

1. Rachunki bankowe/ Bank accounts.....	1
2. Bankowość elektroniczna / Electronic banking.....	3
3. Operacje gotówkowe / Cash operations.....	5
4. Operacje bezgotówkowe / Non-cash operations.....	6
5. Karta obciążeniowa VISA BUSINESS / VISA BUSINESS charge card.....	12
6. Depozyty / Deposits.....	13
7. Finansowanie handlu / Trade finance.....	14
8. Kredyty / Loans.....	18
9. Usługi na rzecz banków / Services for banks.....	19
10. Inne usługi bankowe / Other banking services.....	19

1. Rachunki bankowe/ Bank accounts

	Opłaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amounts of fees and charges	Fees and charges for
1.	Otwarcie rachunku bankowego	-	Opening a bank account
1.1	Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla rezydenta	150 zł	Opening the first bank account for a resident
1.2	Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla nierezydenta	2 000 zł	Opening the first bank account for a non-resident
1.3	Otwarcie każdego kolejnego rachunku bankowego dla rezydenta / nierezydenta	50 zł	Opening an additional bank account for a resident / non-resident
1.4	Otwarcie pierwszego rachunku bankowego dla Instytucji Płatniczych	10 000 zł	Opening the first bank account for a Payment Institution
1.5	Otwarcie rachunku VAT	bez opłat / free of charge	Opening a VAT account
2.	Prowadzenie rachunku bankowego	-	Bank account maintenance
2.1	Prowadzenie rachunku bankowego w PLN, opłata miesięczna. Prowizja pobierana od każdego otwartego rachunku w PLN	150 zł	Maintenance of a PLN bank account, monthly fee. Fee charged for each PLN account opened
2.2	Prowadzenie rachunku bankowego w walucie obcej, opłata miesięczna. Prowizja pobierana od każdego otwartego rachunku w walucie obcej	150 zł	Maintenance of a foreign currency bank account, monthly fee. Fee charged for each foreign currency account
2.3	Prowadzenie rachunku bankowego dla Instytucji Płatniczej, opłata miesięczna. Prowizja pobierana od każdego otwartego rachunku	2 000 zł	Maintenance of a bank account for a Payment Institution, monthly fee. Fee charged for each account opened
2.4	Prowadzenie rachunku Zastrzeżonego lub Powierniczego, opłata miesięczna. Prowizja pobierana od każdego otwartego rachunku	do negocjacji / negotiable	Maintenance of an Escrow or Trust account, monthly fee. Fee charged for each account opened
2.5	Prowadzenie rachunku VAT	bez opłat / free of charge	VAT account maintenance

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amounts of fees and charges	Fees and charges for
2.6	Opłata za utrzymywanie wysokiego salda w PLN na rachunkach bankowych i depozytach overnight otwieranych automatycznie. Opłata pobierana jest po zakończeniu roku kalendarzowego, od nadwyżki ustalonej jako suma dodatnich sald na koniec roku kalendarzowego ponad średnią sumę sald dodatnich liczoną za okres od 1 do 24 grudnia. Opłata naliczana jest od nadwyżki ponad wartość 10 mln PLN	0,3%	Fee for maintaining a high balance in PLN on bank accounts and overnight deposits opened automatically. The fee is charged after the end of calendar year, on the surplus determined as the sum of positive balances at the end of the calendar year over the average sum of positive balances calculated for the period from 1 st to 24 th December. The fee is charged on the surplus over the value of PLN 10 million
3.	Inne usługi dotyczące rachunków bankowych	-	Other bank account services
3.1	Obsługa zgody naczelnika urzędu skarbowego na przekazanie środków z rachunku VAT na wskazany rachunek bankowy	100 zł	Handling head of tax office consent for transfer of funds from a VAT account to a designated bank account
3.2	Brak aktywności na rachunku bankowym w okresie ostatnich 3 miesięcy, kara umowna	1 000 zł	No bank account activity in the last 3 months, contractual penalty
3.3	Blokada środków na rachunkach i depozytach: opłata nie jest pobierana w przypadku ustanowienia blokady w związku z prowadzonym postępowaniem egzekucyjnym oraz w przypadku blokady Krajowej Administracji Skarbowej (KAS):	-	Freezing of funds in accounts and deposits: the fee is not charged in the case of a freeze relating to enforcement proceedings in progress and/or ordered by the National Tax Administration (KAS):
3.3.1	► Na zabezpieczenie roszczeń innych podmiotów (w tym banków)	500 zł	► To secure the claims of other entities (including banks)
3.3.2	► Na zabezpieczenie roszczeń Credit Agricole Bank Polska S.A.	bez opłat / free of charge	► To secure Credit Agricole Bank Polska S.A.'s claims
3.4	Dokonanie cesji praw z rachunku	200 zł	Assignment of account rights
3.5	Przyjęcie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem na rzecz podmiotów trzecich w tym m.in. umowy zastawu	500 zł	Acceptance of a power of attorney to operate a client's account for the benefit of a third party including i.a. under a pledge agreement
3.6	Zmiana karty wzorów podpisów. Opłata pobierana za każdą zmianę	100 zł	Modification of specimen signature card. The fee is charged for every modification
3.7	Potwierdzenie zgodności podpisów klientów. Opłata pobierana za potwierdzenie zgodności 1 podpisu	100 zł	Confirmation of client's signatures. The fee applies to the confirmation of one signature
3.8	Wysłanie wezwania do zapłaty i upomnienia (monitu)	100 zł	Sending a demand for payment and a reminder
3.9	Realizacja tytułu egzekucyjnego: bank pobiera dodatkowo opłatę zgodną z Rozdziałem 4 „Operacje Bezgotówkowe” pkt 2. za każde przekazanie wyegzekwowanych środków. Prowizja jest naliczana od kwoty wyegzekwowanych środków. Prowizja jest pobierana po zakończeniu czynności egzekucyjnych przez bank. Zasada dotyczy także sytuacji, gdy przed zakończeniem realizacji tytułu egzekucyjnego wpływa do banku kolejne zajęcie. Opłata jest pobierana oddzielnie od każdego tytułu egzekucyjnego, bez względu na fakt, czy realizacja została dokonana przez bank czy też uchylona przez odpowiedni organ.	0,1%; min. 100 zł, max. 1 000 zł	Handling fee for account seizure: the bank collects an additional fee in line with Chapter 4 'Non-cash operations' pt 2 for each transfer of enforced funds. The fee is based on the amount of the enforced funds. The fee is collected after the bank has completed the enforcement activities. It also applies to situations in which another seizure order is sent to the bank before the enforcement title is executed. The fee is charged separately for each enforcement title, regardless of whether the execution was carried out by the bank or revoked by the relevant authority.
3.9.1	Udostępnienie na wniosek klienta kopii lub	50 zł	Providing, at the client's request, a copy or

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amounts of fees and charges	Fees and charges for
	dokumentacji zajęcia egzekucyjnego realizowanego na zlecenie organu egzekucyjnego		documentation of an enforcement seizure carried out at the request of the enforcement authority
3.10	Przekazanie salda na wskazany rachunek prowadzony w innym banku w przypadku zamknięcia rachunku	200 zł	Transfer of balance to a designated account in another bank in the case of account closure
3.11	Zamknięcie rachunku bankowego	200 zł	Closure of bank account
3.12	Zamknięcie rachunku VAT	bez opłat / free of charge	Closure of VAT account
4.	Konsolidacja sald klienta	-	Consolidation of balances in client's accounts
4.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	500 zł	Activation of the service, one-off fee
4.2	Korzystanie z usługi, opłata miesięczna	do negocjacji / negotiable	Use of the service, monthly fee
4.3	Zmiana struktury, opłata jednorazowa	500 zł	Change of structure, one-off fee
5.	Cash Pool rzeczywisty / Cash Pool wirtualny	-	Zero-balance / Notional Cash Pooling
5.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	do negocjacji / negotiable	Activation of the service, one-off fee
5.2	Korzystanie z usługi, opłata miesięczna (od uczestnika w strukturze)	do negocjacji / negotiable	Use of the service, monthly fee (per structure participant)
5.3	Zmiana struktury, opłata jednorazowa	do negocjacji / negotiable	Change of structure, one-off fee
5.4	Raporty odsetkowe	do negocjacji / negotiable	Interest reports
6.	Przygotowanie umów rachunku Zastrzeżonego lub Powierniczego (za pojedynczą umowę)	do negocjacji / negotiable min. 1 000 zł	Preparation of Escrow or Trust account agreement (per agreement)
7.	Przygotowanie projektu umowy rachunku Zastrzeżonego lub Powierniczego w przypadku, gdy podpisanie umowy nie dochodzi do skutku (za pojedynczą umowę)	do negocjacji / negotiable min. 1 000 zł	Preparation of a draft Escrow or Trust account agreement in case the agreement is not signed (per agreement)
8.	Przygotowanie innej dokumentacji prawnej	do negocjacji / negotiable min. 500 zł	Preparation of other legal documentation

2. Bankowość elektroniczna / Electronic banking

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	CA24 Biznes	-	CA24 Biznes
1.1	Udostępnienie pakietu startowego (pakiet startowy obejmuje 5 tokenów mobilnych lub 3 tokeny sprzętowe)	500 zł	Activation package (activation package includes 5 mobile tokens or 3 hardware tokens)
1.2	Korzystanie z systemu, opłata miesięczna	300 zł	Use of the system, monthly fee

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.3	Udostępnienie dodatkowego tokena sprzętowego	350 zł	Additional hardware token
1.4	Udostępnienie dodatkowego tokena mobilnego	200 zł	Additional mobile token
1.5	Odblokowanie użytkownika / udostępnienie nowego kodu aktywacyjnego	100 zł	Unblocking a user / provision of a new activation code
1.6	Szkolenie / serwis Opłata za 1 godzinę wliczając czas dojazdu	500 zł	Training / servicing Fee per 1 hour including travel time
1.7	Weryfikacja uprawnień użytkownika	100 zł	Verification of user rights
2.	Host2e-banking	-	Host2e-banking
2.1	Udostępnienie pakietu startowego (pakiet startowy obejmuje 1 czytnik kart i 1 kartę identyfikującą)	500 zł	Activation package (activation package includes 1 card reader and 1 smart card)
2.2	Korzystanie z systemu, opłata miesięczna	300 zł	Use of the system, monthly fee
2.3	Udostępnienie dodatkowego czytnika kart	350 zł	Additional card reader
2.4	Udostępnienie dodatkowej karty identyfikującej	250 zł	Additional smart card
2.5	Odblokowanie użytkownika	100 zł	Unblocking a user
2.6	Szkolenie / serwis Opłata za 1 godzinę wliczając czas dojazdu	500 zł	Training / servicing Fee per 1 hour including travel time
3.	Platforma FX CALL		FX CALL platform
3.1	Udostępnienie platformy, opłata jednorazowa	100 zł	FX CALL platform availability, one-off fee
3.2	Korzystanie z platformy FX CALL w ramach Usługi Podstawowej, opłata miesięczna	50 zł	Use of FX CALL platform, Basic Service, monthly fee
3.3	Korzystanie z platformy FX CALL w ramach Usługi Rozszerzonej, opłata miesięczna	150 zł	Use of FX CALL platform, Extended Service, monthly fee
3.4	Wydanie loginu i hasła do platformy w miejsce dotychczasowego	100 zł	Issuing a login and password for the platform to replace an existing one
3.5	Zastrzeżenie użytkownika platformy FX CALL przez Zespół Wsparcia	100 zł	Blocking of an FX CALL platform user by the Support Team
4.	SWIFTNet	-	SWIFTNet
4.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	do negocjacji / negotiable min. 2 000 zł	Activation of the service, one-off fee
4.2	Utrzymanie systemu, opłata miesięczna (za każdego uczestnika)	400 zł	System maintenance, monthly fee (per participant)
4.3	Dodatkowe testy z klientem na jego życzenie	500 zł	Additional tests with the client at their request
4.4	Modyfikacje istniejących ustawień na życzenie klienta	2 000 zł	Modification of current settings at the client's request
5.	EBICS	-	EBICS
5.1.	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	Do negocjacji / negotiable min. 2 000 zł	Activation of the service, one-off fee

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
5.2	Utrzymanie systemu, opłata miesięczna (za każdego uczestnika)	400 zł	System maintenance, monthly fee (per participant)
5.3	Dodatkowe testy z klientem na jego życzenie	500 zł	Additional tests with the client at their request
5.4	Modyfikacje istniejących ustawień na życzenie klienta	2 000 zł	Modification of current settings at the client's request

3. Operacje gotówkowe / Cash operations

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Wypłata gotówkowa w PLN z kasy banku - w formie otwartej	-	Cash-out in PLN at the bank cash desk - open form
1.1	Do 20 000 zł	0,5%; min. 30 zł	Up to PLN 20,000
1.2	Powyżej 20 000 zł - awizowana z co najmniej 48-godzinnym wyprzedzeniem	0,6%; min. 30 zł	Above PLN 20,000 - with at least 48 hours' notification
1.3	Nieodebranie w ustalonym terminie uprzednio awizowanej wypłaty gotówki	0,8%; min. 200 zł	Non-collection on a fixed date of previously notified cash-out payment
2.	Wypłata gotówkowa w PLN w siedzibie klienta - w formie zamkniętej	-	Cash-out in PLN to the client's premises - closed form
2.1	Dostarczona z Centrum Obsługi Gotówkowej przez firmę konwojową, zgodnie z mieszaną specyfikacją nominalową - bilon i banknoty	0,5%; min. 30 zł	Delivered from the Cash Service Center by a convoy firm, according to mixed denomination specification – coins and banknotes
2.2	Dostarczona z Centrum Obsługi Gotówkowej przez firmę konwojową, zgodnie ze specyfikacją nominalową - bilon powyżej 50 sztuk	1% ; min. 50 zł	Delivered from the Cash Service Center by a convoy firm, according to denomination specification – coins above 50 coins
2.3	Nieodebranie w ustalonym terminie uprzednio awizowanej wypłaty gotówki	0,8%; min. 200 zł	Non-collection of previously notified cash-out payment by the agreed date
2.4	Realizacja na wniosek klienta wypłaty z pominięciem terminu wynikającego z umowy	0,5%; min. 200 zł	Execution at the client's request of a cash-out payment, outside the agreement deadline
3.	Wpłata gotówkowa w PLN do kasy banku - w formie otwartej	1%; min. 30 zł	Cash-in in PLN at the bank cash desk - open form
3.1	Wpłata w bilonie - powyżej 50 sztuk (prowizja dodatkowa do pkt 3. naliczana od wartości wpłaty)	5%	Cash-in payment in coins - above 50 coins (fee additional to pt 3. charged on the value of the cash-in payment)
4.	Wpłata gotówkowa w PLN - w formie zamkniętej	-	Cash-in in PLN - closed form
4.1	Dostarczona do kasy banku:	-	At the bank cash desk:
4.1.1	▶ Ze specyfikacją nominalową	0,8%; min. 30 zł	▶ With denominational specification
4.1.2	▶ Bez specyfikacji nominalowej	0,9%; min. 30 zł	▶ Without denominational specification
4.2	Dostarczona do Centrum Obsługi Gotówki przez firmę konwojową:		Delivered to the Cash Service Center by a convoy firm:
4.2.1	▶ Ze specyfikacją nominalową	0,5%; min. 15 zł	▶ With denominational specification

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
4.2.2	► Bez specyfikacji nominalowej	0,6%; min. 15 zł	► Without denominational specification
5.	Wypłata lub wpłata gotówkowa w walutach obcych (tylko banknoty USD, EUR, GBP) do kasy banku - w formie otwartej	-	Cash-out of cash-in in foreign currencies (EUR, USD, GBP banknotes only) at the bank cash desk - open form
5.1	Do równowartości 20 000 zł	0,9%; min. 30 zł	Up to the equivalent of PLN 20,000
5.2	Powyżej równowartości 20 000 zł - awizowana z co najmniej 48-godzinnym wyprzedzeniem	1%; min. 30 zł	Exceeding the equivalent of PLN 20,000 - with at least 48 hours' notification
5.3	Nieodebranie w ustalonym terminie uprzednio awizowanej wypłaty gotówki	0,8%; min. 200 zł	Non-collection of previously notified cash-out payment by the agreed date
6.	Wypłata gotówkowa w walutach obcych (tylko banknoty USD, EUR, GBP) w siedzibie klienta - w formie zamkniętej	-	Cash-out in foreign currencies (EUR, USD, GBP banknotes only) at client's premises – closed form
6.1	Dostarczona z Centrum Obsługi Gotówkowej przez firmę konwojową	1%; min. 30 zł	Delivered from the Cash Service Center by a convoy company
6.2	Nieodebranie w ustalonym terminie uprzednio awizowanej wypłaty gotówki	2,5%; min. 250 zł	Non-collection of previously notified cash-out payment by the agreed date
7.	Wpłata gotówkowa w walutach obcych (tylko banknoty USD, EUR, GBP) - w formie zamkniętej	-	Cash-in in foreign currencies (EUR, USD, GBP banknotes only) – closed form
7.1	Dostarczona do kasy banku:	-	At the bank cash desk:
7.1.1	► Ze specyfikacją nominalową	0,7%; min. 30 zł	► With denominational specification
7.1.2	► Bez specyfikacji nominalowej	0,9%; min. 30 zł	► Without denominational specification
7.2	Dostarczona do Centrum Obsługi Gotówki przez firmę konwojową:		Delivered to the Cash Service Center by a convoy firm:
7.2.1	► Ze specyfikacją nominalową	0,5%; min. 15 zł	► With denominational specification
7.2.2	► Bez specyfikacji nominalowej	0,6%; min. 15 zł	► Without denominational specification
8.	Realizacja niepoprawnie wypełnionej dyspozycji wpłaty (manualne procesowanie wpłaty zamkniętej), opłata za każdą niepoprawną dyspozycję	100 zł	Processing an incorrectly filled-in payment instruction (manual processing of a closed envelope payment), fee for each incorrect instruction
9.	Nieuzasadniona reklamacja wpłaty w formie zamkniętej niezaksięgowanej z powodu braku dyspozycji wpłaty lub błędnie wypełnionej dyspozycji wpłaty	100 zł	Unjustified complaint about cash-in payments - closed form, unbooked due to missing cash-in payment instruction or incorrectly filled-in cash-in payment instruction
10.	Wygenerowanie kopii protokołu różnicy dla wpłaty na życzenie klienta	100 zł	Generation of a copy of the cash-in payment discrepancy report at client's request
11.	Bezpodstawną reklamacją wpłaty zamkniętej rozliczonej na rachunku klienta	100 zł	Unjustified complaint concerning cash-in payment in closed form settled on client's account

4. Operacje bezgotówkowe / Non-cash operations

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Przelew krajowy Elixir	-	Domestic payment by Elixir
1.1	Dyspozycja złożona drogą elektroniczną*:	-	Instructions submitted online*:
1.1.1	Na rachunek w Credit Agricole Bank Polska S.A.	bez opłat / free of charge	To an account at Credit Agricole Bank Polska S.A.
1.1.2	Na rachunek w innym banku	3 zł	To an account at another bank
1.2	Dyspozycja złożona w formie pisemnej (opłata dodatkowa do pkt 1.1.1., 1.1.2.)	100 zł	Instructions submitted in written form (additional fee to pts 1.1.1., 1.1.2.)
2.	Przelew krajowy ExpressElixir	-	Domestic payment by ExpressElixir
2.1	Dyspozycja złożona drogą elektroniczną*, na rachunek w innym banku	10 zł	Instructions submitted online*, to an account at another bank
3.	Przelew krajowy SORBNET	-	Domestic payment SORBNET
3.1	Dyspozycja złożona drogą elektroniczną*:	-	Instructions submitted online*:
3.1.1	► Dla kwot poniżej 1 mln zł	30 zł	► For amounts below PLN 1 million
3.1.2	► Dla kwot równych lub wyższych 1 mln zł	15 zł	► For amounts equal to or higher than PLN 1 million
3.2	Dyspozycja złożona w formie pisemnej (opłata dodatkowa do pkt 3.1.1., 3.1.2.)	100 zł	Instructions submitted in written form (fee additional to pts 3.1.1., 3.1.2.)
4.	Przelew krajowy grupowy (przelew płacowy)	-	Domestic batch payments (payroll payment)
4.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	250 zł	Activation of the service, one-off fee
4.2	Korzystanie z usługi, opłata miesięczna	50 zł	Use of the service, monthly fee
5.	Przelew krajowy przychodzący*	bez opłat / free of charge	Domestic incoming payments*
6.	Weryfikacja przelewów z Białą Listą (wykazem podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT) na zlecenie klienta	do negocjacji / negotiable min. 300 zł	Verification of payments against the White List (list of entities registered as VAT taxpayers) at the client's request
7.	Anulowanie / zwrot wykonanego przez bank zlecenia przelewu na życzenie klienta	200 zł + koszty banków trzecich / + third-party bank costs	Cancellation/return of transfer order executed by the bank at the client's request
7.1	Anulowanie na życzenie klienta przelewu krajowego / międzynarodowego na przyszłą datę waluty przed realizacją przez bank (dotyczy płatności wysłanych do banku innym kanałem niż CA24 Biznes)	200 zł + koszty banków trzecich / + third-party bank costs	Cancellation at the client's request of a domestic transfer / international transfer on a future value date prior to execution by the bank (applies to payments sent to the bank through a channel other than CA24 Biznes)
8.	Polecenie Zapłaty od strony płatnika – dyspozycja zgody złożona drogą elektroniczną*	-	Direct Debit – payer's side; instruction of consent submitted online*
8.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	bez opłat / free of charge	Activation of the service, one-off fee
8.2	Realizacja usługi:	-	Execution of a direct debit:
8.2.1	► Na rachunek w Credit Agricole Bank Polska S.A.	bez opłat / free of charge	► To an account at Credit Agricole Bank Polska S.A.

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
8.2.2	▶ Na rachunek w innym banku	3 zł	▶ To an account at another bank
8.3	Odwolanie pojedynczego przelewu przez płatnika w ramach polecenia zapłaty:	-	Cancellation by the payer of a single payment within direct debit:
8.3.1	▶ Dyspozycja złożona drogą elektroniczną*	10 zł	▶ Instruction submitted online*
8.3.2	▶ Dyspozycja złożona w formie pisemnej	100 zł	▶ Instruction submitted in written form
9.	Polecenie Zapłaty od strony odbiorcy	-	Direct Debit – payee's side
9.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	do negocjacji / negotiable	Activation of the service, one-off fee
9.2	Realizacja usługi:	-	Execution of a direct debit:
9.2.1	▶ Na rachunek w Credit Agricole Bank Polska S.A.	bez opłat / free of charge	▶ To an account at Credit Agricole Bank Polska S.A.
9.2.2	▶ Na rachunek w innym banku	3 zł	▶ To an account at another bank
9.3	Dystrybucja zgody płatnika (opłata ponoszona przez odbiorcę)	5 zł	Transmission of payer's consent (fee paid by the payee)
10.	Przelew międzyoddziałowy w Credit Agricole Bank Polska S.A.	bez opłat / free of charge	Inter-branch payment within Credit Agricole Bank Polska S.A.
11.	Identyfikacja płatności masowych przychodzących	-	Mass incoming payments identification
11.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	do negocjacji / negotiable	Activation of the service, one-off fee
11.2	Korzystanie z usługi, opłata miesięczna	do negocjacji / negotiable min. 200 zł	Use of the service, monthly fee
11.3	Identyfikacja pojedynczej płatności	0,5 zł	Single payment identification
11.4	Uzgadnianie zleceń klienta z bazą oczekiwanych płatności:	-	Matching client's incoming payments against expected payments database:
11.4.1	▶ Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	do negocjacji / negotiable min. 1 000 zł	▶ Activation of the service, one-off fee
11.4.2	▶ Korzystanie z usługi, opłata miesięczna	do negocjacji / negotiable min. 500 zł	▶ Use of the service, monthly fee
12.	Przelew międzynarodowy w walucie PLN,- dyspozycja złożona drogą elektroniczną* W przypadku przelewu realizowanego do kraju EOG w walucie EOG, dostępna jest tylko opcja kosztowa SHA. W pozostałych przypadkach przelew realizowany jest z opcją kosztową BEN, OUR lub SHA. Do przelewu doliczana jest opłata za wysłanie komunikatu SWIFT zgodnie z pkt 5.3. w Rozdziale 10	-	International payments in PLN - Instruction submitted online* For payments to EEA countries in an EEA currency, only the SHA cost option is available. In other cases payments are executed using BEN, OUR or SHA cost options. A fee for sending a SWIFT message is added to the transfer in accordance with Chapter 10.5.3
12.1	Tryb standardowy (nie dotyczy przelewów do krajów EOG)	0,25% min. 40 zł, max. 400 zł	Standard mode (not applicable to payments to EEA countries)

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
12.2	Tryb pilny	0,3% min. 60 zł, max. 400 zł	Urgent mode
12.3	Tryb ekspresowy	0,35% min. 120 zł, max. 400 zł	Express mode
13.	Przelew międzynarodowy w walucie EUR, GBP, USD – dyspozycja złożona drogą elektroniczną* W przypadku przelewu realizowanego do kraju EOG w walucie EOG, dostępna jest tylko opcja kosztowa SHA. W pozostałych przypadkach przelew realizowany jest z opcją kosztową BEN, OUR lub SHA. Do przelewu doliczana jest opłata za wysłanie komunikatu SWIFT zgodnie z pkt 5.3. w Rozdziale 10	-	International payments in EUR, GBP, USD – Instruction submitted online* For payments to EEA countries in an EEA currency, only the SHA cost option is available. In other cases payments are executed using BEN, OUR or SHA cost options. A fee for sending a SWIFT message is added to the transfer in accordance with Chapter 10.5.3
13.1	Tryb standardowy (nie dotyczy przelewów w EUR do krajów EOG)	0,25% min. 40 zł, max. 400 zł	Standard mode (not applicable to payments in EUR currency to EEA countries)
13.2	Tryb pilny	0,3% min. 60 zł, max. 400 zł	Urgent mode
13.3	Tryb ekspresowy	0,35% min. 120 zł, max. 400 zł	Express mode
14.	Przelew międzynarodowy w walucie CHF, HUF, CZK, DKK, NOK, SEK, RON – dyspozycja złożona drogą elektroniczną* W przypadku przelewu realizowanego do kraju EOG w walucie EOG, dostępna jest tylko opcja kosztowa SHA. W pozostałych przypadkach przelew realizowany jest z opcją kosztową BEN, OUR lub SHA. Do przelewu doliczana jest opłata za wysłanie komunikatu SWIFT zgodnie z pkt 5.3. w Rozdziale 10	-	International payments in CHF, HUF, CZK, DKK, NOK, SEK, RON – Instruction submitted online* For payments to EEA countries in an EEA currency, only the SHA cost option is available. In other cases payments are executed using BEN, OUR or SHA cost options. A fee for sending a SWIFT message is added to the transfer in accordance with Chapter 10.5.3
14.1	Tryb standardowy (nie dotyczy przelewów do krajów EOG)	0,25% min. 40 zł, max. 400 zł	Standard mode (not applicable to payments to EEA countries)
14.2	Tryb pilny	0,3% min. 60 zł, max. 400 zł	Urgent mode
15.	Przelew międzynarodowy w walucie AUD, CAD, RUB, JPY, TRY, CNY, NZD tryb standardowy - dyspozycja złożona drogą elektroniczną* (dostępne są opcje kosztowe BEN, OUR i SHA) Do przelewu doliczana jest opłata za wysłanie komunikatu SWIFT zgodnie z pkt 5.3. w Rozdziale 10	0,25% min. 40 zł, max. 400 zł	International payments in AUD, CAD, RUB, JPY, TRY, CNY, NZD standard mode – Instruction submitted online* (BEN, OUR and SHA cost options are available) A fee for sending a SWIFT message is added to the transfer in accordance with Chapter 10.5.3
16.	Przelew międzynarodowy SWIFT bez numeru BIC (opłata dodatkowa do pkt 12., 13., 14., 15.)	200 zł	International SWIFT payment without BIC number (fee additional to pts 12., 13., 14., 15.)
17.	Polecenie Przelewu SEPA (EUR)	-	SEPA Payment Order (EUR)
17.1	Tryb pilny - dyspozycja złożona drogą elektroniczną*	3 zł	Urgent mode - instruction submitted online*

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
17.2	Tryb ekspresowy - dyspozycja złożona drogą elektroniczną*	100 zł	Express mode - instruction submitted online*
18.	Polecenie przelewu Target2 (EUR) - usługa specjalna realizowana na podstawie dyspozycji złożonej drogą elektroniczną*	30 zł	Target2 (EUR) payment order - special service carried out on the basis of instruction submitted online*
19.	Przelew międzynarodowy - dyspozycja złożona w formie pisemnej (opłata dodatkowa do pkt 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18.)	100 zł	International payment – instruction submitted in written form (fee additional to pts 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18.)
20.	Śledzenie przelewu międzynarodowego - SWIFT GPI		International payment tracking – SWIFT GPI
20.1	Udostępnienie usługi, opłata jednorazowa	do negocjacji/ negotiable min. 500 zł	Activation of the service, one-off fee
20.2	Korzystanie z usługi, opłata miesięczna	do negocjacji/ negotiable min. 150 zł	Use of the service, monthly fee
21.	Przelew międzynarodowy SWIFT przychodzący	20 zł	Incoming International SWIFT payment
22.	Polecenie Przelewu SEPA (EUR) przychodzące	bez opłat / free of charge	Incoming SEPA Payment Order (EUR)
23.	Korekta błędnego numeru IBAN rachunku beneficjenta lub uzupełnienie brakującego kodu BIC banku beneficjenta (w przypadku nieprawidłowych lub niepełnych informacji przekazanych przez klienta) przed realizacją płatności	100 zł	Correction of an incorrect IBAN number for the beneficiary's account or adding the missing BIC code for the beneficiary's bank (in case of incorrect or incomplete information received from client) prior to payment execution
24.	Zmiana daty waluty dla przelewu wychodzącego na życzenie klienta	300 zł + koszty banków trzecich / + third-party bank costs	Change of value date for an outgoing payment at the client's request
25.	Zmiana daty waluty dla przelewu międzyoddziałowego w Credit Agricole Bank Polska S.A.	300 zł	Change of value date for an inter-branch payment within Credit Agricole Bank Polska S.A.
26.	Zmiana warunków dyspozycji realizacji przelewu międzynarodowego oraz Polecenia Przelewu SEPA	-	Change of instruction terms for international payment and SEPA Payment orders
26.1	Bez awizacji przelewu w banku beneficjenta. Zmiana obejmuje również możliwość unieważnienia złożonej dyspozycji	100 zł	Without a payment advice note to the beneficiary's bank. This change includes cancellation of already submitted instructions
26.2	Z awizacją w banku beneficjenta przelewu. Kwota jest powiększana o koszty banku zagranicznego uczestniczącego w procesie realizacji przelewu oraz koszty SWIFT	100 zł + koszty banków zagranicznych / foreign banks costs + koszty SWIFT / SWIFT costs	With a payment advice note to the beneficiary's bank. The amount is increased by the costs of foreign banks participating in the process of payment execution and by SWIFT costs
27.	Zwrot przychodzącego przelewu krajowego i międzynarodowego skierowanego na błędny lub zamknięty rachunek, opłata potrącana z kwoty przelewu	200 zł + koszty przelewu / transfer costs + koszty SWIFT / SWIFT costs	Return of incoming domestic or international payment sent to an incorrect or closed account, fee deducted from the transferred amount

Ogłoszenie CA/TO/11: Tabela opłat i prowizji dla klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A. / Table of fees and charges for corporate clients

Credit Agricole Bank Polska S.A.

Obowiązuje od / effective as of: 28.11.2025

Sygnatura / Reference: brak / none

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
28.	Usługi specjalne związane z realizacją płatności realizowane na życzenie klienta, w tym zmiana trybu realizacji lub kanału rozliczeniowego, opłata dodatkowa	do negocjacji / negotiable min. 200 zł	Special services relating to execution of payments provided at the client's request, including change of mode of execution or clearing channel, additional fee
29.	Zryczałtowane koszty banków trzecich uczestniczących w procesie realizacji przelewu międzynarodowego Opłata pobierana jest w przypadku, gdy wszystkie koszty banków trzecich na dyspozycji zostały zaznaczone do pokrycia przez zleceniodawcę (OUR)	150 zł	Lump sum costs of third-party banks participating in the process of international payment execution The fee is charged when all costs of third-party banks are marked on instruction as to be covered by the payer (OUR)
30.	Bezpodstawna reklamacja przelewu prowadzona na zlecenie klienta Kwota jest powiększana o koszty banku uczestniczącego w procesie realizacji przelewu oraz koszty SWIFT	300 zł + koszty innych banków / other banks costs + koszty SWIFT / SWIFT cost	Unjustified complaint concerning a payment handled at the client's request The amount is increased by the costs of banks participating in the process of payment execution and by SWIFT costs
31.	Wyjaśnienie dotyczące przelewu prowadzone w wyniku realizacji zlecenia na podstawie instrukcji klienta zawierającej nieprawidłowe lub niepełne informacje Kwota jest powiększana o koszty banku uczestniczącego w procesie realizacji przelewu oraz koszty SWIFT	300 zł + koszty innych banków / other banks costs + koszty SWIFT / SWIFT cost	Explanation regarding a payment carried out as a result of order execution based on client instruction which included incorrect or incomplete information The amount is increased by the costs of banks participating in the process of payment execution and by SWIFT costs
32.	Potwierdzenie realizacji przelewu przez bank zagraniczny na zlecenie klienta Kwota jest powiększana o koszty banku zagranicznego uczestniczącego w procesie realizacji przelewu oraz koszty SWIFT	100 zł + koszty banków zagranicznych / foreign banks costs + koszty SWIFT / SWIFT costs	Confirmation of payment executed by foreign bank at the client's request The amount is increased by the costs of foreign banks participating in the process of payment execution and by SWIFT costs
33.	Wydanie potwierdzenia wpływu na rachunek klienta z tytułu przelewu przychodzącego	50 zł	Issuing confirmation for an incoming payment to the client's account
34.	Poszukiwanie przelewu przychodzącego na pisemne zlecenie klienta (dotyczy systemów wewnętrznych banku)	100 zł	Searching for an incoming payment at the client's written request (applies to the bank's internal systems)
35.	Realizacja i akceptacja MT101 przychodzących / wychodzących (na podstawie odrębnej umowy):		Execution and acceptance of MT101 incoming / outgoing (separate agreement required):
35.1	Testy i udostępnienie usługi	do negocjacji / negotiable min. 1 000 zł	Service tests and activation, one-off fee
35.2	Korzystanie z usługi, opłata miesięczna	250 zł	Use of the service, monthly fee
35.3	Odwołanie zlecenia MT101	100 zł	MT101 order cancellation
35.4	Wysłanie zlecenia MT101 (za każde zlecenie transferu)	10 zł	MT101 order sending (per single transfer order)
36.	Indywidualne godziny graniczne dla przelewów międzynarodowych	150 zł	Individual Cut-off-Time for international payments
37.	Zlecenie wystawienia czeku bankierskiego w walucie EUR lub USD - dyspozycja złożona drogą elektroniczną*	0,5% min. 100 zł, max. 400 zł	Issuing a banker's draft in EUR or USD - Instruction submitted online*

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
38.	Inkaso czeków	0,5% min. 50 zł, max. 300 zł	Cheque collection

5. Karta obciążeniowa VISA BUSINESS / VISA BUSINESS charge card

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Wydanie karty VISA BUSINESS	150 zł	Issue of VISA BUSINESS card
2.	Wznowienie karty VISA BUSINESS po upływie okresu ważności	bez opłat / free of charge	Renewal of VISA BUSINESS card after expiry date
3.	Wydanie duplikatu karty VISA BUSINESS	-	Issuing a duplicate VISA BUSINESS card
3.1	W kraju	100 zł	In Poland
3.2	Za granicą	równowartość / equivalent of 250 USD	Abroad
4.	Użytkowanie karty VISA BUSINESS, opłata roczna	150 zł	Use of VISA BUSINESS card, annual fee
5.	Wypłata gotówki z bankomatów w kraju	-	Cash-out from cash dispensers in Poland
5.1	Sieć Santander	7 zł	Santander network
5.2	Sieć Euronet i Planet Cash	7 zł	Euronet and Planet Cash network
5.3	Inne sieci	7 zł	Other networks
6.	Wypłata gotówki z bankomatów za granicą	4%; min. 20 zł	Cash-out from cash dispensers abroad
7.	Wypłata gotówki (EUR) z bankomatów za granicą w krajach EOG	7 zł	Cash-out (EUR) from cash dispensers abroad, in EEA countries
8.	Wypłata gotówki w placówkach innych banków i instytucji wyposażonych w terminale POS	-	Cash-out in other bank branches and institutions equipped with POS terminals
8.1	Banki krajowe	3%; min. 5 zł	Domestic banks
8.2	Banki zagraniczne	4%; min. 10 zł	Foreign banks
8.3	Banki zagraniczne w krajach EOG	3%; min. 5 zł	Foreign banks in EEA countries
9.	Operacje bezgotówkowe	-	Non-cash payments
9.1	W kraju	1,3%	In Poland
9.2	Za granicą	1,3%	Abroad
10.	Zablokowanie karty VISA BUSINESS na życzenie klienta	50 zł	Temporary block of a VISA BUSINESS card at the client's request
11.	Zastrzeżenie karty VISA BUSINESS na życzenie klienta	bez opłat / free of charge	Cancellation of a VISA BUSINESS card at the client's request
12.	Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander	5 zł	Change of PIN number using the Santander cash dispenser network
13.	Odblokowanie numeru PIN w Centrum	50 zł	Unblocking of PIN number in Contact Centre

Ogłoszenie CA/TO/11: Tabela opłat i prowizji dla klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A. / Table of fees and charges for corporate clients

Credit Agricole Bank Polska S.A.

Obowiązuje od / effective as of: 28.11.2025

Sygnatura / Reference: brak / none

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
	Kontakt (zablokowanego na skutek 3-krotnego błędnego wprowadzenia przez klienta)		(blocked as a result of 3 incorrect PIN number entries by the client)
14.	Wygenerowanie nowego numeru PIN na życzenie klienta	20 zł	Generating a new PIN number for a VISA BUSINESS card at the client's request
15.	Sprawdzenie dostępnego salda w bankomatach	-	Checking available balance at cash dispensers
15.1	Sieci Santander	1 zł	Santander network
15.2	Pozostałych sieci	2 zł	Other networks
16.	Sporządzenie mini-wyciągu dla karty VISA BUSINESS w bankomatach Santander	5 zł	Mini-statement for VISA BUSINESS card produced by Santander cash dispenser
17.	Zmiana miesięcznego limitu operacji gotówkowych i bezgotówkowych na wniosek klienta	100 zł	Modification of monthly limit on cash and non-cash payments at the client's request
18.	Wpłata we wpłatomatach w placówkach Credit Agricole Bank Polska S.A.	10 zł	Cash-in payment via cash deposit machines at a Credit Agricole Bank Polska S.A. branch
19.	Przygotowanie miesięcznego wyciągu z rachunku karty Opłata za dostarczenie dokumentu zgodnie z pkt 5. w Rozdziale 10.	bez opłat / free of charge	Monthly statement for card account Delivery option according to Chapter 10.5
20.	Brak środków na rachunku wskazanym do rozliczenia karty Opłata jednorazowa za każde zdarzenie	150 zł	Lack of account funds for card settlement One-off fee for each case
21.	Przewalutowanie do waluty rachunku Opłata dodatkowa naliczana od wartości transakcji wykonanej w walucie innej niż waluta rachunku	2%	Currency conversion to the account currency Additional fee calculated on the value of transactions made in currencies other than the currency of the account

6. Depozyty / Deposits

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Założenie depozytu	-	Deposit account opening
1.1	Dyspozycja złożona drogą elektroniczną	bez opłat / free of charge	Instruction submitted online
1.2	Dyspozycja złożona w formie pisemnej	250 zł	Instruction submitted in written form
2.	Zmiana sposobu dysponowania depozytem w trakcie okresu jego trwania	-	Change of the way the deposit account is used during its period
2.1	Dyspozycja złożona drogą elektroniczną	bez opłat / free of charge	Instruction submitted online
2.2	Dyspozycja złożona w formie pisemnej	250 zł	Instruction submitted in written form
3.	Prowadzenie automatycznego depozytu jednodniowego, opłata miesięczna	150 zł	Maintaining an automatic overnight deposit, monthly fee

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
4.	Zerwanie depozytu w trakcie okresu odsetkowego W razie wycofania kwoty depozytu przed upływem okresu, na jaki depozyt został złożony, klient traci prawo do odsetek naliczonych do tej pory od depozytu i w takim przypadku stosuje się oprocentowanie stosowane w banku dla rachunków bieżących.	250 zł + koszty wg ustaleń / costs in agreed amounts	Termination of the deposit account during the interest period If the deposit is cancelled before its expiration date, the interest already accrued on the deposit will be forfeited and replaced by the interest applied by the bank to current accounts.

7. Finansowanie handlu / Trade finance

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
A.	Gwarancje / e-Gwarancje / regwarancje / akredytywy stand-by / poręczenia / promesy udzielenia gwarancji		Guarantees / e-Guarantees / counter-guarantees / stand-by letters of credit / surety / guarantee promises
1.	Konsultowanie treści zlecenia Stosuje się do każdej pisemnej instrukcji skierowanej do banku, niezależnie od tego czy jest ona podpisana przez osoby upoważnione.	300 zł	Consultancy while preparing an order Applicable to every written instruction to the bank, irrespective of whether signed by the authorized signatories or not.
2.	Konsultowanie treści zlecenia aneksu / zmiany Stosuje się do każdej pisemnej instrukcji skierowanej do banku, niezależnie od tego czy jest ona podpisana przez osoby upoważnione.	100 zł	Consultancy while preparing an amendment / modification Applicable to every written instruction to the bank, irrespective of whether signed by the authorized signatories or not.
3.	Przygotowanie tekstu gwarancji / e-Gwarancji w wersji językowej polsko-angielskiej	400 zł	Preparation of guarantee / e-Guarantee in Polish-English version
4.	Weryfikacja umowy / specyfikacji przetargowej i innych dokumentów złożonych przez klienta wraz ze zleceniem, o ile nie zostały one przedstawione na życzenie banku	500 zł	Verification of contract / tender documents or other documents delivered by the client with the guarantee order, if not provided upon the bank's request
5.	Negocjacja tekstu, przygotowanie wzoru Prowizja pobierana również w przypadku rezygnacji klienta z wystawienia gwarancji / e-Gwarancji	500 zł	Negotiation of wording, draft preparation Fee also charged when the client cancels issuance of the guarantee / e-Guarantee
6.	Wystawienie gwarancji / e-Gwarancji / akredytywy stand-by	-	Issuance of guarantee / e-Guarantee / stand-by letter of credit
6.1	Tekst standardowy	300 zł	Standard wording
6.2	Tekst indywidualnie przygotowany	500 zł	Individually prepared wording
7.	Wystawienie poręczenia / promesy udzielenia gwarancji	-	Issuance of surety / guarantee promise
7.1	Tekst standardowy	300 zł	Standard wording

	Opłaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
7.2	Tekst indywidualnie przygotowany	500 zł	Individually prepared wording
8.	Wystawienie regwarancji	-	Issuance of counter-guarantee
8.1	Tekst standardowy	400 zł	Standard wording
8.2	Tekst indywidualnie przygotowany	600 zł	Individually prepared wording
9.	Aneks do gwarancji / e-Gwarancji / akredytywy stand-by / poręczenia / promesy udzielenia gwarancji	300 zł	Amendment to a guarantee / e-Guarantee / stand-by letter of credit / surety / guarantee promise
10.	Aneks do regwarancji	300 zł	Amendment to a counter-guarantee
11.	Podwyższenie i/lub przedłużenie Za każde już rozpoczęte 3 m-ce liczone od kwoty podwyższenia / przedłużonego okresu ważności	do negocjacji / negotiable	Increase of amount and/or extension of validity For each already commenced 3-month period calculated against the increased amount / extended validity period
12.	Prowizja z tytułu zaangażowania Za każde rozpoczęte 3 m-ce liczone od daty wystawienia (daty rozpoczęcia ważności, jeśli jest wcześniejsza od daty wystawienia) gwarancji / e-Gwarancji / regwarancji / akredytywy stand-by / poręczenia / promesy udzielenia gwarancji.	do negocjacji / negotiable	Commitment fee For each already commenced 3-month period starting from the date of issue (validity start date, if this date is prior to the date of issue) of the guarantee / e-Guarantee / counter-guarantee / stand-by letter of credit / surety / guarantee promise.
13.	Awizowanie gwarancji / e-Gwarancji / akredytywy stand-by / poręczenia / promesy udzielenia gwarancji i/lub zmiany / korespondencji otrzymanej z innego banku	1 000 zł	Advising of a third party guarantee / e-Guarantee / stand-by letter of credit / surety / guarantee promise and/or annex / correspondence received from another bank
14.	Potwierdzenie gwarancji / e-Gwarancji / akredytywy stand-by / poręczenia / promesy udzielenia gwarancji	do negocjacji / negotiable	Confirming a guarantee / e-Guarantee / stand-by letter of credit / surety / guarantee promise
15.	Wypłata z gwarancji / e-Gwarancji / regwarancji / akredytywy stand-by / poręczenia	0,25% min. 500 zł, max. 1 000 zł	Payment under guarantee / e-Guarantee / counter-guarantee / stand-by letter of credit / surety
16.	Wycofanie lub odrzucenie roszczenia wypłaty z gwarancji / e-Gwarancji / regwarancji / akredytywy stand-by / poręczenia	500 zł	Withdrawal or refusal of a payment demand under guarantee / e-Guarantee / counter-guarantee / stand-by letter of credit / surety
17.	Uznanie poprawności cesji uprawnień lub zgoda na cesję	500 zł	Acknowledging correctness of assignment of rights or approval for assignment
18.	Odmowa cesji	300 zł	Refusal of assignement of rights
19.	Przyjęcie do depozytu gwarancji obcej / bankowego poręczenia obcego otrzymanego od beneficjenta	0,1% min. 500 zł, max. 1 500 zł	Depositing a guarantee / bank surety obtained from beneficiary
20.	Opiniowanie / opracowanie warunków gwarancji obcej / poręczenia obcego na zlecenie klienta	500 zł	Consultancy / drafting of third bank guarantee on client's request
21.	Sprawdzenie roszczenia z gwarancji obcej / poręczenia obcego	450 zł	Verification of a claim from guarantee / surety
22.	Przekazanie roszczenia z gwarancji obcej / poręczenia obcego do gwaranta	250 zł	Transfer of a claim guarantee / surety to guarantor
23.	Wycofanie roszczenia z gwarancji obcej /	250 zł	Withdrawal of a claim under external

Ogłoszenie CA/TO/11: Tabela opłat i prowizji dla klientów korporacyjnych Credit Agricole Bank Polska S.A. / Table of fees and charges for corporate clients

Credit Agricole Bank Polska S.A.

Obowiązuje od / effective as of: 28.11.2025

Sygnatura / Reference: brak / none

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
	poręczenia obcego		guarantee / external surety
24.	Prowizja za ekspresową obsługę transakcji Ekspresowa obsługa wymaga uprzedniej zgody banku i oznacza wystawienie gwarancji i przygotowanie jej do odbioru w siedzibie banku w ciągu 5 godz. pracy banku od otrzymania przez bank prawidłowego i podpisanego przez klienta zlecenia pod warunkiem wcześniejszej autoryzacji kredytowej.	400 zł	Express service fee Express service requires prior approval from the bank and means that guarantee will be issued and will be ready for collection at the bank's premises within 5 bank business hours of the bank receiving a correct order signed by the client, subject to prior credit authorization.
25.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie linii gwarancyjnej	do negocjacji / negotiable	Examining an application for a guarantee line
26.	Przyznanie linii gwarancyjnej, prowizja przygotowawcza	do negocjacji / negotiable	Granting a guarantee line, set up fee
27.	Zmiana umowy o linię gwarancyjną	do negocjacji / negotiable	Amendment to a guarantee line agreement
B.	Akredytywy importowe		Import letter of credit
28.	Konsultowanie treści zlecenia otwarcia lub przeniesienia akredytywy Stosuje się do każdej pisemnej instrukcji skierowanej do banku, niezależnie od tego czy jest ona podpisana przez osoby upoważnione.	300 zł	Consultancy instruction to open or transfer a letter of credit Applicable to every written instruction to the bank, irrespective of whether signed by the authorized signatories or not.
29.	Konsultowanie treści zlecenia zmian warunków akredytywy Stosuje się do każdej pisemnej instrukcji skierowanej do banku, niezależnie od tego czy jest ona podpisana przez osoby upoważnione.	100 zł	Consultancy while preparing an amendment to letter of credit terms and conditions Applicable to every written instruction to the bank, irrespective of whether signed by the authorized signatories or not.
30.	Preawizacja	100 zł	Pre-advising
31.	Otwarcie akredytywy Za każde rozpoczęte 3 miesiące	do negocjacji / negotiable	Opening of a letter of credit For each commenced 3-month period
32.	Zmiana warunków akredytywy	300 zł	Amendment of letter of credit terms and conditions
33.	Podwyższenie kwoty i/lub przedłużenie ważności akredytywy Za każde już rozpoczęte 3 miesiące od kwoty podwyższenia / okresu przedłużenia ważności	do negocjacji / negotiable	Increase of amount and/or extension of validity of letter of credit For each already commenced 3-month period against the increased amount / extended validity period
34.	Podjęcie dokumentów / akceptacja / płatność	0,25%; min. 400 zł	Taking up of documents / acceptance / payment
35.	Płatność odroczone Za każdy rozpoczęty miesiąc	do negocjacji / negotiable	Deferred payment For each commenced month of deferment
36.	Negocjacja z bankiem eksportera potwierdzenia akredytywy	100 zł	Negotiation of confirmation of letter of credit with an exporter's bank
37.	Indos dokumentów wystawionych na Credit Agricole Bank Polska S.A.	150 zł	Endorsement of documents issued to Credit Agricole Bank Polska S.A.
38.	Cesja praw z dokumentów wystawionych na Credit Agricole Bank Polska S.A.	300 zł	Assignment of rights from documents issued to Credit Agricole Bank Polska S.A.
39.	Anulowanie akredytywy	350 zł	Letter of credit cancellation

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
40.	Spisanie akredytywy lub niewykorzystanego salda	300 zł	Write-off of letter of credit or unused balance
41.	Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy Opłata ponoszona przez beneficjenta	100 EUR	Presentation of non-conforming documents Charged to the beneficiary
C.	Akredytywy eksportowe		Export letters of credit
42.	Awizacja preawizu otwarcia akredytywy	200 zł	Advising of letter of credit opening pre-advice
43.	Awizacja otwarcia akredytywy	0,2%; min. 400 zł	Advising of letter of credit opening
44.	Awizacja zmiany warunków akredytywy	400 zł	Advising of amendment to letter of credit's terms and conditions
45.	Potwierdzenie akredytywy	do negocjacji / negotiable	Confirmation of letter of credit
46.	Negocjacja / akceptacja / płatność	0,25%; min. 400 zł	Negotiation / acceptance / payment
47	Wstępne sprawdzenie dokumentów	-	Initial verification of documents
47.1	Za komplet dokumentów	500 zł	For a set of documents
47.2	Za jeden dokument	100 zł	For a single document
48.	Przekazanie środków na rachunek prowadzony w innym banku, opłata dodatkowa	200 zł	Transfer of funds to an account in another bank, additional fee
49.	Opłata administracyjna za obsługę transakcji klienta innego banku	300 zł	Administration fee for handling a letter of credit in favour of another bank's client
50.	Przeniesienie akredytywy Pozostałe prowizje wg stawek stosowanych dla akredytyw importowych z wyłączeniem prowizji z tytułu otwarcia	0,25%; min. 300 zł	Transfer of a letter of credit Other charges as for import letter of credit with the exception of letter of credit opening fee
51.	Przeniesienie wpływu z akredytywy	300 zł	Assignment of proceeds from letter of credit
52.	Przesłanie akredytywy do innego banku	500 zł	Sending letter of credit to another bank
53.	Prezentacja dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	300 zł	Presentation of non-conforming documents
54.	Spisanie akredytywy lub niewykorzystanego salda	300 zł	Write-off of letter of credit or unused balance
D.	Inkaso dokumentowe importowe		Documentary collection – import
55.	Awizacja inkasa płatnikowi	300 zł	Advising of collection to the drawee
56.	Awizacja zmiany warunków inkasa	200 zł	Advising of collection amendments
57.	Wydanie dokumentów w zamian za płatność lub akcept	0,25%, min. 300 zł, max. 1 000 zł	Documents release against payment or acceptance
58.	Zwrot niezapłaconych lub niezaakceptowanych dokumentów	500 zł	Return of unpaid or non-accepted documents
59.	Wydanie dokumentów bez zapłaty	350 zł	Documents release free of payment
E.	Inkaso dokumentowe eksportowe		Documentary collection – export

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
60.	Konsultowanie treści zlecenia inkasa Stosuje się do każdej pisemnej instrukcji skierowanej do banku, niezależnie od tego czy jest ona podpisana przez osoby upoważnione.	100 zł	Consultancy while preparing collection order Applicable to every written instruction to the bank, irrespective of whether signed by the authorized signatories or not.
61.	Konsultowanie treści zlecenia zmiany warunków inkasa Stosuje się do każdej pisemnej instrukcji skierowanej do banku, niezależnie od tego czy jest ona podpisana przez osoby upoważnione	100 zł	Consultancy while preparing an amendment to a collection order Applicable to every written instruction to the bank, irrespective of whether signed by the authorized signatories or not
62.	Przesłanie dokumentów do banku płatnika	300 zł	Forwarding documents to the drawee's bank
63.	Zmiana warunków inkasa	150 zł	Amendment to collection conditions
64.	Realizacja płatności za dokumenty lub akcept weksla trasowanego przez importera	0,25%, min. 300 zł, max. 1 000 zł	Payment against documents or acceptance of bill of exchange by importer
65.	Zwrot niezapłaconych lub niezaakceptowanych dokumentów	500 zł	Return of unpaid or non-accepted documents
66.	Wydanie dokumentów bez zapłaty	350 zł	Documents release free of payment
67.	Monitowanie zapłaty w banku płatnika W przypadku płatności at sight monitowanie transakcji rozpoczyna się standardowo 10 dni po wysyłce dokumentów	100 zł	Payment reminders / follow-up in the drawee's bank In the case of at sight payments, follow-up is initiated as standard 10 days after documents were sent
F.	Inne usługi dotyczące Finansowania Handlu		Other Trade Finance services
68.	Zestawienie czynnych gwarancji / regwarancji / akredytyw stand-by / poręczeń / promes udzielenia gwarancji / inkas	300 zł	Summary of outstanding guarantees / counterguarantees / standby letters of credit / sureties / promises to issue guarantee / collections
69.	Inne usługi na rzecz klienta	min. 100 zł	Other services upon client's request

8. Kredyty / Loans

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu	do negocjacji / negotiable	Examining a credit application
2.	Rozpatrzenie wniosku o wydanie promesy kredytowej	do negocjacji / negotiable	Examining a request for credit commitment letter
3.	Przyznanie kredytu, prowizja przygotowawcza	do negocjacji / negotiable	Granting credit, set up fee
4.	Niewykorzystanie kredytu	do negocjacji / negotiable	Unused credit
5.	Wcześniejsza spłata kredytu	do negocjacji / negotiable	Early repayment
6.	Prowizja administracyjna	do negocjacji / negotiable	Administration fee

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
7.	Zmiana umowy kredytu	do negocjacji / negotiable	Amendment to credit agreement
8.	Wydanie promesy kredytowej	do negocjacji / negotiable	Issuing a credit commitment letter
9.	Wydanie zaświadczenia o spłaconym kredycie	do negocjacji / negotiable	Issuing a certificate of credit repayment
10.	Wyjaśnienie dotyczące dokonanej oceny zdolności kredytowej klienta Zaświadczenie przygotowywane na wniosek ubiegającego się o kredyt w banku Opłata pobierana jest niezależnie od prowizji za rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu	300 zł	Explanation concerning the client's credit eligibility analysis Certificate prepared at potential borrower's request The fee is charged independently from the fee for examination of loan application

9. Usługi na rzecz banków / Services for banks

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Przelew przychodzący spełniający warunki PSD na rzecz innego banku	30 zł	Incoming payment compliant with PSD in favour of another bank
2.	Przelew przychodzący realizowany z opcją kosztową OUR	0,15% min. 30 zł, max. 200 zł	Incoming payment executed using OUR cost option
3.	Standaryzacja przelewu: ▶ pola 52-57 - opcja A (kod BIC) ▶ pole 59 - numer IBAN ▶ brak danych w polu 72	30 zł	Payment standardisation: ▶ fields 52-57 - option A (BIC) ▶ field 59 - IBAN ▶ field 72 empty
4.	Korekta daty waluty przelewu	400 zł + odsetki / interest	Payment value date adjustment
5.	Anulowania / zwroty	200 zł	Cancellation / return of funds
6.	Poszukiwanie przelewu (opłata dodatkowa do pkt 1.)	-	Searching for a payment (fee additional to pt 1.)
6.1	Do 1 miesiąca	100 zł	Not older than 1 month
6.2	Powyżej 1 miesiąca	200 zł	Older than 1 month

10. Inne usługi bankowe / Other banking services

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.	Udostępnienie wyciągu (opłata za dostarczenie dokumentu zgodnie z pkt 5.)	-	Providing a statement (fee for delivery of document according to pt 5.)
1.1	Jeden raz w miesiącu (forma papierowa lub pdf)	bez opłat / free of charge	Once per month (in paper form or pdf)

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
1.2	W formie elektronicznej, dostępny poprzez: CA24 Biznes lub SWIFT (w tym SWIFTNet) lub Host2e-banking lub e-mail lub inny kanał udostępniany częściej niż raz w miesiącu (opłata miesięczna pobierana za 1 rodzaj wyciągu przesyłany 1 kanałem z 1 rachunku klienta na 1 adres odbiorcy):	-	In electronic form, available via: CA24 Biznes or SWIFT (SWIFTNet) or Host2e-banking or via e-mail or other channel provided more than once a month (monthly fee charged for 1 type of statement sent via 1 channel from 1 client's account to 1 recipient address):
1.2.1	▶ MT940	300 zł	▶ MT940
1.2.2	▶ MT942	300 zł	▶ MT942
1.2.3	▶ CAMTxx	200 zł	▶ CAMTxx
1.2.4	▶ PDF	300 zł	▶ PDF
1.3	Przygotowanie kopii wyciągu z rachunku: (opłata za dostarczenie dokumentu zgodnie z pkt 5.)	-	Preparation of duplicate account statement: (fee for delivery of document according to pt 5.)
1.3.1	▶ Do 3 miesięcy wstecz	100 zł	▶ Not older than 3 months
1.3.2	▶ Powyżej 3 miesięcy wstecz	300 zł	▶ Older than 3 months
1.4	Generowanie Jednolitego Pliku Kontrolnego:	-	Generating Uniform Control File:
1.4.1	▶ Przygotowanie struktury pliku dla wszystkich rachunków	500 zł	Preparation of the file structure for all accounts
1.4.2	▶ Generowanie pliku na żądanie (jeden plik zawiera dane z jednego rachunku), opłata za jeden plik	500 zł	Generating files on request (one file includes data for one account), fee per file
2.	Przygotowanie informacji / potwierdzenia Jeśli informacje / potwierdzenia dotyczą okresu dłuższego niż 30 dni wstecz od momentu zażądania informacji / potwierdzenia, opłata ulega podwojeniu. (Opłata za dostarczenie dokumentu zgodnie z pkt 5.).	-	Preparation of information / confirmation If information / confirmation is related to a period longer than 30 days before the information / confirmation is requested, the fee is doubled (fee for document delivery according to pt 5).
2.1	Informacja o obrotach na rachunku lub potwierdzenie sald na rachunku (nie dotyczy potwierdzenia sald na rachunku na koniec roku)	100 zł	Information about turnover or confirmation of balances in a bank account (does not apply to confirmation of balances in a bank account at the end of year)
2.2	Potwierdzenie realizacji transakcji:	-	Confirmation of execution of transaction:
2.2.1	▶ Do 3 miesięcy wstecz	50 zł	▶ Not older than 3 months
2.2.2	▶ Powyżej 3 miesięcy wstecz	100 zł	▶ Older than 3 months
2.3	Zestawienie zrealizowanych transakcji	500 zł	Summary of executed transactions
2.4	Raporty w uzgodnionym z klientem formacie	do negocjacji / negotiable	Reports in the format agreed with the client
3.	Przygotowanie zaświadczeń / oświadczeń / opinii (opłata za dostarczenie dokumentu zgodnie z pkt 5.)	-	Preparation of certificates / statements / opinions (fee for delivery of document according to pt 5.)
3.1	Opinia o sytuacji finansowej klienta (opinia bankowa)	300 zł	Opinion about client's financial situation (bank opinion)

	Oplaty i prowizje	Wysokość opłat i prowizji / Amount of fees and charges	Fees and charges for
3.2	Zaświadczenie o prowadzeniu rachunku bankowego	100 zł	Bank account verification letter
3.3	Zaświadczenia, potwierdzenia, opinie nie wymienione w Tabeli	min. 500 zł	Certificates, confirmations, opinions not listed in the Table
4.	Przygotowanie informacji stanowiących tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie Prawa bankowego oraz innych przepisów prawa z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 110 Ustawy Prawo Bankowe Opłata pobierana jest także w przypadku udzielenia informacji bezpośrednio biegłym rewidentom w oparciu o pisemną zgodę posiadacza rachunku, na rzecz którego wykonywany jest audyt; opłata pobierana jest od posiadacza rachunku. Opłata za dostarczenie dokumentu zgodnie z pkt 5.	1 000 zł	Preparation of information covered by banking secrecy for persons, authorities and institutions authorized under the Banking Law and other laws to obtain such information, with the exception of cases specified in Article 110 of the Banking Law Act The fee is also charged in the case of providing information directly to certified auditors on the basis of written consent from the account holder for whom the audit is performed; the fee is paid by the account holder. Fee for delivery of document according to pt 5.
5.	Dostarczenie dokumentów	-	Documents delivery
5.1	Kurierem:		Courier service:
5.1.1	▶ Na terenie Warszawy - przez firmę kurierską, z którą bank ma podpisaną umowę spedycyjną, opłata ryczałtowa	50 zł	▶ In Warsaw - by a courier service used by the bank under an agreement on courier services, flat-rate fee
5.1.2	▶ Na terenie Polski - przez firmę kurierską, z którą bank ma podpisaną umowę spedycyjną, opłata ryczałtowa	50 zł	▶ In Poland - by a courier service used by the bank under an agreement on courier services, flat-rate fee
5.1.3	▶ Na terenie Europy - przez firmę kurierską, z którą bank ma podpisaną umowę spedycyjną, opłata ryczałtowa	300 zł	▶ In Europe - by a courier service used by the bank under an agreement on courier services, flat-rate fee
5.1.4	▶ Poza Europą - przez firmę kurierską, z którą bank ma podpisaną umowę spedycyjną, opłata ryczałtowa	400 zł	▶ Outside Europe - by a courier service used by the bank under an agreement on courier services, flat-rate fee
5.1.5	▶ Przez firmę kurierską preferowaną przez klienta	10 zł + koszty rzeczywiste / actual costs	▶ By courier service preferred for by the client
5.2	Pocztą - list zwykły:	-	Post - ordinary mail:
5.2.1	▶ Polska	20 zł	▶ Poland
5.2.2	▶ Inne kraje	30 zł	▶ Other countries
5.3	Komunikat SWIFT	15 zł	SWIFT message
6.	Przygotowanie dokumentów w języku angielskim (opłata dodatkowa do pkt 2., 2.1., 2.2., 2.3., 3.1., 3.2., 3.3., 4. Rozdział 10.)	500 zł	Preparation of documents in English (additional fee for the charges mentioned in pts 2., 2.1., 2.2., 2.3., 3.1., 3.2., 3.3., 4. Chapter 10.)
7.	Inne usługi bankowe niewymienione w Tabeli wykonywane przez bank z wyjątkiem czynności, od których - zgodnie z przepisami prawa - banki nie mogą pobierać opłat i prowizji	do negocjacji / negotiable	Other bank services not mentioned herein, performed by the bank, with the exception of activities for which banks are not allowed to charge fees and charges – pursuant to provisions of law

* Z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej / Using the electronic banking system