

## Wykaz istotnych zmian w Taryfie (od 1 listopada 2021 r.)

Pozycja Taryfy w wersji obowiązującej do 31 października 2021	Pozycja Taryfy w wersji obowiązującej od 1 listopada 2021																																							
<b>Rozdział I. Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych</b>																																								
<b>A. Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne</b>																																								
<p>41. Prowizja za utrzymywanie salda Prowizja za utrzymywanie salda na rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych (ARD), Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych (ALJ) oraz lokatach terminowych. Prowizję obliczamy od kwoty łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz lokatach terminowych Klienta z dodatnim saldem, prowadzonych w tej samej walucie, gdy saldo to przekroczy próg określony w tabeli niżej:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej</th> <th style="width: 20%;">Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda</th> <th style="width: 65%;">Wysokość prowizji od łącznego salda</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EUR</td> <td>100 tys.</td> <td><math>( EONIA  + 0,1\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>100 tys.</td> <td><math>( LIBOR\ CHF\ S/N  + 0,06\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>100 tys.</td> <td><math>( LIBOR\ USD\ ON  + 0,1\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>CZK</td> <td>1 mln</td> <td><math>( CZK\ 2W\ Repo\ Rate  + 1\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>1 mln</td> <td><math>( DKK\ Danmarks\ Nationalbank\ CD\ rate  + 0,25\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>1 mln</td> <td><math>( Sweden\ Repo\ Rate  + 0,5\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>1 mln</td> <td><math>( Norway\ Sight\ Deposit\ Rate  + 0,5\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>HUF</td> <td>1 mln</td> <td><math>( BUBOR\ ON - 0,5\% ) / 360</math></td> </tr> </tbody> </table> <p>UWAGA:</p>	Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej	Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda	Wysokość prowizji od łącznego salda	EUR	100 tys.	$( EONIA  + 0,1\%) / 360$	CHF	100 tys.	$( LIBOR\ CHF\ S/N  + 0,06\%) / 360$	USD	100 tys.	$( LIBOR\ USD\ ON  + 0,1\%) / 360$	CZK	1 mln	$( CZK\ 2W\ Repo\ Rate  + 1\%) / 360$	DKK	1 mln	$( DKK\ Danmarks\ Nationalbank\ CD\ rate  + 0,25\%) / 360$	SEK	1 mln	$( Sweden\ Repo\ Rate  + 0,5\%) / 360$	NOK	1 mln	$( Norway\ Sight\ Deposit\ Rate  + 0,5\%) / 360$	HUF	1 mln	$( BUBOR\ ON - 0,5\% ) / 360$	<p>41. Prowizja za utrzymywanie salda – <b>OBOWIĄZUJE OD 1 LISTOPADA DO 31 GRUDNIA 2021 R.</b> Prowizja za utrzymywanie salda na rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych (ARD), Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych (ALJ) oraz lokatach terminowych.</p> <p>a) prowizja za utrzymywanie salda w PLN 0,02 % sumy sald dodatnich w PLN na ostatni dzień każdego miesiąca na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz na lokatach terminowych Klienta z dodatnim saldem, pomniejszonej o 40 mln PLN</p> <p>UWAGA:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1/ prowizję naliczamy, jeśli łączne saldo na ostatni dzień miesiąca na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz na lokatach terminowych z dodatnim saldem prowadzonych w PLN jest wyższe od 40 mln PLN,</li> <li>2/ prowizję naliczamy za ostatni dzień każdego miesiąca i pobieramy do końca następnego miesiąca,</li> <li>3/ prowizji nie pobieramy za dzień 31 grudnia każdego roku kalendarzowego.</li> </ol> <p>b) prowizja za utrzymywanie salda dla walut innych niż PLN Prowizję obliczamy od kwoty łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz lokatach terminowych Klienta z dodatnim saldem, prowadzonych w tej samej walucie, gdy saldo to przekroczy próg określony w tabeli niżej:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej</th> <th style="width: 20%;">Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda</th> <th style="width: 65%;">Wysokość prowizji od łącznego salda</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EUR</td> <td>100 tys.</td> <td><math>( EONIA  + 0,1\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>100 tys.</td> <td><math>( LIBOR\ CHF\ S/N  + 0,06\%) / 360</math></td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>100 tys.</td> <td><math>( LIBOR\ USD\ ON  + 0,1\%) / 360</math></td> </tr> </tbody> </table>	Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej	Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda	Wysokość prowizji od łącznego salda	EUR	100 tys.	$( EONIA  + 0,1\%) / 360$	CHF	100 tys.	$( LIBOR\ CHF\ S/N  + 0,06\%) / 360$	USD	100 tys.	$( LIBOR\ USD\ ON  + 0,1\%) / 360$
Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej	Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda	Wysokość prowizji od łącznego salda																																						
EUR	100 tys.	$( EONIA  + 0,1\%) / 360$																																						
CHF	100 tys.	$( LIBOR\ CHF\ S/N  + 0,06\%) / 360$																																						
USD	100 tys.	$( LIBOR\ USD\ ON  + 0,1\%) / 360$																																						
CZK	1 mln	$( CZK\ 2W\ Repo\ Rate  + 1\%) / 360$																																						
DKK	1 mln	$( DKK\ Danmarks\ Nationalbank\ CD\ rate  + 0,25\%) / 360$																																						
SEK	1 mln	$( Sweden\ Repo\ Rate  + 0,5\%) / 360$																																						
NOK	1 mln	$( Norway\ Sight\ Deposit\ Rate  + 0,5\%) / 360$																																						
HUF	1 mln	$( BUBOR\ ON - 0,5\% ) / 360$																																						
Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej	Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda	Wysokość prowizji od łącznego salda																																						
EUR	100 tys.	$( EONIA  + 0,1\%) / 360$																																						
CHF	100 tys.	$( LIBOR\ CHF\ S/N  + 0,06\%) / 360$																																						
USD	100 tys.	$( LIBOR\ USD\ ON  + 0,1\%) / 360$																																						

- 1/ prowizję obliczamy za każdy dzień kalendarzowy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. Obliczamy prowizję z zastosowaniem odpowiedniej niżej wymienionej stopy procentowej z poprzedniego dnia roboczego:  
EONIA, albo  
LIBOR CHF S/N, albo  
LIBOR USD ON, albo  
CZK 2W Repo Rate, albo  
DKK Danmarks Nationalbank CD rate, albo  
Sweden Repo Rate, albo  
Norway Sight Deposit Rate, albo  
BUBOR ON,
- 2/ prowizję obliczamy w walucie rachunków, ARD, ALJ oraz lokat terminowych, tj. odpowiednio w EUR albo CHF albo USD albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF,
- 3/ znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną np. |EONIA| to wartość bezwzględna z EONIA.
- Notowania stóp procentowych EONIA, LIBOR CHF S/N, LIBOR USD ON, CZK 2W Repo Rate, DKK Danmarks Nationalbank CD rate, Sweden Repo Rate, Norway Sight Deposit Rate oraz BUBOR ON dostępne są w serwisach prowadzonych przez Thomson Reuters oraz Bloomberg.

CZK	1 mln	$(  \text{CZK 2W Repo Rate}   + 1\%) / 360$
DKK	1 mln	$(  \text{DKK Danmarks Nationalbank CD rate}   + 0,25\%) / 360$
SEK	1 mln	$(  \text{Sweden Repo Rate}   + 0,5\%) / 360$
NOK	1 mln	$(  \text{Norway Sight Deposit Rate}   + 0,5\%) / 360$
HUF	1 mln	$(  \text{BUBOR ON} - 0,5\%  ) / 360$

**UWAGA:**

- 1/ prowizję obliczamy za każdy dzień kalendarzowy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. Obliczamy prowizję z zastosowaniem odpowiedniej niżej wymienionej stopy procentowej z poprzedniego dnia roboczego:  
EONIA, albo  
LIBOR CHF S/N, albo  
LIBOR USD ON, albo  
CZK 2W Repo Rate, albo  
DKK Danmarks Nationalbank CD rate, albo  
Sweden Repo Rate, albo  
Norway Sight Deposit Rate, albo  
BUBOR ON,
- 2/ prowizję obliczamy w walucie rachunków, ARD, ALJ oraz lokat terminowych, tj. odpowiednio w EUR albo CHF albo USD albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF,
- 3/ znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną np. |EONIA| to wartość bezwzględna z EONIA.
- Notowania stóp procentowych EONIA, LIBOR CHF S/N, LIBOR USD ON, CZK 2W Repo Rate, DKK Danmarks Nationalbank CD rate, Sweden Repo Rate, Norway Sight Deposit Rate oraz BUBOR ON dostępne są w serwisach prowadzonych przez Thomson Reuters oraz Bloomberg.

**41. Prowizja za utrzymywanie salda – OBOWIĄZUJE OD 1 STYCZNIA 2022 R.**  
Prowizja za utrzymywanie salda na rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych (ARD), Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych (ALJ) oraz lokatach terminowych.

- a) prowizja za utrzymywanie salda w PLN 0,02 % sumy sald dodatnich w PLN na ostatni dzień każdego miesiąca na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz na lokatach terminowych Klienta z dodatnim saldem, pomniejszonej o 40 mln PLN

**UWAGA:**

- 1/ prowizję naliczamy, jeśli łączne saldo na ostatni dzień miesiąca na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz na lokatach terminowych z dodatnim saldem prowadzonych w PLN jest wyższe od 40 mln PLN,
- 2/ prowizję naliczamy za ostatni dzień każdego miesiąca i pobieramy do końca następnego miesiąca,
- 3/ prowizji nie pobieramy za dzień 31 grudnia każdego roku kalendarzowego.

b) prowizja za utrzymywanie salda dla walut innych niż PLN  
Prowizję obliczamy od kwoty łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD, ALJ oraz lokatach terminowych Klienta z dodatnim saldem, prowadzonych w tej samej walucie, gdy saldo to przekroczy próg określony w tabeli niżej:

Waluta rachunku, ARD, ALJ oraz lokaty terminowej	Próg łącznego salda, w przypadku przekroczenia którego pobierana jest prowizja od całości salda	Wysokość prowizji od łącznego salda dla wskaźników mniejszych od zera lub równych zero	Wysokość prowizji od łącznego salda dla wskaźników większych od zera
EUR	100 tys.	$( \text{€STR}  + 0,1\%) / 360$	0,1 % / 360
CHF	100 tys.	$( \text{SARON}  + 0,1\%) / 360$	0,1 % / 360
USD	100 tys.	$( \text{SOFR}  + 0,2\%) / 360$	0,2 % / 360
CZK	1 mln	$( \text{CZK 2W Repo Rate}  + 1,5\%) / 360$	1,5% / 360
DKK	1 mln	$( \text{DKK Danmarks Nationalbank CD rate}  + 0,25\%) / 360$	0,25 % / 360
SEK	1 mln	$( \text{Sweden Repo Rate}  + 0,5\%) / 360$	0,5 % / 360
NOK	1 mln	$( \text{Norway Sight Deposit Rate}  + 0,5\%) / 360$	0,5 % / 360
HUF	1 mln	$( \text{BUBOR ON}  + 0,5\%) / 360$	0,5 % / 360

**UWAGA:**

1/ prowizję obliczamy za każdy dzień kalendarzowy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. Obliczamy prowizję z zastosowaniem odpowiedniego niżej wymienionego wskaźnika z poprzedniego dnia roboczego:

Waluta\Wskaźnik	Podmiot opracowujący wskaźnik	Strona internetowa <sup>2</sup>
EUR - €STR - Euro Short-Term Rate	European Central Bank	<a href="https://www.ecb.europa.eu/">https://www.ecb.europa.eu/</a>
CHF - SARON - Swiss Average Rate Overnight	SIX Swiss Exchange Ltd	<a href="https://www.six-group.com/">https://www.six-group.com/</a>
USD - SOFR - Secured Overnight Financing Rate	Federal Reserve Bank of New York	<a href="https://www.newyorkfed.org/">https://www.newyorkfed.org/</a>
CZK - 2W Repo Rate	Česká národní banka (Narodowy Bank Czeski)	<a href="https://www.cnb.cz/">https://www.cnb.cz/</a>

		DKK - Danmarks Nationalbank CD rate (certificate of deposits rate) Danmarks Nationalbank <a href="https://www.nationalbanken.dk/">https://www.nationalbanken.dk/</a>	
		SEK - Sweden Repo Rate Sveriges Riksbank <a href="https://www.riksbank.se/">https://www.riksbank.se/</a>	
		NOK - Norway Sight Deposit Rate Norges Bank <a href="https://www.norges-bank.no/">https://www.norges-bank.no/</a>	
		HUF - BUBOR ON Magyar Nemzeti Bank <a href="https://www.mnb.hu/">https://www.mnb.hu/</a>	
2 Wskaźniki są dostępne na stronach WWW podmiotów opracowujących wskaźniki, Wskazane adresy do stron mają charakter informacyjny i są aktualne na dzień publikacji Taryfy 2/ prowizję obliczamy w walucie rachunków, ARD, ALJ oraz lokat terminowych, tj. odpowiednio w EUR albo CHF albo USD albo CZK albo DKK albo SEK albo NOK albo HUF, 3/ znak „ ... ” oznacza wartość bezwzględną np.  €STR  to wartość bezwzględna z €STR.			
<b>C. Systemy bankowości elektronicznej</b>			
<b>2. mBank CompanyNet – internetowy system bankowości elektronicznej</b>			
2. Dodanie nowego użytkownika systemu: a) na podstawie wniosku w formie papierowej 50,00 zł b) samodzielnie przez Klienta w systemie bez opłat UWAGA <i>Oplaty nie pobieramy:</i> a) jeśli użytkownik systemu ma uprawnienia administratora systemu, b) gdy wniosek składany jest razem z wnioskiem o udostępnienie systemu.		2. Dodanie nowego użytkownika systemu: a) na podstawie wniosku w formie papierowej 50,00 zł b) samodzielnie przez Klienta w systemie bez opłat UWAGA <i>Oplaty nie pobieramy:</i> a) jeśli użytkownikowi systemu <b>mają być nadane</b> uprawnienia administratora systemu, b) gdy wniosek składany jest razem z wnioskiem o udostępnienie systemu.	
3. Modyfikacja uprawnień użytkownika systemu (niezależnie od zakresu zmian): a) na podstawie wniosku w formie papierowej 50,00 zł b) samodzielnie przez Klienta w systemie bez opłat UWAGA <i>Oplaty nie pobieramy jeśli użytkownik systemu ma uprawnienia administratora systemu.</i>		3. Modyfikacja uprawnień użytkownika systemu (niezależnie od zakresu zmian): a) na podstawie wniosku w formie papierowej 50,00 zł b) samodzielnie przez Klienta w systemie bez opłat UWAGA <i>Oplaty nie pobieramy jeśli użytkownikowi systemu <b>mają być nadane</b> uprawnienia administratora systemu.</i>	
<b>5. Usługa SWIFTNET Korpo</b>			
3. Korzystanie z usługi SWIFTNET Korpo (w tym generowanie wyciągów MT940, MT 941, MT942 lub MT950) 1.000,00 zł (miesięcznie) 4. Modyfikacja warunków Umowy 50,00 zł (za każdą dyspozycję Klienta)		3. Korzystanie z usługi SWIFTNET Korpo (w tym <b>gotowość przekazywania</b> wyciągów MT940, MT 941, MT942 lub MT950 <b>na adresy SWIFT Klienta</b> ) 1.000,00 zł (miesięcznie) 4. <b>Pojedynczy wyciąg MT940 przekazany za pośrednictwem SWIFT na pojedynczy adres SWIFT Klienta</b> 12,00 zł 5. Modyfikacja warunków Umowy 50,00 zł (za każdą dyspozycję Klienta)	
<b>6. Usługa Zlecenia Transferu (w wersji aktywnej)3</b>			
		1. Wdrożenie usługi 500,00 zł (jednorazowo) 2. Korzystanie z usługi 100,00 zł (miesięcznie) 3. Dodanie kolejnego banku do obsługi w ramach usługi 200,00 zł (jednorazowo)	

		4. Inne zmiany w parametrach usługi	100,00 zł (jednorazowo)
		5. Pojedynczy komunikat MT101 wysłany do innego banku	5,00 zł
		<sup>3</sup> wysyłka komunikatu MT101 do innego banku dostępna jedynie w systemie bankowości elektronicznej typu home banking	
<b>Rozdział VI. Gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by</b>			
18. Pośredniczenie w przekazywaniu korespondencji dotyczącej gwarancji obcych	100,00 zł	18. Pośredniczenie w przekazywaniu korespondencji dotyczącej gwarancji obcych	250,00 zł
		22. Wystawienie duplikatu gwarancji	250,00 zł