

# Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm

Część II – Opłaty i prowizje pobierane za czynności bankowe dla przedsiębiorstw i korporacji

Obowiązuje od 1.01.2021 r., z zastrzeżeniem, że postanowienia rozdziału XII pkt. 11 obowiązują od 31.12.2020 r.

## Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II. Rachunki rozliczeniowe i lokaty terminowe .....	5
Rozdział III. Rachunki specjalne .....	8
Rozdział IV. Obrót gotówkowy .....	8
Rozdział V. Usługi okołorachunkowe .....	10
Rozdział VI. Usługi bankowości elektronicznej .....	11
Rozdział VII. Karty płatnicze .....	12
Rozdział VIII. Czynności w obrocie dewizowym .....	14
Rozdział IX. Transakcje handlowe .....	15
Rozdział X. Kredyty i usługi kredytowe .....	20
Rozdział XI. Potwierdzenia, duplikaty, zaświadczenia, opinie, informacje .....	21
Rozdział XII. Inne opłaty i prowizje .....	22

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Santander Bank Polska S.A., pobiera opłaty i prowizje zgodnie z niniejszą Taryfą, obejmującą opłaty i prowizje za czynności bankowe dla przedsiębiorstw i korporacji będących Klientami Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pionu Zarządzania Finansami.
2. Użyte w niniejszej Taryfie określenia oznaczają:
  - 2.1. **Bank / SAN PL** – Santander Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
  - 2.2. **bank trzeci / inny bank** - bank lub instytucja kredytowa w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, inny niż Santander Bank Polska S.A., biorący udział w realizacji czynności bankowej wskazanej w Taryfie opłat i prowizji
  - 2.3. **dostawca usług płatniczych / dostawca** – Bank albo inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu art. 3 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w tym inny bank
  - 2.4. **dzień roboczy Banku** – dzień nie będący dniem ustawowo wolnym od pracy ani sobotą,
  - 2.5. **EOG** - Europejski Obszar Gospodarczy, obejmujący kraje Unii Europejskiej oraz Islandię, Liechtenstein i Norwegię,
  - 2.6. **obróć dewizowy** – obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w kraju,
  - 2.7. **Taryfa opłat i prowizji / Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Część II”.
3. W przypadku operacji wyrażonych w walutach obcych, podstawą ustalania wysokości opłat i prowizji jest:
  - 3.1. równowartość w złotych polskich kwoty operacji - w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich,
  - 3.2. kwota operacji - w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w walutach obcych.W przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu pobrania opłaty/prowizji, z wyjątkiem opłat/prowizji od operacji związanych z:
  - a) poleceniami wypłaty – przeliczanych wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień, w którym Bank przyjął prawidłową dyspozycję polecenia wypłaty,
  - b) obsługą kredytów walutowych i gwarancji dewizowych wystawionych przez Bank - przeliczanych po kursie kupna/sprzedaży dla dewiz Banku,
  - c) obsługą Multilinii - przeliczanych po kursie średnim Banku,
  - d) skupem/sprzedażą walut w kasie Banku - przeliczanych po kursie kupna/sprzedaży dla pieniędzy Banku,
  - e) skupem wierzytelności eksportowych (forfaiting) – przeliczanych po kursie średnim NBP z dnia realizacji płatności,
  - f) realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytywy oraz gwarancji awizowanych wystawionych przez inny bank na rzecz Klienta Banku – przeliczanych po kursie kupna/sprzedaży dla dewiz Banku.
4. W przypadku kosztów banków trzecich wyrażonych w innej walucie niż waluta, w której zostaną pobrane, przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu pobrania kosztów, z wyjątkiem kosztów operacji związanych z realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytyw oraz gwarancji awizowanych, pośrednich, potwierdzonych – przeliczanych po kursie sprzedaży dla dewiz Banku.
5. Opłaty i prowizje pobierane są:

- 5.1. w dniu realizacji transakcji/dyspozycji/zlecenia/aktywacji usługi lub
- 5.2. cyklicznie ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego - zasada ta dotyczy następujących opłat i prowizji:
  - a) opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego, liczonej za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy prowadzenia rachunku wg stawki z dnia pobrania opłaty,
  - b) opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia pobrania opłaty:
    - opłaty za transakcje na rachunku rozliczeniowym (przelewy, polecenia zapłaty) - zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego;
    - opłaty za wyciągi w formie papierowej i komunikatów SWIFT oraz potwierdzenia operacji (wtórniki/załączniki) dołączane do tych wyciągów – wygenerowane w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do dnia przedostatniego dnia miesiąca kalendarzowego włącznie,
  - c) opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia realizacji transakcji:
    - opłaty za transakcje na rachunku rozliczeniowym (wpłaty gotówki otwarte realizowane przez Posiadacza na rachunek własny oraz wpłaty gotówki we wpłatomatach Banku, wypłaty gotówki z rachunku dokonywane w placówkach Banku i jako wypłata elektroniczna) - zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego;

Powyższa zasada cyklicznego pobierania opłat nie dotyczy opłat i prowizji określonych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji jako „dodatkowe” z uwzględnieniem wyjątków wskazanych powyżej;

lub

### 5.3. w zakresie kart:

#### a) debetowych:

- opłaty miesięczne - do 5-tego dnia każdego miesiąca kalendarzowego (włącznie) następującego po miesiącu kalendarzowym, którego dotyczą, z zastrzeżeniem, że opłata nie jest pobierana za miesiąc, w którym została zawarta umowa;
- opłaty roczne - pierwsza opłata jest pobierana w dniu zawarcia umowy, a kolejne w następnych latach do 5-tego dnia miesiąca kalendarzowego (włącznie), w którym przypada rocznica zawarcia umowy, (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej);

- b) charge – opłaty roczne - pierwsza opłata jest pobierana pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę, a kolejne w następnych latach, w dniach, które datą odpowiadają temu dniowi (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej); lub

- 5.4. w innych terminach, wskazanych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji przy poszczególnych opłatach i prowizjach lub w umowach zawartych pomiędzy Klientem a Bankiem.

- Bank wskazuje placówki Banku, w których opłaty i prowizje za usługi świadczone przez Bank nie mogą być uiszczane w gotówce. Lista takich placówek Banku znajduje się pod adresem [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w wyszukiwarce placówek i bankomatów.
6. Opłaty i prowizje pobierane cyklicznie w przypadku rozwiązania umowy której dotyczą, pobierane są w ostatnim dniu obowiązywania tej umowy.
  7. Należne opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca operacji bankowych, chyba że strony danej operacji uzgodniły inaczej lub w złożonej dyspozycji określono inaczej, a Bank to próbuje.
  8. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
  9. Poza opłatami i prowizjami wymienionymi w niniejszej Taryfie opłat i prowizji pobiera się:
    - 9.1. opłaty i prowizje pobrane przez innych dostawców przy wykonaniu zlecenia,
    - 9.2. opłaty i prowizje telekomunikacyjne i pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym,
    - 9.3. opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie klienta pocztą kurierską.
  10. Opłaty i prowizje za czynności bankowe nie są pobierane od:
    - 10.1. operacji związanych ze spłatą wierzytelności Banku lub jego spółek zależnych, bez względu na ich formę, z wyjątkiem spłat kredytu rewalwingowego i kredytu w rachunku bieżącym,
    - 10.2. wypłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego,
    - 10.3. wpłat gotówki dokonywanych przez Klienta Banku z tytułu zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych, jeżeli zapłata podatku jest związana z usługami świadczonymi przez Bank, polecen przelewu realizowanych na ogólne rachunki nabyć dla danego subfunduszu w ramach Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusze) z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa danego subfunduszu (nie dotyczy przelewów na indywidualny numer rachunku bankowego wskazany na świadectwie uczestnictwa i dedykowany dla kolejnych wpłat na konkretny subrejestr Uczestnika),
    - 10.5. za otwarcie i prowadzenie rachunków VAT.
  11. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków rozliczeniowych, wymienione w rozdziałach nie zawierających podziału na taryfy cenowe, obowiązują dla rachunków prowadzonych we wszystkich rodzajach taryf cenowych.
  12. Opłaty za transakcje dotyczą również transakcji realizowanych w trybie płatności podzielonej.
  13. Opłaty i prowizje za przelewy / wpłaty gotówki / zlecenia płatnicze / polecenia zapłaty dokonywane na rachunek w Banku dotyczą również ww. transakcji realizowanych na rachunki spółek zależnych Banku oraz placówek partnerskich Banku. O ile w poszczególnych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji lub innych regulacjach nie określono inaczej, opłaty i prowizje obowiązujące w placówkach Banku dotyczą również czynności bankowych dla firm realizowanych w placówkach partnerskich Banku.
  14. Marża określająca opłaty za przeliczenie waluty dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w krajach EOG w walutach tych krajów: dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w walucie innej niż waluta rachunku, w ciężar którego zostanie rozliczona transakcja, łączne opłaty za przeliczenie waluty określa marża wyrażona jako wartość procentowa kursu zastosowanego przez Bank zgodnie z regulaminem odpowiedniej karty i prowizji za przewalutowanie transakcji wykonanej w walucie innej niż waluta rachunku (o ile taka prowizja występuje) do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny (EBC).
  15. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Taryfie, w szczególności wysokości opłat i prowizji. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
    - 15.1. stopnia pracochłonności oraz zakresu i formy realizacji określonych czynności/usług,
    - 15.2. następujących instrumentów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego: stopy referencyjnej NBP, stopy oprocentowania kredytu redyskontowego NBP, stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP, sposobu naliczania rezerwy obowiązkowej Banków, stawek stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym, rentowności bonów skarbowych emitowanych przez Ministra Finansów, rentowności bonów pieniężnych emitowanych przez NBP,
    - 15.3. zmiany poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
    - 15.4. zmiany lub wdrożenie przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, mających zastosowanie do umów zawartych między bankiem a klientem.Ponadto w okresie obowiązywania umowy Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia nowych opłat i prowizji oraz doliczania albo zaprzestania doliczania podatku od towarów i usług (VAT) do kwot opłat i prowizji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i ich wykładnią prezentowaną przez organy podatkowe.
  16. Bank nie będzie zawiadamiał Klientów o takich zmianach niniejszej Taryfy opłat i prowizji, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych typów produktów lub usług do oferty Banku oraz w przypadku zmian w zakresie produktów, w przedmiocie których Klienta nie wiąże z Bankiem umowa.
  17. W Załączniku do niniejszej Taryfy wymienione zostają opłaty i prowizje dotyczące produktów i usług Banku (w tym w szczególności rachunków rozliczeniowych), jakie nie są już dostępne w bieżącej ofercie dla przedsiębiorstw i korporacji będących Klientami Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pionu Zarządzania Finansami. Załącznik określa też pewne opłaty i prowizje obowiązujące tych Klientów, których wiążą z Bankiem nadal umowy w zakresie produktów i usług wycofanych z bieżącej oferty. O ile Bank oraz Klient nie ustalą inaczej, zakres obowiązywania Załącznika wynika z postanowień jego Działu I, Rozdział I „Postanowienia Ogólne”, w pozostałym zaś zakresie obowiązuje takich Klientów zasadnicza część niniejszej Taryfy.
  18. Opis zasad funkcjonowania poszczególnych produktów i usług oraz definicje pojęć związanych z daną usługą / produktem użyte w niniejszej Taryfie, są zawarte w odpowiednich umowach lub regulaminach dotyczących tych produktów i usług.

## Rozdział II. Rachunki rozliczeniowe i lokaty terminowe

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
<b>1</b>	<b>Otwarcie rachunku rozliczeniowego (jednorazowo)</b>	
1.1	Dla rezydenta	50 zł
1.2	Dla nierezydenta albo rezydenta, gdzie reprezentantem/pełnomocnikiem/udziałowcem są tylko nierezydenci	800 zł
UWAGA: Opłaty nie dotyczą Rachunku Płacowego oraz Rachunku bieżącego w PLN w celu obsługi dotacji z budżetu Unii Europejskiej, w tym zaliczek dotacji z budżetu Unii Europejskiej.		
<b>2</b>	<b>Realizacja usługi cyklicznego otwierania rachunków lokat (opłata miesięczna)</b>	
	UWAGA: Opłata nie dotyczy dyspozycji cyklicznego otwierania rachunków lokat złożonych przed dniem 01.02.2013 r. w placówce Banku lub przy udziale placówki Banku lub przy udziale jednostki centralnej Banku, które przed dniem połączenia Banku i Kredyt Banku S.A. były placówką lub jednostką centralną Banku oraz złożonych w ramach działalności przejętej przez Bank w dniu 9.11.2018 r. Opłata naliczana jest za każdy rachunek bieżący, z którego przeksięgowane są środki na rachunek lokaty i o ile klient nie określi inaczej pobierana jest z tego rachunku bieżącego.	200 zł
<b>3</b>	<b>Prowadzenie rachunku rozliczeniowego (miesięcznie)</b>	
3.1	Taryfa Korporacyjna:	
	a) Rachunek bieżący UWAGA: Nie dotyczy rachunków wskazanych w ppkt 3.1 b.	100 zł
	b) Rachunek bieżący w PLN otwarty po dniu 15.08.2015 r. w celu obsługi dotacji z budżetu Unii Europejskiej, w tym zaliczek dotacji z budżetu Unii Europejskiej	bez opłat
3.2	Taryfa dla Rachunku Płacowego	150 zł
<b>4</b>	<b>Opłata dodatkowa za prowadzenie rachunku bieżącego o niestandardowym oprocentowaniu ustalonym indywidualnie (pobierana miesięcznie, osobno od każdego rachunku)</b>	200 zł
	UWAGA: Nie dotyczy rachunków wskazanych w ppkt. 3.1.b i 3.2.	
<b>5</b>	<b>Przelewy <sup>3)</sup></b>	
	Przelew złożony w placówce Banku: UWAGA: Opłata dotyczy:	
5.1	1) wszystkich przelewów z rachunków rozliczeniowych, które nie zostały złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, w tym: przelewów ELIXIR oraz przelewów na rachunek w Banku (z wyłączeniem przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe), 2) złożenia dyspozycji przelewu środków z rachunku lokaty na rachunek prowadzony przez dostawcę innego niż Bank tytułem zadysponowania odsetkami lub kapitałem w terminach udostępniania odsetek lub z upływem okresu umownego, 3) przelewu środków pochodzących z likwidacji rachunku lokaty przed upływem okresu umownego na rachunek prowadzony przez dostawcę innego niż Bank	
	a) Przelew SORBNET	60 zł
	b) Inne przelewy	50 zł

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
5.2	<b>Przelew z rachunku rozliczeniowego złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej</b>	
	a) Przelew na rachunek własny w Banku	bez opłat
	UWAGA: Dotyczy przelewów, w których zleceniodawcą przelewu i odbiorcą środków jest ta sama Firma (ten sam CIF oznaczający numer Klienta).	
	b) Przelew SORBNET	30 zł
	c) Przelew Express ELIXIR i BlueCash	10 zł
	d) Przelew24 <sup>1)</sup>	0,50 zł
	e) Inne przelewy krajowe, w tym ELIXIR i przelew na rachunek obcy w Banku	3,50 zł
	UWAGA: Opłaty nie pobiera się za przelew na rachunek obcy w Banku o numerach rozliczeniowych: 10900004, 10900046, 10900075, 10901489, 10901867 - za przelewy tego typu pobierana jest opłata wskazana w pkt 5.2a).	
6	<b>Polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska</b>	
	UWAGA: Opłaty i prowizje za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszym Rozdziale, w tym za realizację poleceń wypłaty, które nie są realizowane w EUR do krajów EOG innych niż Polska, są pobierane zgodnie z Rozdziałem VIII niniejszej Taryfy.	
6.1	<b>Polecenie wypłaty złożone w placówce Banku</b>	
	a) SEPA	50 zł
	b) pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym w tym Target)	60 zł
6.2	<b>Polecenie wypłaty złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej</b>	
	a) SEPA	3,50 zł
	b) pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym, w tym Target i SANTANDER ONE PAY FX)	30 zł
7	<b>Realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony przez dostawcę innego niż Bank <sup>1) 2)</sup></b>	2 zł
8	<b>Polecenia zapłaty <sup>1) 2)</sup></b>	
	UWAGA: Opłaty wymienione w pkt 8.1 – 8.4, pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 8.5 pobierane są od płatnika (dłużnika).	
8.1	Aktywacja usługi polecenia zapłaty	150 zł
8.2	Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	2 zł
8.3	Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	2 zł
8.4	Obsługa zgody płatnika [za 1 szt.]	5 zł
	UWAGA: Opłata zbiorcza/sumaryczna za obsługę zgód płatników dostarczonych do Banku przez odbiorcę w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca, pobierana jest w pierwszym dniu roboczym następnego miesiąca kalendarzowego.	
8.5	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony przez dostawcę innego niż Bank	2 zł

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
<b>9</b>	<b>Wpłaty i wypłaty gotówki</b>	Zgodnie z Rozdziałem IV
<b>10</b>	<b>Wyciąg z rachunku</b>	
<b>10.1</b>	w formie komunikatu SWIFT:	
	a) MT940 (za jeden komunikat)	10 zł
	b) MT941 lub MT942 - miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1 000 sztuk komunikatów w miesiącu, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku)	200 zł
	UWAGA: Za każde następne rozpoczęcie 1 000 sztuk komunikatów w danym miesiącu dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.	
<b>10.2</b>	w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg z wyjątkiem wyciągu wysłanego listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej)	10 zł
	UWAGA: Opłata nie jest pobierana w Taryfie dla Rachunku Płacowego.	
<b>10.3</b>	Załącznik (dokument oryginalny) lub wtnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł
<b>10.4</b>	w formacie JPK (jednolity plik kontrolny)	40 zł
	UWAGA: Opłata za każdy plik wygenerowany w usłudze iBiznes24, pobierana do 5-go dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczy, wg stawki z dnia pobrania opłat.	
<b>11</b>	<b>Zamknięcie rachunku (jednorazowo)</b>	<b>50 zł</b>
	UWAGA: Opłata nie dotyczy Rachunku Płacowego oraz Rachunku bieżącego w PLN w celu obsługi dotacji z budżetu Unii Europejskiej, w tym zaliczek dotacji z budżetu Unii Europejskiej	

<sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla Rachunków bieżących walutowych.

<sup>2)</sup> Usługa niedostępna dla Rachunków placowych.

<sup>3)</sup> Opłaty za przelewy na rachunek prowadzony przez innego niż Bank dostawcę nie dotyczą przekazania środków w walucie obcej. Opłaty za realizację tych transakcji pobierane są zgodnie ze stawkami dotyczącymi poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.

UWAGA:

1. Niniejszy Rozdział dotyczy rachunków rozliczeniowych: Rachunków bieżących, Rachunków bieżących walutowych oraz Rachunków placowych oraz lokat terminowych.

2. Taryfa Korporacyjna obowiązuje dla Rachunków bieżących i Rachunków bieżących walutowych, w tym m.in. dla Rachunków bieżących prowadzonych pod nazwą „Rachunek Progresywny” oraz rachunków prowadzonych poprzednio w innych taryfach cenowych, dla których zgodnie z wnioskiem Posiadacza rachunku lub zgodnie z decyzją Banku nastąpiła zmiana taryfy cenowej na Taryfę Korporacyjną. Taryfa Korporacyjna obowiązuje także dla rachunków o nazwie Oszczędna Firma, prowadzonych w ramach działalności przejętej przez Bank w dniu 9.11.2018 r.

3. Taryfa dla Rachunku Płacowego obowiązuje dla Rachunków placowych w tym m.in. dla rachunków prowadzonych poprzednio w innych taryfach cenowych, dla których zgodnie z wnioskiem Posiadacza rachunku nastąpiła zmiana rodzaju rachunku i/lub taryfy cenowej na Taryfę dla Rachunku Płacowego. Opłaty określone w tej taryfie cenowej pobierane są z innego rachunku wskazanego przez Posiadacza.

## Rozdział III. Rachunki specjalne

1	2	3
Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	<b>Otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego, rachunku powierniczego dla dewelopera, mieszkaniowego rachunku powierniczego dla dewelopera</b>	wg umowy
2	<b>Otwarcie i prowadzenie rachunku ESCROW <sup>1)</sup></b>	wg umowy
3.	<b>Otwarcie i prowadzenie Rachunku Sum Depozytowych</b>	wg umowy

<sup>1)</sup> Dotyczy również niedostępnych w ofercie Banku rachunków zastrzeżonych, które zostały otwarte w placówce Banku lub przy udziale placówki Banku lub przy udziale jednostki centralnej Banku, które przed dniem połączenia Banku i Kredyt Banku S.A. były placówką lub jednostką centralną Kredyt Banku S.A.

## Rozdział IV. Obrót gotówkowy

1	2	3
Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	<b>Wpłata gotówki na rachunek w Banku</b>	
1.1	Wpłata otwarta w placówce Banku <small>UWAGA: Prowizji nie pobiera się od wpłat na rachunki powiernicze i ESCROW oraz wpłat na rachunki dla klientów indywidualnych: konto oszczędnościowe i Konto Private Banking.</small>	1% min. 50 zł
1.2	Wpłata we wpłatomacie Banku (dotyczy wpłat w złotych polskich)	0,2% min. 5 zł
1.3	Wpłata zamknięta: <small>UWAGA: 1) Prowizja za realizację wpłat zamkniętych jest pobierana w dniu realizacji wpłaty przez Bank. 2) Pkt 1.3 dotyczy również wpłat realizowanych na podstawie umów zawartych w placówkach byłego Kredyt Banku: KBCash, KB standard, KB przeliczona, KB błyskawiczna z „Zobowiązaniem”.</small>	
	a) w kasie placówki Banku	1% min. 50 zł
	b) w skarbcu nocnym	1% min. 50 zł
	c) w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł
	d) <b>we</b> wrzutni on-line	0,3% min. 10 zł
1.4	Wpłata pocztowa otwarta lub zamknięta	wg umowy
1.5	Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy
2	<b>Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:</b>	
2.1	Wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	60%



Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
2.2	Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk	5% min. 10 zł
2.3	Skarbiec nocny - wydanie karty magnetycznej / klucza do skarbca nocnego	50 zł + VAT za kartę / klucz
2.4	Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej) UWAGA: Opłatę pobiera się po dokonaniu rozliczenia wpłaty.	50 zł
2.5	Wystawienie protokołu różnic we wpłacie zamkniętej UWAGA: Opłatę pobiera się po dokonaniu rozliczenia wpłaty.	30 zł
<b>3</b>	<b>Wyplata gotówki</b>	
3.1	Wyplata gotówki realizowana w placówce Banku UWAGA: Dotyczy wyplat z rachunków rozliczeniowych wskazanych w Rozdziale II. Opłaty i prowizje za wyplata gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale VII.	0,55% min. 10 zł
3.2	Nieodebranie awizowanej, wcześniej zgłoszonej wyplat gotówki (od kwoty niepodjętej, pobierana w dniu planowanej realizacji transakcji)	0,3% min. 100 zł
3.3	Wyplata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy
3.4	Wyplata elektroniczna:	
	a) uruchomienie usługi	wg umowy
	b) prowizja za każdą zrealizowaną wyplata elektroniczną liczona od wartości transakcji	0,5% min. 10 zł
3.5	Elektroniczne przekazy pocztowe - oplata za realizację przekazu pocztowego i za zwrot przekazu	wg umowy
3.6	Usługa masowych wyplat gotówkowych realizowana za pośrednictwem sms <sup>1)</sup> (czeki BLIK)	wg umowy
<b>4</b>	<b>Skup/ sprzedaż walut wymiennalnych</b> UWAGA: 1) Bank nie prowadzi skupu/sprzedaży walut wymiennalnych w bilonie. 2) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennalnej i sprzedaży innej waluty wymiennalnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty.	0,3%
<b>5</b>	<b>Wymiana banknotów / bilonu</b> (dotyczy wyłącznie złotych polskich, prowizja liczona jest od kwoty wymiany)	5%, min.10 zł

<sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla Rachunków bieżących walutowych.

## Rozdział V. Usługi okołorachunkowe

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
<b>1</b>	<b>Elektroniczna Identyfikacja Należności (EIN)</b>	
1.1	Aktywacja usługi	wg umowy min. 150 zł
1.2	Uznanie rachunku pomocniczego z tytułu transakcji otrzymanej w ramach usługi EIN	wg umowy
1.3	Udostępnienie archiwalnych (starszych niż 1 miesiąc) raportów – opłata za każdy raport dzienny	10 zł
1.4	Sporządzenie aneksu do umowy o świadczenie usługi EIN lub przygotowanie innego dokumentu skutkującego zmianą konfiguracji usługi EIN	100 zł
1.5	Abonament za korzystanie z usługi EIN (opłata miesięczna, pobierana jest od każdej umowy objętej usługą zawartą po 31.12.2020 r.)	100 zł
<b>2</b>	<b>Masowe Polecenie Uznania (MPU)</b>	
2.1	Abonament za korzystanie z usługi MPU (opłata miesięczna, pobierana jest od każdej umowy objętej usługą zawartą po 31.12.2020 r.)	100 zł
<b>3</b>	<b>Konsolidacja sald</b>	
3.1	Aktywacja usługi	wg umowy
3.2	Świadczenie usługi - opłata pobierana od każdego rachunku objętego usługą (miesięcznie)	wg umowy – min. 150 zł.
<b>4</b>	<b>Cash Pooling rzeczywisty – aktywacja i świadczenie usługi</b>	wg umowy
<b>5</b>	<b>Masowe Polecenie Zapłaty</b>	
5.1	Abonament za korzystanie z usługi MPZ - opłata miesięczna, pobierana jest od każdej umowy objętej usługą zawartą po 31.12.2020 r.	100 zł.

## Rozdział VI. Usługi bankowości elektronicznej

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
1	<b>Oplata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi iBiznes24 – profil usługi rozszerzony</b> (za każdy poprzedni miesiąc kalendarzowy)	300 zł
2	<b>Oplata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi iBiznes24 Connect</b> (za każdy poprzedni miesiąc kalendarzowy)	1000 zł
3	<b>Dodanie użytkownika do istniejącej instalacji</b>	30 zł
4	<b>Odblokowanie użytkownika poprzez wygenerowanie nowego PIN kodu startowego</b>	30 zł
5	<b>Pakiety Alerty24</b>	
5.1	Korzystanie z pakietu (za każdy rozpoczęty miesiąc)	
	a) Standard	0,25 zł
	b) Mini - 30 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	5 zł
	c) Midi - 60 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	10 zł
	d) Maxi - 150 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	30 zł
	e) Large - 250 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	50 zł
	f) Bezpieczeństwo	bez opłat
5.2	Wysłanie dodatkowego alertu w formie komunikatu sms (za każdy komunikat)	0,25 zł

**UWAGA:**

1) Za wykonanie dyspozycji, transakcji i realizację wniosków złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są opłaty i prowizje wymienione w pozostałych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji.

2) W ramach opłaty za korzystanie z pakietów Alerty24 dostępna jest określona ilość alertów w formie komunikatów sms i nieograniczona ilość alertów w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w ppkt 5.2 jest pobierana za każdy dodatkowy alert, przekraczający ilość alertów dostępnych w ramach opłaty za pakiet Mini, Midi, Maxi lub Large. Alerty niewykorzystane w danym miesiącu nie zwiększają ilości alertów dostępnych w pakiecie w kolejnym miesiącu.

3) Opłaty są pobierane przez Bank do 5-tego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą, wg stawki z dnia pobrania opłat.

## Rozdział VII. Karty płatnicze

### Karty wydawane do rachunków z bieżącej oferty Banku

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wyszczególnienie czynności	Visa Business Electron	Visa Business z indywidualnym limitem wydatków	Visa Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR	MasterCard Corporate Debit	MasterCard Corporate Charge	MasterCard Corporate Executive Charge	
<b>1</b>	<b>Opłata za kartę wydaną do rachunku rozliczeniowego</b>								
UWAGA:									
* Opłata roczna									
	bez opłat / 6 zł**	130 zł*	130 zł*	300 zł*	25 EUR*	150 zł*	250 zł*	350 zł*	
** Opłata pobierana jest co miesiąc w przypadku niewykonania w miesiącu kalendarzowym, którego opłata dotyczy transakcji bezgotówkowych kartą (z wyłączeniem transakcji typu Quasi Cash), na co najmniej 500 zł.									
<b>2</b>	<b>Prowizja przygotowawcza naliczana od kwoty przyznanego limitu do autoryzacji (płatna jednorazowo)</b>								
UWAGA: Prowizja przygotowawcza nie dotyczy kart wznawianych, a w przypadku złożenia wniosku o więcej niż jedną kartę płatniczą jest pobierana od sumy przyznaných limitów.									
	-	-	1%	1%	-	-	1%	1%	
<b>3</b>	<b>Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)</b>								
	30 zł	50 zł	50 zł	bez opłat	15 EUR	50 zł	50 zł	bez opłat	
<b>4</b>	<b>Wyplata gotówki kartą</b>								
4.1	w bankomatach Banku	bez opłat	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 1,50 EUR	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł
4.2	w kraju: w bankomatach nie należących do Banku, w placówkach Banku, w placówkach partnerskich Banku oraz w terminalach innych instytucji w kraju	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 1,50 EUR	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł
4.3	w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 1,50 EUR	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł

Wyszczególnienie czynności		Visa Business Electron	Visa Business z indywidualnym limitem wydatków	Visa Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR	MasterCard Corporate Debit	MasterCard Corporate Charge	MasterCard Corporate Executive Charge
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.4	w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w punkcie 4.3.	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min. 3 EUR	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min.10zł
4.5	w ramach usługi cash back	bez opłat	-	-	-	-	-	-	-
5	<b>Prowizja za transakcje typu Quasi Cash</b>	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min.3 EUR	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min.10 zł
6	<b>Dokonanie transakcji bezgotówkowej</b>	bez opłat	bez opłat	1,2%	1,2%	bez opłat	bez opłat	1,2%	1,2%
7	<b>Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę rachunku)</b>	2,8%	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
8	<b>Generowanie zestawienia transakcji</b>								
8.1	dla firmy (zbiorcze)	5 zł	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
8.2	dla użytkownika karty	7 zł	7 zł	bez opłat	bez opłat	1,35 EUR	7 zł	bez opłat	bez opłat
9	<b>Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach</b>	5 zł	5 zł	bez opłat	bez opłat	1 EUR	5 zł	bez opłat	bez opłat
10	<b>Zmiana numeru PIN w bankomatach Banku</b>	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	2 EUR	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł
11	<b>Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika</b>	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR	10 zł	10 zł	10 zł
12	<b>Opłata za wizytę w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby)</b>	-	-	-	-	-	-	-	30 USD <sup>1)</sup>
13	<b>Ubezpieczenie podrózne do kart płatniczych <sup>2)</sup></b>	-	-	-	-	-	bez opłat	bez opłat	bez opłat
14	<b>Pakiet Ubezpieczeń Finansowych Pewne Piąniądze - opłata miesięczna za udostępnienie ubezpieczenia <sup>2)</sup></b>	3 zł	-	-	-	-	-	-	-

UWAGA: Usługa wycofana z oferty Banku.

<sup>1)</sup> Przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w Banku w dniu zaksięgowania opłaty na rachunku.

<sup>2)</sup> Szczegółowe informacje dotyczące ochrony ubezpieczeniowej określone są w odpowiednich dla danego ubezpieczenia Warunkach ubezpieczenia.

UWAGA: Opłaty i prowizje obowiązujące dla kart wydawanych lub wznawianych do rachunków wycofanych z oferty Banku znajdują się w Załączniku „Produkty i usługi dla przedsiębiorstw i korporacji wycofane z oferty Banku”.

## Rozdział VIII. Czynności w obrocie dewizowym

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
<b>1</b>	<b>Polecenia wypłaty</b>	
1.1	<b>Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Banku:</b> UWAGA: Bank nie pobiera opłat za polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Banku w EUR z krajów EOG innych niż Polska.	
	a) SEPA	5 zł
	b) pozostałe	10 zł
1.2	<b>Polecenia wypłaty wychodzące:</b> UWAGA: Za polecenia wypłaty wychodzące w EUR do krajów EOG innych niż Polska Bank nie pobiera poniższych opłat i prowizji, tylko opłaty wymienione w Rozdziale II-III niniejszej Taryfy opłat i prowizji oraz w rozdziałach dotyczących rachunków znajdujących się w załączniku z produktami wycofanymi z oferty Banku.	
	a) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub SWIFT w formie komunikatu MT101:	
	- SEPA	10 zł
	- pozostałe	0,25% min. 25 zł maks.200 zł
	b) złożone w placówce Banku	0,35% min. 60 zł maks.300 zł
1.3	<b>Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:</b>	
	a) Wysłanie polecenia wypłaty w trybie: UWAGA: Do poleceń wypłaty wychodzących w EUR do krajów EOG innych niż Polska Bank nie pobiera opłat i prowizji dodatkowych wymienionych w pkt 1.3.a).	
	- pilnym - zlecenie złożone w placówce Banku lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub SWIFT w formie komunikatu MT101	0,10%,min. 5 zł maks. 100 zł
	- ekspresowym, w tym polecenie wypłaty TARGET i SANTANDER ONE PAY FX - zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub SWIFT w formie komunikatu MT101	0,20%,min. 10 zł maks.180 zł
	- ekspresowym, w tym polecenie wypłaty TARGET - zlecenie złożone w placówce Banku	0,30%,min. 20 zł maks.180 zł
	b) Zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleciodawca) – opcja kosztowa OUR	95 zł
	UWAGA: W przypadku, gdy koszty banków trzecich przekroczą kwotę ryczałtu, Bank może obciążyć klienta dodatkowo kwotą różnicy pomiędzy wysokością ryczałtu a kosztami rzeczywistymi. Powyższa zasada nie ma zastosowania w przypadku płatności, do których znajduje zastosowanie Ustawa o usługach płatniczych.	
1.4	<b>Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:</b>	

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
	a) Zawarcie i aktywacja umowy	20 zł
	b) Potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)	3 zł
1.5	Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)	15 zł
1.6	Usługa dotycząca realizacji przychodzących komunikatów MT101:	
	a) Zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 i aktywacja usługi	200 zł
	b) Realizacja transakcji płatniczej na podstawie przychodzącego komunikatu MT101:	
	- Przelew ELIXIR oraz polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska	6 zł
	- Przelew SORBNET oraz polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska inne niż SEPA	5 zł
	- Polecenie wypłaty z wyłączeniem poleceń wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska	zgodnie z niniejszym Rozdziałem pkt 1.2-1.3
1.7	Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty - zlecenie: potwierdzenia uznania rachunku odbiorcy poleceniem wypłaty wysłanym z Banku, zmiany szczegółów polecenia wypłaty wysłanego z Banku, anulowania polecenia wypłaty wysłanego z Banku	100 zł
1.8	Odwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wysłanego z Banku	25 zł
1.9	Zwrot polecenia wypłaty wysłanego z Banku wykonany przez bank trzeci	100 zł

## Rozdział IX. Transakcje handlowe

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
<b>1</b>	<b>Inkaso własne</b>	
1.1	Wysyłka dokumentów lub weksli do inkasa	0,20% min. 300 zł maks. 800 zł
1.2	Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / anulowanie dokumentów	100 zł
1.3	Zmiana warunków inkasa	200 zł
1.4	Wysłanie monitu lub korespondencji w sprawie inkasa własnego nieobjętej osobną opłatą – za każdą czynność	50 zł
<b>2</b>	<b>Inkaso obce</b>	

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
2.1	Wydanie dokumentów / zaakceptowanego weksła trasowanego lub własnego za zapłatę, akcept weksła trasowanego, wystawienie weksła własnego, wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty, zwrot weksła trasowanego do podawcy lub spełnienie innych warunków <small>UWAGA: Prowizja pobierana od pełnej wartości inkasa.</small>	0,20% min. 300 zł maks.800 zł
2.2	Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / anulowanie dokumentów / częściowa płatność (bez wydania dokumentów/weksli) <small>UWAGA: Prowizja pobierana od pełnej wartości inkasa</small>	0,20% min.300 zł maks.800 zł
2.3	Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
2.4	Przedstawienia weksła do protestu <small>UWAGA: Prowizja powiększona jest o poniesione przez Bank koszty i opłaty.</small>	250 zł
2.5	Zmiana warunków inkasa	200 zł
2.6	<b>Akcept weksła</b>	<b>300 zł</b>
2.7	Wysłanie monitu lub korespondencji w sprawie inkasa obcego nieobjętej osobną opłatą – za każdą czynność	50 zł
<b>3</b>	<b>Akredytywa obca</b>	
3.1	Awizowanie akredytywy obcej	300 zł
3.2	Potwierdzenie akredytywy obcej <small>UWAGA: Prowizje liczone są: 1) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności 2) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją</small>	zgodnie z decyzją Banku
3.3	Zmiana warunków akredytywy: a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy: - obcej przeniesionej - obcej potwierdzonej <small>UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności od salda akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.</small>	0,20% min. 300 zł zgodnie z decyzją Banku
	b) inna zmiana warunków akredytywy, a także odwołanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub części	250 zł
3.4	Sprawdzenie dokumentów na zlecenie klienta – w ramach akredytywy niepotwierdzonej	300 zł
3.5	Wstępne sprawdzenie zgodności dokumentu z warunkami akredytywy na zlecenie klienta (každorazowo od każdego dokumentu)	30 zł
3.6	Wypłata z akredytywy (od kwoty dokumentów), a także odwołanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości	0,25% min. 350 zł



Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
3.7	Przeniesienie akredytywy obcej UWAGA: Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej.	0,20% min. 300 zł
3.8	Nadzór nad odroczoną płatnością	200 zł
3.9	Przeniesienie wpływów	100 zł
3.10	Przygotowanie projektu akredytywy na zlecenie Klienta lub pisemnych opinii do otrzymanego projektu akredytywy	500 zł
3.11	Wysłanie monitu lub korespondencji w sprawie akredytywy obcej nieobjętej osobną opłatą – za każdą czynność	50 zł
4	<b>Forfaiting:</b>	
4.1	Prowizja operacyjna	0,1% min. 300 zł + VAT
4.2	Skup wierzycelności eksportowych	wg umowy + VAT
5	<b>Akredytywa własna</b>	
5.1	Otwarcie akredytywy własnej UWAGA: Prowizje liczone są: 1) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, 2) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją kwoty, 3) pobierane są z góry za cały okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności.	0,4% min. 350 zł
5.2	Podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.	0,4% min. 350 zł
5.3	Inna zmiana warunków akredytywy a) w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano b) unieważnienie lub spisanie niewykorzystanego salda akredytywy UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków określonych w pkt.5.2-5.3 pobiera się jedną prowizję – wyższą.	300 zł
5.4	Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy - prowizję wlicza się w ciężar rachunku beneficjenta	400 zł / 100 USD* / 90 EUR** * dla akredytyw otwartych w USD ** dla akredytyw otwartych w EUR
5.5	Nadzór nad odroczoną płatnością	200 zł
5.6	Przedpłata	wg umowy
5.7	Wyplata z akredytywy od kwoty dokumentów	0,20% min. 350 zł

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
5.8	Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
5.9	Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta	200 zł
5.10	Doradztwo produktowe w przygotowaniu akredytywy - w przypadku, gdy akredytywa nie zostanie otwarta pomimo przygotowanego projektu UWAGA: Prowizja pobierana z góry. W przypadku otwarcia akredytywy prowizja za otwarcie będzie redukowana o tę prowizję	1000 zł
5.11	Wysłanie monitu lub korespondencji w sprawie akredytywy własnej nieobjętej osobną opłatą – za każdą czynność	50 zł
<b>6</b>	<b>Gwarancja obca / Akredytywa standby obca (SBLC)</b>	
6.1	Awizowanie i/lub rejestracja gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	500 zł
6.2	Sprawdzenie autentyczności gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	300 zł
6.3	Sprawdzenie roszczenia i/lub dokumentów	500 zł
6.4	Poświadczenie zgodności z posiadanymi wzorami podpisów lub własnoręczności podpisów, złożonych pod żądaniem zapłaty z gwarancji udzielonej przez inny bank	300 zł
6.5	Wypłata z gwarancji (prowizja liczona od kwoty żądania zapłaty)	0,25% min.350 zł maks.600 zł
<b>7</b>	<b>Gwarancja własna / Akredytywa standby własna (SBLC) / Regwarancja własna / Awal</b>	
7.1	Udzielenie gwarancji, regwarancji, SBLC i awalu (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres obowiązywania) UWAGA: Prowizja naliczana jest od kwoty transakcji i pobierana jest w pierwszym dniu każdego okresu prowizyjnego. Pierwszy okres prowizyjny rozpoczyna się w dniu wystawienia dokumentu gwarancji.	0,5% min.350 zł / min.95 USD* / min.85 EUR** * dla gwarancji wystawionych w USD **dla gwarancji wystawionych w EUR
7.2	Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC UWAGA: 1) Jeżeli podwyższenie wchodzi w okres 3-miesięczny już opłacony, prowizję pobiera się od kwoty podwyższenia według stawki ustalonej przy udzieleniu. 2) Za nowy 3-miesięczny okres obowiązywania prowizję pobiera się jak od nowej gwarancji.	0,5% min.350 zł / min.95 USD* / min.85 EUR** * dla gwarancji wystawionych w USD **dla gwarancji wystawionych w EUR
7.3	Inna zmiana warunków gwarancji własnej /regwarancji/ SBLC, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków gwarancji określonych w pkt 7.2-7.3 pobiera się jedną prowizję – wyższą.	300 zł
7.4	Udzielenie gwarancji/regwarancji na wzorze innym niż standardowy wzór obowiązujący w Banku UWAGA : 1) opłata uwzględnia opiniowanie 2) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia 3) opłata pobierana dodatkowo do pkt.7.1	300 zł

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
7.5	<b>Udzielenie gwarancji na wzorze standardowym obowiązującym w Banku</b> UWAGA: 1) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia 2) opłata pobierana dodatkowo do pkt.7.1.	100 zł
7.6	Wypłata z gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC - od kwoty roszczenia	0,5% min.350 zł
7.7	<b>Za wystawienie listu gwarancyjnego</b> UWAGA: Prowizja jednorazowa pobierana w przypadku gwarancji nieodebranej przez Klienta przez okres 10 dni roboczych	1000 zł
<b>8</b>	<b>Opłaty i prowizje dodatkowe</b>	
8.1	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta np. sporządzenie zaświadczenia, raportu, zestawienia lub dokonanie innej czynności, ponowne otwarcie zamkniętej akredytywy, rozdzielanie zestawu dokumentów oraz wysłanie do więcej niż jednego adresata, wysłanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowe komunikaty SWIFT, przekazanie środków do innego banku, brak salda na pokrycie prowizji itp. dotyczącej transakcji z Rozdziału IX wykonane przez Bank na wniosek Klienta - za każdą czynność	200 zł
8.2	Przyjęcie i rozpatrzenie zlecenia otwarcia akredytywy własnej / zlecenie udzielenia gwarancji / akredytywy standby własnej (SBLC) / regwarancji złożonego w formie papierowej	350 zł
8.3	Obsługa cesji praw z gwarancji	200 zł
8.4	Koszty należne od banku zagranicznego UWAGA: Koszty pobierane od Klienta w przypadku, gdy nie zostały opłacone przez bank zagraniczny. Wysokość kosztów zgodna z kwotą kosztów oczekiwanych od strony zagranicznej.	zgodnie z wysokością oczekiwaną
8.5.	<b>Realizacja zlecenia otwarcia akredytywy własnej / zlecenie udzielenia gwarancji / akredytywy standby własnej (SBLC) / regwarancji w trybie express</b> UWAGA: Wniosek jest rozpatrywany w ciągu 24 godzin, pod warunkiem otrzymania poprawnego i kompletnego zlecenia wraz z odrębną dyspozycją zastosowania trybu express w dni robocze do godziny 15:00. W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.	300 zł

## Rozdział X. Kredyty i usługi kredytowe

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
1	<b>Rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu / usługi kredytowej</b> <small>Platna jednorazowo w dniu złożenia wniosku. Naliczana od wnioskowanej kwoty kredytu/usługi kredytowej.</small>	0,5% min. 100 zł maks. 1000 zł
2	<b>Prowizja przygotowawcza (z tytułu udzielenia lub odnowienia kredytu / usługi kredytowej na kolejny okres)</b> <small>Platna jednorazowo w dniu zawarcia umowy. Naliczana od kwoty udzielonego kredytu/usługi kredytowej. W przypadku udzielenia Multilinii prowizja może być pobierana od Multilunii lub odrębnie od każdej usługi udzielonej w ramach Multilunii.</small>	wg umowy
3	<b>Prowizja z tytułu wydania promesy kredytowej</b> <small>Platna jednorazowo w dniu przekazania promesy Klientowi. Naliczana od kwoty promesy.</small>	min. 0,25% max. 1000 zł
4	<b>Prowizja za zaangażowanie/gotowość</b> <small>Pobierana od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu/transzy. Naliczana dziennie od dnia zawarcia umowy. Platna w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu odsetkowego, a w przypadku Kredytu w Rachunku Bieżącym w pierwszym dniu po zakończeniu Okresu Odsetkowego.</small>	min. 2% <b>rocznie</b>
5	<b>Prowizja za nieutrzymanie wpływów</b> <small>Platna miesięcznie. W przypadku kredytów inwestycyjnych i obrotowych naliczana od kwoty zadłużenia. W przypadku pozostałych kredytów/usług kredytowych od kwoty udzielonego kredytu. Liczona wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów.</small>	0,25% <b>miesięcznie</b>
6	<b>Prowizja za zarządzanie kredytem</b> <small>Platna kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kwartału, za który jest naliczana. Naliczana od wykorzystanej kwoty kredytu. Pobierana w terminie płatności najbliższej raty odsetkowej lub kapitałowej przypadającej po zakończeniu kwartału.</small>	0,065% kwartalnie
7	<b>Prowizja za wcześniejszą spłatę całości lub części kredytu</b> <small>Platna jednorazowo. Pobierana w dniu spłaty, od kwoty spłacanej przed terminem określonym w harmonogramie spłat.</small>	min. 3%
8	<b>Zmiana warunków umowy lub wykonanie przez Bank na wniosek Klienta dodatkowych czynności nie przewidzianych w Umowie kredytu / usługi kredytowej</b>	
8.1	Oплата za złożenie w sądzie / wysłanie przez Bank dokumentów dotyczących ustanowienia/zmiany zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego lub hipoteki (opłata nie zawiera opłat sądowych).	100 zł
8.2	Oплата za przygotowanie aneksu z tytułu zmiany warunków umowy (np. podwyższenie kwoty kredytu, prolongata spłaty, wydłużenie terminu obowiązywania umowy, lub dostępności transzy/kredytu, zmiana zabezpieczenia inna niż wskazana w pkt 8.1.)	min. 200 zł
8.3	<b>Sporządzenie zgody lub przyrzeczenia wydania zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie jednego lokalu lub nieruchomości</b>	100 zł
8.4	<b>Sporządzenie zgody lub przyrzeczenia wydania zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie więcej niż jednego lokalu/nieruchomości</b>	min. 500 zł max. 1000 zł

## UWAGA:

W przypadku kredytów udzielanych we współpracy z ARiMR suma prowizji za rozpatrzenie wniosku, prowizji przygotowawczej i prowizji za gotowość nie może przekroczyć stawki prowizji za udzielenie kredytu, udostępnionej na stronie internetowej ARMiR, wynikającej z umowy zawartej pomiędzy Bankiem a ARiMR.

## Rozdział XI. Potwierdzenia, duplikaty, zaświadczenia, opinie, informacje

1	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	<b>Wydruk/sporządzenie na wniosek Klienta dokumentu:</b> a) duplikat wyciągu z rachunku, b) potwierdzenie realizacji jednej transakcji, c) historia obrotów na rachunku (za każdy rozpoczęty miesiąc) UWAGA: Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Banku, gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.	20 zł
2	<b>Sporządzenie informacji, zaświadczenia, opinii o Kliencie, odpisu, kserokopii lub innego dokumentu, w tym ujawniającego tajemnicę bankową, dotyczącego jednego Klienta ( z wyłączeniem dokumentów wskazanych w pkt 1. i 3. niniejszego Rozdziału)</b> UWAGA: 1) Opłatę ponosi zleceniodawca. 2) Opłatę wskazaną w pkt 2.1. pobiera się w dniu przyjęcia dyspozycji sporządzenia dokumentu a w przypadku dyspozycji złożonych w usłudze iBiznes24 – najpóźniej w następnym dniu roboczym Banku po udostępnieniu Klientowi sporządzonego dokumentu. Opłatę wskazaną w pkt 2.2. pobiera się zgodnie z umową zawartą pomiędzy Bankiem a KIR. Opłata jest pobierana również w sytuacji udzielenia informacji negatywnej np. braku Klienta, nie posiadaniu przez Klienta produktów/usług będących przedmiotem pytania. 3) Opłaty nie pobiera się od osób, organów i instytucji zwolnionych z tej opłaty na mocy odrębnych przepisów prawa oraz w przypadku wydawania opinii o Kliencie na potrzeby spółek zależnych Banku.	
2.1	Na wniosek Klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy np. komornika, sądu cywilnego, kancelarii, innego banku (z wyłączeniem wniosków, o których mowa w ppkt 2):	
	a) potwierdzenie założenia / zamknięcia rachunku, salda na rachunku i inne krótkie informacje/zaświadczenia	100 zł
	b) zaświadczenie o zdolności kredytowej lub wyjaśnienie dokonanej oceny zdolności kredytowej	300 zł
	c) inne niż wskazane w lit. a)-b)	200 zł
2.2	Na wniosek komornika złożony za pośrednictwem aplikacji OGNIVO	wg umowy zawartej pomiędzy Bankiem a KIR
3	<b>Sporządzenie informacji o Kliencie dla firmy audytorskiej (za każdy rozpoczęty rok)</b> UWAGA: 1) Informacja jest przekazywana za zgodą Klienta. 2) Opłatę pobiera się od Klienta w dniu sporządzenia informacji.	300 zł

## Rozdział XII. Inne opłaty i prowizje

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
1	<b>Czeki w obrocie krajowym</b> UWAGA: Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.	
1.1	Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet)	6 zł
1.2	Wysłanie blankietów czekowych pocztą	20 zł
1.3	Potwierdzenie czeku, inkaso czeku	30 zł
2	<b>Czynności niestandardowe dotyczące przekazania środków w formie wpłaty gotówki, przelewu, zlecenia stałego, na rachunek w Banku lub u innego dostawcy krajowego - zlecenie: odwołania transakcji, poszukiwania środków nieotrzymanych przez odbiorcę, zwrotu środków, zapytanie o datę zaksięgowania środków w banku odbiorcy</b>	25 zł
3	<b>Najem kasety / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego:</b>	
3.1	Miesięcznie – opłata pobierana z góry	60 zł
3.2	Rocznie – opłata pobierana z góry	600 zł
4	<b>Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawartych między Posiadaczem rachunku a podmiotem innym niż Bank (wszystkie czynności)</b>	wg. umowy min. 200 zł
5	<b>Cesja środków (za każdą czynność)</b>	50 zł
6	<b>Wysłanie monitu</b>	50 zł
7	<b>Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z rachunku bankowego</b> UWAGA: Opłatę pobiera się za każdą wyegzekwowaną kwotę, z wyłączeniem kwot mniejszych niż 30 zł, przekazywanych na zlecenie organu egzekucyjnego w celu uzupełnienia do wcześniej zrealizowanego zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego. Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew złożony w placówce Banku (odpowiednio: przelew ELIXIR lub przelew na rachunek w Banku).	
7.1	Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z rachunku bankowego - za każde zajęcie	30 zł
7.2	Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego	60 zł
8	<b>Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych (niezależnie od ilości zastrzeganych/odwoływanych dokumentów)</b>	20 zł
9	<b>Opłata dodatkowa za realizację dyspozycji złożonej w formie pisemnej w postaci papierowej lub przygotowanie na życzenie Klienta dokumentu w formie pisemnej w postaci papierowej</b> UWAGA: 1) Opłata jest pobierana w sytuacji, gdy Klient ma możliwość złożenia dyspozycji za pośrednictwem zdalnych kanałów obsługi (np. Usługi Telefonicznej, Usługi E-MAIL lub usługi bankowości elektronicznej iBiznes24) po skorzystaniu przez Klienta z tych usług lub gdy na życzenie Klienta jest przygotowany dokument w postaci papierowej (np. aneks, umowa) chociaż zgodnie z obowiązującym w Banku procesem i regulaminami poszczególnych produktów i usług możliwe jest wykonanie procesu/dyspozycji bez sporządzenia dokumentu w postaci papierowej;	50 zł

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
	2) Opłata nie dotyczy tych dyspozycji / dokumentów pisemnych, za których przyjęcie/przygotowanie opłata przewidziana została w pozostałych postanowieniach niniejszej Taryfy opłat i prowizji.	
10	<b>Przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bieżących i rachunkach lokat terminowych (w tym lokat overnight) prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.</b>	0,05%
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Bank nalicza prowizję miesięcznie w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego i pobiera ją do końca następnego miesiąca kalendarzowego.</li> <li>Prowizja jest pobierana od nadwyżki sumy sald na rachunkach bieżących i rachunkach lokat terminowych (w tym lokat overnight) na koniec miesiąca kalendarzowego ponad średnią wartość sumy sald w okresie od pierwszego do przedostatniego dnia tego kalendarzowego miesiąca, wyłącznie wówczas, gdy nadwyżka przekroczy wartość 5 mln PLN.</li> <li>Na potrzeby naliczenia prowizji Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków w walutach obcych na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu, w którym naliczana jest prowizja.</li> </ol>	
11	<b>Przechowywanie środków o wysokim saldzie na koniec roku na rachunkach bieżących i rachunkach lokat terminowych (w tym lokat overnight) prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.</b>	0,3%
	<p>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Bank nalicza prowizję corocznie na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego i pobiera ją do końca stycznia następnego roku kalendarzowego. Prowizja naliczona 31 grudnia 2020 r. zostanie pobrana do końca stycznia 2021 r.</li> <li>Prowizja jest pobierana od nadwyżki sumy sald na rachunkach bieżących i rachunkach lokat terminowych (w tym lokat overnight) na koniec roku kalendarzowego ponad sumę średnich wartości sald, występujących w miesiącach prowadzenia rachunków bieżących w okresie ostatnich 12 miesięcy poprzedzających grudzień danego roku kalendarzowego, wyłącznie wówczas, gdy nadwyżka przekroczy wartość 5 mln PLN.</li> <li>Na potrzeby naliczenia prowizji Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków w walutach obcych na PLN z zastosowaniem kursu średniego NBP obowiązującego w dniu, w którym naliczana jest prowizja.</li> </ol>	
12	<b>Przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bieżących prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości</b>	
	1) dla rachunków w EUR – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. EUR	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w EUR, ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
	2) dla rachunków w USD – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. USD	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki SOFR
	3) dla rachunków w GBP – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. GBP	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki SONIA
	4) dla rachunków w CHF – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. CHF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w CHF, ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii
	5) dla rachunków w PLN – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln PLN	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski

Wyszczególnienie czynności		Stawka
1	2	3
	6) dla rachunków w CZK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 3 mln CZK	1/12 wartości bezwzględnej ON średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki PRIBOR
	7) dla rachunków w DKK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 800 tys. DKK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w DKK, ogłaszanej przez bank centralny Danii
	8) dla rachunków w HUF – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 40 mln HUF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopu depozytowej w HUF, ogłaszanej przez bank centralny Węgier
	9) dla rachunków w SEK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln SEK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w SEK, ogłaszanej przez bank centralny Szwecji
	10) dla rachunków w JPY – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 12 mln JPY	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w JPY, ogłaszanej przez bank centralny Japonii
	11) dla rachunków w NOK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln NOK	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki NOWA
	Uwaga:	
	1. Prowizje naliczane są miesięcznie od nadwyżki łącznego średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach bieżących w danej walucie, prowadzonych przez Bank dla danego klienta, przewyższającego próg wskazany dla danej waluty w tabeli powyżej.	
	2. Prowizje za dany miesiąc pobierane są tylko w przypadku, gdy w ostatnim dniu miesiąca, za który jest naliczana, stawka wyznaczona bez wartości bezwzględnej wykazuje wartość ujemną.	
	3. Prowizje pobierane są najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego prowizja dla danej waluty dotyczy.	
13	<b>Wdrożenie indywidualnych warunków cenowych</b> (opłata jednorazowa, za ustalenie/zmianę/przedłużenie obowiązywania warunków w wyniku rozpatrzenia wniosku klienta, niezależnie od liczby rachunków/usług objętych wnioskiem)	150 zł
14	<b>Inne usługi nie przewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne</b>	wg umowy min. 1.000 zł