

Wykaz zmian obowiązujących od 1 grudnia 2021 r.

TARYFA

OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI BANKOWE

wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz

PRZEDSIĘBIORCÓW ORAZ INNYCH KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH niebędących

Jednoosobową Działalnością Gospodarczą

I. Zmiany redakcyjne

POSTANOWIENIA OGÓLNE

	Po zmianie	Przed zmianą
2	Stawki opłat i prowizji określone w Taryfie są podstawą dla określania opłat i prowizji za czynności bankowe oraz inne operacje i czynności związane z realizacją czynności bankowych zleconych do wykonania we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.	Stawki opłat i prowizji określone w Taryfie są podstawą dla określania opłat i prowizji za czynności bankowe zlecone do wykonania we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.
6	Opłaty i prowizje pobierane są po wykonaniu przez Bank czynności lub w innym terminie określonym w umowie z Klientem.	Opłaty i prowizje pobierane są w dniu wykonania czynności bankowej lub w terminie określonym w umowie z Klientem.
8	Stawki opłat i prowizji określone w Taryfie mają zastosowanie i są pobierane w wysokości i zgodnie z zasadami określonymi w Taryfie, o ile postanowienia umowy z Klientem nie stanowią inaczej.	Opłaty i prowizje Bank ustala i pobiera w złotych, o ile Taryfa nie stanowi inaczej.
13	W przypadku otwarcia rachunku bankowego lub udostępnienia usługi bankowości elektronicznej w trakcie miesiąca kalendarzowego: 1) Bank nie pobiera w miesiącu otwarcia opłaty za prowadzenie rachunku bankowego oraz opłaty abonamentowej miesięcznej za System bankowości elektronicznej, jeżeli rachunek został otwarty lub usługa została udostępniona po 15-tym dniu miesiąca; 2) Bank pobiera w miesiącu otwarcia opłatę za prowadzenie rachunku bankowego oraz opłatę abonamentową miesięczną za System bankowości elektronicznej w wysokości określonej w Taryfie, jeżeli rachunek został otwarty lub usługa została udostępniona do 15-tego dnia miesiąca.	W przypadku otwarcia rachunku bankowego lub udostępnienia usługi bankowości elektronicznej w trakcie miesiąca kalendarzowego: 1) Bank nie pobiera w miesiącu otwarcia lub udostępnienia usługi opłaty za prowadzenie rachunku bankowego lub korzystanie z usługi, jeżeli rachunek został otwarty lub usługa została udostępniona po 15-tym dniu miesiąca; 2) Bank pobiera w miesiącu otwarcia opłatę za prowadzenie rachunku bankowego lub korzystanie z usługi bankowości elektronicznej w wysokości określonej w Taryfie, jeżeli rachunek został otwarty lub usługa została udostępniona do 15-tego dnia miesiąca.
14	W przypadku zamknięcia rachunku bankowego w trakcie miesiąca kalendarzowego: 1) Bank nie pobiera opłaty za prowadzenie rachunku bankowego oraz opłaty abonamentowej miesięcznej za System bankowości elektronicznej za miesiąc, w którym nastąpiło zamknięcie rachunku, jeżeli zamknięcie rachunku nastąpiło do 15-tego dnia miesiąca; 2) Bank pobiera opłatę za prowadzenie rachunku bankowego oraz opłatę abonamentową miesięczną za System bankowości elektronicznej za miesiąc, w którym nastąpiło zamknięcie rachunku w wysokości określonej w Taryfie, jeżeli zamknięcie rachunku nastąpiło po 15-tym dniu miesiąca.	W przypadku zamknięcia rachunku bankowego w trakcie miesiąca kalendarzowego: 1) Bank nie pobiera opłaty za prowadzenie rachunku bankowego za miesiąc, w którym nastąpiło zamknięcie rachunku, jeżeli zamknięcie rachunku nastąpiło do 15-tego dnia miesiąca; 2) Bank pobiera opłatę za prowadzenie rachunku bankowego za miesiąc, w którym nastąpiło zamknięcie rachunku w wysokości określonej w Taryfie, jeżeli zamknięcie rachunku nastąpiło po 15-tym dniu miesiąca.
	Wykreślony	Stawki opłat i prowizji określone w Taryfie mają zastosowanie, o ile postanowienia umowy z Klientem nie stanowią inaczej.
16	Poprawnie naliczone i pobrane przez Bank opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi.	brak pozycji

II. Wprowadzono nowe pozycje opłat:

Dział 1. PROWADZENIE I OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

A. RACHUNKI BANKOWE

	Rodzaj czynności	Stawka po zmianie	Stawka przed zmianą
3.2	Automatyczne inwestowanie środków (w złotych) - za każdą transakcję	1,00 zł	brak pozycji

E. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

	Rodzaj czynności	Stawka po zmianie	Stawka przed zmianą
22	Opłata za utrzymanie wysokiego salda na rachunkach bankowych na koniec roku. Opłata od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących/pomocniczych/ płacowych/ terminowych lokat typu standard prowadzonych na rzecz Posiadacza rachunku w PLN na koniec dnia 31 grudnia każdego roku kalendarzowego.	0,30 %	brak pozycji

<p>Opłata obejmuje również środki podlegające autoinwestycji.</p> <p>Opłata pobierana jest, gdy suma sald dodatnich na koniec dnia 31 grudnia przekroczy kwotę 300 mln PLN oraz przekroczy 120% średniego łącznego salda na wskazanych wyżej rachunkach wyliczonego za okres od 1 stycznia do 30 listopada danego roku; opłata jest naliczana i pobierana od nadwyżki ponad średnie saldo.</p> <p>Opłata pobierana jest w terminie do 31 stycznia kolejnego roku.</p>		
<p>Uwaga:</p> <p>1) dla rachunków otwartych w okresie od 1 stycznia do 30 listopada średnie saldo jest liczone w taki sposób jakby rachunek był otwarty przez cały wskazany okres czyli 11 miesięcy;</p> <p>2) jeżeli Posiadacz rachunku nie miał otwartych żadnych z wyżej wskazanych rachunków w okresie od 1 stycznia do 30 listopada, jako średnie saldo przyjmuje się wartość zero;</p> <p>3) opłata za utrzymanie wysokiego salda nie dotyczy: rachunku VAT, wyodrębnionego rachunku na fundusz inwestycyjny – CIT estoński, rachunków prowadzonych na rzecz podmiotów korzystających z finansowania PROW, rachunków pomocniczych prowadzonych na rzecz pośredników finansowych w ramach umów operacyjnych oraz rachunków podlegających KFP.</p>		

Dział 13. OBSŁUGA BANKÓW KRAJOWYCH, ZAGRANICZNYCH ORAZ INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH

E. INNE / Miscellaneous

	Rodzaj czynności	Stawka po zmianie	Stawka przed zmianą
5.6	Polecenie przelewu przychodzące odrzucone / Incoming payment rejected	50 PLN / 12 EUR	brak pozycji

III. Zmieniono wysokości opłat w następujących pozycjach:

Dział 1. PROWADZENIE I OBSŁUGA RACHUNKÓW BANKOWYCH

E. INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI

	Rodzaj czynności – po zmianie	Stawka po zmianie	Rodzaj czynności – przed zmianą	Stawka przed zmianą
19.	<p>Utrzymywanie salda na rachunkach bieżących / pomocniczych / powierniczych / sum depozytowych Posiadacza Rachunku, prowadzonych w EUR, CHF, USD, GBP.</p> <p>Opłata naliczana jest zgodnie z podanym wzorem, gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ŚS – średniomiesięczne saldo na rachunku za miesiąc bieżący, • ŚSRs –średniomiesięczna wartość ze skorygowanych dziennych Stawek Referencyjnych dla wskazanej waluty. <p>Wartość skorygowanej dziennej Stawki Referencyjnej ustalana jest w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gdy stawka referencyjna w danym dniu jest ujemna, jej wartość jest pomniejszana o 0,2 p.p., • gdy stawka referencyjna w danym dniu jest równa zero lub dodatnia, przyjmuje stałą wartość -0,2 %. <p>Uwaga: stawka opłaty odzwierciedla w szczególności ponoszone przez Bank koszty związane z utrzymywaniem pozycji w poszczególnych walutach, koszty zarządzania płynnością oraz koszty zabezpieczania pozycji w przypadku walut obcych.</p>	$\text{ŚS} \times \text{ŚSRs} \times 1/12$	<p>Utrzymywanie salda na rachunkach bieżących / pomocniczych / powierniczych / sum depozytowych Posiadacza Rachunku, prowadzonych w EUR, CHF, USD, GBP.</p> <p>Opłata naliczana jest zgodnie z podanym wzorem, od średniomiesięcznego salda (ŚS) na rachunkach za miesiąc bieżący, gdy wartość Średniomiesięczna z publikowanych Stawek Referencyjnych (ŚSR) dla danej waluty osiągnie wartość poniżej zera.</p> <p>Jeżeli wartość Średniomiesięczna Stawek Referencyjnych (ŚSR) jest równa lub wyższa od 0, do wyliczenia opłaty ŚSR przyjmuje się wartość 0,00 %.</p> <p>Uwaga: stawka opłaty odzwierciedla w szczególności ponoszone przez Bank koszty związane z utrzymywaniem pozycji w poszczególnych walutach, koszty zarządzania płynnością oraz koszty zabezpieczania pozycji w przypadku walut obcych.</p>	$(\text{ŚSR} + 0.2\%) \times 1/12$

20.	<p>Utrzymywanie salda na rachunkach bieżących / pomocniczych / powierniczych / płacowych / sum depozytowych Posiadacza rachunku prowadzonych w PLN. Opłata naliczana jest zgodnie z podanym wzorem, od średniomiesięcznego salda (ŚS) na rachunkach za miesiąc bieżący, gdy wartość Średniomiesięczna z publikowanych Stawek Referencyjnych (ŚSR) dla PLN jest ujemna. Opłata obejmuje również środki podlegające autoinwestycji.</p>	$\text{ŚS} \times \text{ŚSR} \times 1/12$	<p>Utrzymywanie salda na rachunkach bieżących / pomocniczych / powierniczych / płacowych / sum depozytowych Posiadacza rachunku prowadzonych w PLN. Opłata naliczana jest zgodnie z podanym wzorem, od średniomiesięcznego salda (ŚS) na rachunkach za miesiąc bieżący, gdy wartość Średniomiesięczna z publikowanych Stawek Referencyjnych (ŚSR) dla PLN osiągnie wartość poniżej zera. Saldo podlegające opłacie obejmuje również środki podlegające autoinwestycji.</p>	$ \text{ŚSR} \times 1/12$
-----	--	---	--	----------------------------

zmiana redakcji tabeli

Uwaga:

dotyczy poz. 19

- 1) w przypadku pobierania opłaty z rachunku w PLN dotyczącej rachunku walutowego naliczonej w walucie rachunku opłata jest przeliczana na PLN po średnim kursie NBP z ostatniego dnia miesiąca;
- 2) w przypadku zamknięcia rachunku walutowego w trakcie miesiąca i pobierania opłaty z rachunku w PLN do przeliczenia opłaty naliczonej w walucie rachunku stosowany jest średni kurs NBP z dnia poprzedzającego zamknięcie rachunku.

dotyczy poz. 19 i 20

- 1) opłata pobierana miesięcznie ostatniego dnia miesiąca, z zastrzeżeniem, że dla rachunków zamykanych w trakcie miesiąca opłata pobierana jest w dniu ich zamknięcia;
- 2) opłata nie dotyczy: rachunku VAT, wyodrębnionego rachunku na fundusz inwestycyjny – CIT estoński, rachunków prowadzonych na rzecz podmiotów korzystających z finansowania PROW, rachunków pomocniczych prowadzonych na rzecz pośredników finansowych w ramach umów operacyjnych oraz rachunków podlegających KFP;
- 3) do wyliczenia średniomiesięcznej stawki referencyjnej przyjmuje się odpowiednio dla: PLN-WIBID 1M, EUR-EURIBOR 1M, CHF-LIBOR CHF 1M, USD-LIBOR USD 1M, GBP-LIBOR GBP 1M (1M - jeden miesiąc), publikowane w dni robocze. W dni wolne od pracy i święta zastosowanie ma stawka referencyjna publikowana ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień;
- 4) od 1 stycznia 2022 r. nastąpi zaprzestanie publikacji stawek LIBOR CHF oraz LIBOR GBP. Stawki te zostaną zastąpione odpowiednio przez stawkę SARON O/N (CHF) oraz stawkę SONIA O/N (GBP);
- 5) znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną,
- 6) opłata od rachunków powierniczych dotyczy umów zawartych od 1 sierpnia 2021 r.

dotyczy poz. 21

- 1) do wyliczenia średniej publikowanych stawek referencyjnych w PLN dla zadeklarowanego okresu lokaty terminowej przyjmuje się odpowiednio: 7 dni - WIBID 1W; 14 i 21 dni - WIBID 2W; 1 i 2 miesiące - WIBID 1M; 3 miesiące - WIBID 3M; 6 miesięcy - WIBID 6M; 12 miesięcy - WIBID 12M publikowane w dni robocze. W dni wolne od pracy i święta zastosowanie ma stawka referencyjna publikowana ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień;
- 2) przy wcześniejszej wypłacie lokaty opłata pobierana jest w dniu jej zerwania.
- 3) znak „|...|” oznacza wartość bezwzględną.

dotyczy poz. 19, 20 i 21

stawki referencyjne

WIBID/WIBOR - rodzina stawek referencyjnych na określone terminy dla waluty PLN, której administratorem jest GPW Benchmark lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://gpwbenchmark.pl/> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości.

LIBOR - rodzina stawek referencyjnych na określone terminy dla walut CHF, GBP, USD, której administratorem jest ICE Benchmark Administration lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://www.theice.com/iba> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości.

EURIBOR - rodzina stawek referencyjnych na określone terminy dla waluty EUR, której administratorem jest European Money Markets Institute lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://www.emmi-benchmarks.eu/emmi/> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości.

SONIA - stawka referencyjna na termin O/N (jeden dzień) dla waluty GBP, której administratorem jest Bank Anglii lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://www.bankofengland.co.uk/> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości. Ze względów technologicznych, ponieważ stawka publikowana jest z jednodniowym opóźnieniem, do celów rozliczeniowych w BGK za dany dzień roboczy (w PLN i GBP) używana jest stawka opublikowana danego dnia. W dni wolne obowiązuje ostatnia zastosowana stawka, tj. np. w sobotę i niedzielę stawka opublikowana w piątek, jeśli był on dniem roboczym w PLN i GBP.

SARON - stawka referencyjna na termin O/N (jeden dzień) dla waluty CHF, której administratorem jest SIX Swiss Exchange lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, a informacje o stawce i sposobie jej ustalania dostępne są na stronie administratora <https://www.six-group.com/> lub innej stronie, która ją zastąpi w przyszłości. Ze względów technologicznych, do celów rozliczeniowych w BGK za dany dzień roboczy (w PLN i CHF) używana jest stawka z zamknięcia poprzedniego dnia roboczego. W dni wolne obowiązuje ostatnia zastosowana stawka, tj. np. w sobotę i niedzielę stawka z zamknięcia czwartku, jeśli był on dniem roboczym w PLN i CHF. W poniedziałek natomiast obowiązuje stawka z zamknięcia piątku, jeżeli te dni były dniami roboczymi.