

# Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji

(tekst jednolity – obowiązuje od 1 października 2020 r.)



## Spis treści

<b>Postanowienia ogólne</b> .....	3
<b>I. Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych</b> .....	4
A. Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne .....	4
B. Płatności zagraniczne .....	8
C. Systemy bankowości elektronicznej .....	9
D. Wydawanie i obsługa kart płatniczych .....	11
E. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw .....	18
F. Pozostałe zlecenia związane z obsługą rachunków.....	20
<b>II. Obrót wekslowy</b> .....	21
<b>III. Kredyty</b> .....	21
<b>IV. Limity wieloproduktowe</b> .....	22
<b>V. Finansowanie transakcji handlowych</b> .....	22
<b>VI. Gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by</b> .....	24
<b>VII. Akredytywy</b> .....	24
A. Akredytywa dokumentowa – własna .....	24
B. Akredytywa dokumentowa – obca .....	25
C. Inne czynności wykonywane w ramach obsługi akredytywy dokumentowej własnej lub obcej .....	26
<b>VIII. Inkaso dokumentowe</b> .....	26
<b>IX. Usługi powiernicze</b> .....	27
<b>X. Zlecenia różne</b> .....	28
<b>XI. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw wycofane z oferty Banku</b> .....	30
A. Pakiet elastyczny dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowany do 27 września 2019 r.....	30
B. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 24.10.2014 r.....	31
C. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 5.05.2009 r.....	33
<b>XII. Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne</b> .....	34

## Postanowienia ogólne

1. Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji, zwana dalej „taryfą”, określa wysokość stawek oraz zasady naliczania i pobierania przez mBank S.A. prowizji i opłat za czynności bankowe i inne czynności wykonywane przez mBank S.A. na zlecenie lub na rzecz:
  - a) rezydentów będących przedsiębiorcami, jednostkami organizacyjnymi, które mają osobowość prawną lub jednostkami organizacyjnymi, które nie mają osobowości prawnej, z wyłączeniem banków;
  - b) nierezydentów, z wyłączeniem osób fizycznych i banków zagranicznych.
2. Przez następujące użyte w Taryfie określenia należy rozumieć:
  - a) Bank – mBank S.A.;
  - b) dzień roboczy – za dzień roboczy w Banku uważamy dzień, w którym Bank jest otwarty dla Klientów, tj. każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni uprzednio ogłoszonych w komunikacie Banku jako wolne od pracy;
  - c) Klient – podmiot należący w Banku do kategorii MSP i Korporacje: rezydenta, który jest przedsiębiorcą, jednostką organizacyjną, która ma osobowość prawną lub jednostką organizacyjną, która nie ma osobowości prawnej (z wyłączeniem banków) lub nierezydenta (z wyłączeniem osób fizycznych i banków zagranicznych), który jest zleceniodawcą operacji bankowej lub posiadaczem rachunku w Banku, na rzecz którego Bank wykonuje operację;
  - d) Klient detaliczny – podmiot należący w Banku do kategorii innej niż MSP i Korporacje (z wyłączeniem banków), który jest posiadaczem rachunku w Banku;
  - e) oddział – jednostkę organizacyjną Banku, prowadzącą rachunek Klienta lub wykonującą operacje i czynności związane z obsługą zlecenia Klienta.
3. Wszelkie prowizje i opłaty bankowe pokrywa Klient, chyba że strony transakcji umówiły się inaczej a Bank to aprobuje. Prowizje i opłaty, których nie zapłaciła druga strona w ciągu trzech miesięcy od daty ich naliczenia, obciążają Klienta.
4. Prowizje i opłaty są naliczane i pobierane w dacie wykonania operacji lub w okresach miesięcznych lub kwartalnych lub w innych ustalonych z Klientem terminach.
5. W uzasadnionych indywidualnych przypadkach Bank może ustalić z Klientem inną wysokość stawki jak również inny tryb naliczania prowizji i opłaty, niż wskazany w taryfie.
6. Prowizje i opłaty prawidłowo naliczone i pobrane nie podlegają zwrotowi.
7. Dla ustalenia wysokości prowizji lub opłaty należnej Bankowi w jednej walucie od kwoty operacji wyrażonej w innej walucie dokonuje się przeliczenia z zastosowaniem kursu średniego z aktualnej tabeli kursów walut mBanku S.A.
8. Aby pobrać prowizję lub opłatę w innej walucie niż waluta, w której naliczono prowizję lub opłatę, niezbędnych przeliczeń dokonuje się z zastosowaniem kursów kupna lub sprzedaży zgodnie z aktualną tabelą kursów walut mBanku S.A.
9. Poza prowizjami i opłatami, wymienionymi w taryfie, Bank pobiera:
  - a) zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne, związane z wykonaniem zlecenia Klienta, zgodnie z rozdziałem XII taryfy;
  - b) zryczałtowane opłaty i prowizje za usługi pocztowe, związane z wykonaniem zlecenia Klienta, zgodnie z aktualnie obowiązującym cennikiem usług powszechnych w obrocie krajowym i zagranicznym Poczty Polskiej S.A.;
  - c) opłaty związane z przekazaniem na zlecenie Klienta przesyłki kurierskiej;
  - d) opłaty i prowizje naliczone przez banki zagraniczne i krajowe, pośredniczące w wykonaniu zlecenia Klienta;
  - e) inne opłaty pobrane przez osoby i instytucje pośredniczące w wykonaniu operacji, jak np. protest, opinia prawna.
10. Za czynności nietypowe, których nie uwzględniono w taryfie, Bank nalicza i pobiera prowizje i opłaty zgodnie ze swoją decyzją.
11. Jeśli Bank realizuje dyspozycję Klienta na zasadach szczególnych, wymagających podwyższonej pracochłonności lub jeśli Bank odstąpił, na zlecenie Klienta, od warunków standardowych umów obowiązujących w Banku, co wymaga analiz i ekspertyz prawnych oraz technicznych, Bank może podwyższyć o 50% kwotę naliczonej prowizji.
12. Bank może pobrać w terminie późniejszym należne mu prowizje lub opłaty, których nie pobrał w terminie wynikającym z postanowień taryfy.
13. Bank informuje Klienta o zmianach taryfy przez udostępnienie informacji w lokalach Banku, na stronach Portalu Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl) oraz dodatkowo zgodnie z trybem ustalonym w zawartej z Klientem umowie.

## I. Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych

### A. Rachunki bankowe i rozliczenia pieniężne

1. Otwarcie rachunku dla Klienta z miejscem zamieszkania/siedziba na terenie Polski (rezydenta) bez opłat
2. Otwarcie rachunku dla Klienta z miejscem zamieszkania/siedziba za granicą Polski (nierezydenta) 3.000,00 zł
3. Administrowanie rachunkiem: 140,00 zł (miesięcznie)
  - prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych),
  - nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta.
4. Administrowanie rachunkiem: 280,00 zł (miesięcznie)
  - prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych),
  - nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta,
  - prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego.
5. Administrowanie rachunkiem: 420,00 zł (miesięcznie)
  - prowadzenie rachunków (bieżących i pomocniczych),
  - nielimitowana liczba przelewów wewnętrznych między rachunkami Klienta,
  - prowadzenie Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego,
  - konsolidacja sald na wybranym rachunku Klienta.

#### UWAGA do pkt 1-5

Nie pobieramy opłat za otwarcie i administrowanie rachunkiem związków zawodowych, klubów sportowych, organizacji charytatywnych i fundacji (o ile nie prowadzą działalności gospodarczej) oraz rachunkiem, na którym są gromadzone środki zakładowych funduszy socjalnych.

6. Wyciągi bankowe:
  - a) wyciąg bankowy w formie elektronicznej bez opłat
  - b) wyciąg bankowy w formie papierowej 10,00 zł

#### UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy wyciąg w formie papierowej i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

dodatkowo na życzenie Klienta:

- c) kopie wyciągów bankowych w formie papierowej 20,00 zł
- d) kopie wyciągów bankowych w formie elektronicznej:
  - za każdy wyciąg od 1 do 25 sztuk 20,00 zł
  - za każdy kolejny wyciąg powyżej 25 do 100 sztuk 10,00 zł
  - za każdy kolejny wyciąg powyżej 100 do 250 sztuk 5,00 zł
  - wyciągi w liczbie powyżej 250 sztuk (za wszystkie wyciągi, niezależnie od ich liczby) 2.000,00 zł

#### UWAGA

Opłatę naliczamy za kopię każdego pojedynczego wyciągu (za wyjątkiem opłaty za kopie wyciągów bankowych w formie elektronicznej powyżej 250 sztuk) i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. Bank dostarcza kopie wyciągów bankowych w jednej, wybranej przez Klienta formie, z której Klient korzysta.

- e) wyciąg bankowy w formacie JPK (udostępniany w mBank CompanyNet) 50,00 zł

#### UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy pojedynczy wyciąg (plik XML zawierający maksymalnie do 15 000 transakcji) i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”. Wyciąg bankowy w formacie JPK Bank opracowuje na podstawie danych zawartych w wyciągach bankowych (wskazanych w pkt a lub b). Daje on podstawę, aby Klient przygotował wyciąg bankowy – JPK\_WB zgodnie z Ordynacją podatkową (art. 193a).

7. Wpłaty gotówkowe w oddziale Banku, sortowni oraz wrzutni

Rodzaj wpłaty	W oddziale Banku	W sortowni/wrzutni
Wpłata gotówkowa otwarta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty	1%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wpłata gotówkowa otwarta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	1%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty	0,5%, min. 30,00 zł	0,25%, min. 15,00 zł
Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	1%, min. 30,00 zł	0,8%, min. 15,00 zł
Wpłata gotówkowa zamknięta (bilon) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	nie dotyczy	50%, min. 30,00 zł
Wpłata gotówkowa w złotych na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty	1%, min. 50,00 zł	nie dotyczy

Wpłata gotówkowa (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty	1%, min. 50,00 zł	nie dotyczy
Wpłata gotówkowa (bilon) w walucie rachunku (innej niż złoty) na rachunek osoby trzeciej prowadzony w Banku – od kwoty wpłaty	50%, min. 50,00 zł	nie dotyczy

**UWAGA**

Od wpłat zawierających ponad 100 sztuk bilonu dodatkowa prowizja wynosi 5% kwoty wpłaty w bilonie.

**UWAGA**

Od wpłat nieuporządkowanych dodatkowa prowizja wynosi 0,5% kwoty wpłaty.

- |   |                     |
|---|---------------------|
| 8. Wpłata pocztowa otwarta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym – od kwoty wpłaty                                     | 0,5%, min. 10,00 zł |
| 9. Wpłata pocztowa zamknięta w złotych realizowana w obiekcie pocztowym – od kwoty wpłaty                                   | 0,4%, min. 15,00 zł |
| 10. Zlecenie wypłaty pocztowej otwartej w złotych, realizowanej w obiekcie pocztowym  | 30,00 zł            |
| 11. Nieodebranie w terminie wypłaty pocztowej otwartej, przygotowanej na zamówienie, z przyczyn leżących po stronie Klienta | 10,00 zł            |
| 12. Wypłaty gotówkowe w oddziale Banku oraz sortowni  |                     |

Rodzaj wypłaty	W oddziale Banku	W sortowni
Wypłata gotówkowa otwarta w złotych z własnego rachunku, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	0,4%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	1%, min. 30,00 zł	nie dotyczy
Wypłata gotówkowa zamknięta w złotych z własnego rachunku, wymagająca zamówienia, realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	0,2%, min. 30,00 zł	0,15%, min. 10,00 zł
Wypłata gotówkowa zamknięta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, wymagająca zamówienia, realizowana w terminie standardowym – od kwoty wypłaty	1%, min. 30,00 zł	1%, min. 10,00 zł
Wypłata gotówkowa zamknięta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, wymagająca zamówienia, realizowana w terminie krótszym niż standardowy (pod warunkiem dostępności środków w Banku) – od kwoty wypłaty	2%, min. 30,00 zł	2%, min. 20,00 zł
Niedokonanie wypłaty gotówkowej przygotowanej na zamówienie z przyczyn leżących po stronie Klienta – od zamówionej kwoty wypłaty	0,5%, min. 50,00 zł	nie dotyczy
Przyjęcie złożonego na papierze lub faksem: – zlecenia wypłaty gotówki z własnego rachunku wymagającej zamówienia, – zlecenia wypłaty gotówkowej zamkniętej	30,00 zł	nie dotyczy

**UWAGA**

Warunki realizacji wypłaty gotówkowej otwartej i zamkniętej wymagającej zamówienia:

- dla walut: złoty, euro, dolar dla kwoty powyżej 20 000 zł / 500 euro / 500 dolarów Klient dostarcza standardowo zamówienie do godziny 10.00 na jeden dzień roboczy przed dokonaniem wypłaty,
- dla pozostałych walut niezależnie od kwoty – Klient dostarcza standardowo zamówienie do godziny 10.00 na dwa dni robocze przed dokonaniem wypłaty.

- |  |                           |
|--|---------------------------|
| 13. Przyjęcie złożonego na papierze lub faksem zlecenia zamiany nominałów    | 30,00 zł                  |
| 14. Obsługa gotówkowa przez wplatomat kasjerski:                             |                           |
| a) pierwszy model: 1 kaseta 1200 banknotów, do 5 odbiorów gotówki w miesiącu | 1.650,00 zł (miesięcznie) |
| b) drugi model: 1 kaseta 1200 banknotów, do 10 odbiorów gotówki w miesiącu   | 2.250,00 zł (miesięcznie) |
| c) trzeci model: 1 kaseta 2200 banknotów, do 5 odbiorów gotówki w miesiącu   | 1.900,00 zł (miesięcznie) |
| d) czwarty model: 1 kaseta 2200 banknotów, do 10 odbiorów gotówki w miesiącu | 2.650,00 zł (miesięcznie) |

**UWAGA**

Klientowi udostępniamy: podajnik banknotów, drukarkę, wyświetlacz, dodatkową kasetę, zasilacz awaryjny. W cenę ryczałtu miesięcznego wliczamy:

- oprogramowanie na czas użytkowania wplatomatu kasjerskiego,
- serwis producenta w okresie użytkowania wplatomatu kasjerskiego,
- obsługę konwojową,
- księgowanie wpłaty online.

Opłaty są opłatami netto bez VAT.

- |   |           |
|---|-----------|
| 15. Przelew złotowy – uznanie rachunku:                                   |           |
| a) automatycznie (bez konieczności ingerencji manualnej po stronie Banku) | bez opłat |
| b) manualnie  | 30,00 zł  |

**UWAGA**

Przelew złotowy otrzymany z innego banku krajowego za pośrednictwem elektronicznego systemu rozliczeń międzybankowych ELIXIR albo SORBNET2 na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku rozlicza się automatycznie, gdy:

- 1/ wskazany w przelewie numer rachunku NRB jest prawidłowy,
- 2/ rachunek prowadzony jest w złotych, lub
- 3/ rachunek jest w walucie innej niż złoty. Księgowanie na tym rachunku następuje z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną Tabelą kursów walut mBanku S.A. (transakcja wymiany następuje, o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania innego rachunku Klienta w złotych, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).

- |  |          |
|--|----------|
| 16. Przelew złotowy – obciążenie rachunku, realizowany na rachunek złotowy:                                    |          |
| – zlecany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej  | 2,50 zł  |
| – zlecany przy pomocy komunikatu SWIFT MT 101  | 5,00 zł  |
| – zlecany w formie papierowej (na formularzu standardowym zgodnym z normą PN-F-01101)                          | 35,00 zł |
| – zlecany w formie papierowej (na formularzu niestandardowym niezgodnym z normą PN-F-01101) – opłata dodatkowa | 15,00 zł |

**UWAGA**

Opłaty nie pobieramy dla przelewu na rachunek własny Klienta w innym banku z tytułu zwrotu środków przekazanych z rachunku w innym banku na rachunek depozytów terminowych w Banku (z wyjątkiem przypadku wycofania depozytu).

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| 17. Przelew złotowy w ramach systemu SORBNET2 – obciążenie rachunku |                          |
| a) na kwotę 1.000.000,00 zł lub wyższą                              | 18,00 zł plus opłata NBP |
| b) na kwotę niższą niż 1.000.000,00 zł                              | 45,00 zł plus opłata NBP |

**UWAGA**

Dodatkową opłatę w wysokości 40,00 zł pobieramy przy realizacji przelewu złotowego oraz przelewu złotowego w ramach systemu SORBNET2, zlecanego przy pomocy komunikatu SWIFT MT101, który nie podlega automatycznemu przetwarzaniu ponieważ jest niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku wskazanymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)”. Dokument znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie [www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje](http://www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje).

- |   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| 18. Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir – obciążenie rachunku   | 10,00 zł                          |
| 19. Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash – obciążenie rachunku  | 10,00 zł                          |
| 20. Polecenie zapłaty <sup>1</sup>  |                                   |
| a) opłata pobierana od odbiorcy będącego Klientem Banku   |                                   |
| – za przyjęcie do realizacji dyspozycji polecenia zapłaty złożonej w formie elektronicznej                            | 1,00 zł                           |
| b) opłata pobierana od płatnika będącego Klientem Banku   |                                   |
| – za realizację dyspozycji polecenia zapłaty  | 2,50 zł                           |
| – za realizację zwrotu polecenia zapłaty  | 6,00 zł                           |
| – za realizację odwołania niezrealizowanego polecenia zapłaty   | 6,00 zł                           |
| 21. Przekaz pocztowy z potwierdzeniem odbioru realizowany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej               | 3,50 zł                           |
| 22. Złożenie dyspozycji wycofania z doręczenia wskazanego przez Klienta przekazu pocztowego                           | 100,00 zł                         |
| 23. Udostępnienie elektronicznych obrazów dokumentów potwierdzenia odbioru przekazu pocztowego                        | 200,00 zł<br>(miesięcznie)        |
| 24. Udostępnienie obrazu potwierdzenia odbioru wskazanego przez Klienta przekazu pocztowego                           | 50,00 zł<br>(za każdy egzemplarz) |
| 25. Pisemne zlecenie Klienta wystąpienia Banku do innego banku krajowego, dotyczące:                                  | 200,00 zł                         |
| a) zapytania do prawidłowo zrealizowanej i rozliczonej przez Bank płatności krajowej (wychodzącej albo przychodzącej) | plus koszty innego banku          |
| b) poszukiwania płatności krajowej przychodzącej  |                                   |
| c) wystąpienia o zwrot prawidłowo zrealizowanej przez Bank płatności krajowej wychodzącej                             |                                   |

**UWAGA:**

Opłatę pobieramy za każdą czynność, wskazaną w pkt 25 a, b albo c.

- |   |                                 |
|---|---------------------------------|
| 26. Potwierdzenie realizacji pojedynczego zlecenia wykonanego w ramach usługi Przelew Masowy /Przelew Masowy Plus – na życzenie Klienta             | 30,00 zł                        |
| 27. Obsługa przelewów z rachunków Klientów detalicznych prowadzonych w Banku przychodzących na rachunki zamknięte Klientów MSP i Korporacji w Banku | 200,00 zł<br>(za każdy przelew) |
| 28. Udostępnienie usługi Collect  | 1.000,00 zł                     |
| 29. Udostępnienie usługi Mass Collect   | negocjowana                     |
| 30. Udostępnienie mnemonika Collect lub Mass Collect  | 100,00 zł                       |

<sup>1</sup> obowiązuje w stosunku do Klientów, którzy zawarli „Umowę w sprawie stosowania polecenia zapłaty” po dniu 14 lutego 2007 r.

31. Weryfikacja i potwierdzenie przez Bank zarejestrowania bądź braku rejestracji wskazanej transakcji na rachunku Collect lub Mass Collect 50,00 zł
32. Udostępnienie aplikacji internetowej Upload na potrzeby pobierania przez Klienta elektronicznych raportów dotyczących usługi Collect, Mass Collect, Polecenie zapłaty Plus, e-Zgoda, Przekaz Pocztowy 700,00 zł (jednorazowo)
33. Przygotowanie niestandardowej Umowy Mass Collect 500,00 zł
34. Aneks do Umowy Collect, Mass Collect, Polecenie zapłaty, Polecenie zapłaty Plus, e-Zgoda 1.000,00 zł
35. Przygotowanie umowy rachunku powierniczego na podstawie dokumentacji, zaproponowanej przez Klienta – niestandardowa wersja umowy negocjowana
36. Przygotowanie umowy rachunku zastrzeżonego na podstawie dokumentacji, zaproponowanej przez Klienta – niestandardowa wersja umowy negocjowana
37. Prowadzenie Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego min. 250,00 zł (miesięcznie)
38. Poinformowanie Banku przez Klienta (dewelopera) o zawarciu umowy deweloperskiej za pomocą:  
a) oświadczenia o zawarciu umowy deweloperskiej bez opłat  
b) wypisu aktu notarialnego – umowa deweloperska 200,00 zł
39. Przyjęcie przez Bank do wiadomości cesji praw z subkonta Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego na bank kredytujący Nabywcę i wystawienie stosownego oświadczenia 120,00 zł
40. Prowizja za utrzymywanie salda  
Prowizja za utrzymywanie salda na rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych (ARD) oraz Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych (ALJ).  
Prowizję obliczamy od kwoty łącznego salda na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, ARD oraz ALJ Klienta z dodatnim saldem, prowadzonych w tej samej walucie, gdy saldo to przekroczy próg wskazany w tabeli niżej:

Waluta rachunku, ARD oraz ALJ	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	$( DKK\ Denmark\ Nationalbank\ CD\ rate  + 0,25\%) / 360$
SEK	1 mln	$( Sweden\ Repo\ Rate  + 0,5\%) / 360$
NOK	1 mln	$( Norway\ Sight\ Deposit\ Rate  + 0,5\%) / 360$
HUF	1 mln	$( BUBOR\ ON - 0,5\% ) / 360$

**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 Denmark Nationalbank CD rate, albo  
Sweden Repo Rate, albo  
Norway Sight Deposit Rate, albo  
BUBOR ON,
- 2/ prowizję obliczamy w walucie rachunków, ARD oraz ALJ, 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 Denmark Nationalbank CD rate, Sweden Repo Rate, Norway Sight Deposit Rate oraz BUBOR ON dostępne są w serwisach prowadzonych przez Thomson Reuters oraz Bloomberg.

41. Utrzymywanie, na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych oraz lokatach terminowych prowadzonych w Banku, sumy sald dodatnich przekraczającej łącznie kwotę 5 mln złotych na koniec 31 grudnia każdego roku kalendarzowego 0,25% sumy sald dodatnich w złotych na koniec 31 grudnia każdego roku kalendarzowego na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych, Auto Overnight – automatycznych rachunkach depozytowych lub Auto Overnight – Automatycznych Lokatach Jednodniowych oraz na lokatach terminowych Klienta prowadzonych w Banku

#### UWAGA

Na potrzeby obliczania łącznego salda sumujemy salda dodatnie poszczególnych rachunków – dla rachunków prowadzonych w innych walutach niż złoty – i dokonujemy przeliczenia sald w innych walutach na złote z zastosowaniem kursu średniego z aktualnej Tabeli kursów walut mBanku S.A.

Bank oblicza prowizje na koniec 31 grudnia każdego roku kalendarzowego i pobiera prowizje w terminie 30 dni od tej daty.

Jeśli Klient zawarł z Bankiem więcej niż jedną umowę rachunku bieżącego lub pomocniczego lub zawarł z Bankiem umowę dotyczącą prowadzenia Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego lub prowadzenia Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej (jedną lub więcej) lub co najmniej jedną umowę lokaty terminowej, prowizję obliczamy i pobieramy wyłącznie na podstawie jednej umowy rachunku bieżącego lub pomocniczego lub umowy lokaty terminowej w odniesieniu do zsumowanych dodatnich sald rachunków prowadzonych na podstawie wszystkich tych umów.

42. Przedterminowe wycofanie lokaty terminowej – od wycofywanej kwoty, liczona od dnia wycofania lokaty do planowanego dnia jej zakończenia
- a) dla lokat w złotych 1,5 % p.a.
  - b) dla lokat w innych walutach niż złoty 1,0 % p.a.
43. Nieprzesłanie środków pieniężnych na założenie lokaty terminowej – od kwoty lokaty 0,02 %, min. 200,00 zł lub równowartość w walucie lokaty terminowej

## B. Płatności zagraniczne

1. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku, z określoną opcją kosztów – BEN lub SHA (koszty Banku pokrywa beneficjent) i rozliczany przez Bank
- a) automatycznie (przelew w euro z Europejskiego Obszaru Gospodarczego) bez opłat
  - b) automatycznie (pozostałe przelewy) 10,00 zł
  - c) manualnie 30,00 zł

#### UWAGA

Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku rozlicza się automatycznie, to znaczy bez konieczności ingerencji manualnej po stronie Banku, gdy:

- 1/ nastąpi pozytywna, automatyczna weryfikacja danych zleceniodawcy i beneficjenta, przeprowadzana zgodnie z wymogami Rozporządzenia PE i RADY (UE) nr 2015/847,
  - 2/ wskazany w przelewie numer rachunku IBAN jest prawidłowy oraz
  - 3/ waluta, w której Bank prowadzi rachunek jest zgodna z walutą wpływu albo księgowanie na tym rachunku następuje automatycznie, z zastosowaniem odpowiedniego kursu wymiany, zgodnego z aktualną tabelą kursów Banku (transakcja wymiany walut następuje, o ile, w wyniku automatycznego wyszukiwania głównego rachunku Klienta w walucie wpływu, nie nastąpiła identyfikacja i uznanie tego rachunku).
2. Przelew złotowy realizowany na rachunek Klienta prowadzony w walucie obcej w ramach Banku lub przelew w walucie obcej, realizowany na rachunek Klienta prowadzony w ramach Banku
- a) gdzie księgowanie na rachunku beneficjenta następuje najpóźniej w następnym dniu roboczym dla Banku 20,00 zł
  - b) gdzie księgowanie na rachunku beneficjenta następuje w ciągu danego dnia roboczego dla Banku 30,00 zł

#### UWAGA do pkt 2a

Dodatkową opłatę w wysokości 40,00 zł pobieramy przy realizacji przelewu złotowego, zlecanego przy pomocy komunikatu SWIFT MT101, który nie podlega automatycznemu przetwarzaniu ponieważ jest niezgodny z zasadami i wymaganiami technicznymi Banku wskazanymi w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)”. Dokument znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie [www.mbank.pl/aktualnosc/msp-korporacje](http://www.mbank.pl/aktualnosc/msp-korporacje).

#### UWAGA do pkt 2b

Dotyczy zleceń składanych wyłącznie przez mBank CompanyNet jako zlecenia Przelewu Walutowego Wewnętrznego.

Zlecenia Przelewu Walutowego Wewnętrznego, składane po godzinie 19.30, a kierowane na rachunki Klientów detalicznych, Bank księguje na rachunku beneficjenta najpóźniej w następnym dniu roboczym dla Banku.

3. Przelew za granicę w walucie obcej lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walucie obcej

Tryb realizacji zlecenia:	Data waluty dla banku beneficjenta:	Realizacja:	Od kwoty przelewu:
STANDARD	D+2	dyspozycji płatniczej niepodlegającej Ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych	0,4%, min. 40,00 zł, maks. 200,00 zł
PILNY	D+1	dyspozycji płatniczej w walutach: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, ILS, HRK, HUF, NOK, RON, RUB, SEK, TRY, USD i ZAR	0,45%, min. 50,00 zł, maks. 300,00 zł
EKSPRES	D	dyspozycji płatniczej w walutach: EUR, GBP i USD	0,5%, min. 60,00 zł

gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank

4. Przelew za granicę w walutach: AUD, CNY, JPY i PLN, lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walutach: AUD, CNY i JPY - od kwoty przelewu 0,4%, min. 40,00 zł, maks. 200,00 zł



#### UWAGA do pkt 3 i 4

Pobieramy opłatę dodatkową za zlecenie przelewu dokonane w formie papierowej na formularzu:

- standardowym (formularz dostępny w lokalach Banku), 35,00 zł
- niestandardowym (formularz inny niż dostępny w lokalach Banku). 50,00 zł

Pobieramy opłatę dodatkową za zlecenie przelewu, które nie podlega automatycznemu przetwarzaniu przez Bank, ponieważ nie zawiera:

- kodu BIC banku beneficjenta 30,00 zł
- dla przelewów za granicę w złotych - określenia opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent 30,00 zł
- danych określonych w zasadach i wymaganiach technicznych Banku wskazanych w dokumencie „Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie transferu)”. Dokument znajduje się na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku, w tym na stronie [www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje](http://www.mbank.pl/aktualnosci/msp-korporacje). 40,00 zł

Pobieramy dodatkowe koszty telekomunikacyjne (SWIFT), zgodnie z Rozdziałem XII „Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne”.

5. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w euro/ 2,50 zł
- przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium Unii Europejskiej (w tym do innego banku krajowego)
- oraz:
- z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta
  - z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent

#### UWAGA

Dotyczy zleceń składanych przez system bankowości elektronicznej, z rachunku Klienta prowadzonego w euro.

Realizacja Polecenia Przelewu SEPA możliwa jest jedynie jeśli bank beneficjenta uczestniczy w Systemie SEPA. Weryfikacja uczestnictwa odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy od dnia realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank (D+1) i jest zależny od sposobu realizacji Polecenia Przelewu przez bank beneficjenta.

6. Odwołanie Polecenia Przelewu SEPA 20,00 zł  
plus koszty innego banku

#### UWAGA

Złożenie Zlecenia Odwołania Polecenia Przelewu SEPA przez system bankowości elektronicznej możliwe jest w ciągu 13 miesięcy od daty realizacji przelewu i jedynie z następujących powodów:

- nieprawidłowego rachunku beneficjenta,
- błędnej kwoty płatności,
- prośby zleceniodawcy.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami, określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, bank beneficjenta, po otrzymaniu Zlecenia Odwołania Polecenia Przelewu SEPA, ma 15 dni roboczych na rozpatrzenie otrzymanego Zlecenia Odwołania, i przesłanie odpowiedzi odmownej albo dokonanie zwrotu transakcji.

Bank beneficjenta może pomniejszyć zwracaną kwotę transakcji o swoje koszty.

7. Polecenie Przelewu EuroEkspres /Paneuropejski Zautomatyzowany System Ekspresowego Rozrachunku Płatności w euro/ 45,00 zł
- przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku, który jest uczestnikiem Systemu TARGET2
- oraz:
- z podanym kodem BIC banku beneficjenta
  - z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta
  - z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent

#### UWAGA

Dotyczy zleceń składanych przez system bankowości elektronicznej, z rachunku Klienta prowadzonego w euro.

Weryfikacja uczestnictwa banku beneficjenta w Systemie TARGET2 odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi dla Systemu TARGET2, Bank realizuje przelew w czasie rzeczywistym, w trybie ekspresowym, z datą waluty D dla banku beneficjenta, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank.

Ostateczny sposób realizacji Polecenia Przelewu EuroEkspres jest zależny od banku beneficjenta.

Dla Polecenia Przelewu EuroEkspres dodatkowych kosztów telekomunikacyjnych (SWIFT) nie pobieramy.

8. Pisemne zlecenie Klienta wystąpienia Banku do innego banku, dotyczące: 200,00 zł  
plus koszty innego banku
- a) anulowania lub zmiany szczegółów płatności do płatności zagranicznej wychodzącej
  - b) poszukiwania płatności zagranicznej przychodzącej
  - c) zapytania do prawidłowo zrealizowanej i rozliczonej przez Bank płatności zagranicznej (wychodzącej albo przychodzącej)

#### UWAGA:

Opłatę pobieramy za każdą czynność, wskazaną w pkt 8 a, b albo c.

9. Potwierdzenie przelewu przekazane w formie komunikatu SWIFT MT103 30,00 zł

## C. Systemy bankowości elektronicznej

### 1. System bankowości elektronicznej typu home banking

- 1. Udostępnienie systemu (od każdej instalacji – w tym instalacja oraz reinstalacja nowszej wersji systemu) 450,00 zł (jednorazowo)
- 2. Szkolenie użytkowników systemu 400,00 zł (jednorazowo)
- 3. Korzystanie z systemu (od każdej instalacji) 350,00 zł (miesięcznie)

- |  |           |
|--|-----------|
| 4. Wsparcie/konsultacje w integracji systemu z systemami Klienta lub prace serwisowe wykonywane przez pracownika Banku u Klienta, związane z niewłaściwym użytkowaniem systemu lub wynikające z innej nie leżącej po stronie Banku przyczyny |           |
| a) trwające do 1,5 godziny   | 150,00 zł |
| b) trwające powyżej 1,5 godziny  | 300,00 zł |
| c) stawka dzienna  | 500,00 zł |

**UWAGA**

Stawka dzienna dotyczy pracy w wymiarze powyżej 6h/dobę (do czasu wliczamy czas dojazdu do Klienta).

**2. mBank CompanyNet – internetowy system bankowości elektronicznej**

- |   |           |
|---|-----------|
| 1. Udostępnienie systemu zgodnie z dyspozycją Klienta               | bez opłat |
| 2. Dodanie nowego użytkownika systemu:                              |           |
| a) na podstawie wniosku złożonego przez Klienta w formie papierowej | 50,00 zł  |
| b) samodzielnie przez Klienta w systemie                            | bez opłat |

**UWAGA**

Opłaty nie pobieramy:

- a) jeśli użytkownikowi systemu nadano 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 złożonego przez Klienta w formie papierowej          | 50,00 zł  |
| b) samodzielnie przez Klienta w systemie                                     | bez opłat |

**UWAGA**

Opłaty nie pobieramy jeśli użytkownikowi systemu nadano uprawnienia administratora systemu.

- |   |                         |
|---|-------------------------|
| 4. Korzystanie z systemu, w wariantcie zawierającym podstawowy moduł transakcyjny oraz: |                         |
| a) nie więcej niż dwa moduły dodatkowe – od każdej instalacji systemu                   | 60,00 zł (miesięcznie)  |
| b) od trzech do czterech modułów dodatkowych – od każdej instalacji systemu             | 120,00 zł (miesięcznie) |
| c) więcej niż cztery moduły dodatkowe – od każdej instalacji systemu                    | 180,00 zł (miesięcznie) |

**UWAGA**

Za dodatkowe moduły systemu uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszaniowe Rachunki Powiernicze, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

- |   |   |
|---|---|
| 5. Miesięczna opłata za użytkowników systemu:   |   |
| a) do dwóch włącznie  | bez opłat                                       |
| b) powyżej dwóch  | 10,00 zł (za użytkownika)                       |
| 6. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe systemu  | 30,00 zł (miesięcznie)                          |
| 7. Korzystanie z mPlatformy walutowej   | bez opłat                                       |
| 8. Szkolenie użytkowników systemu   | 300,00 zł (jednorazowo)                         |
| 9. Wydanie Tokena Sprzętowego   | 300,00 zł                                       |
| 10. Wydanie Mobilnego Tokena Sprzętowego <sup>2</sup>   | 300,00 zł                                       |
| 11. Korzystanie z Tokena Sprzętowego lub Mobilnego Tokena Sprzętowego <sup>3</sup>  | 5,99 zł<br>(miesięcznie za każdy aktywny token) |
| 12. Wsparcie/konsultacje w integracji systemu z systemami Klienta lub prace serwisowe wykonywane przez pracownika Banku u Klienta, związane z niewłaściwym użytkowaniem systemu lub wynikające z innej nie leżącej po stronie Banku przyczyny |   |
| a) trwające do 1,5 godziny  | 150,00 zł                                       |
| b) trwające powyżej 1,5 godziny   | 300,00 zł                                       |
| c) stawka dzienna   | 500,00 zł                                       |

**UWAGA**

Stawka dzienna dotyczy pracy w wymiarze powyżej 6h/dobę (do czasu wliczamy czas dojazdu do Klienta).

- |   |           |
|---|-----------|
| 13. Zmiana prezentacji i funkcjonowania struktury Grupy Firm Klienta w systemie z ustawienia kontekstowego na holding (lub odwrotnie) (za każdy podmiot, wchodzący w skład struktury Grupy) | 200,00 zł |
| 14. Korzystanie z usługi Mobilna Autoryzacja  | bez opłat |

**3. Usługa mBank CompanyMobile**

- |   |           |
|---|-----------|
| 1. Udostępnienie usługi mBank CompanyMobile | bez opłat |
| 2. Korzystanie z usługi mBank CompanyMobile | bez opłat |

<sup>2</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia przez Bank  
<sup>3</sup> obowiązuje od 01.11.2020 r.

#### 4. Rozwiązania integracyjne

1. Aktywacja/dezaktywacja usługi mBank CompanyConnect (samodzielnie)	bez opłat
2. Aktywacja/dezaktywacja usługi mBank CompanyConnect (przez Bank)	50,00 zł
3. Korzystanie z usługi mBank CompanyConnect	50,00 zł (miesięcznie)
4. Aktywacja usługi i udostępnienie oprogramowania mBank CompanyConnect Classic	300,00 zł (jednorazowo)
5. Instalacja oprogramowania mBank CompanyConnect Classic przez pracownika Banku	500,00 zł (wizyta)
6. Przygotowanie środowiska wdrożeniowego mBank CompanyConnect Developer	2 000,00 zł (jednorazowo)
7. Przygotowanie indywidualnego rozwiązania integracyjnego innego niż wskazane w pkt 1-6	negocjowana, min. 3 000,00 zł (jednorazowo)
8. Korzystanie z indywidualnego rozwiązania integracyjnego innego niż wskazane w pkt 1-6	negocjowana, min. 500,00 zł (miesięcznie)
9. Udostępnienie rozszerzonego formatu importu zleceń (Custom Import) w mBank CompanyNet	1 000,00 zł (jednorazowo)
10. Udostępnienie oprogramowania Konwerter plików	1 000,00 zł

#### 5. Usługa SWIFTNET Korpo

1. Wdrożenie usługi na środowisku testowym – płatne na zakończenie testów	4 000,00 zł (jednorazowo)
2. Wdrożenie usługi na środowisku produkcyjnym	4 000,00 zł (jednorazowo)
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 (dotyczy zmian związanych z realizacją zleceń i generowaniem wyciągów MT940, MT 941, MT942 lub MT950)	400,00 zł (za każdą dyspozycję Klienta)

#### D. Wydawanie i obsługa kart płatniczych

##### 1. Karta płatnicza Visa Business debetowa payWave

1. Przyjęcie do realizacji papierowego wniosku o wydanie karty	50,00 zł
2. Wydanie karty	50,00 zł
3. Miesięczne użytkowanie karty	5,00 zł
4. Wydanie duplikatu karty	30,00 zł
5. Wysyłka nowej karty lub kodu PIN na adres korespondencyjny użytkownika karty: a) listem zwykłym b) kurierem	bez opłat 50,00 zł
6. Sprawdzenie w bankomacie salda dostępnego na rachunku – usługa dostępna w bankomatach oferujących usługę sprawdzania salda	2,50 zł
7. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) <sup>4</sup>	1,50 zł
8. Wypłata gotówki przy użyciu karty a) w bankomatach sieci: – Planet Cash – Euronet na terenie Polski – Santander Bank Polska S.A. b) w innych bankomatach i kasach banków w kraju c) w bankomatach i kasach banków za granicą	3,00 zł 3,00 zł 3,00 zł 3%, min. 7,00 zł 3%, min. 7,00 zł
9. Wpłata gotówkowa przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave we wpłatomatach: a) Banku b) Euronetu	0,3%, min. 5,00 zł 0,4%, min. 5,00 zł
10. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: a) w kraju b) za granicą	20,00 zł 50,00 zł
11. Zastrzeżenie karty	bez opłat

<sup>4</sup> szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)

12. Zmiana limitu/ów:	
a) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
b) autoryzacyjnych w formie papierowej	30,00 z

## 2. Karta płatnicza Mastercard debetowa w EUR<sup>5</sup>

1. Wydanie karty	20,00 EUR
2. Miesięczne użytkowanie karty	2,00 EUR
3. Wydanie duplikatu karty	10,00 EUR
4. Wysyłka nowej karty lub kodu PIN na adres korespondencyjny użytkownika karty:	
a) listem zwykłym	bez opłat
b) kurierem	12,00 EUR
5. Sprawdzenie w bankomacie salda dostępnego na rachunku – usługa dostępna w bankomatach oferujących usługę sprawdzania salda	1,00 EUR
6. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Mastercard CashBack) <sup>6</sup>	0,50 EUR
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty	
a) w kraju	3%, min. 1,50 EUR
b) za granicą	3%, min. 1,50 EUR
8. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	5,00 EUR
b) za granicą	12,00 EUR
9. Zastrzeżenie karty	bez opłat
10. Zmiana limitu/ów autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat

## 3. Karta płatnicza Visa Business Świat

1. Wydanie karty	200,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	50,00 zł
3. Wydanie duplikatu karty	30,00 zł
4. Wysyłka nowej karty lub kodu PIN na adres korespondencyjny użytkownika karty:	
a) listem zwykłym	bez opłat
b) kurierem	50,00 zł
5. Sprawdzenie w bankomacie salda dostępnego na rachunku – usługa dostępna w bankomatach oferujących usługę sprawdzania salda	2,50 zł
6. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) <sup>6</sup>	1,50 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty	
a) w bankomatach sieci:	
– Planet Cash	3,00 zł
– Euronet na terenie Polski	3,00 zł
– Santander Bank Polska S.A.	3,00 zł
b) w innych bankomatach i kasach banków w kraju	3%, min. 7,00 zł
c) w bankomatach i kasach banków za granicą	3%, min. 7,00 zł
8. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	20,00 zł
b) za granicą	50,00 zł
9. Zastrzeżenie karty	bez opłat
10. Zmiana limitu/ów autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat

## 4. Karta płatnicza Visa Business payWave

1. Przyjęcie do realizacji papierowego wniosku o wydanie karty	50,00 zł
2. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	190,00 zł
3. Roczne użytkowanie karty	190,00 zł
4. Wydanie duplikatu karty	70,00 zł

<sup>5</sup> prowizje i opłaty z tytułu wydania i użytkowania karty obowiązują od momentu udostępnienia tej karty przez Bank  
<sup>6</sup> szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)

5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 2 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysyłka nowej karty lub kodu PIN na adres korespondencyjny użytkownika karty: a) listem zwykłym b) kurierem	bez opłat 50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji: a) w kraju b) za granicą	3%, min. 7,00 zł 3%, min. 7,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) <sup>7</sup>	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
11. Uruchomienie usługi wielowalutowości na karcie	20,00 zł
12. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej: a) w kraju b) za granicą	20,00 zł 50,00 zł
13. Zastrzeżenie karty	bez opłat
14. Ubezpieczenie karty (pakiet „Na wszelki wypadek”)	0,29 zł (miesięcznie)
15. Wydanie karty (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy)	100,00 zł
16. Zestawienia operacji: a) zestawienie operacji w formie elektronicznej b) zestawienie operacji w formie papierowej dodatkowo, na życzenie Klienta: c) kopia zestawienia operacji d) jednorazowe zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych) e) jednorazowe zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych <sup>8</sup> (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	bez opłat 20,00 zł 20,00 zł (za okres rozliczeniowy) 20,00 zł (za okres rozliczeniowy) 200,00 zł (za okres rozliczeniowy)
17. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>9</sup>	2,00 zł
18. Zmiana limitu/ów: a) miesięcznego w formie elektronicznej b) miesięcznego w formie papierowej c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej d) autoryzacyjnych w formie papierowej	bez opłat 30,00 zł bez opłat 30,00 zł

#### 5. Karta płatnicza MasterCard Corporate PayPass

1. Przyjęcie do realizacji papierowego wniosku o wydanie karty	50,00 zł
2. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	190,00 zł
3. Roczne użytkowanie karty	190,00 zł
4. Wydanie duplikatu karty	70,00 zł
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 2 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysyłka nowej karty na adres korespondencyjny użytkownika karty: a) listem zwykłym b) kurierem	bez opłat 50,00 zł
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji: a) w kraju b) za granicą	3%, min. 7,00 zł 3%, min. 7,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa MasterCard CashBack) <sup>7</sup>	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %

<sup>7</sup> szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)

<sup>8</sup> niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

<sup>9</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

11. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	20,00 zł
b) za granicą	50,00 zł
12. Zastrzeżenie karty	bez opłat
13. Ubezpieczenie karty (pakiet „Na wszelki wypadek”)	0,29 zł (miesięcznie)
14. Wydanie karty (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy)	100,00 zł
15. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	20,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
d) jednorazowe zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
e) jednorazowe zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych <sup>10</sup> (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	200,00 zł (za okres rozliczeniowy)
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>11</sup>	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	30,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	30,00 zł

#### 6. Karta płatnicza Visa Business Gold payWave

1. Przyjęcie do realizacji papierowego wniosku o wydanie karty	50,00 zł
2. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	340,00 zł
3. Roczne użytkowanie karty	340,00 zł
4. Wydanie duplikatu karty	150,00 zł
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 2 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysyłka nowej karty kurierem na adres korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	3%, min. 7,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) <sup>12</sup>	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
11. Uruchomienie usługi wielowalutowości na karcie	20,00 zł
12. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	20,00 zł
b) za granicą	50,00 zł
13. Zastrzeżenie karty	bez opłat
14. Wydanie karty (opłata pobierana jeśli Klient odstąpi od Umowy)	150,00 zł
15. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach uczestnictwa w programie Priority Pass	32,00 USD (od osoby)
16. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	20,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
d) jednorazowe zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
e) jednorazowe zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych <sup>10</sup> (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	200,00 zł (za okres rozliczeniowy)

<sup>10</sup> niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

<sup>11</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

<sup>12</sup> szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl)

17. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>13</sup>	2,00 zł
18. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	30,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	30,00 zł

#### 7. Karta płatnicza MasterCard Corporate Gold PayPass

1. Przyjęcie do realizacji papierowego wniosku o wydanie karty	50,00 zł
2. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	340,00 zł
3. Roczne użytkowanie karty	340,00 zł
4. Wydanie duplikatu karty	150,00 zł
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 2 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysłka nowej karty kurierem na adres korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat
7. Wypłata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	3%, min. 7,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wypłata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa MasterCard CashBack) <sup>14</sup>	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	1,5 %
11. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	20,00 zł
b) za granicą	50,00 zł
12. Zastrzeżenie karty	bez opłat
13. Wydanie karty (opłata pobierana jeśli Klient odstąpi od Umowy)	150,00 zł
14. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach uczestnictwa w programie Priority Pass	32,00 USD (od osoby)
15. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	20,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
d) jednorazowe zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
e) jednorazowe zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych <sup>15</sup> (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	200,00 zł (za okres rozliczeniowy)
16. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>13</sup>	2,00 zł
17. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	30,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	30,00 zł

#### 8. Karta płatnicza Visa Business Platynowa payWave

1. Przyjęcie do realizacji papierowego wniosku o wydanie karty	50,00 zł
2. Wydanie karty (opłata pobierana każdorazowo po zamówieniu karty)	525,00 zł
3. Roczne użytkowanie karty	525,00 zł
4. Wydanie duplikatu karty	100,00 zł
5. Wydanie karty w trybie ekspresowym (opłata dodatkowa do pkt 2 oraz 4)	500,00 zł plus koszty przesyłki
6. Wysłka nowej karty kurierem na adres korespondencyjny użytkownika karty	bez opłat

<sup>13</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

<sup>14</sup> szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

<sup>15</sup> niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

7. Wyplata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) w kraju	3%, min. 7,00 zł
b) za granicą	3%, min. 7,00 zł
8. Sprawdzenie w bankomacie dostępnych środków na karcie – usługa dostępna w bankomatach oferujących tę usługę	2,50 zł
9. Wyplata gotówki w kasie placówki handlowo-usługowej (usługa Visa cash back) <sup>16</sup>	1,50 zł
10. Rozliczenie operacji dokonanych przy użyciu karty typu charge – od wartości operacji	0%
11. Uruchomienie usługi wielowalutowości na karcie	20,00 zł
12. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	20,00 zł
b) za granicą	50,00 zł
13. Zastrzeżenie karty	bez opłat
14. Wydanie karty (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy)	250,00 zł
15. Wizyta w salonie lotniskowym w ramach uczestnictwa w programie Priority Pass	32,00 USD (od osoby)
16. Zestawienia operacji:	
a) zestawienie operacji w formie elektronicznej	bez opłat
b) zestawienie operacji w formie papierowej	20,00 zł
dodatkowo, na życzenie Klienta:	
c) kopia zestawienia operacji	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
d) jednorazowe zamówienie zestawienia operacji archiwalnych (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	20,00 zł (za okres rozliczeniowy)
e) jednorazowe zamówienie niestandardowego zestawienia operacji archiwalnych <sup>17</sup> (dotyczy operacji sprzed roku i starszych)	200,00 zł (za okres rozliczeniowy)
17. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>18</sup>	2,00 zł
18. Zmiana limitu/ów:	
a) miesięcznego w formie elektronicznej	bez opłat
b) miesięcznego w formie papierowej	30,00 zł
c) autoryzacyjnych w formie elektronicznej	bez opłat
d) autoryzacyjnych w formie papierowej	30,00 zł

#### 9. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Business Prepaid

1. Wydanie karty	30,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	5,00 zł
3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty)	30,00 zł
4. Sprawdzenie salda karty:	
a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych	bez opłat
b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych	bez opłat
c) w bankomatach oferujących usługę sprawdzenia salda	2,50 zł
5. Nadruk na karcie (Picture Card) (opłatę doliczamy każdorazowo do opłaty za wydanie karty)	5,00 zł
6. Wysyłka karty lub kodu PIN:	
a) listem zwykłym	bez opłat
b) kurierem	20,00 zł
c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart lub kodów PIN)	30,00 zł
7. Wyplata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) we wszystkich bankomatach w kraju	5,00 zł
b) we wszystkich bankomatach za granicą	3%, min. 7,00 zł
c) we wszystkich kasach banków w kraju i za granicą obsługujących wypłaty kartą	3%, min. 7,00 zł
8. Zasilenie karty w formie przelewu wewnętrznego/zewnętrznego	koszt przelewu
9. Zasilenie /rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia/rozładowania	0,5%
10. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej:	
a) w kraju	20,00 zł
b) za granicą	50,00 zł

<sup>16</sup> szczegóły dotyczące usługi dostępne są w ramach portalu internetowego Grupy mBanku, pod adresem www.mbank.pl

<sup>17</sup> niestandardowe zestawienie operacji archiwalnych oznacza zestawienie, przygotowane zgodnie z indywidualnymi wymaganiami Klienta

<sup>18</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank



11. Zastrzeżenie karty	bez opłat
12. Ubezpieczenie do karty:	
a) ubezpieczenia nieuprawnionego użycia karty	bez opłat
b) ubezpieczenia utraty środków pieniężnych pobranych z bankomatu	bez opłat
13. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart	bez opłat
14. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta	bez opłat
15. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card)	400,00 zł
16. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart	negocjowana
17. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>19</sup>	2,00 zł
18. Przygotowanie – na zlecenie Klienta i na podstawie dostarczonych przez niego informacji – elektronicznego pliku danych w formacie wymaganym do złożenia:	
a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji)	20,00 zł
b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji)	10,00 zł
19. Przygotowanie – na zlecenie Klienta – i udostępnienie, w formie elektronicznego pliku, raportu związanego z dyspozycjami masowymi kart	10,00 zł
20. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany rachunku do prowizji lub opłat lub zwrotów dla nieaktywnych kart Prepaid (opłatę naliczamy niezależnie od liczby kart)	200,00 zł
UWAGA do pkt 18 – 20 Opłatę naliczamy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.	
21. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany kodu programu do nieaktywnych kart Prepaid	200,00 zł
<b>10. Przedpłacona Karta Płatnicza Visa Profit Prepaid</b>	
1. Wydanie karty	15,00 zł
2. Miesięczne użytkowanie karty	5,00 zł
3. Wydanie karty na kolejny okres (wznowienie karty)	15,00 zł
4. Sprawdzenie salda karty:	
a) telefonicznie w Centrum Obsługi Kart Przedpłaconych	bez opłat
b) przez internetowy Serwis Kart Przedpłaconych	bez opłat
c) w bankomatach oferujących usługę sprawdzenia salda	2,50 zł
5. Nadruk na karcie (Picture Card) (opłatę doliczamy każdorazowo do opłaty za wydanie karty)	5,00 zł
6. Wysyłka karty lub kodu PIN:	
a) listem zwykłym	bez opłat
b) kurierem	20,00 zł
c) kurierem – przesyłką zbiorczą (za każde 1000 szt. kart lub kodów PIN)	30,00 zł
7. Wyplata gotówki przy użyciu karty – od wartości operacji:	
a) we wszystkich bankomatach w kraju	5,00 zł
b) we wszystkich kasach banków w kraju obsługujących wypłatę kartą	3%, min. 7,00 zł
8. Zasilenie /rozładowanie kart przez mBank CompanyNet (zasilenie/rozładowanie z wykorzystaniem pliku zasileniowego) – od kwoty zasilenia/rozładowania	0,5%
9. Uzyskanie i wydanie kopii dokumentu operacji dokonanej w kraju	20,00 zł
10. Zastrzeżenie karty	bez opłat
11. Dostęp do internetowego Serwisu Kart Przedpłaconych dla Użytkowników kart	bez opłat
12. Prowadzenie Rachunku Zasileniowego do obsługi kart na rzecz Klienta	bez opłat
13. Udostępnienie możliwości zamawiania kart z indywidualnym wzorem awersu karty przygotowanym przez Klienta (Picture Card)	400,00 zł

<sup>19</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

14. Przygotowanie i produkcja kart z indywidualnym wzorem przygotowanym przez Klienta – awers oraz rewers karty (Co-brand Card) – w zależności od wolumenu zamawianych kart	negocjowana
15. Zmiana kodu PIN w bankomacie oferującym taką usługę <sup>20</sup>	2,00 zł
16. Przygotowanie – na zlecenie Klienta i na podstawie dostarczonych przez niego informacji – elektronicznego pliku danych w formacie wymaganym do złożenia:	
a) dyspozycji masowych kart: zamówienia kart spersonalizowanych, personalizacji kart albo modyfikacji danych (za każde 100 pozycji dyspozycji)	20,00 zł
b) innych niż w pkt a dyspozycji masowych kart (za każde 100 pozycji dyspozycji)	10,00 zł
17. Przygotowanie – na zlecenie Klienta – i udostępnienie, w formie elektronicznego pliku, raportu związanego z dyspozycjami masowymi kart	10,00 zł
18. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany rachunku do prowizji lub opłat dla nieaktywnych kart Prepaid (opłatę naliczamy niezależnie od liczby kart)	200,00 zł

UWAGA do pkt 16 - 18

Opłatę naliczamy i pobieramy raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

19. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji zmiany kodu programu do nieaktywnych kart Prepaid	200,00 zł
--	-----------

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 1 i 9

Dla transakcji dokonywanych kartami, dla których walutą rozliczeniową karty jest złoty, pobieramy prowizję za przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie innej niż złoty w wysokości do 5,9% od wartości transakcji.

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 2

Dla transakcji dokonywanych kartami, dla których walutą rozliczeniową karty jest euro, pobieramy prowizję za przewalutowanie transakcji dokonywanych w walucie innej niż euro w wysokości do 5,9% od wartości transakcji.

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 3, 5 oraz 7

Dla transakcji dokonywanych w walucie obcej nie pobieramy prowizji za przewalutowanie transakcji.

UWAGA do rozdziału I.D. podrozdział 4, 6 oraz 8

Dla transakcji dokonywanych w walucie obcej, do kwoty transakcji doliczamy prowizję za przewalutowanie transakcji w wysokości do 2,5%. Jeśli uruchomiliśmy usługę wielowalutowości dla walut wskazanych dla karty, nie będziemy pobierać dodatkowej prowizji za przewalutowanie.

## E. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw<sup>21/22</sup>

Rodzaj prowizji / opłaty	Pakiet rozwój	Pakiet równowaga	Pakiet świat	Pakiet eCommerce
Administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3)	za pierwsze 2 rachunki łącznie 25,00 zł. Za każdy kolejny rachunek 19,00 zł (miesięcznie)	90,00 zł (miesięcznie)	140,00 zł (miesięcznie)	50,00 zł (miesięcznie)
Zamówienie wypłaty pocztowej otwartej w złotych, realizowanej w obiekcie pocztowym	22,00 zł			
Nieodebranie w terminie wypłaty pocztowej otwartej przygotowanej na zamówienie z przyczyn leżących po stronie Klienta	7,00 zł			
mBank CompanyNet – internetowy system bankowości elektronicznej				
Korzystanie z modułu podstawowego oraz dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów internetowego systemu bankowości elektronicznej – od każdego modułu w ramach każdej instalacji systemu	bez opłat			
Korzystanie z trzeciego i każdego kolejnego dowolnie wybranego dodatkowego modułu internetowego systemu bankowości elektronicznej – od każdego modułu w ramach każdej instalacji systemu	30,00 zł (miesięcznie)			
Korzystanie z usługi mPlatformy walutowej	bez opłat			
Przelew złotowy – obciążenie rachunku, realizowany na rachunek złotowy zlecany przy pomocy systemu bankowości elektronicznej (zgodnie z rozdziałem I.A.16) oraz Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro/ zlecane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej (zgodnie z rozdziałem I.B.5)	15 przelewów miesięcznie bez opłat  0,99 zł (za każdy kolejny przelew)	0,95 zł (za każdy przelew)	0,95 zł (za każdy przelew)	50 przelewów miesięcznie bez opłat  0,50 zł (za każdy kolejny przelew)

<sup>20</sup> obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez Bank

<sup>21</sup> Pakiet dla Małych i Średnich przedsiębiorstw oferujemy wyłącznie Klientom – rezydentom

<sup>22</sup> Pakiet rozwój, równowaga i świat oferujemy Klientom, którzy zawarli umowę rachunku bankowego od 30 września 2019 r. Pakiet eCommerce oferujemy wyłącznie Klientom, którzy w ramach prowadzonej działalności realizują sprzedaż przez Internet oraz zawarli umowę rachunku bankowego od momentu wprowadzenia tego Pakietu do oferty Banku

Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku, z określoną opcją kosztów – BEN lub SHA (koszty Banku pokrywa beneficjent) i rozliczany przez Bank automatycznie (bez konieczności ingerencji manualnej po stronie Banku) (zgodnie z rozdziałem I.B.1.a.)	bez opłat			
Przelew złotowy realizowany na rachunek Klienta prowadzony w walucie obcej w ramach Banku lub przelew w walucie obcej, realizowany na rachunek Klienta prowadzony w ramach Banku, gdzie księgowanie na rachunku beneficjenta następuje najpóźniej w następnym dniu roboczym dla Banku (zgodnie z rozdziałem I.B.2.a)	5,00 zł (za każdy przelew)			
Przelew za granicę w walucie obcej lub przelew na rachunek w innym banku krajowym w walucie obcej (D+2) oraz (D+1) – Data waluty dla banku beneficjenta	zgodnie z Taryfą	zgodnie z Taryfą	0,25% min. 25,00 zł max 65,00 zł (od kwoty przelewu) + dodatkowe koszty telekomunikacyjne (SWIFT), zgodnie z Rozdziałem XII „Zróżnicowane opłaty telekomunikacyjne”	zgodnie z Taryfą
Gotowość przekazywania wyciągu SWIFT MT940/MT941/MT942/MT950 (od wszystkich rachunków)	10,00 zł (miesięcznie)			
Wydanie karty VISA Business debetowa payWave	bez opłat			
Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave	5,00 zł (miesięcznie)			
Wyplata gotówki przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci:				
Planet Cash	zgodnie z Taryfą	1,50 zł (za transakcję)	zgodnie z Taryfą	zgodnie z Taryfą
Euronet	zgodnie z Taryfą	3,00 zł (za transakcję)	zgodnie z Taryfą	zgodnie z Taryfą
Wpłata gotówkowa przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave we wplatomatach	zgodnie z Taryfą	0,1 % min. 5,00 zł (od kwoty pojedynczej wpłaty)	zgodnie z Taryfą	zgodnie z Taryfą
Aktywacja usługi i udostępnienie oprogramowania mBank CompanyConnect Classic	zgodnie z Taryfą	zgodnie z Taryfą	zgodnie z Taryfą	90,00 zł (jednorazowo)

Rodzaj opłaty	Pakiet rozwój	Pakiet równowaga	Pakiet świat	Pakiet eCommerce
Uprawnienie do zwrotu opłaty za pakiet	n/d	1/ jeżeli średniomiesięczne saldo na rachunkach Klienta (bieżących, pomocniczych, VAT) przekroczy 50 tys. zł – zwrot 50% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu)	1/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wymiany walut wykonanych przez Klientów za pośrednictwem mPlatformy walutowej przekroczy 50 tys. zł – zwrot 50% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu)	1/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wykonanych z wykorzystaniem usługi Paynow <sup>23</sup> przekroczy 100 tys. zł – zwrot 50% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu)
		2/ jeżeli średniomiesięczne saldo na rachunkach Klienta (bieżących, pomocniczych, VAT) przekroczy 150 tys. zł – zwrot 100% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu)	2/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wymiany walut wykonanych przez Klienta za pośrednictwem mPlatformy walutowej przekroczy 100 tys. zł – zwrot 100% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu)	2/ jeżeli suma miesięcznych obrotów transakcji wykonanych z wykorzystaniem usługi Paynow <sup>23</sup> przekroczy 200 tys. zł – zwrot 100% opłaty (zwrot dokonywany jest w następnym miesiącu)
		Do wyliczania średniomiesięcznego salda nie są brane pod uwagę transakcje: Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego, lokat terminowych, związane z produktami zarządzania płynnością na rachunkach bankowych, uruchamiania kredytów, spłaty kredytów, w tym kredytów i innych należności przeterminowanych. Salda na rachunkach walutowych przeliczamy na zł po kursie średnim NBP.	Obroty na mPlatformie walutowej, o których mowa w pkt 1 i 2, wyrażone są w zł; zliczana jest waluta bazowa, transakcje z walutą bazową inną niż zł przeliczane są na zł po kursie średnim NBP z dnia zawarcia transakcji.	Klient musi posiadać zawartą z Bankiem umowę o świadczenie usługi Paynow <sup>23</sup>

## F. Pozostałe zlecenia związane z obsługą rachunków

- Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub o stanie rachunku
  - dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
    - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną<sup>24</sup>
    - pocztą lub w placówce Banku

30,00 zł  
100,00 zł

<sup>23</sup> uprawnienie do zwrotu opłaty obowiązuje od momentu udostępnienia tej usługi przez Bank

<sup>24</sup> przekazanie pocztą elektroniczną obowiązuje od momentu udostępnienia przez Bank

- |  |           |
|--|-----------|
| b) dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem: |           |
| – przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną <sup>25</sup>   | 100,00 zł |
| – pocztą lub w placówce Banku  | 150,00 zł |

**UWAGA**

Opłata jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%).

- |   |          |
|---|----------|
| 2. Wydanie zaświadczenia potwierdzającego wykonanie przelewu z rachunku         | 30,00 zł |
| 3. Przesłanie telefaksem kopii dokumentu potwierdzającego realizację transakcji | 10,00 zł |
| 4. Sporządzenie odpisu obrotów na rachunku bankowym – za jedną stronę           | 10,00 zł |

**UWAGA**

Opłaty nie pobieramy jeśli:

- jedyną operacją na rachunku w okresie, za który sporządzamy odpis, było dopisanie odsetek,
- odpis sporządzamy na zlecenie sądu lub prokuratury dla potrzeb spraw karnych, karnych skarbowych, o alimenty lub rentę mającą charakter alimentów.

- |                        |           |
|------------------------|-----------|
| 5. Zamknięcie rachunku | 100,00 zł |
|------------------------|-----------|

**UWAGA**

Opłatę pobieramy jeśli Klient wypowiedzie umowę rachunku bankowego albo umowa rachunku bankowego rozwiąże się w drodze porozumienia stron.

- |  |                             |
|--|-----------------------------|
| 6. Wydanie zaświadczenia uprawniającego do wywozu wartości dewizowych za granicę   | 20,00 zł                    |
| 7. Złożenie nowej lub zmiana Karty Wzorów podpisów do umowy rachunku bankowego   | 50,00 zł                    |
| 8. Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku aby zabezpieczyć roszczenia osoby trzeciej (o ile cel pełnomocnictwa wynika z jego treści)                                    | 50,00 zł                    |
| 9. Potwierdzenie zgodności podpisów złożonych w imieniu Klienta  | 10,00 zł                    |
| 10. Przyjęcie i wykonanie dyspozycji blokady środków na rachunku z tytułu zabezpieczenia umów zawieranych przez Klienta  |                             |
| a) z Bankiem   | bez opłat                   |
| b) z innymi podmiotami   | 20,00 zł                    |
| 11. Realizacja zastawu na wierzytelności z rachunku Klienta na zabezpieczenie roszczenia osoby trzeciej  | 100,00 zł                   |
| 12. Gotowość przekazywania wyciągu SWIFT MT940/MT941/MT942/MT950 z pojedynczego rachunku za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem SWIFT <sup>26</sup>          | 50,00 zł (miesięcznie)      |
| 13. Gotowość przekazywania wyciągu SWIFT MT940/ MT941/MT942/MT950 (ze wszystkich rachunków) za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem SWIFT <sup>27</sup>       | 50,00 zł (miesięcznie)      |
| 14. Odtworzenie archiwalnych wyciągów SWIFT MT940/MT941/MT942/MT950 dostarczanych za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem SWIFT <sup>27</sup>                 | 100,00 zł                   |
| 15. Zmiany w parametryzacji wyciągów SWIFT MT940/MT941/MT942/MT950 dostarczanych za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem SWIFT <sup>27</sup>                  | 50,00 zł                    |
| 16. Uruchomienie lub wstrzymanie przekazywania wyciągów SWIFT MT940/MT942 dostarczanych za pośrednictwem systemu mBank CompanyNet  |                             |
| a) przez administratora Klienta <sup>27</sup>  | bez opłat                   |
| b) na podstawie dyspozycji Klienta przez pracownika Banku <sup>28</sup>  | 50,00 zł                    |
| 17. Pojedynczy wyciąg MT940 przekazany za pośrednictwem SWIFT  | 12,00 zł                    |
| 18. Udostępnienie usługi dysponowania środkami na rachunku z zagranicy (składanie zleceń w formie komunikatów SWIFT MT101)   | 500,00 zł                   |
| 19. Korzystanie z usługi składania zleceń w formie komunikatów SWIFT MT101   | 100,00 zł (miesięcznie)     |
| 20. Odrzucenie przez Bank dyspozycji otrzymanej w formie komunikatu SWIFT MT101 potwierdzone komunikatem SWIFT   | 10,00 zł                    |
| 21. Jednorazowe przygotowanie i udostępnienie w postaci elektronicznej:  |                             |
| a) kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej, w tym związanych z kartami, z zastrzeżeniem pkt b  | 20,00 zł                    |
| b) kopii standardowych raportów udostępnianych w systemach bankowości elektronicznej dotyczących przetworzonych lub odrzuconych przelewów w ramach usługi Przelew Masowy / Przelew Masowy Plus | 30,00 zł                    |
| c) niestandardowych raportów generowanych z systemów Banku, w tym związanych z kartami – w zależności od złożoności raportu  | negocjowana, min. 200,00 zł |

<sup>25</sup> przekazanie pocztą elektroniczną obowiązuje od momentu udostępnienia przez Bank

<sup>26</sup> obowiązuje do 30.11.2020 r.

<sup>27</sup> obowiązuje od 01.12.2020 r.

<sup>28</sup> obowiązuje od udostępnienia funkcjonalności zarządzania przez administratora klienta włączeniem/wyłączeniem MT940/MT942 w systemie mBank CompanyNet

## UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy raport i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.

- |  |             |
|--|-------------|
| 21. Dostosowanie raportów zgodnie ze specyfikacją dostarczoną przez Klienta oraz przygotowanie możliwości ich udostępniania za pośrednictwem bankowości elektronicznej                 | negocjowana |
| 22. Realizacja zajęcia rachunku zleconego przez organ egzekucyjny<br>– od jednego tytułu wykonawczego, opłata pobierana po całkowitej spłacie zajęcia niezależnie od opłat za przelewy | 200,00 zł   |
| 23. Wystawienie dokumentu potwierdzającego wystąpienie różnic kasowych we wpłacie zamkniętej i przekazanie go Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:                                     |             |
| a) z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej  | 10,00 zł    |
| b) w formie papierowej   | 30,00 zł    |

## II. Obrót wekslowy

- |  |   |
|--|---|
| 1. Przedstawienie do zapłaty weksla (wydanie weksla za zapłatę): |   |
| a) zdyskontowanego w Banku                                       | 40,00 zł                                |
| b) innego weksla – od kwoty weksla                               | 0,2%, min. 60,00 zł<br>maks. 400,00 zł  |
| 2. Wysłanie weksla do inkasa – od kwoty weksla                   | 0,2%, min. 100,00 zł<br>maks. 500,00 zł |
| 3. Zgłoszenie weksla do protestu                                 |   |
| a) wystawionego w języku polskim                                 | 40,00 zł                                |
| b) wystawionego w języku obcym                                   | 150,00 zł                               |

## UWAGA

Opłatę pobieramy dodatkowo, niezależnie od zwrotu poniesionych przez Bank kosztów protestu, tłumaczenia i opłat pocztowych.

Bank nie zleca dokonania czynności notarialnego protestu weksli trasowanych i własnych składanych przy inkasie importowym, zgodnie z postanowieniami rozdziału VIII. pkt 3.

- |                                |                         |
|--------------------------------|-------------------------|
| 4. Awał na wekslu (poręczenie) | zgodnie z rozdziałem VI |
|--------------------------------|-------------------------|

## III. Kredyty

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu ryzyka kredytowego – od kwoty produktu                             | 0,1 %, min. 500,00 zł     |
| 2. Udzielenie kredytu – od kwoty udzielanego kredytu, od kwoty podwyższenia kredytu, od kwoty przedłużanego kredytu |                           |
| a) dla kredytów nieodnawialnych – naliczana jednorazowo   | max 3%, min. 3.000,00 zł  |
| b) dla kredytów odnawialnych – naliczana jednorazowo lub corocznie  | 2% p.a., min. 2.000,00 zł |
| 3. Wystawienie promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy  | min. 1.000,00 zł          |
| 4. Rekompensata za odstąpienie od warunków promesy udzielenia kredytu – od kwoty promesy                            | min. 1.000,00 zł          |
| 5. Wcześniejsza spłata kredytu – od kwoty kredytu   | 2,5%                      |

## UWAGA

Provizję naliczamy dla kredytów nieodnawialnych od kwoty kredytu spłacanej przed terminem, wskazanym w harmonogramie spłat w umowie.

- |  |      |
|--|------|
| 6. Wcześniejsze rozwiązanie umowy – od kwoty kredytu | 2,5% |
|--|------|

## UWAGA

Provizję naliczamy dla kredytów odnawialnych od kwoty udzielonego kredytu.

- |   |                  |
|---|------------------|
| 7. Niewykorzystana kwota kredytu – od dnia postawienia kredytu do dyspozycji do daty ostatecznego wykorzystania kredytu | 5% p. a.         |
| 8. Provizja administracyjna <sup>29</sup>   | maks. 5% p.a.    |
| 9. Wprowadzenie zmian do umowy kredytowej (aneks):  |                  |
| a) które obejmują harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu oraz ewentualnie inne zmiany       | min. 1.500,00 zł |
| b) innych niż harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu  | min. 1.000,00 zł |
| 10. Wydanie zaświadczenia o spłacie kredytu złotowego lub walutowego  |                  |
| a) zakończonej w roku bieżącym  | 60,00 zł         |
| b) zakończonej w latach poprzednich   | 80,00 zł         |
| 11. Wyciągi z kontraktów kredytowych:   |                  |
| a) wyciągi z kontraktów kredytowych w formie elektronicznej   | bez opłat        |
| b) wyciągi z kontraktów kredytowych w formie papierowej   | 25,00 zł         |

<sup>29</sup> Provizja za administrowanie i obsługę kredytu, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu kredytu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie kredytowej

#### UWAGA

Opłatę naliczamy za każdy wyciąg w formie papierowej i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.  
Dodatkowo na życzenie Klienta:

- c) kopie wyciągów z kontraktów kredytowych 30,00 zł

#### UWAGA

Opłatę naliczamy za każdą kopię i pobieramy zbiorczo raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.  
Kopie wyciągów z kontraktów kredytowych dostarczamy w jednej, wybranej przez Klienta formie, z której Klient korzysta.

12. Dyspozycja wypłaty z kredytu, którą Klient złoży do Banku inaczej niż jako „dyspozycję wypłaty” w mBank CompanyNet 80,00 zł

#### UWAGA

Opłaty nie pobieramy za dyspozycję wypłaty z kredytu na finansowanie inwestycji technologicznej

13. Dyspozycja spłaty kredytu, którą Klient złoży do Banku inaczej niż jako „dyspozycję spłaty” w mBank CompanyNet 80,00 zł

### IV. Limity wieloproduktowe

1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu ryzyka kredytowego – od kwoty Limitu 0,1 %, min. 700,00 zł
2. Udzielenie Limitu – od kwoty udzielanego Limitu, od kwoty podwyższenia Limitu, od kwoty przedłużanego Limitu, naliczana jednorazowo lub corocznie 2% p.a.
3. Wcześniejsze rozwiązanie umowy ramowej – od kwoty udzielonego Limitu min. 2%
4. Niewykorzystana kwota Limitu – od dnia postawienia Limitu do dyspozycji do upływu terminu jego ważności 5% p.a.
5. Prowizja administracyjna<sup>30</sup> maks. 5% p.a.
6. Wprowadzenie zmian do umowy ramowej (aneks) w zakresie:
- a) obejmującym harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu oraz ewentualnie inne zmiany min. 1.500,00 zł
- b) wyłączenie innym niż obejmującym harmonogram spłaty kredytu lub terminy uruchomienia transz kredytu min. 1.000,00 zł
7. Wydanie zaświadczenia o spłacie /wygaśnięciu wszystkich produktów udzielonych w ramach Limitu
- a) w roku bieżącym 60,00 zł
- b) w latach poprzednich 80,00 zł

### V. Finansowanie transakcji handlowych

#### Dyskonto wierzytelności handlowych, Elektroniczne dyskonto wierzytelności

1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu) negocjowana
2. Udzielenie Limitu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu)<sup>31</sup> negocjowana
3. Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu)<sup>32</sup> negocjowana
4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu negocjowana
5. Od kwoty nabywanej wierzytelności negocjowana
6. Prowizja administracyjna<sup>33</sup> negocjowana, maks. 5% p.a.

#### Finansowanie dostawców

1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu) negocjowana
2. Udzielenie Limitu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu)<sup>31</sup> negocjowana
3. Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu)<sup>32</sup> negocjowana
4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu negocjowana
5. Od kwoty nabywanej wierzytelności negocjowana
6. Prowizja administracyjna<sup>33</sup> negocjowana, maks. 5% p.a.

<sup>30</sup> Prowizja za administrowanie i obsługę Limitu naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu Limitu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie ramowej

<sup>31</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego i nieodnawialnego

<sup>32</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego, jednorazowo lub rocznie

<sup>33</sup> Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu

## Finansowanie odbiorców

- |   |                               |
|---|-------------------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu)          | negocjowana                   |
| 2. Udzielenie Limitu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) <sup>34</sup>            | negocjowana                   |
| 3. Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) <sup>35</sup>                | negocjowana                   |
| 4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu | negocjowana                   |
| 5. Od kwoty nabywanej wierzytelności  | negocjowana                   |
| 6. Prowizja administracyjna <sup>36</sup>   | negocjowana,<br>maks. 5% p.a. |

## Zapłata

### a) Zapłata za zobowiązania, Elektroniczna zapłata zobowiązań<sup>37</sup>

- |   |                               |
|---|-------------------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Limitu)          | negocjowana                   |
| 2. Udzielenie Limitu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) <sup>34</sup>            | negocjowana                   |
| 3. Udzielenie Limitu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Limitu) <sup>35</sup>                | negocjowana                   |
| 4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Limitu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Limitu | negocjowana                   |
| 5. Od kwoty zapłaconego zobowiązania  | negocjowana                   |
| 6. Prowizja administracyjna <sup>36</sup>   | negocjowana,<br>maks. 5% p.a. |

### b) Kredyt na zapłatę zobowiązań, Elektroniczny kredyt na zapłatę zobowiązań

- |   |                            |
|---|----------------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia Kredytu (kwota lub % od kwoty wnioskowanego Kredytu)            | negocjowana                |
| 2. Udzielenie Kredytu – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonego Kredytu) <sup>38</sup>            | negocjowana                |
| 3. Udzielenie Kredytu – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonego Kredytu) <sup>39</sup>                | negocjowana                |
| 4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonego Kredytu / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Kredytu | negocjowana                |
| 5. Od kwoty zrealizowanego Zlecenia   | negocjowana                |
| 6. Prowizja administracyjna <sup>36</sup>   | negocjowana, maks. 5% p.a. |

## Dyskonto weksli, Forfaiting

- |  |                               |
|--|-------------------------------|
| 1. Analiza dokumentów w celu udzielenia produktu (kwota lub % od kwoty wnioskowanej Linii)         | negocjowana                   |
| 2. Udzielenie Linii – jednorazowo (kwota lub % od kwoty udzielonej Linii) <sup>40</sup>            | negocjowana                   |
| 3. Udzielenie Linii – rocznie (kwota lub % od kwoty udzielonej Linii) <sup>41</sup>                | negocjowana                   |
| 4. Od niewykorzystanej kwoty udzielonej Linii / od zaangażowania – od niewykorzystanej kwoty Linii | negocjowana                   |
| 5. Od kwoty weksla   | negocjowana                   |
| 6. Prowizja administracyjna <sup>36</sup>  | negocjowana,<br>maks. 5% p.a. |

## UWAGA

Dla zmian (aneksów), wydanych zaświadczeń, wyciągów oraz dyspozycji w ramach umów finansowania transakcji handlowych obowiązują odpowiednio stosowane opłaty określone w rozdziale III Taryfy.

Opłaty i prowizje naliczane za dyskonto wierzytelności handlowych, elektroniczne dyskonto wierzytelności, finansowanie dostawców, finansowanie odbiorców, zapłatę w formie: zapłaty za zobowiązania i elektronicznej zapłaty zobowiązań oraz w formie: kredytu na zapłatę zobowiązań i elektronicznego kredytu na zapłatę zobowiązań są opłatami i prowizjami netto – nie zawierają VAT.

Do kwoty opłaty i prowizji za dyskonto wierzytelności handlowych, elektroniczne dyskonto wierzytelności, finansowanie dostawców, finansowanie odbiorców, zapłatę w formie: zapłaty za zobowiązania oraz elektronicznej zapłaty zobowiązań będzie doliczony podatek VAT w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.

Do kwoty opłaty i prowizji za zapłatę w formie: kredytu na zapłatę zobowiązań oraz elektronicznego kredytu na zapłatę zobowiązań nie będzie doliczony podatek VAT.

<sup>34</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego i nieodnawialnego

<sup>35</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Limitu odnawialnego, jednorazowo lub rocznie

<sup>36</sup> Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu

<sup>37</sup> Produkt w tej formie oferowany jest tylko w szczególnych przypadkach. Oferta ograniczona

<sup>38</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Kredytu odnawialnego i nieodnawialnego

<sup>39</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Kredytu odnawialnego, jednorazowo lub rocznie

<sup>40</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Linii odnawialnej i nieodnawialnej

<sup>41</sup> Prowizja pobierana w przypadku udzielenia Linii odnawialnej, jednorazowo lub rocznie

## VI. Gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by

1. Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie zlecenia:	
a) udzielenia gwarancji, regwarancji, poręczenia lub otwarcia akredytywy stand-by – od kwoty transakcji	negocjowana, min. 500,00 zł
b) podwyższenia kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by – od kwoty podwyższenia	negocjowana, min. 500,00 zł
c) przedłużenia okresu ważności gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by – od kwoty pozostającego salda	negocjowana, min. 500,00 zł
2. Obsługa zlecenia złożonego w formie papierowej	250,00 zł
3. Anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji własnej	150,00 zł
4. Zmiana umowy o udzielenie gwarancji lub warunków gwarancji – inna niż wskazana w pkt 1 b i 1 c	500,00 zł
5. Zaangażowanie Banku z tytułu udzielonej gwarancji, regwarancji, poręczenia lub akredytywy stand-by – prowizja od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy, zależnie od rodzaju zabezpieczenia:	
a) blokada środków na rachunku zleceniodawcy lub kaucją pieniężną	0,5%, min. 250,00 zł
b) regwarancja banku zagranicznego lub krajowego	0,5%, min. 250,00 zł
c) inne zabezpieczenie	1,5%, min. 250,00 zł
6. Prowizja administracyjna <sup>42</sup>	negocjowana
7. Wypłata roszczenia z udzielonej przez Bank gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia – od wypłacanej kwoty	0,2%, min. 500,00 zł maks. 1.000,00 zł
8. Obsługa cesji praw z gwarancji	500,00 zł
9. Awizowanie Klientowi / przyjęcie do depozytu gwarancji / zmiany gwarancji obcej lub akredytywy stand-by – od kwoty gwarancji lub akredytywy	0,2%, min. 250,00 zł maks. 500,00 zł
10. Zaangażowanie Banku z tytułu potwierdzenia gwarancji obcej lub akredytywy stand-by – w zależności od banku wystawiającego, od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy	negocjowana, min. 500,00 zł
11. Zmiana warunków potwierdzonej gwarancji obcej lub akredytywy stand-by	500,00 zł
12. Opiniowanie lub negocjowanie warunków (w tym wzorów) gwarancji	1.000,00 zł
13. Pośredniczenie w wypłacie roszczenia lub opiniowanie roszczenia w ramach gwarancji obcej	500,00 zł
14. Potwierdzenie podpisów Klienta na roszczeniu w ramach gwarancji obcej lub na innej korespondencji (opłatę za sporządzenie i wysłanie komunikatu SWIFT pobieramy niezależnie)	250,00 zł
15. Uzyskanie potwierdzenia autentyczności gwarancji obcej na zlecenie Klienta	100,00 zł
16. Pośredniczenie w przekazywaniu korespondencji dotyczącej gwarancji obcych nieobsługiwanych przez Bank	100,00 zł

### UWAGA

Prowizje i opłaty za czynności, których nie wymienia ten rozdział, a dotyczą obsługi akredytywy stand-by (własnej i obcej), ustalamy zgodnie z odpowiednimi postanowieniami rozdziału VII.

## VII. Akredytywy

### A. Akredytywa dokumentowa – własna

1. Prowizja przygotowawcza za rozpatrzenie zlecenia:	
a) otwarcia akredytywy – od kwoty akredytywy	negocjowana, min. 250,00 zł
b) podwyższenia kwoty akredytywy – od kwoty podwyższenia	negocjowana, min. 250,00 zł
c) przedłużenia akredytywy – od kwoty pozostającego salda	negocjowana, min. 250,00 zł
2. Obsługa zlecenia złożonego w formie papierowej	250,00 zł
3. Wprowadzenie zmian do umowy o otwarcie lub zabezpieczenie akredytywy (aneks)	300,00 zł
4. Anulowanie zlecenia otwarcia akredytywy lub zlecenia zmiany	250,00 zł
5. Zaangażowanie Banku z tytułu otwarcia akredytywy lub podwyższenia kwoty akredytywy – prowizja (od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia) za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy zaangażowania Banku, w akredytywie:	
a) pokrytej z góry	0,15%, min. 250,00 zł
b) zabezpieczonej w inny uzgodniony z Bankiem sposób	negocjowana, min. 250,00 zł

<sup>42</sup> Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu



## UWAGA

Prowizję za kolejne okresy ważności naliczamy od pozostającego salda akredytywy.

6. Zmiana warunków akredytywy inna niż wskazana w pkt 1b i 1c 250,00 zł

## UWAGA do pkt 5 i 6

W razie jednoczesnych zmian kilku warunków akredytywy pobieramy jedną, najwyższą prowizję

7. Prowizja administracyjna<sup>43</sup> negocjowana
8. Zaangażowanie Banku z tytułu odroczenia płatności w ramach akredytywy
- a) pokrytej z góry 250,00 zł
- b) zabezpieczonej w inny sposób – za każdy rozpoczęty 1 miesiąc odroczenia, od kwoty płatności negocjowana, min. 250,00 zł
9. Badanie dokumentów lub wypłata lub akceptacja weksla w ramach akredytywy własnej – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty lub kwoty weksla 0,2%, min. 250,00 zł
10. Indosowanie dokumentów lub wydanie cesji na odbiór towaru jeśli dokumenty przewozowe lub ubezpieczeniowe wystawiono/indosowano na Bank 250,00 zł
11. Przeniesienie akredytywy na wtórnych beneficjentów – od kwoty przeniesienia 0,25%, min. 250,00 zł
12. Unieważnienie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy 100,00 zł
13. Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy – opłata pobierana od beneficjenta / banku zagranicznego 100,00 euro<sup>44</sup>
14. Pobranie lub zwrot środków pieniężnych stanowiących pokrycie z góry akredytywy w związku ze zmianą formy zabezpieczenia 50,00 zł
15. Sporządzenie projektu (draftu) akredytywy/zmiany na podstawie zlecenia złożonego w Banku oraz przechowywanie projektu w zbiorach Banku przez okres do 30 dni kalendarzowych 250,00 zł
16. Sporządzenie nowej wersji projektu (draftu) akredytywy/zmiany, po uwzględnieniu korekt Klienta oraz przechowywanie projektu w zbiorach Banku przez okres do 30 dni kalendarzowych 100,00 zł
17. Przechowywanie projektu (draftu) akredytywy/zmiany w zbiorach Banku – za każde kolejne 30 dni kalendarzowych 100,00 zł
18. Doradztwo produktowe przy opracowaniu warunków otwarcia lub zmiany akredytywy 1.000,00 zł
19. Wysłanie dokumentów na inny adres niż adres Zleceniodawcy akredytywy 50,00 zł

## B. Akredytywa dokumentowa – obca

1. Przekazanie preawizu otwarcia akredytywy 100,00 zł
2. Awizowanie akredytywy (od kwoty akredytywy) lub podwyższenia kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia) 0,1%, min. 250,00 zł maks. 500,00 zł
3. Zaangażowanie Banku z tytułu potwierdzenia akredytywy (od kwoty akredytywy lub pozostającego salda) lub podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej (od kwoty podwyższenia) – za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy, w zależności od banku otwierającego negocjowana, min. 500,00 zł
4. Awizowanie zmiany warunków akredytywy innej niż podwyższenie kwoty 250,00 zł

## UWAGA do pkt 2 oraz 3-4

W razie jednoczesnych zmian kilku warunków akredytywy pobieramy jedną, najwyższą prowizję

5. Badanie dokumentów lub wypłata w ramach akredytywy – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty 0,2%, min. 500,00 zł
6. Wysyłka dokumentów bez ich badania (dotyczy akredytywy niepotwierdzonej) – od kwoty dokumentów lub kwoty wypłaty 0,2%, min. 250,00 zł maks. 1.000,00 zł
7. Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy – prowizja pobierana zawsze od beneficjenta 250,00 zł
8. Zaangażowanie Banku z tytułu akceptacji lub płatności odroczonej w ramach akredytywy potwierdzonej (dodatkowo do pkt 5) – w zależności od banku otwierającego, od kwoty zaangażowania, za każdy rozpoczęty okres 1 miesiąca negocjowana, min. 200,00 zł
9. Odroczenie płatności w akredytywie niepotwierdzonej (dodatkowo do pkt 5) 250,00 zł

<sup>43</sup> Prowizja za administrowanie i obsługę produktu bankowego obciążonego ryzykiem kredytowym, naliczana od kwoty ekspozycji Banku z tytułu produktu, która występuje w dniu naliczenia wskazanym w umowie o udzielenie produktu

<sup>44</sup> – lub równowartość w innej walucie

10. Wstępne sprawdzenie kompletu dokumentów lub jednego dokumentu	
– każdorazowo za komplet dokumentów	500,00 zł
– każdorazowo za jeden dokument	100,00 zł
	(nie wyklucza pobrania prowizji za badanie właściwe zgodnie z pkt 5)
11. Przeniesienie akredytywy na wtórnych beneficjentów – od kwoty przeniesienia	0,25%, min. 250,00 zł

#### UWAGA

Jeśli nie ustalono inaczej, prowizję pobieramy od pierwszego beneficjenta.

12. Przeniesienie wpływów z akredytywy na rzecz Banku lub innego wskazanego podmiotu	200,00 zł
13. Przelew środków pieniężnych do innego banku	
– w złotych	50,00 zł
– w walucie obcej	100,00 zł
14. Zdeponowanie (zarejestrowanie) akredytywy złożonej w Banku przez Klienta	0,1%, min. 250,00 zł maks. 500,00 zł
15. Unieważnienie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy	100,00 zł
16. Sporządzenie kserokopii kompletu dokumentów składanych w ramach realizacji akredytywy obcej (jeśli Klient nie dostarczy dodatkowej kopii tych dokumentów)	50,00 zł
17. Doradztwo produktowe w zakresie uzgodnienia warunków akredytywy obcej	1.000,00 zł

### C. Inne czynności wykonywane w ramach obsługi akredytywy dokumentowej własnej lub obcej

1. Przygotowanie i wysłanie informacji innej niż dotycząca zmiany warunków akredytywy, w tym monitorowanie zapłaty	negocjowana, min. 50,00 zł
2. Wysłanie dokumentu/ów – wymiana lub uzupełnienie we wcześniej wysłanym komplecie	50,00 zł
3. Zwrot /wysłanie do beneficjenta / banku pośredniczącego niezaakceptowanych lub niewykupionych dokumentów	50,00 zł
4. Wznowienie zakończonej akredytywy własnej lub obcej (dodatkowo do prowizji za zmianę lub za zaangażowanie z tytułu akredytyw lub za dokumenty niezgodne)	100,00 zł
5. Pozyskanie dokumentu/ów transakcji zakończonych ze zbiorów archiwum bankowego	200,00 zł
6. Wysłanie faksu	10,00 zł
7. Wysłanie Klientowi pocztą elektroniczną informacji bankowych lub załączonych obrazów dokumentów	25,00 zł

### VIII. Inkaso dokumentowe

1. Awizowanie inkasa	150,00 zł
2. Wydanie dokumentów za zapłatę lub za akcept weksła trasowanego, lub wystawienie weksła własnego – od zainkasowanej kwoty	0,2%, min. 250,00 zł maks. 1.250,00 zł)
3. Obsługa weksli (obejmuje prezentację weksła trasowanego do akceptu lub przyjęcie weksła własnego lub przechowywanie weksli w sposób chroniony. Nie zawiera czynności notarialnego protestu weksli, których wykonania Bank nie zleca)	150,00 zł
4. Wykonanie płatności częściowej (od drugiej płatności)	50,00 zł
5. Wysłanka dokumentów handlowych lub finansowych do inkasa – od kwoty dokumentów	0,2%, min. 250,00 zł maks. 1.250,00 zł
6. Przygotowanie i wysłanie informacji innej niż dotycząca zmiany warunków inkasa, w tym monitorowanie zapłaty	negocjowana, min. 50,00 zł
7. Przelew środków pieniężnych do innego banku	
– w złotych	50,00 zł
– w walucie obcej	100,00 zł
8. Zwrot dokumentów niezainkasowanych	100,00 zł

#### UWAGA

W razie zainkasowania należności tylko za niektóre dokumenty nadesłane przy jednym zleceniu, pobieramy prowizję od kwoty zainkasowanej oraz opłatę od zwrotu dokumentów niezainkasowanych.

9. Zmiana instrukcji inkasa, w tym wydanie dokumentów/weksła bez zapłaty	150,00 zł
10. Wystawienie cesji lub indosowanie dokumentów załadowczych (jeśli dokumenty załadowcze zaadresowano na Bank)	250,00 zł

#### UWAGA

Opłatę pobieramy niezależnie od prowizji pobieranej za wydanie dokumentów za zapłatę, akcept weksla trasowanego lub wystawienie weksla własnego.

11. Obsługa inkasa w pakiecie, która obejmuje czynności z pkt 1 -10 (opłaty kurierskie i telekomunikacyjne oraz prowizję za zlecenie w formie papierowej pobieramy niezależnie)	650,00 zł
12. Za obsługę zlecenia złożonego w formie papierowej	250,00 zł
13. Niestandardowe czynności wykonywane w ramach inkasa:	
– wystanie dokumentów na adres inny niż adres płatnika inkasa	100,00 zł
– przyjęcie do realizacji tego samego dnia zlecenia dotyczącego inkasa złożonego po godz. 13.00, nie później niż do godz. 14.00 (prowizję pobieramy niezależnie od prowizji i opłat, wskazanych w pkt 1-10)	100,00 zł
– wystanie faksu na zlecenie Klienta	10,00 zł
– sporządzenie i wystanie korespondencji wyjaśniającej	100,00 zł
– pomoc w przygotowaniu weksla	100,00 zł
– wystanie Klientowi pocztą elektroniczną informacji bankowych lub załączonych obrazów dokumentów	25,00 zł

### IX. Usługi powiernicze

1. Prowadzenie rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowego oraz rejestrów – opłata miesięczna	35,00 zł
2. Przechowywanie papierów dłużnych rejestrowanych poza KDPW S.A. (bony skarbowe, bony pieniężne, certyfikaty depozytowe Banku, papiery wartościowe, dla których Bank pełni funkcję pełnomocnika ds. płatności) – opłata miesięczna od wartości nominalnej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych	negocjowana
3. Przechowywanie papierów dłużnych zarejestrowanych w KDPW S.A. (obligacje Skarbu Państwa, pozostałe dłużne papiery wartościowe) – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych	0,04% p.a.
4. Przechowywanie papierów udziałowych w KDPW S.A. – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych	0,2% p.a.
5. Przechowywanie papierów wartościowych zarejestrowanych za granicą – opłata miesięczna od wartości rynkowej papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych	0,028% p.a.
6. Rozliczanie transakcji zawartych z Bankiem	bez opłat
7. Rozliczenie transakcji zawartych z podmiotami innymi niż Bank – od pojedynczej transakcji, naliczana i pobierana w okresach miesięcznych	100,00 zł
8. Rozliczenie transakcji zawartych z podmiotami innymi niż Bank na papierach wartościowych zarejestrowanych za granicą – od pojedynczej transakcji, naliczana i pobierana w okresach miesięcznych	220,00 zł
9. Blokada papierów wartościowych na rzecz Banku – opłata naliczana i pobierana w dacie dokonania blokady	100,00 zł
10. Blokada papierów wartościowych na rzecz podmiotu innego niż Bank – opłata naliczana i pobierana w dacie dokonania blokady	500,00 zł
11. Transfer portfela – wydanie – od jednej pozycji	500,00 zł
12. Transfer portfela – przyjęcie	bez opłat
13. Wydanie dłużnych papierów wartościowych, dla których Bank pełni rolę agenta emisji (w szczególności hipotecznych listów zastawnych) oraz poświadczenie ich autentyczności – od wartości nominalnej papierów, pobierana przy odbiorze papierów wartościowych (opłata nie dotyczy dokumentów, których konieczność wydania wynika z warunków emisji)	10%
14. Czynności nieuwzględnione w tym rozdziale	negocjowana

#### UWAGA

Opłaty są opłatami netto bez VAT. Do kwoty opłaty i prowizji będzie doliczony podatek VAT w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.

Podstawą naliczania opłat miesięcznych za przechowywanie jest wartość papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunku papierów wartościowych, rachunku depozytowym oraz rejestrach według stanu na zakończenie poszczególnych dni kalendarzowych.

Opłatę za anulowanie dyspozycji pobieramy w wysokości i na zasadach jak za realizację pierwotnej dyspozycji.

Poza wymienionymi w tym rozdziale opłatami, pobieranymi przez depozytariusza, mogą być pobierane inne opłaty i prowizje biur i domów maklerskich, opłaty centralnych depozytów (w szczególności Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Centralnego Rejestru Bonów Skarbowych, zagranicznych izb rozliczeniowych) oraz opłaty na rzecz Obowiązkowego Systemu Rekompensat.

## X. Zlecenia różne

1. Opiniowanie umów handlowych, doradztwo kontraktowe, pomoc w przygotowaniu dokumentacji, strukturyzacja transakcji finansowania handlu (od wartości kontraktu) 0,1%, min. 2.000,00 zł

### UWAGA

Opłata za opiniowanie umów handlowych, doradztwo kontraktowe, pomoc w przygotowaniu dokumentacji, strukturyzację transakcji finansowania handlu jest opłatą netto – nie zawiera VAT. Do kwoty opłaty i prowizji będzie doliczony podatek VAT w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów prawa.

2. Pośrednictwo w celu nawiązania kontaktów handlowych z partnerem zagranicznym 100,00 zł
3. Sporządzenie opinii lub informacji o Kliencie:
- a) standardowej (wystawionej na standardowym formularzu Banku), dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
    - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną<sup>45</sup> 200,00 zł
    - pocztą lub w placówce Banku 300,00 zł
  - b) standardowej (wystawionej na standardowym formularzu Banku), dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
    - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną<sup>45</sup> 300,00 zł
    - pocztą lub w placówce Banku 400,00 zł
  - c) niestandardowej (w tym, na temat zdolności kredytowej), dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
    - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną<sup>45</sup> 300,00 zł
    - pocztą lub w placówce Banku 400,00 zł
  - d) niestandardowej (w tym, na temat zdolności kredytowej), dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet i przekazana Klientowi zgodnie z jego wskazaniem:
    - przez mBank CompanyNet albo pocztą elektroniczną<sup>45</sup> 400,00 zł
    - pocztą lub w placówce Banku 500,00 zł

### UWAGA

Opłata jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%).

4. Sporządzenie opinii audytorskiej:
- a) o rachunkach bankowych Klienta (w tym lokatach terminowych), dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet 400,00 zł
  - b) o rachunkach bankowych Klienta (w tym lokatach terminowych), dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet 500,00 zł
  - c) o rachunkach bankowych (w tym lokatach terminowych) i innych produktach Klienta, dyspozycja złożona przez mBank CompanyNet 600,00 zł
  - d) o rachunkach bankowych (w tym lokatach terminowych) i innych produktach Klienta, dyspozycja złożona w sposób inny niż przez mBank CompanyNet 700,00 zł

### UWAGA

Opłata jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%).

5. Zastępcza obsługa kasowa
- a) na rzecz banków krajowych lub ich klientów negocjowana
  - b) na rzecz Klientów – od kwoty każdej transakcji 0,5%, min. 15,00 zł
6. Narzędzia techniczne do korzystania z wpłat i wypłat gotówkowych zamkniętych
- a) bezpieczna koperta na banknoty formatu B5 (1 szt.) 2,00 zł
  - b) bezpieczna koperta na bilon formatu B5 (1 szt.) 4,00 zł
  - c) bezpieczna koperta na banknoty formatu B4 (1 szt.) 6,00 zł
  - d) bezpieczna koperta na banknoty formatu A3 (1 szt.) 6,00 zł

### UWAGA

Przy zakupie co najmniej 100 szt. bezpiecznych kopert, cenę za szt. obniżamy o 50%.

- e) karta magnetyczna do wrzutni
  - wydanie pierwszej karty magnetycznej 10,00 zł
  - wydanie każdej kolejnej karty magnetycznej 30,00 zł

### UWAGA

Jeśli Klient korzysta z narzędzi technicznych do realizacji wpłat i wypłat gotówkowych zamkniętych, wymienionych niżej:

- a) portfel,
  - b) kaseeta do wrzutni,
  - c) klucz do wrzutni,
- opłatę pobieramy wg aktualnych kosztów plus 10%.

7. Sformowanie opakowania zbiorczego na monety lub banknoty 30,00 zł
8. Wydanie przez Bank duplikatu umowy/potwierdzenia transakcji (na żądanie Klienta) – za jeden egzemplarz 5,00 zł
9. Wydanie zestawienia transakcji (na żądanie Klienta) – od każdej transakcji 0,50 zł

<sup>45</sup> przekazanie pocztą elektroniczną obowiązuje od momentu udostępnienia przez Bank

10. Wydanie zestawienia obrotów na rachunkach Klienta (na żądanie Klienta)	10,00 zł
11. Zestawienie zbiorcze (opłata miesięczna)	10,00 zł
<b>UWAGA</b>	
Zestawienie zbiorcze obejmuje salda wszystkich rachunków bankowych, opis zawartych lokat terminowych (z wyłączeniem Auto Overnight – automatycznego rachunku depozytowego, oraz Automatycznej Lokaty Jednodniowej) oraz kredytów Klienta w Banku. Zestawienie zbiorcze udostępniamy raz w miesiącu.	
12. Załączniki w formie papierowej potwierdzające transakcje wskazane na danym wyciągu bankowym z rachunku Klienta	150,00 zł
<b>UWAGA</b>	
Opłata zryczałtowana i pobierana raz w miesiącu w ramach „okresowego rozliczenia”.	
13. Udostępnianie i sprawdzanie kluczy telegraficznych lub swiftowych innych banków	30,00 zł
14. Kserowanie dokumentów dla Klienta na jego życzenie – za każdą stronę fotokopii	0,50 zł
15. Obsługa pojedynczego formularza „Zgoda na obciążanie rachunku” w ramach usługi Polecenie zapłaty Plus (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku)	5,00 zł
16. Obsługa raportowania i udostępniania w sposób uzgodniony z Klientem pojedynczej „Zgody na obciążanie rachunku” otrzymanej z banku płatnika (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku)	5,00 zł
17. Obsługa raportowania i udostępniania w sposób uzgodniony z Klientem pojedynczego „Cofnięcia zgody na obciążanie rachunku” otrzymanego z banku płatnika (opłatę pobieramy od odbiorcy będącego Klientem Banku)	1,00 zł
<b>UWAGA do pkt 16-17</b>	
Opłatę pobieramy kwotą zbiorczą raz w miesiącu z rachunku wskazanego przez Klienta.	
18. Za wydanie na wniosek Klienta Zaświadczenia o nadaniu lub zmianie danych numeru identyfikacyjnego odbiorcy (NIW)	100,00 zł
<b>UWAGA</b>	
Opłatę pobieramy od Klienta będącego nierezydentem. Numer identyfikacyjny odbiorcy wykorzystujemy na potrzeby prowadzenia rozliczeń w złotych w ramach polecenia zapłaty, do identyfikacji odbiorcy – nierezydenta (podmiotu, który nie ma polskiego NIP)	
19. Przekazanie do banku płatnika (Użytkownika karty płatniczej) dyspozycji polecenia zapłaty związanej z rozliczeniem operacji dokonanych przy użyciu karty płatniczej (na podstawie odrębnej umowy zawartej między Klientem i Bankiem)	1,00 zł
20. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego, w którym zleceniodawca upoważnia Bank do naliczenia prowizji i opłat oraz obciążenia jego rachunku (opcja OUR) – opłata pobierana od zleceniodawcy	60,00 zł
21. Zwrot przelewu z zagranicy lub przelewu w walucie obcej z innego banku krajowego – opłata pobierana od zleceniodawcy	200,00 zł
22. Realizacja Odwołania Polecenia Przelewu SEPA przychodzącego do Banku – opłata pobierana od zleceniodawcy	20,00 zł
23. Obsługa zapytania o realizację Polecenia Przelewu SEPA – opłata pobierana od zleceniodawcy	20,00 zł
24. Obsługa zapytania o korektę daty waluty Polecenia Przelewu SEPA – opłata pobierana od zleceniodawcy	20,00 zł plus koszty odsetkowe
25. mBank InvoiceNet – internetowy system prezentacji faktur	
a) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu – bez logo firmy Klienta	
– dla Klienta, który ma rachunek bankowy bieżący / pomocniczy w Banku	100,00 zł
– dla Klienta, który nie ma rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku	200,00 zł
b) opłata abonamentowa za korzystanie z systemu – z logo firmy Klienta	
– dla Klienta, który ma rachunek bankowy bieżący / pomocniczy w Banku	200,00 zł
– dla Klienta, który nie ma rachunku bieżącego/pomocniczego w Banku	300,00 zł
c) przystąpienie do korzystania z systemu mBank InvoiceNet przez nowego użytkownika	50,00 zł

**UWAGA**

Opłata abonamentowa jest opłatą brutto – zawiera podatek VAT (stawka podatku 23%). Opłatę abonamentową pobieramy z dołu, za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy obowiązywania umowy.

26. Udostępnienie treści zapisów zarejestrowanej komunikacji telefonicznej lub elektronicznej, skutkującej lub mogącej skutkować zawarciem przez Klienta transakcji na instrumentach finansowych, z okresu nieprzekraczającego jednego roku przed zgłoszeniem wniosku Klienta o udostępnienie treści zapisów:	
a) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu nie dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy	1.200,00 zł
b) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy	1.200,00 + 900,00 zł
za każdy kolejny rozpoczęty miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy wniosek	

27. Udostępnienie treści zapisów zarejestrowanej komunikacji telefonicznej lub elektronicznej, skutkującej lub mogącej skutkować zawarciem przez Klienta transakcji na instrumentach finansowych, z okresu dawniejszego niż jeden rok przed zgłoszeniem wniosku Klienta o udostępnienie treści zapisów:
- a) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu nie dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy 2.400,00 zł
  - b) gdy wniosek dotyczy zapisów z okresu dłuższego niż jeden miesiąc kalendarzowy 2.400,00 + 1.800,00 zł  
za każdy kolejny rozpoczęty miesiąc kalendarzowy, którego dotyczy wniosek

## XI. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw wycofane z oferty Banku

### A. Pakiet elastyczny dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowany do 27 września 2019 r.

- 1. Korzystanie z rachunku elastycznego obejmujące: 90,00 zł (miesięcznie)
  - standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz
  - udostępnienie (w tym parametryzacja) oraz korzystanie z mBank CompanyNet (podstawowy moduł transakcyjny)
- 2. Korzystanie z rachunku elastycznego plus obejmujące: 140,00 zł (miesięcznie)
  - standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz
  - udostępnienie (w tym parametryzacja) oraz korzystanie z mBank CompanyNet (podstawowy moduł transakcyjny) oraz
  - prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej

#### UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł. Jeśli Bank prowadzi rachunki dla co najmniej dwóch Klientów, powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie tj. przez osobę właściciela/współwłaściciela/akcjonariusza/udziałowca, opłaty określone w pkt 1 i 2 wynoszą odpowiednio 75 zł i 125 zł.

- 3. Korzystanie z dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdego modułu w ramach każdej instalacji systemu bez opłat
- 4. Korzystanie z trzeciego i każdego kolejnego dowolnie wybranego dodatkowego modułu mBank CompanyNet – od każdego modułu w ramach każdej instalacji systemu 30,00 zł (miesięcznie)

#### UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkanie Rachunki Powiernicze, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

- 5. Korzystanie z usługi mBank CompanyConnect 100,00 zł (miesięcznie)
- 6. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave bez opłat
- 7. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave 5,00 zł (miesięcznie)
- 8. Wypłata gotówki przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash 1,00 zł
- 9. Wpłata gotówkowa przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave we wpłatomatach:
  - a) Banku 0,1% min. 5,00 zł
  - b) Euronetu 0,1% min. 5,00 zł
- 10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (opłatę pobieramy jeśli Klient odstąpi od Umowy) 30,00 zł
- 11. Wydanie karty VISA Business payWave 50,00 zł
- 12. Wznowienie karty VISA Business payWave 50,00 zł
- 13. Użytkowanie karty VISA Business payWave 10,00 zł (miesięcznie)
- 14. Wydanie karty MasterCard Corporate PayPass 50,00 zł
- 15. Wznowienie karty MasterCard Corporate PayPass 50,00 zł
- 16. Użytkowanie karty MasterCard Corporate PayPass 10,00 zł (miesięcznie)
- 17. Przelew złotowy zlecany przy pomocy mBank CompanyNet –
  - a) od 1 do 50 szt. przelewów złotych miesięcznie (za każdy przelew) 1,50 zł
  - b) 51 szt. przelewów złotych i więcej miesięcznie (za każdy przelew) 1,00 zł
- 18. Przelew złotowy natychmiastowy Express Elixir – obciążenie rachunku 6,00 zł
- 19. Przelew złotowy natychmiastowy Blue Cash – obciążenie rachunku 6,00 zł

20. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro
- przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium UE (w tym do innego banku krajowego)
- oraz:
- z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta
  - z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent
- a) od 1 do 50 szt. przelewów SEPA miesięcznie (za każdy przelew) 1,50 zł
- b) 51 szt. przelewów SEPA i więcej miesięcznie (za każdy przelew) 1,00 zł

#### UWAGA

Dotyczy zleceń składanych przez system bankowości elektronicznej, z rachunku Klienta prowadzonego w euro.

Realizacja Polecenia Przelewu SEPA możliwa jest jedynie jeśli bank beneficjenta uczestniczy w Systemie SEPA. Weryfikacja uczestnictwa odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy od dnia realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank (D+1) i jest zależny od sposobu realizacji Polecenia Przelewu przez bank beneficjenta.

21. Polecenie Przelewu SEPA przychodzące na rachunek Klienta prowadzony w ramach Banku bez opłat

## B. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 24.10.2014 r.

### 1. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji Nowy EFEKT

1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) 90,00 zł (miesięcznie)

#### UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu 30,00 zł (miesięcznie)
3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu 60,00 zł (miesięcznie)
4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu 90,00 zł (miesięcznie)

#### UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkanie Rachunki Powiernicze, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet 30,00 zł (miesięcznie)
6. Korzystanie z mPlatformy walutowej bez opłat
7. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave bez opłat
8. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave 5,00 zł (miesięcznie)
9. Wypłata gotówki przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash 1,00 zł
10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (opłatę pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy) 30,00 zł
11. Przelew złotowy zlecany przy pomocy mBank CompanyNet 1,50 zł
12. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.C. pkt 1) bez opłat
13. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty
- w oddziale Banku 0,45%, min. 30,00 zł
  - w sortowni/wrzutni 0,25%
14. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty
- w oddziale Banku 0,9%, min. 30,00 zł
  - w sortowni/wrzutni 0,7%
15. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro 1,50 zł
- przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium UE (w tym do innego banku krajowego)
- oraz:
- z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta
  - z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent

## 2. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji Nowy EFEKT Plus

- |  |                         |
|--|-------------------------|
| 1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) | 140,00 zł (miesięcznie) |
|--|-------------------------|

### UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 2 lub 3 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

- |  |                        |
|--|------------------------|
| 2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu                           | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu | 60,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu                            | 90,00 zł (miesięcznie) |

### UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

- |   |                        |
|---|------------------------|
| 5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet   | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 6. Korzystanie z mPlatformy walutowej   | bez opłat              |
| 7. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave   | bez opłat              |
| 8. Użytkowanie karty VISA Business debetowa payWave   | 5,00 zł (miesięcznie)  |
| 9. Wypłata gotówki przy użyciu karty Visa Business debetowa payWave w bankomatach sieci Planet Cash   | 1,00 zł                |
| 10. Wydanie karty VISA Business debetowa payWave (opłata pobieramy, jeśli Klient odstąpi od Umowy)  | 30,00 zł               |
| 11. Wydanie karty VISA Business payWave   | 50,00 zł               |
| 12. Wznowienie karty VISA Business payWave  | 50,00 zł               |
| 13. Użytkowanie karty VISA Business payWave   | 10,00 zł (miesięcznie) |
| 14. Wydanie karty MasterCard Corporate PayPass  | 50,00 zł               |
| 15. Wznowienie karty MasterCard Corporate PayPass   | 50,00 zł               |
| 16. Użytkowanie karty MasterCard Corporate PayPass  | 10,00 zł (miesięcznie) |
| 17. Przelew złotowy zlecany przy pomocy mBank CompanyNet  | 1,90 zł                |
| 18. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.C. pkt 1)  | bez opłat              |
| 19. Polecenie Przelewu SEPA /Jednolity Obszar Płatności w Euro/<br>– przelew realizowany w euro i wysyłany na rachunek beneficjenta prowadzony w banku na terytorium UE (w tym do innego banku krajowego)<br>oraz:<br>– z podanym kodem BIC banku beneficjenta<br>– z podanym w standardzie IBAN numerem rachunku beneficjenta<br>– z określeniem opcji kosztów SHA, tzn. koszty banku wysyłającego pokrywa zleceniodawca, a koszty banków trzecich pokrywa beneficjent | 1,90 zł                |

### UWAGA

Dotyczy zleceń składanych przez system bankowości elektronicznej, z rachunku Klienta prowadzonego w euro.

Realizacja Polecenia Przelewu SEPA możliwa jest jedynie, jeśli bank beneficjenta uczestniczy w Systemie SEPA. Weryfikacja uczestnictwa odbywa się w trakcie składania zlecenia w systemie bankowości elektronicznej.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami określonymi dla Systemu Polecenia Przelewu SEPA, maksymalny okres rozrachunku wynosi 1 dzień roboczy od dnia realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank (D+1) i jest zależny od sposobu realizacji Polecenia Przelewu przez bank beneficjenta.

- |   |                      |
|---|----------------------|
| 20. Prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej  | bez opłat            |
| 21. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty                                       | 0,25%                |
| – w oddziale Banku  | 0,45%, min. 30,00 zł |
| – w sortowni/wrzutni  | 0,25%                |
| 22. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty | 0,9%, min. 30,00 zł  |
| – w oddziale Banku  | 0,7%                 |
| – w sortowni/wrzutni  | 32/34                |



## C. Pakiety dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw oferowane do 5.05.2009 r.

### 1. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji EFEKT

- |  |                        |
|--|------------------------|
| 1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) | 90,00 zł (miesięcznie) |
|--|------------------------|

#### UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

- |  |                        |
|--|------------------------|
| 2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu                           | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu | 60,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu                            | 90,00 zł (miesięcznie) |

#### UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

- |  |                               |
|--|-------------------------------|
| 5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet  | 30,00 zł (miesięcznie)        |
| 6. Korzystanie z mPlatformy walutowej  | bez opłat                     |
| 7. Wydanie karty Visa Business payWave   | 50,00 zł                      |
| 8. Wznowienie karty Visa Business payWave  | 50,00 zł                      |
| 9. Użytkowanie karty Visa Business payWave   | 10,00 zł (miesięcznie)        |
| 10. Wydanie karty MasterCard Corporate PayPass   | 50,00 zł                      |
| 11. Wznowienie karty MasterCard Corporate PayPass  | 50,00 zł                      |
| 12. Użytkowanie karty MasterCard Corporate PayPass   | 10,00 zł (miesięcznie)        |
| 13. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.C. pkt 1)   | bez opłat                     |
| 14. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty<br>– w oddziale Banku<br>– w sortowni/wrzutni  | 0,45%, min. 30,00 zł<br>0,25% |
| 15. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty<br>– w oddziale Banku<br>– w sortowni/wrzutni  | 0,9%, min. 30,00 zł<br>0,7%   |
| 16. Wypłata gotówkowa otwarta w złotych z własnego rachunku, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – w oddziale Banku – od kwoty wypłaty                | 0,35 %, min. 30,00 zł         |
| 17. Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – w oddziale Banku – od kwoty wypłaty | 0,9%, min. 30,00 zł           |

### 2. Pakiet dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw w wersji EFEKT Plus

- |  |                         |
|--|-------------------------|
| 1. Standardowe administrowanie rachunkiem (zgodnie z rozdziałem I.A. pkt 3) oraz udostępnienie (w tym parametryzacja) i korzystanie z mBank CompanyNet – (podstawowy moduł transakcyjny) | 140,00 zł (miesięcznie) |
|--|-------------------------|

#### UWAGA

Jeżeli administrowanie rachunkiem obejmuje ujęte w rozdziale I.A. pkt 4 lub 5 czynności dodatkowe, opłata miesięczna wzrasta odpowiednio o 140 zł lub 280 zł.

- |  |                        |
|--|------------------------|
| 2. Korzystanie z nie więcej niż dwóch dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu                           | 30,00 zł (miesięcznie) |
| 3. Korzystanie z nie mniej niż trzech i nie więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu | 60,00 zł (miesięcznie) |
| 4. Korzystanie z więcej niż czterech dowolnie wybranych dodatkowych modułów mBank CompanyNet – od każdej instalacji systemu                            | 90,00 zł (miesięcznie) |

## UWAGA

Za dodatkowe moduły mBank CompanyNet uważamy moduły: Gotówka, Karty, Finansowanie handlu, Zarządzanie płynnością, Usługi powiernicze, Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze, Archiwum, Depo Plus oraz każdy moduł wprowadzony do oferty Banku po dniu 27 października 2014 r. (za wyjątkiem mPlatformy walutowej oraz modułu Informacje biznesowe)

5. Korzystanie z modułu Informacje biznesowe mBank CompanyNet	30,00 zł (miesięcznie)
6. Korzystanie z mPlatformy walutowej	bez opłat
7. Wydanie karty Visa Business payWave	50,00 zł
8. Wznowienie karty Visa Business payWave	50,00 zł
9. Użytkowanie karty Visa Business payWave	10,00 zł (miesięcznie)
10. Wydanie karty MasterCard Corporate PayPass	50,00 zł
11. Wznowienie karty MasterCard Corporate PayPass	50,00 zł
12. Użytkowanie karty MasterCard Corporate PayPass	10,00 zł (miesięcznie)
13. Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej typu home banking (od każdej instalacji)	95,00 zł (miesięcznie)
14. Prowadzenie Auto Overnight – Automatycznej Lokaty Jednodniowej	50,00 zł (miesięcznie)
15. Prowadzenie rachunku papierów wartościowych	30,00 zł (miesięcznie)
16. Przelew z zagranicy lub przelew w walucie obcej z innego banku krajowego na rzecz Klienta, który ma rachunek w Banku (zgodnie z rozdziałem I.C. pkt 1)	bez opłat
17. Wpłata gotówkowa zamknięta w złotych na własny rachunek – od kwoty wpłaty	
– w oddziale Banku	0,45%, min. 30,00 zł
– w sortowni/wrzutni	0,25%
18. Wpłata gotówkowa zamknięta (banknoty) w walucie rachunku (innej niż złoty) na własny rachunek – od kwoty wpłaty	
– w oddziale Banku	0,9%, min. 30,00 zł
– w sortowni/wrzutni	0,7%
19. Wypłata gotówkowa otwarta w złotych z własnego rachunku, niewymagająca zamówienia, oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – w oddziale Banku – od kwoty wypłaty	0,35%, min. 30,00 zł
20. Wypłata gotówkowa otwarta w walucie rachunku (innej niż złoty) z własnego rachunku, niewymagająca oraz wymagająca zamówienia i realizowana w terminie standardowym – w oddziale Banku – od kwoty wypłaty	0,9%, min. 30,00 zł

## XII. Zryczałtowane opłaty telekomunikacyjne

TELEFAKS	Opłata w złotych za pierwszą stronę:	Opłata w złotych za każdą następną stronę:
Telefaks – obrót krajowy	3,00	2,00
Telefax – obrót zagraniczny		
– do krajów europejskich	7,50	2,50
– do Kanady i USA	15,00	5,00
– do pozostałych krajów	30,00	10,00

OBRÓT SWIFT	Opłata w złotych za jeden komunikat priorytet normalny	Opłata w złotych za jeden komunikat priorytet pilny
Otwarcie akredytywy, udzielenie gwarancji	30,00	50,00
Płatność zagraniczna, inkaso, inne	6,00	10,00 <sup>*)</sup>

\*) nie dotyczy płatności zagranicznej