

CZĘŚĆ B. PRODUKTY KREDYTOWE

PROWIZJE I OPŁATY PODSTAWOWE

	Produkty kredytowe komercyjne, w tym linie wielocelowe i gwarancyjne oraz gwarancje	Kredyty z donatorami środków	Kredyty pomostowe na projekty współfinansowane Funduszami Europejskimi	Kredyty z zagranicznych linii kredytowych		Kredyty preferencyjne z dopłatami do oprocentowania ARIMR
Prowizja przygotowawcza ²⁾	min. 1,50% nie mniej niż 1000,00	stawka dla produktów komercyjnych o ile umowa z Donatorem nie stanowi inaczej	min. 0,50% nie mniej niż 500,00	dla podmiotów segmentu finansów publicznych	dla pozostałych przedsiębiorstw	1,85%
				0,50%	1,00%, nie mniej niż 1000,00	
Opłata za gotowość ³⁾	min. 2,4% w skali roku	stawka dla produktów komercyjnych o ile umowa z Donatorem nie stanowi inaczej	brak	brak		brak
Prowizja rekompensacyjna ⁴⁾			min. 1,00% nie mniej niż 1000,00			brak
Opłata administracyjna ⁵⁾	min. 0,4% w skali roku	brak	brak	brak		brak
Czynności związane z przygotowaniem aneksów do umów ⁶⁾ :						
1) Prolongaty terminów spłaty kredytów / pożyczek, w tym także prolongaty kredytu na kolejny okres bez zawierania aneksu do umowy (od prolongowanej kwoty)			min. 1,50% nie mniej niż 500,00			
2) Podwyższenia kwoty kredytów / pożyczek (od kwoty podwyższenia)			min. 1,50% nie mniej niż 500,00			
3) Przewalutowanie produktu kredytowego na wniosek Klienta			min. 1,50% nie mniej niż 500,00	brak		
3) Zmiana innych warunków umów np.: zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki, itp. (w zakresie preferencyjnych kredytów proekologicznych - zmiany terminu zakończenia, zakresu rzeczowego i efektu ekologicznego inwestycji)			min. 500,00			
Opłata za aranżowanie finansowania przedsięwzięcia ⁷⁾			negocjowana	brak		
Wystawienie promesy udzielenia kredytu / pożyczki/ gwarancji- nie dotyczy promesy wykupu wierzytelności leasingowych ²⁾			min. 0,35% nie mniej niż 1000,00			
Wystawienie warunkowej promesy udzielenia kredytu			min. 0,20% nie mniej niż 500,00			
Dyskonto weksli, kredyt dyskontowy, linia dyskontowa	Złożenie weksli do dyskonta		Wykup wierzytelności	Prowizja operacyjna (od kwoty wykupionej przez Bank wierzytelności i przekazanej zbywcy)		Wystawienie promesy wykupu wierzytelności leasingowych
	na podstawie umowy kredytu lub linii	w formie jednorazowych transakcji		wykup wierzytelności z regresem do zbywcy	wykup wierzytelności bez regresu do zbywcy	
	min 0,30% nie mniej niż 500,00	stawka dla prowizji przygotowawczej		min. 0,10%, nie mniej niż 50,00 (+ VAT)	min. 0,50%, nie mniej niż 100,00 (+ VAT)	

Uwaga: podatek VAT będzie naliczany i pobierany zgodnie z obowiązującymi przepisami.

2) Prowizja przygotowawcza

1) Prowizja od kwoty przyznanego kredytu/pożyczki/Linii Gwarancyjnej/Linii Wielocelowej

2) minimalna łączna wartość prowizji przygotowawczej i prowizji za wystawienie promesy udzielenia kredytu pomostowego na projekty współfinansowane Funduszami Europejskimi wynosi 0,70%.

3) w przypadku kredytów na projekty współfinansowane Funduszami Europejskimi nie pobiera się prowizji przygotowawczej w momencie udzielenia kredytu, jeśli za wystawienie promesy została pobrana prowizja w wysokości nie niższej niż 0,80%

4) w przypadku udzielenia EKO pożyczki hipotecznej lub EKO kredytu inwestycyjnego w ramach Pakietu Ekologicznego przeznaczonych przynajmniej w części na sfinansowanie kredytu i/lub pożyczki w innym banku lub instytucji – nie pobiera się prowizji przygotowawczej

5) w przypadku kredytów na innowacje technologiczne w dniu podpisania umowy kredytu pobierana jest prowizja przygotowawcza w wysokości min. 0,20%; pozostała część prowizji pobierana jest przed uruchomieniem środków,

6) suma wszystkich opłat i prowizji związanych z Kredytem preferencyjnym z dopłatami ARIMR do oprocentowania nie może przekroczyć stawki prowizji przygotowawczej wskazanej w Taryfie.

7) dla wykupu wierzytelności lub limitu na wykup wierzytelności, stawka prowizji jest powiększana o VAT

8) prowizji przygotowawczej nie stosuje się dla akredytywy i inkasa

3) Opłata za gotowość

1) od kredytów i pożyczek, których termin wykorzystania został określony w umowie – liczona od niewykorzystanej części kredytu/pożyczki za każdy dzień, w okresie od daty postawienia kredytu/pożyczki lub jego/jej transzy do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy,

a) do dnia poprzedzającego dzień faktycznego wykorzystania lub

b) do dnia kończącego okres wykorzystania kredytu/pożyczki lub jego/jej transzy

i pobierana w ostatnim dniu miesiąca, za który została naliczona, z zastrzeżeniem, że prowizja naliczona za ostatni miesiąc okresu wykorzystania pobierana jest w dniu kończącym okres wykorzystania kredytu/pożyczki,

2) od kredytów i pożyczek w formie linii odnawialnych – liczona od niewykorzystanej części kredytu/pożyczki za każdy dzień, w okresie od daty postawienia kredytu/pożyczki lub jego/jej transzy do dyspozycji kredytobiorcy/pożyczkobiorcy do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty kredytu/pożyczki i pobierana w ostatnim dniu miesiąca, za który została naliczona, z zastrzeżeniem, że prowizja naliczona za ostatni miesiąc okresu kredytowania pobierana jest w dniu całkowitej spłaty kredytu/pożyczki,

3) opłaty za gotowość nie pobiera się w przypadku: pożyczek hipotecznych, gwarancji i pozostałych operacji dokumentowych oraz kredytów udzielanych we współpracy z donatorami środków i bankami zagranicznymi, o ile umowa o współpracy nie stanowi inaczej

4) od limitów faktoringowych - liczona od niewykorzystanej części limitu

5) opłaty za gotowość nie pobiera się od Linii Wielocelowej lub Gwarancyjnej,

6) dla kredytu w rachunku bieżącym udzielanym w ramach Linii Wielocelowej wysokość opłaty za gotowość jest negocjowana

4) Prowizja rekompensacyjna

- 1) *liczona od kwoty przedterminowej spłaty części kredytu/pożyczki, płatna w dniu przedterminowej spłaty całości/raty kredytu/pożyczki,*
- 2) *w przypadku umów kredytowych w PLN zawartych do dnia 31.12.2003r. prowizji rekompensacyjnej nie pobiera się przy zachowaniu pisemnego uprzedzenia Banku w terminie określonym w umowie,*
- 3) *prowizji rekompensacyjnej nie pobiera się od kredytów udzielanych we współpracy z ARIMR,*
- 4) *prowizji rekompensacyjnej nie pobiera się w przypadku kredytów udzielanych we współpracy z donatorami środków, o ile umowa o współpracy nie stanowi inaczej,*
- 5) *prowizji rekompensacyjnej nie pobiera się w przypadku kredytów pomostowych, gdy wcześniejsza spłata kredytu jest efektem spłaty dotacji,*
- 6) *prowizji rekompensacyjnej nie pobiera się w przypadku operacji dokumentowych i gwarancji*
- 6) *prowizja rekompensacyjna nie dotyczy kredytów obrotowych odnawialnych w rachunku kredytowym.*

5) Opłata administracyjna

- 1) *Liczona od:*
 - a) *kwoty Linii Wielocelowej/ Linii Gwarancyjnej/Kredytu odnawialnego, płatna z dołu na koniec każdego trzymiesięcznego okresu finansowania, a w przypadku, gdy termin spłaty przypada przed tym dniem – nie później niż w dniu całkowitej spłaty Linii Wielocelowej/ Linii Gwarancyjnej/Kredytu odnawialnego*
 - b) *kwoty zadłużenia (wykorzystanego Kredytu nieodnawialnego) na dzień 31 grudnia każdego roku, płatna do końca I kwartału roku następnego*
- UWAGA: w odniesieniu do umów Kredytu opłata administracyjna ma zastosowanie dla umów nowo zawieranych bądź aneksowanych od dnia 19 czerwca 2017 r.
- 2) *Opłaty administracyjnej nie pobiera się na koniec okresu finansowania, o ile Bank podejmie pozytywną decyzję kredytową o prolongacie terminów spłaty Linii Wielocelowej/Linii Gwarancyjnej/Kredytu odnawialnego; w takim przypadku opłata administracyjna jest pobierana na zasadach określonych w pkt 1a)*
- 3) *Opłaty administracyjnej nie pobiera się w przypadku gwarancji i pozostałych operacji dokumentowych*

6) Opłata za aneks

- 1) *nie pobiera się opłaty za aneks, jeżeli jego sporządzenie wynika z decyzji Banku, w tym np. zmiany oprocentowania,*
- 2) *w przypadku przedłużenia ważności promesy kredytowej na projekty współfinansowane Funduszami Europejskimi nie pobiera się dodatkowej opłaty,*
- 3) *w przypadku prolongaty na okres krótszy niż dotychczasowy, opłata jest liczona proporcjonalnie za każdy miesiąc prolongowania*
- 4) *w przypadku gdy aneks do umowy dotyczy kilku zmian, pobierana jest jedna opłata- najwyższa.*

7) Opłata za aranżowanie finansowania przedsięwzięcia

- 1) *Opłata dotyczy kredytów inwestycyjnych i przedsięwzięć project finance, montażów finansowych oraz transakcji strukturyzowanych*
- 2) *W przypadku kredytów na projekty współfinansowane Funduszami Europejskimi minimalna łączna wartość prowizji przygotowawczej (w tym prowizji za wystawienie promesy udzielenia kredytu) i opłaty za aranżowanie finansowania przedsięwzięcia wynosi 1,2% ,*
- 3) *opłata aranżacyjna jest pobierana niezależnie od prowizji przygotowawczej*

POZOSTAŁE OPŁATY I PROWIZJE DOTYCZĄCE PRODUKTÓW KREDYTOWYCH I OPERACJI DOKUMENTOWYCH

GWARANCJE		INKASO DOKUMENTOWE	
Opłata za korzystanie z gwarancji bankowej własnej (od kwoty gwarancji za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności) Dotyczy zarówno gwarancji indywidualnych jak i udzielanych w ramach Linii Wielocelowej i Gwarancyjnej	min. 0,30% nie mniej niż 200,00	Inkaso dokumentowe w eksporcie - od zainkasowanej kwoty	0,25% nie mniej niż 50,00 nie więcej niż 250,00
Anulowanie gwarancji	200,00	Wysłanie dokumentów handlowych, weksli do inkasa	100,00 + koszty kuriera
Awizowanie beneficjentowi treści preawizu gwarancji obcej	100,00	Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę lub akcept traty - od zainkasowanej kwoty lub zaakceptowanej traty	0,25% nie mniej niż 50,00 nie więcej niż 250,00
Awizowanie beneficjentowi treści gwarancji obcej	0,15% nie mniej niż 200,00	Powiadomienie o wpływie dokumentów/ weksli do inkasa	75,00
Awizowanie beneficjentowi zmiany gwarancji obcej (np. Podwyższenie gwarancji, przedłużenie terminu ważności)	150,00	Wydanie dokumentów bez zapłaty, zwrot dokumentów niezainkasowanych lub dokumentów, za które nastąpiła częściowa zapłata	100,00
Potwierdzenie gwarancji obcej (od kwoty gwarancji za każdy rozpoczęty 3 miesięczny okres ważności)	negocjowana	Zmiana instrukcji inkasa	50,00
Sprawdzenie roszczenia z warunkami gwarancji obcej i wysyłka roszczenia (od kwoty roszczenia)	min. 0,20% nie mniej niż 200,00	Monit dotyczący wykupienia dokumentów inkasowych	20,00
Przesłanie kopii potwierdzenia zrealizowania zlecenia klienta w ramach obsługi gwarancji:	do placówki BOŚ S.A.	bez opłat	Przedstawienie weksla do protestu - od jednego weksla (<i>plus opłaty notarialne</i>)
	bezpośrednio do klienta	25,00	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych lub ubezpieczeniowych adresowanych na bank
	bezpośrednio do kontrahenta klienta	50,00	

AKREDYTYWA DOKUMENTOWA

Akredytywa własna

Akredytywa obca

Otwarcie akredytywy (prowizja pobierana od kwoty akredytywy) za pierwszy 3-miesięczny okres ważności	min. 0,15% nie mniej niż 200,00	Awizowanie beneficjentowi treści otwarcia, podwyższenia, przedłużenia terminu ważności akredytywy:	bez dodania potwierdzenia (od kwoty akredytywy za cały okres jej ważności)	0,10% nie mniej niż 200,00 i nie więcej niż 500,00
Korzystanie z akredytywy (prowizja pobierana od salda akredytywy) za każdy kolejny 3-miesięczny okres ważności ⁸⁾			z dodaniem potwierdzenia (od kwoty akredytywy za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności)	0,25% nie mniej niż 200,00
Przedłużenie ważności akredytywy (prowizja pobierana od salda akredytywy) ⁸⁾		Inna zmiana warunków akredytywy obcej, w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano	100,00	
Podwyższenie kwoty akredytywy (prowizja pobierana od kwoty podwyższenia) ⁸⁾		Sprawdzenie dokumentów lub wypłata z akredytywy obcej od kwoty prezentowanych dokumentów (od każdej prezentacji)	0,2% nie mniej niż 100,00	
Sprawdzenie dokumentów lub wypłata z akredytywy od kwoty prezentowanych dokumentów (od każdej prezentacji) ⁹⁾	0,2% nie mniej niż 100,00	Przekazanie wypłaty z akredytywy obcej, na życzenie beneficjenta akredytywy, do innego banku lub wypłata części kwoty na rzecz agenta w kraju i za granicą	0,25% nie mniej niż 50,00 i nie więcej niż 250,00	
Anulowanie akredytywy własnej lub spisanie niewykorzystanego salda ¹⁰⁾ (w całości lub części) akredytywy ⁹⁾	100,00	Anulowanie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy	100,00	
Odroczenie płatności w ramach otwartej akredytywy (za każdy rozpoczęty miesiąc odroczenia) ⁹⁾	100,00	Cesja lub indosowanie dokumentów przewozowych lub ubezpieczeniowych adresowanych na bank	100,00	
Prezentowanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (prowizję pobiera się zawsze od beneficjenta)	200,00	Przeniesienie akredytywy obcej na rzecz beneficjenta/ów wtórnego/ych w kraju i za granicą (prowizję tę pobiera się od beneficjenta pierwotnego, jeśli akredytywa nie stanowi inaczej)	0,15% nie mniej niż 200,00	
Odroczenie płatności w ramach akredytywy obcej (opłata jednorazowa)	100,00	Połączenia SWIFT	Otwarcie akredytywy importowej lub gwarancji w formie komunikatu SWIFT	20,00
			Inne komunikaty SWIFT	15,00

8) Nie dotyczy akredytywy otwieranej w ramach Linii Wielocelowej.

9) Dotyczy również akredytywy otwartej w ramach Linii Wielocelowej.

10) W przypadku, gdy równowartość złotowa niewykorzystanego salda akredytywy jest niższa lub równa 200,00 PLN, prowizji nie pobiera się.