

Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych*

* nie dotyczy Klientów JDG

Wersja obowiązująca od dnia 1 grudnia 2021 r.



Dział 10. OPERACJE DOKUMENTOWE

A. INKASO IMPORTOWE DOKUMENTOWE

	Rodzaj czynności	Stawka
1.1	Awizowanie inkasa	40,00 zł
1.2	Wydanie dokumentów za zapłatę lub akcept traty - <i>od kwoty zainkasowanej lub zaakceptowanej traty</i>	0,20% min. 160,00 zł maks. 400,00 zł
1.3	Płatności częściowe w ramach jednego inkasa - <i>począwszy od drugiej płatności</i>	40,00 zł
1.4	Wydanie dokumentów bez zapłaty	80,00 zł
1.5	Odmowa zapłaty dotycząca inkasa dokumentowego - <i>od kwoty dokumentów</i>	0,10%, min. 20,00 zł maks. 80,00 zł
1.6	Awizowanie zmiany i/lub poprawki instrukcji inkasa	50,00 zł
1.7	Zwrot lub wymiana dokumentów	60,00 zł
1.8	Indos lub cesja praw z dokumentów wystawionych na BGK - <i>za każdy dokument</i>	60,00 zł
1.9	Przekazanie inkasa do realizacji w innym banku	80,00 zł
1.10	Monitowanie zapłaty po terminie zapadalności - <i>za każdy monit</i>	40,00 zł
1.11	Zgłoszenie weksla / traty do protestu	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem nie mniej niż 300,00 zł
1.12	Inne czynności związane z obsługą inkasa	50,00 zł

B. INKASO IMPORTOWE FINANSOWE

	Rodzaj czynności	Stawka
2.1	Awizowanie inkasa finansowego	40,00 zł
2.2	Przedstawienie dokumentów finansowych do zapłaty - <i>od kwoty dokumentów</i>	0,20% min. 160,00 zł maks. 400,00 zł
2.3	Zmiana instrukcji inkasowych	60,00 zł
2.4	Wydanie dokumentów finansowych bez zapłaty	80,00 zł
2.5	Odmowa zapłaty dotycząca inkasa finansowego	50,00 zł
2.6	Zwrot dokumentów finansowych	60,00 zł
2.7	Przekazanie inkasa do realizacji w innym banku	80,00 zł
2.8	Monitowanie zapłaty po terminie wymagalności - <i>za każdy monit</i>	40,00 zł
2.9	Zgłoszenie dokumentu finansowego do protestu	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem nie mniej niż 300,00 zł
2.10	Inne czynności związane z obsługą inkasa	40,00 zł

C. INKASO EKSPORTOWE DOKUMENTOWE

	Rodzaj czynności	Stawka
3.1	Przyjęcie i realizacja zlecenia inkasa - <i>od kwoty zlecenia</i>	0,20% min. 100,00 zł maks. 500,00 zł
3.2	Zmiana i/lub poprawka instrukcji inkasowych	50,00 zł
3.3	Zwrot dokumentów nie zainkasowanych / nie zaakceptowanych przez bank płatnika	50,00 zł
3.4	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta nie będącego podawcą inkasa	60,00 zł
3.5	Indos lub cesja praw z dokumentów wystawionych na BGK - <i>za każdy dokument</i>	60,00 zł
3.6	Monitowanie zapłaty po terminie zapadalności lub monitowanie zapłaty / akceptu na wniosek Klienta - <i>za każdy monit</i>	40,00 zł
3.7	Inne czynności związane z obsługą inkasa	50,00 zł

D. INKASO EKSPORTOWE FINANSOWE

	Rodzaj czynności	Stawka
4.1	Przyjęcie i realizacja zlecenia inkasa - <i>od kwoty zlecenia</i>	0,20% min. 100,00 zł maks. 500,00 zł
4.2	Zwrot dokumentów finansowych nie zainkasowanych przez bank płatnika	50,00 zł
4.3	Zmiana instrukcji inkasa	60,00 zł
4.4	Przekazanie części zainkasowanej kwoty na rzecz beneficjenta nie będącego podawcą inkasa	40,00 zł

4.5	Monitowanie zapłaty po terminie wymagalności lub monitowanie zapłaty / akceptu na wniosek Klienta - za każdy <i>monit</i>	40,00 zł
4.6	Inne czynności związane z obsługą inkasa	40,00 zł

E. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA (OBCA)

	Rodzaj czynności	Stawka
5.1	Awizowanie beneficjentowi treści preawizu otwarcia akredytywy lub zmiany	80,00 zł
5.2	Awizowanie beneficjentowi akredytywy:	
5.2.1	bez dodania potwierdzenia - <i>od kwoty akredytywy za cały okres jej ważności</i>	0,20% min. 100,00 zł maks. 500,00 zł
5.2.2	z dodaniem potwierdzenia: za każdy rozpoczęty lub pełny 3-miesięczny okres ważności akredytywy - <i>od kwoty akredytywy, za cały okres jej ważności</i>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
Uwaga:		
1) stawka może ulec zmianie w zależności od ryzyka Banku i kraju otwarcia akredytywy;		
2) prowizja winna być pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli występuje);		
3) w przypadku akredytywy rewolwingowej prowizję nalicza się od plafonu.		
5.3	Podwyższenie kwoty akredytywy - <i>od kwoty podwyższenia</i>	
5.3.1	awizowanej beneficjentowi - <i>za cały okres ważności akredytywy</i>	0,20% min. 100,00 zł maks. 500,00 zł
5.3.2	potwierdzonej - <i>za każdy rozpoczęty lub pełny 3-miesięczny okres ważności akredytywy</i>	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem min. 0,25% min. 200,00 zł
5.4	Przedłużenie terminu ważności akredytywy potwierdzonej	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
Uwaga:		
1) prowizję oblicza się od salda akredytywy za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności (z wyjątkiem przypadku określonego w poz. 5.5) licząc od następnego dnia po upływie okresu, za który pobrano prowizję;		
2) prowizja winna być pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli występuje).		
5.5	Inna zmiana warunków akredytywy, w tym również przedłużenie terminu ważności akredytywy potwierdzonej, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję pobrano	160,00 zł
Uwaga: w razie jednoczesnych zmian warunków akredytywy określonych w poz.5.3-5.5 pobiera się jedną, wyższą prowizję.		
5.6	Wypłata w ramach realizacji akredytywy lub negocjowanie dokumentów - <i>od kwoty dokumentów</i>	0,20% min. 200,00 zł
5.7	Akcept weksla w ramach realizacji akredytywy (dotyczy akredytywy niepotwierdzonej) - <i>od kwoty weksla</i>	0,20% min. 200,00 zł
5.8	Odroczenie terminu płatności w ramach akredytywy obcej	
5.8.1	niepotwierdzonej	200,00 zł
5.8.2	potwierdzonej – <i>za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia, od kwoty odroczonej płatności</i>	0,10% min. 150,00 zł
Uwaga:		
1) prowizji nie pobiera się, jeżeli odroczenie mieści się w okresie, za który pobrano prowizję wg poz. 5.2 lub 5.4 lub 5.5;		
2) prowizji nie pobiera się od momentu dokonania dyskonta.		
5.9	Badanie dokumentów (<i>badanie dokumentów w ramach akredytywy dostępnej w BGK / wstępne badanie dokumentów lub badanie dokumentów na zlecenie Klienta</i>)	180,00 zł
Uwaga: prowizję pobiera się zawsze od beneficjenta.		
5.10	Przeniesienie akredytywy na beneficjentów wtórnych w kraju i za granicą - <i>od kwoty akredytywy</i>	0,25% min. 400,00 zł
Uwaga: prowizję pobiera się od pierwotnego beneficjenta, o ile w akredytywie nie ustalono inaczej.		
5.11	Wypłata części kwoty akredytywy z tyt. każdego przeniesienia wpływów	60,00 zł
5.12	Dyskonto należności	0,20% min. 200,00 zł
5.13	Anulowanie lub spisanie niewykorzystanego salda akredytywy	
5.13.1	anulowanie akredytywy lub spisanie całkowicie niewykorzystanego salda akredytywy w księgach Banku	100,00 zł
5.13.2	spisanie częściowo niewykorzystanego salda akredytywy w księgach Banku	50,00 zł
Uwaga: w przypadku, gdy kwota niewykorzystanego salda akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji albo równowartość złotowa niewykorzystanego salda akredytywy jest niższa lub równa 100 zł, prowizji nie pobiera się.		
5.14	Przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku	100,00 zł
5.15	Inne czynności związane z obsługą akredytywy	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem

F. AKREDYTYWA DOKUMENTOWA(WŁASNA)

	Rodzaj czynności	Stawka
6.1	Przyjęcie zlecenia otwarcia akredytywy	50,00 zł
Uwaga: opłata jest pobierana w przypadku rezygnacji Klienta.		
6.2	Wysłanie preawizu otwarcia akredytywy	80,00 zł

6.3	Otwarcie akredytywy (zabezpieczonej przelewem środków na rachunek w BGK, blokadą środków na rachunku Klienta w BGK albo w ciężar kredytu udzielonego przez BGK):	
6.3.1	za pierwszy 3-miesięczny okres ważności	0,20% min. 200,00 zł
6.3.2	za każdy kolejny 3-miesięczny okres ważności	0,15% min. 200,00 zł
<i>Uwaga:</i>		
1) prowizję pobiera się z góry za wszelkie znane okresy ważności od pierwotnej kwoty akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli występuje);		
2) w przypadku akredytywy rewolwingowej prowizję nalicza się od plafonu.		
6.4	Negocjowanie z bankiem zagranicznym potwierdzenia akredytywy	80,00 zł
6.5	Podwyższenie kwoty akredytywy - od kwoty podwyższenia	analogicznie jak w pozycji 6.3
6.6	Przedłużenie terminu ważności akredytywy	analogicznie jak w pozycji 6.3
<i>Uwaga: prowizję oblicza się od salda akredytywy za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności (z wyjątkiem przypadku określonego w poz. 6.7), licząc od następnego dnia po upływie okresu, za który pobrano prowizję.</i>		
6.7	Inna zmiana warunków akredytywy, w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano	160,00 zł
<i>Uwaga: w razie jednoczesnych zmian warunków akredytywy określonych w poz. 6.5-6.7 pobiera się jedną, wyższą prowizję.</i>		
6.8	Odroczenie terminu płatności w ramach otwartej akredytywy - od kwoty odroczonej płatności, za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres odroczenia od daty awizowania zleceniodawcy otrzymania zgodnych dokumentów bądź od daty zaakceptowania dokumentów z rozbieżnościami	0,15% min. 200,00 zł
<i>Uwaga: prowizji nie pobiera się jeśli odroczenie mieści się w okresie, za który pobrano prowizję wg poz. 6.3 lub 6.6.</i>		
6.9	Akceptacja, przyjęcie dokumentów i/lub wypłata z akredytywy - od kwoty prezentowanych dokumentów	0,20 %, min 300,00 zł
6.10	Prezentowanie dokumentów, niezgodnych z warunkami akredytywy - za każdy dokument	50 USD / 50 EUR
<i>Uwaga: prowizja pobierana jest od beneficjenta akredytywy.</i>		
6.11	Anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda w części lub całości:	
6.11.1	anulowanie akredytywy lub spisanie całkowicie niewykorzystanego salda akredytywy w księgach Banku	100,00 zł
6.11.2	spisanie częściowo niewykorzystanego salda akredytywy w księgach Banku	50,00 zł
<i>Uwaga: w przypadku, gdy kwota niewykorzystanego salda akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji albo równowartość złotowa niewykorzystanego salda akredytywy jest niższa lub równa 100 zł, prowizji nie pobiera się.</i>		
6.12	Indos lub cesja praw z dokumentów wystawionych na BGK - za każdy dokument	60,00 zł
6.13	Zwrot dokumentów do banku zagranicznego lub do beneficjenta	50 USD / 50 EUR
<i>Uwaga: prowizja pobierana jest od beneficjenta akredytywy.</i>		
6.14	Inne czynności związane z obsługą akredytywy	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem

G. KREDYTY EKSPORTOWE

	Rodzaj czynności	Stawka
7.1	Prowizja administracyjna pobierana od kredytobiorcy w całym okresie finansowania – liczona od kwoty zaangażowania z wyjątkiem pierwszego roku, gdy liczona jest od kwoty kredytu	0,70%
7.2	Aneks do umowy kredytu	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
7.3	Aneks do Porozumienia z Eksporterem	1 000,00 zł
7.4	Prowizja za sprawdzenie dokumentów i wypłatę liczona od wartości prezentowanych dokumentów	0,20% min. 500,00 zł maks. 2 000,00 zł
7.5	Opłata za czynności związane z prezentacją niezgodnych dokumentów	200,00 zł
7.6	Opłata za przekazanie części / całości kwoty wypłaty na rachunek innego podmiotu (z polecenia eksportera)	100,00 zł
7.7	Inne czynności związane z obsługą kredytu	do indywidualnego uzgodnienia z Klientem
7.8	Opłata za przesyłkę pocztą kurierską	wg kosztów poczty kurierskiej w zależności od destynacji