

Tabela Opłat i Prowizji Pakiet CitiKonto oferta dla biznesu

Aktualna na dzień 1 stycznia 2011 r.

1	Miesięczna opłata za pakiet	<p>0 PLN jeżeli wartość średniego miesięcznego salda na rachunkach oraz lokatach będzie większa lub równa 1000 PLN lub w przypadku osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i posiadających Konto Osobiste CitiKonto lub CitiOne zwolnione z opłaty za prowadzenie rachunku zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji dla Klientów indywidualnych po ustanowieniu relacji z Kontem Osobistym</p> <p>7 PLN w pozostałych przypadkach</p>
2	Rachunki i ich obsługa	
2.1	otwarcie i prowadzenie rachunku głównego	0 PLN
2.2	otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego - w PLN oraz w walutach obcych (również rachunku zakładowego funduszu świadczeń socjalnych - tylko w PLN)	0 PLN
2.3	Miesięczna opłata za prowadzenie Automatycznego Rachunku Depozytowego	0 PLN
2.4	Minimalna kwota progowa Automatycznego Rachunku Depozytowego	
	- w PLN	2000 PLN
	- w EUR	500 EUR
	- w USD	500 USD
	- w CHF	700 CHF
	- w GBP	300 GBP
	- w DKK	3500 DKK
	- w SEK	4000 SEK
2.5	Miesięczna opłata za prowadzenie Firmowego Konta Oszczędnościowego	0 PLN
2.6	Miesięczna opłata za prowadzenie Firmowego Konta SuperOszczędnościowego	0 PLN
2.7	Minimalna kwota przewalutowania z możliwością negocjowania kursu walutowego	30000 PLN lub ekwiwalent w walucie obcej
2.8	Ustanowienie relacji z Kontem Osobistym w Citi Handlowy	0 PLN
2.9	Ustanowienie obsługi CitiPhone	0 PLN
2.10	Miesięczna opłata za korzystanie z CitiPhone	0 PLN
2.11	Korzystanie z Citibank Online	0 PLN
2.12	Dzienny maksymalny limit transakcji w CitiBank Online	limit uzależniony od profilu Reprezentanta
2.13	Aktywacja Płatności Mobilnych Citibank	0 PLN
2.14	Rezygnacja/zablokowanie/zmiana Płatności Mobilnych Citibank	0 PLN
2.15	Dzienny limit płatności wykonanych przy użyciu Płatności Mobilnych Citibank	500 PLN
2.16	Jednorazowy limit płatności wykonanych przy użyciu Płatności Mobilnych Citibank	300 PLN
3	Przelewy wewnętrzne	
3.1	- u doradcy w Oddziale	0 PLN
3.2	- u doradcy w CitiPhone	0 PLN
3.3	- w Automatycznym Bankierze	0 PLN
3.4	- w bankomacie	0 PLN
3.5	- w Citibank Online	0 PLN

4	Przelewy zewnętrzne krajowe w PLN	
4.1	Przelew zewnętrzny krajowy	
4.1.1	- u doradcy w Oddziale	6 PLN
4.1.2	- u doradcy w CitiPhone	3 PLN
4.1.3	- w Automatycznym Bankierze	0 PLN
4.1.4	- w bankomacie	0 PLN
4.1.5	- w Citibank Online	0 PLN
4.2	do ZUS/US	
4.2.1	- u doradcy w Oddziale	6 PLN
4.2.2	- u doradcy w CitiPhone	3 PLN
4.2.3	- w Citibank Online	0 PLN
4.3	Przelewy realizowane za pośrednictwem systemu SORBNET (nie dotyczy przelewów do ZUS i US)	30 PLN
5	Przelewy zewnętrzne oraz wewnętrzne z Firmowego Konta Oszczędnościowego oraz Firmowego Konta SuperOszczędnościowego realizowane u doradcy w Oddziale, u doradcy CitiPhone, w Automatycznym Bankierze, w Citibank Online oraz realizacja zleceń stałych	pierwszy przelew 0 PLN każdy następny 9 PLN (w danym miesiącu)
6	Przelewy zagraniczne i krajowe w walutach obcych	
6.1	Polecenie przelewu SEPA - przelewy zagraniczne i krajowe w EUR w ramach Jednolitego Obszaru Płatności SEPA	
6.1.1	- u doradcy w Oddziale	0,35% min. 20 PLN, max. 200 PLN
6.1.2	- u doradcy w CitiPhone	0,35% min. 20 PLN, max. 200 PLN
6.1.3	- w Citibank Online	5 PLN
6.2	Przelewy zagraniczne i krajowe w walutach obcych z wyłączeniem polecenia przelewu SEPA	
6.2.1	- u doradcy w Oddziale	0,35% min. 20 PLN, max. 200 PLN
6.2.2	- u doradcy w CitiPhone	0,35% min. 20 PLN, max. 200 PLN
6.2.3	- w Citibank Online	0,35% min. 10 PLN, max. 100 PLN
6.3	Opłata za wpływ eksportowy (zagraniczny) na rachunek klienta	0 PLN
7	Zlecenia stałe	
7.1	Utworzenie/zmiana zlecenia stałego	
7.1.1	- u doradcy w Oddziale	2 PLN
7.1.2	- u doradcy w CitiPhone	2 PLN
7.1.3	- w Citibank Online	0 PLN
7.3	Realizacja zlecenia stałego	0 PLN
8	Polecenie zapłaty	
8.1	Utworzenie/zmiana polecenia zapłaty	
8.1.1	- u doradcy w Oddziale	0 PLN
8.2	Realizacja polecenia zapłaty	0 PLN
9	Transakcje gotówkowe	
9.1	Wyplaty gotówkowe	
9.1.1	w Oddziale - w PLN oraz w walutach obcych	0,3% min. 6 PLN
9.1.2	- ze wszystkich bankomatów w kraju	0 PLN
9.1.3	- z bankomatów Citi za granicą	0 PLN
9.1.4	- z bankomatów innych niż Citi za granicą	3% min. 10 PLN max. 200 PLN
9.1.5	Dzienny maksymalny limit wydat w bankomacie, w tym:	10000 PLN
9.1.6	- dzienny maksymalny limit wydat w ramach transakcji Cash Back (limit ustalony w ramach dziennego maksymalnego limitu wydat w bankomacie, pomniejsza w/w limit)	1000 PLN lub 5 transakcji
9.1.7	- maksymalna jednorazowa kwota wydaty w ramach transakcji Cash Back	200 PLN

9.1.8	Minimalna kwota dużej wypłaty gotówki w Oddziale Banku, która powinna być zgłaszana na trzy dni robocze przed jej dokonaniem	50000 PLN
9.1.9	Oplata za nieodebranie dużej wypłaty gotówki w Oddziale Banku w terminie sześciu dni roboczych od dnia zgłoszenia wypłaty	50 PLN
9.1.10	Prowizja od transakcji Cash Back w kraju	0 PLN
9.2	Wpłaty gotówkowe	
9.2.1	- w Oddziale - w PLN oraz w walutach obcych	0,4% min. 6 PLN
9.2.2	- w bankomacie Banku	0 PLN
9.3	Wpłaty w formie zamkniętej w PLN	
9.3.1	Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM), księgowane kwotą po przeliczeniu	0,3% min. 2,50 PLN
9.3.2	Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM), księgowane kwotą zadeklarowaną	0,4% min. 4 PLN
9.3.3	Oplata za udostępnienie pojedynczej lokalizacji do dokonywania wpłat zamkniętych	15 PLN
9.3.4	Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej w kasach, trezorach, Jednostkach Liczących oraz Automatycznych Maszynach Depozytowych (ADM) dla Klientów niespełniających zapisów Umowy dotyczących uporządkowania wpłat, przy czym	0,5% min. 5 PLN
9.3.4.1	w przypadku jedynie jednorazowej nieuporządkowanej wpłaty w miesiącu kalendarzowym	50 PLN
9.3.5	Dzienna opłata za niestosowanie się do zapisów Umowy dotyczących zapewnienia środków na rachunkach na wyksięgowanie różnic lub falsyfikatów	0,07%
9.3.6	Wydanie duplikatu karty magnetycznej do Trezora	15 PLN
9.3.7	Wydanie duplikatu / Akcesoria do ADM - Trezor	100 PLN
9.3.8	Oplata za niezwrócenie kluczy do kart magnetycznych w ciągu 14 dni od dnia rozwiązania Umowy	100 PLN
10	Karta debetowa/identyfikacyjna	
10.1	Wydanie karty (w tym wydanie w miejsce utraconej)	0 PLN
10.2	Oplata za transakcje bezgotówkowe	0 PLN
10.3	Oplata miesięczna za kartę debetową	3 PLN
10.4	Oplata miesięczna za kartę identyfikacyjną	0 PLN
10.5	Zastrzeżenie/zablokowanie/odblokowanie karty na życzenie klienta	0 PLN
10.6	Oplata za zmianę rachunku podpisanego do rozliczeń transakcji dokonywanych kartą debetową	0 PLN
10.7	Jednorazowy limit bezgotówkowej transakcji zbliżeniowej, niewymagający podpisu lub podania PIN	50 PLN
11	Usługa CitiAlerts (powiadomienia sms/mail)	
11.1	Pakiet Standard (opłata miesięczna za jednego użytkownika usługi)	5 PLN
11.2	Pakiet Premium (opłata miesięczna za jednego użytkownika usługi)	9 PLN
12	Lokaty	
12.1	Wysokość wypłaconych odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem jej zapadalności	10%
12.2	Minimalna kwota lokaty	
12.2.1	- dla lokaty w PLN	10000 PLN
12.2.2	- dla lokaty w EUR	2500 EUR
12.2.3	- dla lokaty w USD	2500 USD
12.2.4	- dla lokaty w CHF	3500 CHF
12.2.5	- dla lokaty w GBP	1500 GBP
12.2.6	- dla lokaty w DKK	17000 DKK
12.2.7	- dla lokaty w SEK	20000 SEK
12.3	Minimalna kwota lokaty o negocjowanym oprocentowaniu	35000 PLN lub ekwiwalent w walucie obcej
12.4	Depozyt zablokowany - otwarcie	30 PLN
13	Czeki	
13.1	Inkaso czeku krajowego	0 PLN
13.2	Inkaso czeku zagranicznego	według kosztów rzeczywistych Banku

14	Minimalne saldo	
14.1	Wymagana minimalna kwota sald	500 PLN
15	Pozostałe prowizje i opłaty	
15.1	Miesięczna opłata za wyciągi z rachunku w formie elektronicznej (dowolny cykl) lub papierowej (cykl miesięczny)	0 PLN
15.2	Opłata za wyciąg z rachunku w formie papierowej - dotyczy wyciągów w cyklu tygodniowym lub dziennym	10 PLN
15.3	Zmiana częstotliwości generowania wyciągów	0 PLN
15.4	Opłata za powtórny/historyczny wyciąg z rachunku z datą do 3 miesięcy wstecz	8 PLN
15.5	Opłata za powtórny/historyczny wyciąg z rachunku z datą więcej niż 3 miesiące wstecz	20 PLN
15.6	Opłata za wydruk historii rachunku do 12 miesięcy wstecz	20 PLN
15.7	Wystawienie zaświadczenia o posiadanym lub zamkniętym produkcie	70 PLN
15.8	Potwierdzenie polecenia przelewu/zrealizowania transakcji w formie papierowej	9 PLN
15.9	Niedopuszczalne dzienne przekroczenie limitu dostępnych środków	30 PLN
15.10	Opłata za zmianę rachunku na tańszy	0 PLN
15.11	Opłata za czynności związane z obsługą pojedynczego zajęcia egzekucyjnego	50 PLN
15.12	Opłata za uruchomienie pakietu CitiKonto w ofercie dla biznesu w miejsce posiadanego pakietu	200 PLN

Bank pobiera opłatę w wysokości 70 PLN za udzielenie informacji stanowiącej tajemnicę bankową (o wszystkich wybranych produktach posiadanych przez Klienta w Banku) osobom upoważnionym zgodnie z przepisami prawa, z wyłączeniem podmiotów wymienionych w art. 110 pkt. 1-8 Prawa Bankowego.

Walutą rozliczeniową dla Kart Debetowych wydawanych w systemie Mastercard jest EUR. Wyjątek stanowią transakcje wypłat gotówki z bankomatów Citi, dla których walutą rozliczeniową jest USD. Od wypłat gotówki w bankomatach Citi na całym świecie, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, nie są pobierane dodatkowe prowizje.

W przypadku zagranicznej transakcji Klienta w walucie innej niż EUR, transakcja podlega dwukrotnemu przewalutowaniu. W pierwszej kolejności organizacja Mastercard dokonuje przeliczenia kwoty transakcji z waluty oryginalnej na kwotę wyrażoną w EUR i taką kwotę przekazuje do Citi Handlowy (jako wydawcy tej karty) w celu rozliczenia transakcji na rachunku Klienta. W przypadku transakcji wypłaty gotówki z bankomatu Citi, Bank otrzymuje kwotę transakcji w USD. Informacje o kursach, po których przeprowadzane są powyższe przeliczenia, są dostępne w CitiPhone.

W kolejnym kroku Citi Handlowy dokonuje przeliczenia kwoty transakcji (z EUR lub USD) na walutę, w której prowadzony jest rachunek Karty Klienta.

A) Transakcje bezgotówkowe w punktach sprzedaży oraz wypłata gotówki w bankomatach innych niż Citi.

Rachunek Klienta (prowadzony w walucie PLN) obciążony jest kwotą przeliczoną z kwoty EUR na podstawie obowiązującego w Citi Handlowy kursu sprzedaży EUR w momencie rozliczenia transakcji. W przypadku wypłat gotówkowych Citi Handlowy pobiera dodatkową prowizję od wypłat w bankomatach innych niż Citi, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji. W przypadku zmiany rachunku podpętego do rozliczeń transakcji dokonywanych kartą debetową na rachunek w EUR, przeliczenie transakcji następuje w stosunku 1:1.

B) Transakcje wypłat gotówki w bankomatach Citi.

Karty debetowe mogą być na życzenie Klienta podpęte do rachunku walutowego (opcja dostępna dla rachunków w walutach: EUR, USD, GBP i CHF). W takim przypadku, gdy wypłata gotówki następuje w walucie rachunku podpętego do Karty (np. EUR z rachunku EUR), przeliczenie następuje w stosunku 1:1.

W przypadku wypłaty gotówki w USD z rachunku prowadzonego w innej walucie, obciążenie rachunku następuje na podstawie kursu Citi Handlowy (USD do waluty rachunku) w momencie autoryzacji transakcji. W pozostałych wypadkach Citi Handlowy otrzymuje od organizacji płatniczej kwotę w USD, którą przelicza na walutę rachunku Karty Klienta po kursie obowiązującym w Citi Handlowy w momencie dokonywania transakcji.