40% | min 400 |
| 2.7 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 3. | Kredyt obrotowy | | |
| 3.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | |
| 3.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu podpisania aneksu | 2% | |
| 3.3 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia | 0,4% | |
| 3.4 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od kwoty kredytu pozostającej do spłaty na dzień zawarcia aneksu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | 0,40% | min 400 |
| 3.5 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części, naliczana od kwoty wcześniejszej spłaty kredytu i płatna w dniu wcześniejszej spłaty kredytu | 2,00% | |
| 3.6 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 4. | Kredyt pod kontrakt | | |
| 4.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | |
| 4.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu podpisania aneksu | 2% | |
| 4.3 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia | 0,4% | |
| 4.4 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od kwoty kredytu pozostającej do spłaty na dzień zawarcia aneksu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | 0,40% | min 400 |
| 4.5 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części, naliczana od kwoty wcześniejszej spłaty kredytu i płatna w dniu wcześniejszej spłaty kredytu | 2,00% | |
| 4.6 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 5. | Kredyt pod hipotekę dla firm | | |
| 5.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) pobierana od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | gdy okres kredytowania do 3 lat |
| | | 2,5% | gdy okres kredytowania przekracza 3 lata |
| 5.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu podpisania aneksu | 2% | |
| 5.3 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia | 0,4% | |
| 5.4 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od kwoty kredytu pozostającej do spłaty na dzień zawarcia aneksu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy | 0,40% | min 400 |

| | | | |
|---|---|-------------------------|---|
| | kredytowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | | |
| 5.5 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części, naliczana od kwoty wcześniejszej spłaty kredytu i płatna w dniu wcześniejszej spłaty kredytu | 2,00% | |
| 5.6 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 6. | Kredyt inwestycyjny/o charakterze inwestycyjnym (w tym kredyt na finansowanie budownictwa/projektów/obiektów) | w PLN | |
| 6.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2,60% | |
| 6.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu podpisania aneksu | 2,60% | |
| 6.3 | Prowizja od zaangażowania naliczana codziennie od kwoty niewykorzystanego kredytu od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Klienta, płatna w dacie płatności odsetek. | 2,50% | w skali roku |
| 6.4 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia | 0,40% | |
| 6.5 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od kwoty kredytu pozostającej do spłaty na dzień zawarcia aneksu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | 0,40% | min 400 |
| 6.6 | Prowizja od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części, naliczana od kwoty wcześniejszej spłaty kredytu i płatna w dniu wcześniejszej spłaty kredytu | 2,00% | |
| 6.7 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 7. | Kredyt zabezpieczony hipoteką | w PLN | |
| 7.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | |
| 7.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu: - podpisania aneksu lub - w przypadku, gdy nie występuje aneks - przekazania Klientowi informacji o przedłużeniu tzw. Pierwszego / Kolejnego okresu kredytowania. | 2% | |
| 7.3 | Prowizja od zaangażowania naliczana codziennie od kwoty niewykorzystanego kredytu od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Klienta, płatna w dacie płatności odsetek | 2,50% | w skali roku |
| 7.4 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty kredytu pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia | 0,40% | |
| 7.5 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od całej kwoty kredytu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | 0,40% | min 400 |
| 7.6 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 8. | Linia wieloproduktowa / Linia wielowalutowa | w PLN | |
| 8.1 | Prowizja przygotowawcza naliczana od kwoty globalnego limitu (przyznanie /podwyższenie kwoty) - naliczana od momentu podpisania umowy ramowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty prowizja pobierana od kwoty podwyższenia | 2% | |
| 8.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu podpisania aneksu | 2% | |
| 8.3 | Prowizja za finansowanie, naliczana od całej kwoty globalnego limitu, pobierana za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres, począwszy od dnia zawarcia umowy do całkowitej spłaty zadłużenia | 0,4% | |
| 8.4 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od kwoty globalnego limitu na dzień zawarcia aneksu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy ramowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | 0,40% | min 400 |
| Uwaga: Bank pobiera prowizje od kwoty globalnego limitu zapisanego w umowie ramowej. Od kredytu w rachunku bieżącym i kredytu rewalwingowego, które wchodzą w skład Limitu wieloproduktowego nie są pobierane dodatkowe prowizje. Za korzystanie z produktów gwarancji bankowych, akredytyw dokumentowych oraz kart obciążeniowych w ramach limitu, obowiązuje standardowe prowizje i opłaty odpowiednio dla powyższych produktów, zgodnie z Cennikiem usług. | | | |
| 9. | Kredyt dyskontowy | w PLN | |
| 9.1 | Prowizja przygotowawcza, naliczana od kwoty kredytu (przyznanie kredytu/podwyższenie kwoty) - pobierana od momentu podpisania umowy kredytowej/aneksu W przypadku podwyższenia kwoty kredytu prowizja pobierana od kwoty podwyższenia. | 2% | |
| 9.2 | Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania pobierana od momentu podpisania aneksu | 2% | |
| 9.3 | Prowizja za aneks* - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od kwoty kredytu pozostającej do spłaty na dzień zawarcia aneksu, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy kredytowej. (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu kredytowania) | 0,40% | |
| 9.4 | Prowizja administracyjna naliczana od kwoty zadłużenia (wykorzystanego kredytu) na dzień 31 grudnia każdego roku. Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |
| 10. | Kredyty ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej | w PLN | |
| 10.1 | Prowizja przygotowawcza od udzielonego kredytu, płatna zgodnie z umową | 2% | od kwoty udzielonego kredytu |
| 10.2 | Prowizja od aneksu* (w przypadku zmian dokonywanych na wniosek Klienta): | | |
| | 1) od podwyższenia kwoty kredytu | 1% | od kwoty podwyższenia |
| | 2) inne zmiany | 0,30% | od kwoty kredytu pozostającej do spłaty |
| 11. | Wystawienie promesy udzielenia kredytu: | | |
| 11.1 | Prowizja za wydanie promesy udzielenia kredytu | 0,50% | min 1000 |
| 12. | Refundacja kosztów ponoszonych przez Bank z tytułu: | w PLN | |
| 12.1 | obsługi prawnej | wg poniesionych kosztów | |
| 12.2 | opatrzenia umów zabezpieczeń (kaucji, cesji wierzytelności, przewłaszczenia, przewłaszczenia na zabezpieczenie) datą pewną | 4 | od jednej strony umowy |
| Uwagi do Części KREDYTY: 1/ * Opłata za aneks nie jest pobierana, gdy zmiana w umowie kredytu dotyczy - dokonywanej na wniosek Kredytobiorcy - 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) - obowiązuje od 26 sierpnia 2011r. 2/ Dzień postawienia kredytu/limitów produktowych do dyspozycji Klienta - to dzień, w którym zgodnie z umową może nastąpić uruchomienie kredytu / limitów produktowych i Klient spełnił warunki uruchomienia kredytu / limitów produktowych. 3/ Prowizja od zaangażowania i prowizja za finansowanie stosowane są wymiennie. 4/ W przypadku jednoczesnego przedłużania okresu kredytowania oraz podwyższania kwoty kredytu pobierana jest jedna prowizja "Prowizja za przedłużenie okresu kredytowania", która jest naliczana od kwoty podwyższonego kredytu (rozumiana jako suma: kwota kredytu/linii przyznanego pierwotnie plus kwota podwyższenia). | | | |

CZĘŚĆ IV GWARANCJE I PORĘCZENIA

| 1. Gwarancje własne*1 | | w PLN | |
|---|--|---|--|
| 1.1 | Opłata za wydanie promesy udzielenia gwarancji | 0,75% | od kwoty gwarantowanej za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności; min 200 |
| Uwaga: Prowizja za wydanie promesy może zostać podwyższona w sytuacji zwiększonego ryzyka Banku. | | | |
| 1.2 | Wystawienie gwarancji własnej: | | od kwoty gwarantowanej za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności |
| | 1) kwota gwarantowana niższa niż lub równa 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 1,50% | min 200 |
| | 2) kwota gwarantowana wyższa niż 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 0,75% | min 200 |
| 1.3 | Wystawienie gwarancji własnej zabezpieczonej regwarancją innego banku (krajowego lub zagranicznego) | Stawka ustalana indywidualnie (uzależniona od oceny kraju i banku wystawcy regwarancji) | od kwoty gwarantowanej za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres od daty wystawienia gwarancji własnej do terminu ważności; min 400 |
| Uwaga: Prowizja za wystawienie wskazana w pkt. 1.2 i 1.3 pobierana jest od aktualnej kwoty gwarantowanej z uwzględnieniem zmian kwoty i/lub terminu ważności (jeśli wystąpią) | | | |
| 1.4 | Podwyższenie kwoty gwarancji własnej: | | od kwoty podwyższenia |
| | 1) kwota podwyższenia niższa niż lub równa 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 1,00% | min 200 |
| | 2) kwota podwyższenia wyższa niż 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 0,50% | min 200 |
| 1.5 | Podwyższenie kwoty gwarancji własnej zabezpieczonej regwarancją innego banku (krajowego lub zagranicznego) | Stawka ustalana indywidualnie (uzależniona od oceny kraju i banku wystawcy regwarancji) | od kwoty podwyższenia; min 400 |
| 1.6 | Inne zmiany warunków gwarancji | 200 | |
| Uwaga: W razie jednoczesnych zmian warunków gwarancji pobiera się jedną wyższą prowizję. | | | |
| 1.7 | Prowizja za aneks do umowy o udzielenie gwarancji - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta i nie zmieniają warunków gwarancji | 0,40% | od kwoty gwarantowanej; min 100; max 1000 |
| 1.8 | Obsługa roszczenia | 0,2% | min. 200 |
| 1.9 | Wystawienie gwarancji własnej zgodnie ze wzorem załączonym przez Klienta zaakceptowanym przez Bank | 100 | |
| 1.10 | Inne czynności związane z obsługą gwarancji własnej | 50 | |
| 2. Gwarancje obce | | w PLN | |
| 2.1 | Przyjęcie gwarancji obcej do depozytu i/lub weryfikacja autentyczności gwarancji obcej przesłanej przez beneficjenta | 200 | |
| 2.2 | Przyjęcie zmiany gwarancji obcej przyjętej do depozytu i/lub weryfikacja autentyczności zmiany gwarancji obcej przesłanej przez beneficjenta | 150 | |
| 2.3 | Awizowanie beneficjentowi treści gwarancji obcej | 0,10% | od kwoty gwarancji; min 200; max 500 |
| 2.4 | Awizowanie beneficjentowi zmiany treści gwarancji obcej | 150 | |
| 2.5 | Złożenie roszczenia w imieniu Klienta w ramach gwarancji wystawionej na jego rzecz | 0,2% | min. 200; max 500 |
| 2.6 | Anulowanie gwarancji przed terminem ważności | 100 | |
| 2.7 | Potwierdzenie gwarancji obcej | Stawka ustalana indywidualnie (uzależniona od oceny kraju i banku wystawcy gwarancji) | od kwoty gwarantowanej za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres od daty dodania potwierdzenia do terminu ważności; min 400 |
| Uwaga: Prowizja za potwierdzenie pobierana jest od aktualnej kwoty gwarantowanej z uwzględnieniem zmian kwoty i/lub terminu ważności (jeśli wystąpią) | | | |
| 2.8 | Podwyższenie kwoty gwarancji obcej potwierdzonej | Stawka ustalana indywidualnie (uzależniona od oceny kraju i banku wystawcy gwarancji) | od kwoty podwyższenia; min 400 |
| 2.9 | Inne czynności związane z obsługą gwarancji obcej | 50 | |
| 3. Poręczenia | | w PLN | |
| 3.1 | Udzielenie poręczenia na wekslu | 1,50% | od kwoty poręczenia za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności; min 200 |
| 3.2 | Udzielenie poręczenia wg prawa cywilnego | | od kwoty poręczenia za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności |
| | 1) kwota poręczenia niższa niż lub równa 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 1,50% | min 200 |
| | 2) kwota poręczenia wyższa niż 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 0,75% | min 200 |
| Uwaga: Prowizja za udzielenie wskazana w pkt. 3.1 i 3.2 pobierana jest od aktualnej kwoty poręczenia z uwzględnieniem zmian kwoty i/lub terminu ważności (jeśli wystąpią) | | | |
| 3.3 | Podwyższenie kwoty poręczenia wg prawa cywilnego | | od kwoty podwyższenia |
| | 1) kwota podwyższenia niższa niż lub równa 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 1,00% | min 200 |
| | 2) kwota podwyższenia wyższa niż 50 tys. PLN lub równowartość w walucie obcej | 0,50% | min 200 |
| 3.4 | Inne zmiany warunków poręczenia wg prawa cywilnego | 200 | |
| Uwaga: W razie jednoczesnych zmian warunków poręczenia wg prawa cywilnego pobiera się jedną wyższą prowizję. | | | |
| 3.5 | Wydanie przyrzeczenia wystawienia poręczenia | 0,75% | od kwoty poręczenia za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności; min 200 |
| Uwaga: Prowizja za wydanie przyrzeczenia może zostać podwyższona w sytuacji zwiększonego ryzyka Banku. | | | |
| 3.6 | Inne czynności związane z obsługą poręczenia | 50 | |
| 4. Linia na gwarancje bankowe i poręczenia cywilne *2 | | w PLN | |
| 4.1 | Prowizja przygotowawcza naliczana od przyznanej linii od momentu podpisania umowy linii /aneksu (przyznanie /podwyższenie kwoty) | 2,5% | |

| | | | |
|-----|--|------|---------|
| | W przypadku podwyższenia kwoty prowizja pobierana od kwoty podwyższenia | | |
| 4.2 | Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy, pobierana od momentu podpisania aneksu | 2,5% | |
| 4.3 | Prowizja za aneks - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od całej kwoty linii, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy linii (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu obowiązywania umowy) | 0,4% | min 400 |
| 4.4 | Prowizja administracyjna naliczana od całej kwoty przyznanej linii (wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku). Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |

Uwagi do Części GWARANCJE I PORĘCZENIA:

*1. Pod pojęciem gwarancji własnej rozumie się:

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

*2. Prowizje określone w p-kcie 4 dotyczą również „Linii na gwarancje bankowe, poręczenia cywilne i akredytywy dokumentowe”.

Wykorzystanie - standardowo prowizje i opłaty dla odpowiednich produktów pobierane są zgodnie z Cennikiem usług.

3. Niezależnie od prowizji pobiera się od Klienta zryczałtowane opłaty za nadanie komunikatów SWIFT, w wysokości określonej poniżej w Cenniku usług oraz opłaty za usługi kurierskie wg kosztów rzeczywistych.

CZĘŚĆ V AKREDYTYWA DOKUMENTOWA

| 1. | Akredytywa obca | w PLN | |
|-----|---|---|---|
| 1.1 | Awizowanie beneficjentowi treści preawizu otwarcia akredytywy obcej | 100 | |
| 1.2 | Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej | 0,10% | min 200; max 500 |
| 1.3 | Potwierdzenie akredytywy obcej | Stawka ustalana indywidualnie (uzależniona od oceny kraju i banku otwierającego akredytywę) | od kwoty akredytywy za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres od daty dodania potwierdzenia do terminu płatności; min. 400 |

Uwaga:

Prowizja za potwierdzenie pobierana jest od aktualnej wartości akredytywy, powiększonej o procent tolerancji (jeśli występuje) z uwzględnieniem zmian kwoty i/lub terminu płatności (jeśli wystąpią)

| | | | |
|------|---|---|---|
| 1.4 | Podwyższenie kwoty akredytywy obcej potwierdzonej przez Bank | Stawka ustalana indywidualnie (uzależniona od oceny kraju i banku otwierającego akredytywę) | od kwoty podwyższenia; min 400 |
| 1.5 | Inne zmiany warunków akredytywy obcej | 150 | |
| 1.6 | Badanie dokumentów lub wypłata z akredytywy obcej: | | |
| | 1) płatnej a`vista | 0,15% | od kwoty żądanej płatności; min 200 |
| | 2) z odroczonym terminem płatności | 0,25% | od kwoty żądanej płatności; min 200 |
| 1.7 | Wstępne badanie dokumentów na zlecenie Klienta | 150 | každorazowo za złożone do badania dokumenty |
| 1.8 | Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy obcej | 50 | dotatkowo do pkt 1.6. |
| 1.9 | Przeniesienie akredytywy obcej lub własnej na wtórnych beneficjentów w kraju lub za granicą | 0,20% | od kwoty akredytywy; min 200 |
| 1.10 | Wypłata całości lub części kwoty akredytywy obcej na rzecz agenta w kraju lub za granicą | 50 | dotatkowo do pkt. 1.6 |
| 1.11 | Anulowanie lub spisanie niewykorzystanego w całości lub części salda akredytywy obcej | 100 | |

Uwaga:

Prowizji za anulowanie lub spisanie salda nie pobiera się w przypadku, gdy:

- kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji
- złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 PLN

| | | | |
|------|---|--------------|--|
| 1.12 | Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku: | | |
| | 1) w PLN | 50 | |
| | 2) w innej walucie | 100 | |
| 1.13 | Cesja wpływów z akredytywy na stronę trzecią (inną niż Bank) | 300 | |
| 1.14 | Prowizja za dyskonto akredytywy obcej | 0,3% | od kwoty należności; min 250; zamiast pkt. 1.6 |
| 1.15 | Ustanowienie rembursu w Banku przy płatnościach w ramach akredytyw obcych nie potwierdzanych przez Bank | 200 | |
| 1.16 | Inne czynności związane z obsługą akredytywy obcej | 50 | |
| 2. | Akredytywa własna | w PLN | |
| 2.1 | Preawiz otwarcia akredytywy własnej | 100 | |
| 2.2 | Otwarcie akredytywy własnej | 0,20% | od kwoty akredytywy za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności; min 200 |

Uwaga:

Prowizja od otwarcia pobierana jest od aktualnej wartości akredytywy, powiększonej o procent tolerancji (jeśli występuje) z uwzględnieniem zmian kwoty i/lub terminu ważności (jeśli wystąpią)

| | | | |
|-----|---|-------|---------------------------------|
| 2.3 | Podwyższenie kwoty akredytywy własnej | 0,20% | od kwoty podwyższenia; min. 200 |
| 2.4 | Inne zmiany warunków akredytywy własnej | 150 | |

Uwaga:

W razie jednoczesnych zmian warunków akredytywy pobiera się jedną wyższą prowizję.

| | | | |
|-----|---|-------|--|
| 2.5 | Sprawdzenie dokumentów lub wypłata z akredytywy własnej | 0,15% | od kwoty prezentowanych dokumentów lub odpowiednio od kwoty wypłaty; min 200 |
| 2.6 | Odroczenie płatności w ramach otwartej akredytywy własnej | 0,07% | od kwoty płatności za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wydania dokumentów płatnikowi do terminu płatności, pobierana z góry za cały okres odroczenia; min 50 |
| 2.7 | Anulowanie lub spisanie niewykorzystanego w całości lub części salda akredytywy własnej | 100 | |

Uwaga:

Prowizji za anulowanie lub spisanie salda nie pobiera się w przypadku, gdy :

- kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji
- złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 PLN.

| | | | |
|-----|--|-----|---|
| 2.8 | Cesja lub przeniesienie przez indos dokumentów transportowych i ubezpieczeniowych otrzymanych w związku z całkowitym lub częściowym wykonaniem dostaw w ramach akredytyw dokumentowych | 120 | |
| 2.9 | Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy | 300 | každorazowo przy prezentacji niezgodnych dokumentów, pobierana od |

| | | | |
|------|--|----|--------------|
| 2.10 | Inne czynności związane z obsługą akredytywy własnej | 50 | beneficjenta |
|------|--|----|--------------|

Uwaga do Części AKREDYTYWA DOKUMENTOWA: Niezależnie od prowizji pobiera się od Klienta zryczałtowane opłaty za nadanie komunikatów SWIFT, w wysokości określonej poniżej w Cenniku usług oraz opłaty za usługi kurierskie wg kosztów rzeczywistych.

| 3. | Linia na akredytywy dokumentowe *1 | w PLN | |
|-----|--|-------|---------|
| 3.1 | Prowizja przygotowawcza naliczana od przyznanej linii od momentu podpisania umowy linii /aneksu (przyznanie /podwyższenie kwoty) W przypadku podwyższenia kwoty prowizja pobierana od kwoty podwyższenia | 2,5% | |
| 3.2 | Prowizja za przedłużenie okresu obowiązywania umowy, pobierana od momentu podpisania aneksu | 2,5% | |
| 3.3 | Prowizja za aneks - jeżeli zmiany dokonywane są na wniosek Klienta, naliczana od całej kwoty linii, pobierana od momentu podpisania aneksu do umowy linii (nie dotyczy podwyższenia kwoty/przedłużenia okresu obowiązywania umowy) | 0,4% | min 400 |
| 3.4 | Prowizja administracyjna naliczana od całej kwoty przyznanej linii (wg stanu na dzień 31 grudnia danego roku). Bank pobiera opłatę do końca I kwartału roku następnego. | 0,1% | |

Uwaga:

*1Prowizje określone w p-kcie 3 dotyczą również „Linii na gwarancje bankowe, poręczenia cywilne i akredytywy dokumentowe”.

Wykorzystanie - standardowo prowizje i opłaty dla odpowiednich produktów pobierane są zgodnie z Cennikiem usług.

CZĘŚĆ VI INKASO

| 1. | Inkaso importowe | w PLN | |
|-----|--|-------|-----------------------|
| 1.1 | Inkaso dokumentów finansowych i/lub handlowych otrzymanych do akceptu i/lub wykupu przez Klienta | 0,25% | min 70; max 350 |
| 1.2 | Akcept weksła lub wystawienie weksła własnego lub przyjęcie zobowiązania do zapłaty | 60 | dotatkowo do pkt. 1.1 |
| 1.3 | Wydanie dokumentów bez zapłaty | 100 | |
| 1.4 | Zwrot dokumentów nie zainkasowanych do podawcy lub do banku podawcy | 100 | |
| 1.5 | Zmiana instrukcji inkasowej | 70 | |
| 1.6 | Sporządzenie i przekazanie monitu dotyczącego spełnienia warunków inkasa | 50 | |
| 1.7 | Cesja i/lub indos - przeniesienie praw do dysponowania towarami i dokumentami, adresowanymi na Bank, w ramach jednej instrukcji inkasowej otrzymanej z banku zagranicznego | 120 | |
| 1.8 | Częściowa płatność | 50 | od drugiej płatności |
| 1.9 | Złożenie weksła do protestu | 250 | |

Uwaga:

Dotatkowo, do prowizji za złożenie weksła do protestu, pobierane są opłaty notarialne rzeczywiste oraz ewentualnych tłumaczeń i itp.

| 1.10 | Przekazanie inkasa do obsługi w innym banku | 300 | |
|------|--|-------|----------------------|
| 1.11 | Inne czynności związane z obsługą inkasa importowego | 50 | |
| 2. | Inkaso eksportowe | w PLN | |
| 2.1 | Inkaso dokumentów finansowych i/lub handlowych złożonych przez Klienta do akceptu i/lub wykupu | 0,25% | min 70; max 350 |
| 2.2 | Wysłanie dokumentów do inkasa z dyspozycją wydania ich bez zapłaty | 100 | |
| 2.3 | Zwrot dokumentów nie zainkasowanych do podawcy | 100 | |
| 2.4 | Przekazanie całości lub części zainkasowanej kwoty na rzecz agenta, w kraju lub za granicą | 70 | |
| 2.5 | Zmiana instrukcji inkasowej | 70 | |
| 2.6 | Sporządzenie i przekazanie monitu dotyczącego spełnienia warunków inkasa | 50 | |
| 2.7 | Częściowa płatność | 50 | od drugiej płatności |
| 2.8 | Przekazanie zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta nie będącego podawcą inkasa | 0,25% | min 50; max 300 |
| 2.9 | Przekazanie wpływu z inkasa na rachunek beneficjenta w innym banku: | | |
| | 1) w PLN | 50 | |
| | 2) w innej walucie | 100 | |
| 2.10 | Inne czynności związane z obsługą inkasa eksportowego | 50 | |

Uwaga do Części INKASO:

Niezależnie od prowizji pobiera się od Klienta zryczałtowane opłaty za nadanie komunikatów SWIFT, w wysokości określonej poniżej w Cenniku usług oraz opłaty za usługi kurierskie wg kosztów rzeczywistych.

CZĘŚĆ VII KARTY BANKOWE

| 1. | Millennium VISA Executive Silver: - z paskiem magnetycznym - ważna 2 lata - z mikroprocesorem - ważna 4 lata | w PLN | |
|------|---|-------------------------|--|
| 1.1 | Opłata roczna za kartę | 140 | |
| 1.2 | Wydanie karty zastępczej w miejsce utraconej - za granicą | równowartość 250 USD | |
| 1.3 | Pakiet ubezpieczeń do karty (ubezpieczenie nieuprawnionego użycia karty, gotówki od rabunku, pakiet ubezpieczeń w podróży) | 0 | |
| 1.4 | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | równowartość 175 USD | |
| 1.5 | Transakcje dokonywane kartą: | | |
| | 1) bezgotówkowe | 1,3% | Inne niż dokonane w punktach oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory |
| | 2) bezgotówkowe dokonane w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 3% min. 7 | |
| | 3) gotówkowe | 3% min. 7 | |
| 1.6 | Marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku transakcji dokonanych w walutach obcych | 2% | |
| 1.7 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 | |
| 1.8 | Wydanie duplikatu zestawienia transakcji | 5 | |
| 1.9 | Sprawdzenie limitu w bankomatach Millennium / BZ WBK / Cash4You | | |
| | 1) wyświetlenie na ekranie | 0 | |
| | 2) wydruk | 0,50 | |
| | 3) zestawienie ostatnich 10 transakcji | 1,50 | |
| 1.10 | Sprawdzenie limitu w bankomatach innych niż Millennium/ BZ WBK / Cash4You (dotyczy bankomatów realizujących usługę) | 2 | |
| 1.11 | Wydanie kolejnej karty w miejsce zastrzeżonej | 100 | |

| | | | |
|-----------|---|-------------------------|--|
| 2. | Millennium VISA Executive Gold: - z paskiem magnetycznym - ważna 2 lata - z mikroprocesorem - ważna 4 lata | w PLN | |
| 2.1 | Opłata roczna za kartę | 300 | |
| 2.2 | Wydanie karty zastępczej w miejsce utraconej - za granicą | równowartość 250 USD | |
| 2.3 | Pakiet ubezpieczeń do karty (ubezpieczenie nieuprawnionego użycia karty, gotówki od rabunku, pakiet ubezpieczeń w podróży) | 0 | |
| 2.4 | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | równowartość 175 USD | |
| 2.5 | Transakcje dokonywane kartą: | | |
| | 1) bezgotówkowe | 1,3% | Inne niż dokonane w punktach oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory |
| | 2) bezgotówkowe dokonane w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 3% min. 7 | |
| | 3) gotówkowe | 3% min. 7 | |
| 2.6 | Marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku transakcji dokonanych w walutach obcych | 2% | |
| 2.7 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 | |
| 2.8 | Wydanie duplikatu zestawienia transakcji | 0 | |
| 2.9 | Sprawdzenie limitu w bankomatach Millennium / BZ WBK / Cash4You | | |
| | 1) wyświetlenie na ekranie | 0 | |
| | 2) wydruk | 0,50 | |
| | 3) zestawienie ostatnich 10 transakcji | 1,50 | |
| 2.10 | Sprawdzenie limitu w bankomatach innych niż Millennium/ BZ WBK / Cash4You (dotyczy bankomatów realizujących usługę) | 2 | |
| 2.11 | Wydanie kolejnej karty w miejsce zastrzeżonej | 200 | |
| 3. | Millennium MasterCard Corporate: - z paskiem magnetycznym - ważna 2 lata - z mikroprocesorem - ważna 4 lata | w PLN | |
| 3.1 | Opłata roczna za kartę | 140 | |
| 3.2 | Wydanie karty zastępczej w miejsce utraconej - za granicą | równowartość 149 USD | |
| 3.3 | Pakiet ubezpieczeń do karty (ubezpieczenie nieuprawnionego użycia karty, gotówki od rabunku, pakiet ubezpieczeń w podróży) | 0 | |
| 3.4 | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | równowartość 95 USD | |
| 3.5 | Transakcje dokonywane kartą: | | |
| | 1) bezgotówkowe | 1,3% | Inne niż dokonane w punktach oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory |
| | 2) bezgotówkowe dokonane w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 3% min. 7 | |
| | 3) gotówkowe | 3% min. 7 | |
| 3.6 | Marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku transakcji dokonanych w walutach obcych | 2% | |
| 3.7 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 | |
| 3.8 | Wydanie duplikatu zestawienia transakcji | 5 | |
| 3.9 | Sprawdzenie limitu w bankomatach Millennium / BZ WBK / Cash4You | | |
| | 1) wyświetlenie na ekranie | 0 | |
| | 2) wydruk | 0,50 | |
| | 3) zestawienie ostatnich 10 transakcji | 1,50 | |
| 3.10 | Sprawdzenie limitu w bankomatach innych niż Millennium / BZ WBK / Cash4You (dotyczy bankomatów realizujących usługę) | 2 | |
| 3.11 | Wydanie kolejnej karty w miejsce zastrzeżonej | 100 | |
| 4. | Millennium VISA Executive Electron - z paskiem magnetycznym - ważna 2 lata - z mikroprocesorem - ważna 4 lata | w PLN | |
| 4.1 | Wydanie karty oraz wznowienie (opłata roczna) | 0 | |
| 4.2 | Miesięczna opłata za używanie karty | 4,99 | |
| 4.3 | Awaryjna wypłata gotówki za granicą | równowartość 175 USD | |
| 4.4 | Pakiet ubezpieczeń do karty (ubezpieczenie nieuprawnionego użycia karty, gotówki od rabunku, zakupu, gwarancji najniższej ceny, opóźnienia lotu, opóźnienia bagażu, utraty bagażu, dostarczenie dokumentów zastępczych) | 0 | |
| 4.5 | Transakcje dokonywane kartą: | | |
| | 1) bezgotówkowe | 0 | Inne niż dokonane w punktach oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory |
| | 2) bezgotówkowe dokonane w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 5 | |
| | 3) gotówkowe | | |
| | - w bankomatach Banku i BZ WBK / Cash4You | 1 | |
| | - w bankomatach innych banków w Polsce | 2% min.5 | |
| | - w bankomatach innych banków za granicą | 3 %, min 7 | |
| | - w punktach akceptujących kartę w Polsce | 6 | |
| | - w punktach akceptujących kartę za granicą | 2,5 %, min 9 | |
| 4.6 | Marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku transakcji dokonanych w walutach obcych | 2% | |
| 4.7 | Realizacja płatności za rachunki w bankomatach Millennium / BZ WBK / Cash4You | 2 | |
| 4.8 | Wydanie kopii rachunku wystawionego przez punkt akceptujący kartę | 10 | |
| 4.9 | Sprawdzenie salda w bankomatach Millennium / BZ WBK / Cash4You | | |

| | | | |
|-----------|---|---------------------------|--|
| | - wyświetlenie na ekranie | 0 | |
| | - wydruk | 0,5 | |
| | - zestawienie ostatnich 10 transakcji | 1,5 | |
| 4.10 | Sprawdzenie salda w bankomatach innych niż Millennium / BZ WBK / Cash4You (dotyczy bankomatów realizujących usługę) | 2 | |
| 4.11 | Wydanie kolejnej karty w miejsce zastrzeżonej | 10 | |
| 5. | Millennium MasterCard Prepaid Commercial - z mikroprocesorem - ważna 4 lata | w PLN | |
| 5.1 | Oplata przygotowawcza / za uruchomienie usługi | Negocjowana indywidualnie | |
| 5.2 | Miesięczna opłata za usługę | Negocjowana indywidualnie | |
| 5.3 | Oplata roczna za kartę | 30 | Oplata nie jest naliczana jeżeli naliczana jest opłata miesięczna za kartę |
| 5.4 | Oplata miesięczna za kartę | 3 | Oplata nie jest naliczana jeżeli naliczana jest opłata roczna za kartę |
| 5.5 | Oplata za wydanie karty | 15 | Płatna jednorazowo w dniu wyprodukowania karty |
| 5.6 | Oplata z tytułu refundacji kosztów banku związanych z wydaniem karty | 30 | Pobierana w sytuacji odstąpienia przez Klienta od umowy w okresie 14 dni od jej zawarcia. |
| 5.7 | Prowizja od transakcji bezgotówkowych | 0 | Innych niż dokonanych w punktach oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory |
| 5.8 | Prowizja od transakcji bezgotówkowych dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 5 | |
| 5.9 | Prowizje od transakcji gotówkowych: | | |
| | - w bankomatach Millennium | 3 | |
| | - w bankomatach innych banków w Polsce | 5 | |
| | - w punktach akceptujących kartę w Polsce | 6 | |
| | - w bankomatach oraz w punktach akceptujących kartę za granicą | 2,5 %, min 10 | |
| | - typu cash back | 1 | Maksymalna kwota jednorazowej wypłaty gotówki typu cash back wynosi 200 |
| 5.10 | Oplaty z tytułu operacji zrealizowanych w bankomatach Millennium: | | |
| | - sprawdzenie salda dostępnych środków (wyświetlenie na ekranie lub wydruk) | 0 | |
| | - zestawienie ostatnich 10 transakcji | 2 | |
| | - zmiana PIN | 2 | |
| 5.11 | Sprawdzenie salda dostępnych środków w bankomacie innym niż Millennium | 2 | |
| 5.12 | Marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych w przypadku transakcji dokonanych w walutach obcych | 2% | |
| 5.13 | Prowizja od zasilenia karty | 0 | |
| 5.14 | Prowizja od wypłaty pozostałości środków na rachunku karty (zwrotu zasilenia karty) | 12 | |
| 5.15 | Miesięczna opłata za kartę nieaktywną* | 3 | Pobierana począwszy od 7-mego miesiąca nieaktywności karty, o ile saldo rachunku karty jest dodatnie |
| 6. | Millennium MasterCard Prepaid Commercial - z mikroprocesorem - ważna 4 lata - wydawana w walucie EUR | w EUR | |
| 6.1 | Oplata przygotowawcza / za uruchomienie usługi | Negocjowana indywidualnie | |
| 6.2 | Miesięczna opłata za usługę | Negocjowana indywidualnie | |
| 6.3 | Oplata roczna za kartę | 10 | Oplata nie jest naliczana jeżeli naliczana jest opłata miesięczna za kartę |
| 6.4 | Oplata miesięczna za kartę | 1 | Oplata nie jest naliczana jeżeli naliczana jest opłata roczna za kartę |
| 6.5 | Oplata za wydanie karty | 3 | Płatna jednorazowo w dniu wyprodukowania karty |
| 6.6 | Oplata z tytułu refundacji kosztów banku związanych z wydaniem karty | 10 | Pobierana w sytuacji odstąpienia przez Klienta od umowy w okresie 14 dni od jej zawarcia. |
| 6.7 | Prowizja od transakcji bezgotówkowych | 0 | Innych niż dokonanych w punktach oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory |
| 6.8 | Prowizja od transakcji bezgotówkowych dokonanych w punktach akceptujących kartę oznaczonych jako: kasyna, kasyna internetowe, gry losowe, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory | 1 | |
| 6.9 | Prowizje od transakcji gotówkowych: | | |
| | - w bankomatach Millennium | 1,5 | |
| | - w bankomatach innych banków w Polsce | 1,5 | |
| | - w punktach akceptujących kartę w Polsce | 1,5 | |
| | - w bankomatach oraz w punktach akceptujących kartę za granicą | 2,5 | |
| | - typu cash back | 0,5 | Maksymalna kwota jednorazowej wypłaty gotówki typu cash back wynosi 200 |
| 6.10 | Oplaty z tytułu operacji zrealizowanych w bankomatach Millennium: | | |
| | - sprawdzenie salda dostępnych środków (wyświetlenie na ekranie lub wydruk) | 0,5 | |
| | - zestawienie ostatnich 10 transakcji | 0,5 | |
| | - zmiana PIN | 0,5 | |
| 6.11 | Sprawdzenie salda dostępnych środków w bankomacie innym niż Millennium | 0,5 | |
| 6.12 | Marża Banku pobierana przy przeliczeniach walutowych | 2% | |
| 6.13 | Prowizja od zasilenia karty | 0 | |
| 6.14 | Prowizja od wypłaty pozostałości środków na rachunku karty (zwrotu zasilenia karty) | 4 | |
| 6.15 | Miesięczna opłata za kartę nieaktywną* | 1 | Pobierana począwszy od 7-mego miesiąca nieaktywności karty, o ile saldo rachunku karty jest dodatnie |

Uwaga:

* Za kartę nieaktywną uznaje się ważną i niezastrzeżoną kartę, na której rachunku przez kolejnych 6 miesięcy nie została zaksięgowana operacja inna niż wynikająca z naliczenia prowizji lub opłaty.

CZĘŚĆ VIII USŁUGI FAKTORINGOWE */

| | | w PLN | |
|--------------------------|--|---|---|
| 1. | Prowizja przygotowawcza | ustalana indywidualnie 0,65% - 1,50% | od kwoty limitu, pobierana w okresach rocznych (przyznanie / podwyższenie kwoty) w przypadku podwyższenia kwoty limitu prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia |
| 2. | Prowizja za administrowanie wierzytelnościami | ustalana indywidualnie w zależności od terminu płatności wierzytelności | od wartości wierzytelności, min. 10 PLN, w przypadku wierzytelności wyrażonych w walucie odpowiednio min. 2,50 EUR, 3 USD, 2 GBP lub - w przypadku pozostałych walut - co najmniej równowartość 10 PLN w walucie wierzytelności |
| 3. | Prowizja za przejęcie ryzyka niewypłacalności Kontrahenta (w faktoringu pełnym) | ustalana indywidualnie min. 0,20% | od wartości wierzytelności |
| 4. | Opłata za badanie Kontrahenta w faktoringu pełnym | 150 | od każdego badanego kontrahenta, pobierana w okresach rocznych |
| 5. | Opłata serwisowa | do 250 | pobierana w okresach miesięcznych |
| 6. | Wydanie na wniosek Klienta oświadczenia o dokonaniu cesji zwrotnej wierzytelności | 10 | |
| 7. | Transfer środków do innego banku (nie dotyczy Faktoringu odwrotnego wymagalnościowego) | 20 | |
| 8. | Opinia na temat współpracy w zakresie faktoringu | 50 | |
| 9. | Opłata za aneks na wniosek Klienta (nie dotyczy aneksów przedłużających i/lub zwiększających limity) | 100 | |
| Uwaga: | | | |
| */ należy dodać 23% VAT. | | | |

CZĘŚĆ IX USŁUGI POWIERNICZE

| | | w PLN | |
|-----|--|---------------|--|
| 1. | Zawarcie umowy i otwarcie rachunku | 0 | |
| 2. | Opłaty za przechowywanie: | | |
| 2.1 | Akcje w obrocie zorganizowanym | 0,09 - 0,15% | prowizje naliczane są od wartości rynkowej akcji przechowywanych na rachunku klienta na koniec kwartału |
| 2.2 | Obligacje Skarbu Państwa | 0,04 - 0,06% | prowizje naliczane są od wartości nominalnej obligacji przechowywanych na rachunku klienta na koniec kwartału |
| 2.3 | Bony skarbowe | 55 | kwartalnie |
| 2.4 | Inne papiery wartościowe | do negocjacji | prowizja naliczana jest od wartości nominalnej papierów w kwartale lub w inny sposób właściwy dla danego papieru wartościowego |
| 3. | Opłaty za rozliczenie transakcji: | | |
| 3.1 | Akcje w obrocie zorganizowanym - rynek pierwotny | 50 | |
| 3.2 | Akcje w obrocie zorganizowanym - rynek wtórny | 35 | |
| 3.3 | Obligacje Skarbu Państwa - rynek wtórny | 150 | |
| 3.4 | Papiery wartościowe w obrocie zorganizowanym - transfer | 50 | |
| 3.5 | Papiery wartościowe poza rynkiem publicznym | do negocjacji | |
| 4. | Wykup papierów wartościowych | 90 | |
| 5. | Przyjęcie i wykonanie zlecenia blokady na rachunku z tytułu zabezpieczenia zawartych umów: | | |
| | 1) z Bankiem | 0 | |
| | 2) z innymi bankami i instytucjami | 100 | |
| 6. | Inne opłaty: | | |
| | 1) obsługa dywidendy | 100 | za każdą wypłatę |
| | 2) rozliczenie podatku | 100 | |
| | 3) reprezentowanie Klienta na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy | do negocjacji | |
| 7. | Wydanie na życzenie Klienta historii rachunku | 10 | |
| 8. | Wydanie na życzenie Klienta innych informacji dodatkowych dotyczących rachunku | 50 | |

CZĘŚĆ X ZLECENIA RÓŻNE

| | | w PLN | |
|-----|---|----------|--|
| 1. | Opinie bankowe i zaświadczenia | | |
| 1.1 | Wydanie potwierdzenia (zaświadczenia) wykonania transakcji | 10 | |
| 1.2 | Wydanie potwierdzenia obciążenia rachunku | 5 | |
| 1.3 | Wydanie potwierdzenia przelewu zagranicznego w formie kopii komunikatu SWIFT | 15 | na zlecenie Klienta przesyłany na podany w zleceniu numer faksu Klienta lub do odbioru w określonej placówce |
| 1.4 | Wydanie potwierdzenia sald na określoną datę w innym terminie niż na koniec roku obrotowego Banku | 50 | |
| | Wydanie Klientowi opinii/ zaświadczenia dla firmy audytorskiej dotyczącej: | | |
| | Uwaga! Jeżeli opinia/zaświadczenie zawiera ocenę zdolności kredytowej, pobiera się za tę czynność dodatkową opłatę zgodnie ze stawką dla czynności, o której mowa w pkt 1.7 | | udzielenie informacji dla firmy audytorskiej wyłącznie za zgodą Klienta |
| 1.5 | 1) jednego rachunku | min 200 | |
| | 2) dwóch rachunków | min 400 | |
| | 3) trzech rachunków | min 600 | |
| | 4) czterech rachunków | min 800 | |
| | 5) pięciu i więcej rachunków | min 1000 | |
| 1.6 | Wydanie Klientowi opinii/ zaświadczenia w tym wydanie opinii do przedłożenia do przetargu | min 200 | |

| | | | |
|---|--|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - informacji o rachunku bieżącym (obsługa rachunku, obroty) - kredyty - karty kredytowe <p>Uwaga! Jeżeli opinia/zaświadczenie zawiera ocenę zdolności kredytowej, pobiera się za tę czynność dodatkową opłatę zgodnie ze stawką dla czynności, o której mowa w pkt 1.7</p> | | |
| 1.7 | Sporządzenie na wniosek Klienta oceny zdolności kredytowej | 0,1% kwoty zdolności kredytowej, min 1000 PLN | |
| 1.8 | Wydanie Klientowi zaświadczenia dotyczącego środków na rachunkach | | |
| | 1) bieżący rok | 30 | |
| | 2) poprzednie lata | 45 | |
| 1.9 | Zaświadczenia dotyczące: wyjaśnienia zdolności kredytowej, kredytów hipotecznych / posiadanego rachunku inwestycyjnego w Millennium Domu Maklerskim, posiadanych rejestrów w Millennium TFI, obligacji zagranicznych i bonów skarbowych, inne | Ustalane indywidualnie min 300 | |
| 1.10 | Wydanie na zlecenie Klienta kopii dokumentu bankowego związanego z obsługą jego rachunku: | | |
| | 1) za rok bieżący | 3 | za jeden dokument |
| | 2) za rok poprzedni | 5 | za jeden dokument |
| 1.11 | Zmiana danych dotycząca rachunku bankowego (zmiana nazwy Klienta, adresu Klienta, częstotliwości wysyłania wyciągów, kanału wystawiania wyciągów, zmiana karty wzorów podpisów) | 50 | jednorazowo |
| 1.12 | Inne pisemne zaświadczenia nie wymienione w Cenniku usług | 100 | jednorazowo |
| 2. | Pełnomocnictwa | w PLN | |
| 2.1 | Przyjęcie oświadczenia o udzieleniu pełnomocnictwa do rachunków bankowych | 0 | |
| 2.2 | Przyjęcie oświadczenia o udzielenie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w zakresie pokrywania niespłaconych w terminie zobowiązań z tytułu kredytu udzielonego przez inny bank lub inną instytucję finansową | 200 | |
| 3. | Wyciągi bankowe | w PLN | |
| 3.1 | Standardowe: miesięczne z rachunku bankowego KORPORACJA , wysyłane pocztą | 0 | dla Klientów, którzy nie mają dostępu do ESOBIG, Millenet |
| | | 30 | dla Klientów, którzy mają dostęp do ESOBIG, Millenet * |
| 3.2 | Standardowe: miesięczne łączone z rachunku bankowego FIRMA , wysyłane pocztą | 0 | dla Klientów, którzy nie mają dostępu do ESOBIG, Millenet |
| | | 30 | dla Klientów, którzy mają dostęp do ESOBIG, Millenet * |
| 3.3 | Wyciągi bankowe udostępnione dodatkowo na zlecenie Klienta: | | |
| 3.3.1 | Wyciągi elektroniczne, pobierane przez Klienta poprzez ESOBIG, Millenet, Bankowość Mobilną | 0 | |
| 3.3.2 | Odebrane w placówce: | | |
| | - miesięczne | 50 | |
| | - dwutygodniowe | 50 | |
| | - tygodniowe | 50 | |
| | - dzienne | 10 | |
| 3.3.3. | Wysłane pocztą: | | |
| | - miesięczne łączone z rachunku bankowego KORPORACJA | 30 | |
| | - miesięczne z rachunku bankowego FIRMA | 30 | |
| | - dwutygodniowe | 30 | |
| | - tygodniowe | 30 | |
| | - dzienne | 10 | |
| 3.3.4 | Wtórnik (wydruk komputerowy pojedynczej transakcji) | 5 | za pojedynczą transakcję |
| 3.4 | Duplikat wyciągu (dostępność wyciągów arch. uzależniona od formy oraz daty wyciągu) | | |
| | 1) wysłany pocztą | 2 | za jedną stronę |
| | 2) odebrany w placówce | 3 | za jedną stronę |
| | 3) odebrany elektronicznie | 0 | |
| 3.5 | Zestawienie transakcji na żądanie | 5 | za jedną stronę |
| 3.6 | Wyciągi SWIFT MT940 | | |
| | 1) Przyjęcie dyspozycji dotyczącej wysłania/ otrzymywania wyciągu w formie komunikatu SWIFT MT940, zawierającego saldo początkowe, szczegóły transakcji oraz saldo końcowe | 20 | |
| | 2) Komunikaty SWIFT MT940 wysyłane codziennie/ miesięcznie z rachunku | 500 | miesięcznie |
| | 3) Odbieranie komunikatu SWIFT MT940 | 50 | miesięcznie |
| Uwaga: | | | |
| * dotyczy Klientów którzy posiadają Umowę ramową rachunków i usług bankowych | | | |
| 4. | Blokady środków | w PLN | |
| 4.1 | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Klienta: | | |
| | 1) z Bankiem | 0 | |
| | 2) z innymi bankami i instytucjami | 100 | |
| 4.2 | Przyjęcie i wykonanie dyspozycji dotyczącej blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia płatności dewizowej: | | |
| | 1) realizowanej przez Bank | 0 | |
| | 2) realizowanej przez inny bank dewizowy | 50 | |
| 5. | Egzekucja należności | w PLN | |
| 5.1 | Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego tytułu: od każdego przelewu | 30 | opłata pobierana od Klienta |
| Uwaga: | | | |
| Przekazanie środków w związku z realizacją tytułu wykonawczego wykonuje się wyłącznie, gdy aktualny stan środków na rachunkach Klienta zabezpiecza pobranie pełnej opłaty przez Bank. | | | |
| 6. | Windykacja | w PLN | |
| 6.1 | Umowa ugody: | | |
| | 1) podpisanie umowy ugody | 1,50 - 2,50% | od kwoty całego zadłużenia lub od kwoty zadłużenia określonego w ugodzie do spłaty |
| 6.2 | Aneks do umowy ugody | | |
| | 1) przedłużenie spłaty zadłużenia na wniosek Dłużnika | 1,00 -1,50% | od kwoty zadłużenia pozostającego do spłaty na dzień podpisania aneksu lub wg stawki z umowy |
| | 2) dokonanie innych zmian na wniosek dłużnika | 1% | od kwoty zadłużenia pozostającego do spłaty na dzień podpisania aneksu |

| | | | |
|-----------|--|---|---|
| 6.3 | Wysłanie upomnienia i wezwania do zapłaty | 11 | každorazowo |
| 7. | Pozostałe | w PLN | |
| 7.1 | Portfel do skarbca nocnego, klucze do drzwiczek wrzutowych skarbca, worek do monet | wg kosztów rzeczywistych Banku+ 10% marża Banku | |
| 7.2 | Poświadczenie zgodności podpisów Klientów Banku z kartą wzorów podpisów | 30 | |
| 7.3 | Oplata za interwencję i reklamację banku zagranicznego/krajowego lub wyjaśnienie na wniosek posiadacza rachunku: | niezależnie od poniższych opłat zleceniodawca pokrywa także opłaty naliczone przez bank krajowy lub zagraniczny | |
| | 1) dotyczące przelewów krajowych | 30 | |
| | 2) dotyczące przelewów zagranicznych | 60 | |
| 7.4 | Usługi nie przewidziane w Cenniku usług | wg kosztów rzeczywistych lub wg umowy z Klientem | |
| 7.5 | Wystawienie i wysłanie wezwania do zapłaty w związku z wystąpieniem niedozwolonego salda debetowego na rachunku bankowym Klienta | 50 | |
| 8. | Zlecenia na rzecz Millennium TFI S.A. | w PLN | |
| | Oplaty i prowizje za czynności związane z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń do Millennium TFI S.A. | 0 | za pojedynczą transakcję, przez obciążenie rachunku bankowego |
| 9. | Opracowanie i cykliczne udostępnianie za pośrednictwem uzgodnionych kanałów bankowości elektronicznej niestandardowych raportów transakcyjnych (również na podstawie specyfikacji własnej klienta) poprzez: | W PLN | |
| 9.1 | Millenet raz na koniec miesiąca | 100 | miesięcznie |
| 9.2 | Millenet raz dziennie | 150 | miesięcznie |
| 9.3 | Millenet kilka razy dziennie | 300 | miesięcznie |
| 9.4 | Email, bez względu na częstotliwość | 100 | miesięcznie |
| 9.5 | VPN/sFTP, bez względu na częstotliwość | 300 | miesięcznie |
| 9.6 | Jednorazowe udostępnienie raportu na żądanie | negocjowana, min. 500 | |

CZĘŚĆ XI OPŁATY POCZTOWE I TELEKOMUNIKACYJNE

| | | | |
|-----------|---|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Opłaty pocztowe i komunikacyjne w obrocie krajowym: | w PLN | |
| 1.1 | Zryczałtowane stawki opłat za przesłanie danych faksem: | | |
| | 1) Zamiejscowe | | |
| | - za pierwszą stronę | 6 | |
| | - za każdą następną | 3 | |
| | 2) Miejskowe | | |
| | - za pierwszą stronę | 4 | |
| | - za każdą następną | 2 | |
| 1.2 | Zryczałtowane stawki opłat za nadanie komunikatów SWIFT: | | |
| | 1) stawka podstawowa | 5 | |
| | 2) otwarcie akredytywy, gwarancja | 20 | |
| | 3) wysłanie reklamacji | 10 | |
| 1.3 | Opłaty pocztowe | wg Cennika Poczty Polskiej | za usługi pocztowe w obrocie krajowym |
| 1.4 | Usługi kurierskie za pośrednictwem firm kurierskich | wg kosztów rzeczywistych | |
| 2. | Opłaty w obrocie zagranicznym | w PLN | |
| 2.1 | Zryczałtowane stawki opłat za przesłanie danych faksem: | | |
| | 1) za pierwszą stronę | 12 | |
| | 2) za każdą następną | 6 | |
| 2.2 | Zryczałtowane stawki opłat za nadanie komunikatów SWIFT: | | |
| | 1) stawka podstawowa | 5 | |
| | 2) otwarcie akredytywy, gwarancja | 20 | |
| | 3) wysłanie reklamacji | 10 | |
| 2.3 | Zryczałtowane stawki opłat pocztowych za przesyłki zwykłe: | | |
| | 1) przesyłka pocztowa o wadze do 20 g. włącznie wysłana do: | | |
| | - kraju europejskiego | 5 | |
| | - kraju pozaeuropejskiego | 7 | |
| | 2) przesyłka pocztowa o wadze od 21 g. do 100 g. włącznie wysłana do: | | |
| | - kraju europejskiego | 10 | |
| | - kraju pozaeuropejskiego | 14 | |
| | 3) za każde następne rozpoczęte 100 g. wagi przesyłki wystanej do: | | |
| | - kraju europejskiego | 6 | |
| | - kraju pozaeuropejskiego | 12 | |
| 2.4 | Przesyłka pocztowa polecona | 200 % | Stawek z pkt. 2.3. |
| 2.5 | Usługi kurierskie za pośrednictwem firm kurierskich | wg kosztów rzeczywistych | |

CZĘŚĆ XII STOPY PROCENTOWE NA RACHUNKACH

| 1. Rachunki bieżące | | | | | | |
|------------------------|-------------------------|-------|-------|-------|-------|---|
| Rachunki rozliczeniowe | Saldo | PLN | USD | EUR | GBP | CHF/AUD/CAD/DKK/JPY/NOK/SEK/CZK/HUF*/RON* |
| | Bez względu na wysokość | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,00% |

* HUF, RON bez obsługi gotówkowej

Kapitalizacja miesięczna.
Oprocentowanie zmienne.

Minimalna kwota średniego miesięcznego salda na rachunku jest równa opłacie za prowadzenie rachunku rozliczeniowego w PLN.

Opłata za przechowywanie niezadszponowanego salda po rozwiązaniu/wypowiedzeniu umowy jest pobierana miesięcznie w wysokości 50% opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego.

| 2. Rachunki lokat terminowych | | | |
|---|-------|-------|-------|
| 2.1 Lokaty terminowe - oprocentowanie stałe | | | |
| Lokaty terminowe oprocentowanie stałe | PLN | USD | EUR |
| Lokata 15 dniowa | 0,30% | 0,05% | 0,05% |
| Lokata 1-miesięczna | 0,65% | 0,08% | 0,05% |
| Lokata 2-miesięczna | 0,65% | 0,12% | 0,08% |
| Lokata 3-miesięczna | 0,70% | 0,15% | 0,10% |
| Lokata 6-miesięczna | 0,75% | 0,25% | 0,20% |
| Lokata 9-miesięczna | 0,80% | - | - |
| Lokata 12-miesięczna | 0,85% | 0,45% | 0,40% |

Kapitalizacja po okresie umownym.

Minimalna kwota lokaty:

- dla lokat w PLN: 5.000 PLN
- dla lokat w USD: 2.000 USD
- dla lokat w EUR: 2.000 EUR

Rozwiązanie umowy lokaty przed terminem:

W razie rozwiązania umowy o lokatę przed upływem okresu umownego odsetki za cały okres utrzymywania lokaty ustala się w wysokości 1/4 kwoty odsetek naliczonych na dzień poprzedzający dzień rozwiązania umowy.

Odsetki nie przysługują w przypadku rozwiązania umowy o lokatę w ciągu pierwszych 30 dni jej obowiązywania.

| 2.2 Lokaty Millenet - oprocentowanie stałe | | | | | | | |
|--|-----------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---|---------------|
| Lokaty Millenet oprocentowanie stałe | 15 dni | 1 Miesiąc | 2 Miesiące | 3 Miesiące | 6 Miesiące | 9 Miesiące PLN/ Średnia 6 i 12 Miesiące FX | 12 Miesiące |
| Kwota/ okres | 1 - 15 dni | 16 - 31 dni | 32 - 61 dni | 62 - 92 dni | 93 - 183 dni | 184 - 275 dni | 276 - 366 dni |
| PLN | 5000 - 24 999,99 | 0,35% | 0,70% | 0,70% | 0,75% | 0,80% | 0,90% |
| | 25 000,00 - 49 999,99 | 0,55% | 0,95% | 1,00% | 1,05% | 1,10% | 1,20% |
| | 50 000,00 - 99 999,99 | 1,20% | 1,50% | 1,60% | 1,70% | 1,80% | 1,95% |
| | > = 100 000,00 | 1,30% | 1,60% | 1,65% | 1,75% | 1,85% | 2,05% |
| USD | 0,05% | 0,10% | 0,15% | 0,20% | 0,30% | 0,40% | 0,50% |
| EUR | 0,05% | 0,05% | 0,10% | 0,15% | 0,25% | 0,35% | 0,45% |

Kapitalizacja po okresie umownym

Minimalna kwota lokaty Millenet:

- dla lokat w PLN: 5.000 PLN
- dla lokat w USD: 200 USD
- dla lokat w EUR: 200 EUR

Rozwiązanie umowy lokaty przed terminem: Rozwiązanie umowy o lokatę Millenet przed upływem okresu umownego skutkuje utratą odsetek za cały okres utrzymywania lokaty.

| 3 Zadłużenie przeterminowane w złotych oraz walutach obcych | |
|---|--|
| Wysokość oprocentowania: | 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP. |
| Sposób naliczania: | za każdy dzień występowania zadłużenia przeterminowanego |

CZĘŚĆ XIII INFORMACJA O SYSTEMIE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Depozyty złożone w Banku są gwarantowane zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Gwarancjami Funduszu w 100% objęte są środki pieniężne o równowartości w złotych do 100 000 EUR.

Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe, osób fizycznych, osób prawnych w tym jednostek samorządu terytorialnego, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo - pożyczkowych.

Nie podlegają ochronie depozyty Skarbu Państwa, instytucji finansowych takich jak: banki, domy maklerskie, fundusze emerytalne, towarzystwa emerytalne, fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, NFI, podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe, podmioty, które nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat, kadry zarządzającej, kierowniczej i nadzorczej Banku oraz głównych akcjonariuszy Banku (posiadających, co najmniej 5% akcji Banku).

Wypłata środków gwarantowanych następuje w złotych polskich (po przeliczeniu wartości wkładu walutowego wg kursu NBP z daty upadłości) od sumy środków ulokowanych na wszystkich rachunkach (np. lokatach terminowych, rozliczeniowych, oszczędnościowo-rozliczeniowych) jednej osoby w Banku.